



ТЕХНИЧЕСКА СПЕЦИФИКАЦИЯ
ЗА
ЗА ПРОЕКТИРАНЕ, РАЗРАБОТКА И ВНЕДРЯВАНЕ НА
ПОДОБРЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ НА
ИНФОРМАЦИОННА СИСТЕМА ПО ПАРИЧНА И
ЛИХВЕНА СТАТИСТИКА (ИСПС)

Версия 1.0
Българска Народна Банка

Заличената информация в документа
е на основание чл. 37 от ЗОП във вр.
с чл. 4, ал. 1 от Общ регламент за
защита на данните.

1.	СПИСЪК НА ИЗПОЛЗВАНИТЕ ТЕРМИНИ, ДЕФИНИЦИИ И СЪКРАЩЕНИЯ	5
2.	ВЪВЕДЕНИЕ.....	5
2.1.	ПРЕДМЕТ НА ЗАЯВКАТА	5
2.2.	НОРМАТИВНА РАМКА.....	5
2.2.1.	НОРМАТИВНА УРЕДБА, ОТНОСИМА КЪМ ДЕЙНОСТТА НА СИСТЕМАТА 5	
2.2.2.	НАЦИОНАЛНА НОРМАТИВНА УРЕДБА В ОБЛАСТТА НА ЕЛЕКТРОННОТО УПРАВЛЕНИЕ	6
2.3.	ОПИСАНИЕ НА СИСТЕМАТА. ТЕХНИЧЕСКИ ХАРАКТЕРИСТИКИ.....	7
2.3.1.	ОСНОВНИ ХАРАКТЕРИСТИКИ.....	7
2.3.2.	СЪДЪРЖАНИЕ НА ИНФОРМАЦИОННАТА БАЗА	8
2.3.3.	ХАРДУЕРНА И СОФТУЕРНА ПЛАТФОРМА.....	8
2.3.3.1.	Хардуерна архитектура	8
2.3.3.2.	Софтуерна архитектура.....	8
2.3.4.	РЕЗЕРВИРАНЕ НА РЕАЛНАТА СРЕДА	9
2.3.5.	МРЕЖОВА СВЪРЗАНОСТ И КОМУНИКАЦИОННИ ИНТЕРФЕЙСИ	9
2.3.6.	ДИСКОВО ПРОСТРАНСТВО.....	10
2.3.7.	ИЗПОЛЗВАНИ ПЛАТФОРМИ И ТЕХНОЛОГИИ	10
2.3.8.	ОСНОВНИ ФУНКЦИИ НА СИСТЕМАТА	10
2.3.8.1.	Общи функции	10
2.3.8.2.	Отчети за целите на паричната статистика	11
2.3.8.3.	Отчети за целите на лихвената статистика.....	11
2.3.8.4.	Отчети, постъпващи от други системи в БНБ.....	11
2.3.8.5.	Изходящи отчети от ИСПС към други системи в БНБ.....	12
2.3.8.6.	Отчети за целите на тримесечните финансови сметки и статистиките на другите финансови институции (ДФИ).....	12
2.3.9.	ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ, ОТНОСИМА КЪМ СИСТЕМАТА	13
2.3.9.1.	Потребители и достъп до Системата.....	13
2.3.9.2.	Възможности за одит и контрол	14
2.3.9.3.	Документиране.....	14
3.	ИЗИСКВАНИЯ КЪМ ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЗАЯВКАТА	14
3.1.	ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ И НЕОБХОДИМОСТ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПРОМЕНИТЕ	14
3.2.	ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТИТЕ, ВКЛЮЧЕНИ В ЗАЯВКАТА	15
3.2.1.	Портал за подаване на данни от ДФИ в ИСПС	15
3.2.2.	Отчетни форми за лизингови дружества (ЛД), дружества специализирани в кредитиране (КД) и дружествата със специална инвестиционна цел, занимаващи се с със секюритизационни трансакции (ДСИЦ).....	16

3.2.2.1.	Списък на отчетните форми за ЛД и честота на предоставяне.....	16
3.2.2.2.	Списък на отчетните форми за КД и честота на предоставяне.....	17
3.2.2.3.	Списък на отчетните форми за ДСИЦ и честота на предоставяне.....	17
3.2.3.	Промени, свързани с функционалностите в административния портал на ИСПС	18
3.2.3.1.	Планиране и обработка на данните за ЛД, КД и ДСИЦ	18
3.2.3.1.1.	Планиране.....	18
3.2.3.1.2.	Обогатяване на съществуващи номенклатури.....	18
3.2.3.1.3.	Ядро и опашка за КД.....	19
3.2.3.1.4.	Описание на процеса по обработка на данните за ценните книжа (ЦК).....	20
3.2.3.1.5.	Алгоритъм за изчисление на коректив за секторното разпределение на притежавани ценни книжа.....	21
3.2.3.1.6.	Корективи за балансово равенство	21
	Дружествата със специална инвестиционна цел, занимаващи се с със секюритизационни трансакции (ДСИЦ):	22
3.2.3.1.7.	Агрегация	22
3.2.3.2.	Нов екран в административния портал на ИСПС, свързан с прилагания принцип „cutting-off the tail“ за кредитиращите дружества.....	23
3.2.3.3.	Управление на събиране на информацията	24
3.2.3.4.	Разпространение на данните за ДФИ	25
3.2.3.4.1.	Промени, свързани с изпращане на данните на ЕЦБ	25
3.2.3.4.2.	Изпращане на данните от ИСПС към ИСИС	25
3.2.3.5.	Промени, свързани с администриране на правата в ИСПС по тип отчетна единица	25
3.2.4.	Промени, свързани със средството за логически контрол (Reporter)	25
3.2.5.	Миграция на данните	26
3.2.6.	Актуализация, свързана с обмена на данни с Информационната система „Финансови пазари и задължителни минимални резерви“ във връзка с изчисление на резервната база.....	27
3.3.	МЯСТО НА ИЗПЪЛНЕНИЕ.....	28
3.4.	СРОКОВЕ	28
3.5.	ПРИЕМАНЕ НА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ЗАЯВКАТА	28
3.6.	ЛИЦЕНЗИ И АВТОРСКИ ПРАВА	28
3.7.	ГАРАНЦИОННА ПОДДРЪЖКА	29
3.8.	ВРЕМЕ ЗА РЕАКЦИЯ И ВРЕМЕ ЗА ОТСТРАНЯВАНЕ НА ПРОБЛЕМИ/ИНЦИДЕНТИ ПРИ ГАРАНЦИОННА ПОДДРЪЖКА	29
3.9.	ЦЕНТЪР ЗА ОБСЛУЖВАНЕ НА КЛИЕНТИ / HELPDESK В РАМКИТЕ НА ГАРАНЦИОННАТА ПОДДРЪЖКА	30
3.10.	ПРОЦЕДУРА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА ПРОБЛЕМИ/ИНЦИДЕНТИ.....	30
3.10.1.	ИДЕНТИФИКАЦИЯ	30

3.10.2.	РЕГИСТРАЦИЯ	31
3.10.3.	ИЗПЪЛНЕНИЕ	31
4.	ЗАЩИТА НА ИНФОРМАЦИЯТА.....	31

1. СПИСЪК НА ИЗПОЛЗВАНИТЕ ТЕРМИНИ, ДЕФИНИЦИИ И СЪКРАЩЕНИЯ

Съкращение	Описание
БНБ	Българска народна банка
ИСПС	Информационна система по парична и лихвена статистика
ЕЦБ	Европейска централна банка
КУКЕП	Квалифицирано удостоверение за квалифициран електронен подпис
ИСИС	Интегрирана статистическа информационна система
ЕСРОТ	Електронна Система за Регистриране и Обслужване на Търговията с безналични ДЦК
АДЦК	Автоматизирана система за провеждане на Аукциони за Държавни Ценни Книжа и подписки за замяна на ДЦК
SHS	Статистика на притежаваните ценни книжа
ДФИ	Други финансови институции

2. ВЪВЕДЕНИЕ

2.1. ПРЕДМЕТ НА ЗАЯВКАТА

Предмет на възлагане са следните дейности:

2.1.1. Проектиране, разработка и внедряване на изменения и допълнения („функционално развитие/актуализации на Системата“) към Системата, подробно описани в т. 3.2. от настоящата Техническа спецификация.

2.1.2. Гаранционна поддръжка на всички актуализации на Системата, изпълнени по т. 2.1.1., която се осъществява при условията посочени в настоящата Техническа спецификация за срок от 1 (една) година.

2.2. НОРМАТИВНА РАМКА

2.2.1. НОРМАТИВНА УРЕДБА, ОТНОСИМА КЪМ ДЕЙНОСТТА НА СИСТЕМАТА

- Закон за БНБ;
- Закон за статистиката;
- Валутен закон;
- Наредба №17 на БНБ от 29 март 2018 г. за паричната и лихвената статистика и статистиката на финансовите сметки.

- Регламент (ЕО) № 951/2009 на Съвета от 9 октомври 2009 година за изменение на Регламент (ЕО) № 2533/98 относно събирането на статистическа информация от Европейската централна банка;
- Регламент (ЕС) 2021/379 на Европейската централна банка от 22 януари 2021 година относно балансовите позиции на кредитните институции и на сектор „Парично-финансови институции“ (преработен текст) (ЕЦБ/2021/2);
- Регламент (ЕС) 2021/378 на Европейската централна банка от 22 януари 2021 г. относно прилагането на изискванията за минимални резерви (преработен текст) (ЕЦБ/2021/1)
- Регламент (ЕС) 2018/231 на ЕЦБ от 26 януари 2018 г. относно изискванията за статистическа отчетност за пенсионни фондове (ЕЦБ/2018/2);
- Регламент (ЕС) № 1374/2014 на Европейската централна банка от 28 ноември 2014 година относно изисквания за статистическа отчетност за застрахователни (осигурителни) дружества (ЕЦБ/2014/50);
- Регламент (ЕС) № 1075/2013 на Европейската централна банка от 18 октомври 2013 година относно статистика на активите и пасивите на дружествата със специална инвестиционна цел, занимаващи се със секюритизационни транзакции (преработен текст) (ЕЦБ/2013/40);
- Европейската система от национални и регионални сметки, ревизия 2010 г. (ЕСС 2010);
- Насоки (ЕС) 2021/831 на Европейската централна банка от 26 март 2021 година относно отчитаната статистическа информация за финансови посредници, различни от парично-финансови институции (ЕЦБ/2021/12).

2.2.2. НАЦИОНАЛНА НОРМАТИВНА УРЕДБА В ОБЛАСТТА НА ЕЛЕКТРОННОТО УПРАВЛЕНИЕ

- Закон за електронното управление;
- Закон за електронния документ и електронните удостоверителни услуги;
- Закон за електронната идентификация;
- Закон за защита на личните данни;
- Закон за защита на класифицираната информация;
- Закон за администрацията;
- Закон за достъп до обществена информация;
- подзаконовите нормативни актове (правилници и наредби) към горепосочените закони.

Изпълнителят следва да вземе под внимание и нормативните актове, които междувременно могат да влязат в сила и имат отношение към изпълнението на поръчката.

При установяване на противоречие между настоящата спецификация и действащ нормативен акт, приоритет има съответният акт.

2.3. ОПИСАНИЕ НА СИСТЕМАТА. ТЕХНИЧЕСКИ ХАРАКТЕРИСТИКИ

2.3.1. ОСНОВНИ ХАРАКТЕРИСТИКИ

Информационната система по парична и лихвена статистика (ИСПС) е предназначена за събиране и съхраняване на статистически отчетни форми от отчетните единици, съгласно Наредба № 17 на БНБ, както и за обработка и разпространение на обобщена статистическата информация от дирекция „Статистика“ за целите на паричната и лихвената статистика, както и за целите на статистиката на финансовите сметки.

Системата осигурява възможност за:

А) Подаване и последваща обработка на следната информация и отчети:

- Отчети за целите на паричната статистика, съгласно „Указание към Наредба № 17 за определяне съдържанието и реда за предоставяне на информация по парична статистика“.
- Отчети за целите на лихвената статистика, съгласно „Указание към Наредба № 17 за определяне съдържанието и реда за предоставяне на информация по лихвена статистика“.
- Отчети за целите на тримесечните финансови сметки и статистиките на пенсионните фондове и застрахователните дружества, съгласно „Указание към Наредба № 17 за определяне съдържанието и реда за предоставяне на информация за статистика на пенсионните фондове и пенсионноосигурителните дружества“ и „Указание към Наредба № 17 за определяне съдържанието и реда за предоставяне на информация за статистика на застрахователните и презастрахователните дружества“.
- Информация, постъпваща от други системи в БНБ – Финансови пазари и задължителни минимални резерви, ЕСРОТ и АДЦК, ИСИС, SAP.

Б) Дефиниране на отчети за целите на изготвяне на агрегирани или детайлни данни за вътрешни и външни потребители на информация.

В) Трансфер на данни към Интегрираната статистическа информационна система (ИСИС) на дирекция „Статистика“ и към Информационната система за финансови пазари и задължителни минимални резерви.

Г) Генериране на публикации и разпространение на статистическата информация към вътрешни и външни потребители – ЕЦБ, МВФ, интернет страницата на БНБ и др.

2.3.2. СЪДЪРЖАНИЕ НА ИНФОРМАЦИОННАТА БАЗА

Системата за управление на базата данни в ИСПС е ORACLE RDBMS 12.1.

Инсталирани са продукционна, резервна и тестова среда на системата.

2.3.3. ХАРДУЕРНА И СОФТУЕРНА ПЛАТФОРМА

2.3.3.1. Хардуерна архитектура

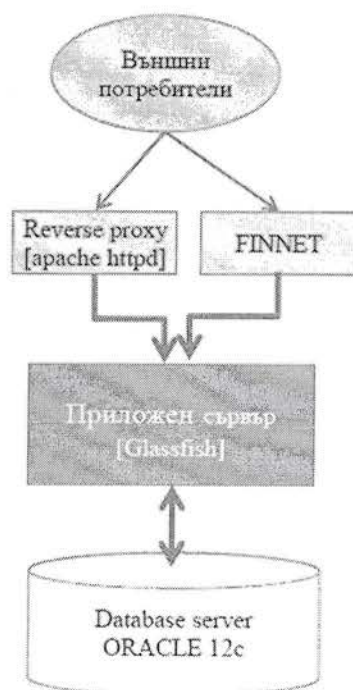
Системата е реализирана върху следните хардуерни компоненти:

- сървъри за бази данни – IBM Power8;
- среда за виртуализация на приложните сървъри – VMWare;
- сървърни операционни системи – IBM AIX 7.2, SLES 11;
- среда за съхранение на данни – SAN, реализирана с оборудване на IBM;
- база данни и среда за разработка – Oracle Database 12c; Oracle HTTP Server и Glasfish Server ;
- резервиране на ниво база данни – Oracle Data Guard;
- архивираща среда – реализирана с оборудване на IBM;
- комуникационна среда – реализирана с оборудване на Cisco Systems;
- работни станции – Microsoft Windows 10 32/64-bit, Microsoft Office 2013, Microsoft Edge или Mozilla Firefox, с последна актуална версия.

2.3.3.2. Софтуерна архитектура

Системата е многослойно уеб базирано приложение, реализирано със съвременни технологии и притежава архитектура базирана на уеб услуги.

Архитектурата на тестовата среда е същата като тази на продукционната среда, но без Data Guard за базата данни.



2.3.4. РЕЗЕРВИРАНЕ НА РЕАЛНАТА СРЕДА

Системата е дублирана на резервна машина, като се използва Oracle Data Guard за създаване и поддържане на резервна база данни. Данните се репликират асинхронно. Приложните сървъри са резервирани чрез виртуализация.

2.3.5. МРЕЖОВА СВЪРЗАНОСТ И КОМУНИКАЦИОННИ ИНТЕРФЕЙСИ

Системата прилага следните типове комуникационни интерфейси:

- Интерфейс за външни потребители на Системата (от отчетните единици - банки) – Web интерфейс, използва HTTPS протокол за обмен. Обменът се извършва в рамките на защитена криптирана среда, осигурена и поддържана от БНБ;
- Интерфейс за външни потребители на Системата (от отчетните единици – други финансови институции) – Web интерфейс, използва HTTPS протокол за обмен. Обменът се извършва чрез използването на квалифицирано удостоверение за квалифициран електронен подпис (КУКЕП).
- Интерфейс за вътрешни потребители на Системата – Web интерфейс, използва HTTP протокол за обмен;
- Интерфейс за проверка на вътрешните потребители в LDAP.

2.3.6. ДИСКОВО ПРОСТРАНСТВО

Системата използва дисково пространство от Enterprise дискови масиви и Storage Area Network инфраструктура.

2.3.7. ИЗПОЛЗВАНИ ПЛАТФОРМИ И ТЕХНОЛОГИИ

- IBM AIX 7.2
- SLES 11
- Oracle Database 12c;
- Oracle Glasfish Server;
- Vue – framework за разработка на потребителския интерфейс;
- Oracle Enterprise Manager 12c;
- HTML (Hypertext Markup Language)
- XML (Extensible Markup Language)
- REST Web услуги разработени на JAVA
- R – продукт за статистически обработки на данни;
- PL/SQL – за разработка в базата данни на процедури, тригери и др. обекти на базата данни. Цялата функционалност по съхранение и управление на данните се поема от Системата за управление на базата данни (RDBMS Oracle). Реализацията на Системата се базира на съхранени процедури и тригери.

2.3.8. ОСНОВНИ ФУНКЦИИ НА СИСТЕМАТА

2.3.8.1. Общи функции

- Подаване от страна на отчетните единици на отчетни форми в xls шаблони или във файлов формат xml (последното важи само за банките) според установената структура за подаване на отчетните форми;
- Схема за контрол, чрез която отчетните единици могат да осъществяват предварителен контрол на данните спрямо дефинираните формални и логически проверки, преди да ги подадат към БНБ;
- Възможност външните потребители да изтеглят от архив, подадени от съответната отчетна единица данни за предходни отчетни периоди;
- Възможност потребителите на БНБ да комуникират с потребителите от отчетните единици чрез функционалността за размяна на съобщения под формата на въпроси и отговори, свързани с подадените данни (само за банките), както и чрез автоматично генериране на имейли/съобщения чрез Системата при възникване на определени събития – отхвърляне на отчетна форма или закъснения за предаване на отчетни форми;

- Възможност за модифициране на съществуващите шаблони на отчетни форми и добавяне на нови шаблони на отчетни форми с помощта на разработчика;
- Функционалности за обмен на данни с други системи в БНБ – към ИСПС и от ИСПС;
- Поддръжка на номенклатури;
- Средство на логически контрол на подадените в Системата данни чрез функционалности за проследяване на динамични серии, детайли по отделни отчетни единици, формиращи стойности, детайли по типове данни и др.
- Дефиниране на изходни отчети, вкл. за изготвяне на агрегирани или детайлни справки за вътрешни или външни потребители на статистическа информация;
- Генерирани на публикации и разпространение на статистически данни, вкл. чрез абонаменти за разпространение.

2.3.8.2. Отчети за целите на паричната статистика

Съгласно изискванията на глава втора, раздел I от Наредба № 17 на БНБ банките съставят и предоставят на БНБ отчети, в посочения обхват, за целите на паричната статистика с определена периодичност (месечна, тримесечна или годишна). Съдържанието и редът за предоставяне на информацията по парична статистика са определени с „Указание към Наредба № 17 за определяне съдържанието и реда за предоставяне на информация по парична статистика“.

2.3.8.3. Отчети за целите на лихвената статистика

Съгласно изискванията на глава втора, раздел II от Наредба № 17 на БНБ банките съставят и предоставят на БНБ отчети, в посочения обхват, за целите на лихвената статистика с месечна периодичност. Съдържанието и редът за предоставяне на информацията по лихвена статистика са определени с „Указание към Наредба № 17 за определяне съдържанието и реда за предоставяне на информация по лихвена статистика“.

2.3.8.4. Отчети, постъпващи от други системи в БНБ

За целите на паричната статистика и разпределението на притежаваните от банките ценни книжа, в ИСПС постъпва и се обработва детайлна информация от статистика на притежаваните ценни книжа (SHS), съставяна в ИСИС (данните се предоставят в ИСИС от банките с Форма DR, съгласно Наредба №27 на БНБ) и от други официални източници на данни (напр. CSDB)). Обработка на данните се извършва в ИСПС за географското, секторното, валутното и матуритетното разпределение на балансовите обобщени позиции на ценните книжа.

За целите на лихвената статистика в ИСПС постъпва и се обработва информация за основния лихвен процент, индексите на междубанковите пазари, депозитите на междубанковия пазар, доходността, постигната на първичния и вторичния пазар при сделки с лихвоносни държавни ценни книжа и дългосрочния лихвен процент за оценка на степента на конвергенция. Източниците на първична информация са дирекция „Методология и финансови пазари“ (информация за депозити и индекси на междубанковия пазар от Информационната система за финансови пазари и задължителни минимални резерви) и управление „Фискални услуги“ на БНБ (информация от системите ЕСРОТ и АДЦК).

За целта са разработени интерфейси със съответните системи за автоматизирано изтегляне на данни и за изготвяне на схеми за съответствие между използваните номенклатури.

2.3.8.5. Изходящи отчети от ИСПС към други системи в БНБ

За целите на равнение и съпоставка на данните от паричната статистика с тези предоставяни от банките в Информационната система за финансови пазари и задължителни минимални резерви по Наредба №21 на БНБ за задължителните минимални резерви, ежемесечно от ИСПС се трансферират изходни данни за пасива на банките в определена структура по инструмент, резидентност, сектор и валута. Информацията е с детайлност „отчетна единица“.

За целите на съставяне на платежния баланс и тримесечните финансови сметки, изготвяните от дирекция „Статистика“, ежемесечно от ИСПС се трансферират изходни данни за салда и потоци по балансовите показатели на банките и БНБ в определена структура по инструмент, резидентност, сектор, матуритет и валута към ИСИС. Информацията е с детайлност „отчетна единица“.

За целта са разработени интерфейси със съответните системи за автоматизирано изтегляне на данни и за изготвяне на схеми за съответствие между използваните номенклатури.

2.3.8.6. Отчети за целите на тримесечните финансови сметки и статистиките на другите финансови институции (ДФИ)

Съгласно изискванията на глава втора, раздел III от Наредба № 17 на БНБ, ДФИ съставят и предоставят на БНБ отчети, в посочения обхват, за целите на тримесечните финансови сметки и статистиките на другите финансови сметки с определена периодичност (тримесечна или годишна). Съдържанието и редът за предоставяне на информацията са определени с „Указание към Наредба № 17 за определяне

съдържанието и реда за предоставяне на информация за статистика на пенсионните фондове и пенсионноосигурителните дружества“ и „Указание към Наредба № 17 за определяне съдържанието и реда за предоставяне на информация за статистика на застрахователните и презастрахователните дружества“.

2.3.9. ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ, ОТНОСИМА КЪМ СИСТЕМАТА

2.3.9.1. Потребители и достъп до Системата

Предвид функциите, които изпълнява Системата и общата схема на обработка на данните, са дефинирани следните две категории потребители:

- вътрешни (служители на БНБ) – вътрешните потребители на Системата се идентифицират с потребителско име и парола, интегрирани с LDAP на БНБ;
- външни (отчетни единици - банки) – външните потребители се идентифицират чрез потребителско име и парола, които отговарят на изискванията на БНБ, формулирани в *Процедура за образуване и ползване на потребителски имена и пароли*. Достъп до Системата се осъществява през „Портал за подаване на данни в ИСПС“ достъпен чрез „ФИННЕТ – Портал на БНБ за услуги на финансовите институции“.
- външни (отчетни единици - ДФИ) – външните потребители се идентифицират чрез КУКЕП. Достъп до Системата се осъществява през „Портал за подаване на данни в ИСПС от ДФИ“ достъпен чрез интернет. За да достъпи портала, потребителят следва да подаде съответното заявление по образец на БНБ през портала на Интегрираната статистическа информационна система на БНБ (ИСИС) в съответствие с изискванията, посочени в „Указание за предоставяне на статистическа информация на БНБ по електронен път чрез Интегрирана статистическа информационна система (ИСИС) на БНБ“. В случай, че заявлението е подадено по надлежния ред и съдържа всички необходими реквизити, то бива одобрено от служители на БНБ в рамките на 5 работни дни от подаването му.

Всеки потребител (вътрешен и външен) притежава роля, която дефинира правата му за достъп до реализираната функционалност. Администрирането на вътрешните потребители и на външните потребители, както и оперирането на Системата, се извърша от служители на БНБ.

Ролите представляват съвкупност от права. Всяка роля може да бъде дадена на един или повече потребители. Добавянето, изтриването и модифицирането на ролите на вътрешните потребители и на външните потребители става от вътрешни потребители на

Системата със съответни администраторски права, посредством предоставения интерфейс. Външните потребители с роля на външен администратор не съществуват.

2.3.9.2. Възможности за одит и контрол

В Системата са осигурени журнали за записване на промените на конфигурацията и на действията на потребителите.

2.3.9.3. Документиране

Потребителска документация

- Ръководство за работа - вътрешни потребители
- Ръководство за работа - външни потребители
- Системна документация
- Ръководство за приложния администратор
- Ръководство за ИТ администратор
- Ръководство за инсталиране
- Набор от процедури за поддръжка

Описание на структури

- Приложение за структура на XML файлове за подаване на отчетни форми
- Шаблони на отчетни форми

При всички доработки и изменения на Системата съответната документация се актуализира.

3. ИЗИСКВАНИЯ КЪМ ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЗАЯВКАТА

3.1. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ И НЕОБХОДИМОСТ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПРОМЕНИТЕ

Информационна система “Парична и лихвена статистика (ИСПС)” в БНБ автоматизира и осигурява информационно дейностите, свързани със събиране, съхраняване, обработка и предоставяне на статистическа и аналитична информация в частта парична и лихвена статистика, статистика на потоците, статистика на депозити и кредити по количествени категории и икономически дейности и статистиките на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях пенсионните фондове и на застрахователните/презастрахователните дружества. Дейността е регламентирана от Наредба № 17 на БНБ от 29 март 2018 г. за паричната и лихвената статистика и статистиката на финансовите сметки.

Във връзка с необходимостта от модернизация и промяна в начина на предоставяне и в обхвата на събираната балансова информация от останалата част от Другите

финансови институции (ДФИ) – лизингови дружества, дружества, специализирани в кредитиране и дружествата със специална инвестиционна цел, занимаващи се с със секюритизационни трансакции, в ИСПС следва да бъдат извършени допълнителни подобрения и доработки на функционалностите, касаещи както вътрешните, така и външните потребители на системата. Настоящият документ съдържа описание на новите изисквания и функционалности, които следва да бъдат разработени в ИСПС.

Основните промени са свързани с включването на новите отчетни единици в схемите за докладване в системата, вкл. към новия портал за подаване на отчетни форми от ДФИ, който отговаря на съвременните изисквания към сигурността на информационните системи, както и с внедряване на нови отчетни форми за тях (ще бъдат обхванати лизингови дружества, дружества, специализирани в кредитиране и дружествата със специална инвестиционна цел, занимаващи се с със секюритизационни трансакции в съответствие с изискванията на Регламент ЕЦБ/2013/40 и Насоки ЕЦБ/2021/13).

3.2. ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТИТЕ, ВКЛЮЧЕНИ В ЗАЯВКАТА

3.2.1. Портал за подаване на данни от ДФИ в ИСПС

Необходима е актуализация на Портала за подаване на данни от ДФИ в ИСПС с цел да обхване и новите групи отчетни единици. Запазват се следните функционалности на портала:

- За влизане в портала, както и досега ще се използва Квалифицирано удостоверение за квалифициран електронен подпис (КУКЕП), достъпът до който се управлява с помощта на заявления подавани в Интегрираната статистическа информационна система (ИСИС). На страницата за вход полето за потребител следва да се попълва автоматично от програмата без възможност за редакция на базата на одобрено заявление за достъп и свързан с него контакт за подадения сертификат. Потребителят трябва задължително да попълни полето за парола. Потребителят е необходимо да може да отбележи с отметка дали докладва като отчетната единица или като упълномощено лице.
- Потребителите следва да виждат екрана за отворени отчетни периоди, изискуемите за тях входни форми и публичната част на журнала за обработката на данни, както и екрана за изтегляне на шаблоните на отчетните форми. Поддържа се само един формат на файл с данни – Excel шаблон. Необходимо е да се извеждат само шаблоните, които са приложими за конкретната отчетна

единица, като има възможност за изтегляне както на цял комплект, така и само на отделна форма. Новите отчетни форми по типове дружества, които служат за подготовка на съответните шаблони, са приложени към настоящата спецификация в Приложение 1.

- По отношение на подаването на данните, в т.нар. работна област, за подаване на файл трябва да се избират точно два файла – Excel с попълнен шаблон и файл с електронен подпис, който е задължителен. Избор само на един файл или последователно подаване на файловете да не се допуска. Файлът с електронния подпис следва да се подава едновременно с файла с данните, за който се отнася. Електронният подпис следва да бъде от типа detached signature, който стои извън файла с данни.
- Преди да подаде данните, потребителят следва да може чрез бутона „Провери“ да стартира изпълнението на формалните и логическите проверки върху данните в работната област и съответно да види резултатите от проверките. Могат да се подават само данни, които са преминали успешно всички проверки. Проверките по типове дружества са описани в актуализираното Приложение 2 към настоящата спецификация като има част с общовалидни и част със специфични проверки за лизингови дружества, дружества, специализирани в кредитиране и дружества със специална инвестиционна цел, занимаващи се със секюритизационни трансакции.
- Без промяна остават екранът за архив на подадените файлове, откъдето отчетните единици да могат да си изтеглят окончателно обработените от системата файлове за предходни периоди, екранът за журнала на влизанията в системата, както и екранът за методологическите документи.

3.2.2. Отчетни форми за лизингови дружества (ЛД), дружества специализирани в кредитиране (КД) и дружествата със специална инвестиционна цел, занимаващи се с със секюритизационни трансакции (ДСИЦ)

Макети на отчетните форми за ЛД, КД и ДСИЦ са приложени към настоящата спецификация (Приложение 1). Не следва да се прави разграничаване в отделни комплекти на отчетните форми според това дали се отнасят за салда и потоци.

3.2.2.1. Списък на отчетните форми за ЛД и честота на предоставяне

Комплект отчетни форми с тримесечна честота:

- Вземания по договори за финансов лизинг по институционални сектори (салда и нов бизнес) - LEAS_FL_OA_NBO_S
- Вземания по договори за финансов лизинг по институционални сектори (погашения) - LEAS_FL_OA_RP
- Вземания по договори за финансов лизинг по институционални сектори (отписвания) - LEAS_FL_OA_W
- Вземания по договори за лизинг по вид на актива (салда и нов бизнес) - LEAS_FL_OL_TA_OA_NBO_S
- Секторен тримесечен баланс - лизингови дружества (салда) - LEAS_BALANCE_S
- Секторен тримесечен баланс - лизингови дружества (прекласификации) - LEAS_BALANCE_R

Сегментиране – Отчетни форми „Вземания по договор за финансов лизинг по институционални сектори“, „Секторен тримесечен баланс - лизингови дружества“ и „Вземания по договор за лизинг по вид на актива“ и прилежащите им потоци, следва да бъдат в отделни сегменти в атомарното множество.

3.2.2.2. Списък на отчетните форми за КД и честота на предоставяне

Комплект отчетни форми с тримесечна честота:

- Секторен тримесечен баланс - дружества специализирани в кредитиране (салда) - FCL_Q_Stocks_S
- Секторен тримесечен баланс - дружества специализирани в кредитиране (прекласификации) - FCL_Q_Stocks_R
- Вземания по кредити - дружества специализирани в кредитиране (отписвания) - FCL_Q_Credits_W
- Вземания по кредити - дружества специализирани в кредитиране (погашения) - FCL_Q_Credits_RP
- Продажби на кредити - FCL_Sales_SL
- Покупки на кредити - FCL_Purchases_P

3.2.2.3. Списък на отчетните форми за ДСИЦ и честота на предоставяне

Комплект отчетни форми с тримесечна честота:

- Секторен тримесечен баланс на ДСИЦ (салда) – FVC Q Stocks S

- Секторен тримесечен баланс на ДСИЦ (трансакции) – FVC_Q_Stocks_T
- Отписвания по секюритизирани кредити – FVC_Write_off
- Начислени лихви (салда) – FVC_Accr_interest_S

Сегментиране – Отчетна форма „Начислени лихви (салда)“ следва да бъде отделена от останалите форми в отделен сегмент в атомарното множество.

3.2.3. Промени, свързани с функционалностите в административния портал на ИСПС

В тази част са описани промените, които се налагат, във връзка с добавянето и обработката на данни за ДФИ по съществуващи страници, както и нови страници, които е необходимо да се конфигурират в административния портал, който се използва от вътрешните потребители.

3.2.3.1. Планиране и обработка на данните за ЛД, КД и ДСИЦ

3.2.3.1.1. Планиране

За всяка отчетна единица да се планира само по един комплект отчетни форми. В него се съдържат всички необходими форми за салда и потоци.

Както беше посочено в т.3.2.2., периодичността за планиране по типове дружества е какво следва:

- Лизингови дружества – тримесечна
- Дружества, специализирани в кредитиране – тримесечна (за ядро – всички тримесечия, а за опашка – само Q4) виж т.3.2.3.1.3.
- Дружествата със специална инвестиционна цел, занимаващи се с със секюритизационни трансакции – тримесечна

За планирането в ИСПС следва да се използва менюто Календар за настройване на отчетните периоди.

По аналогия на банките, освен комплекти, отчетната единица следва да може да зарежда при необходимост само избрани отчетни форми от комплект, в случай на отхвърляне на логически контрол от експерт на БНБ. Повторно заредените форми, следва да се проверяват спрямо останалите отчетни форми, които не са били отхвърлени.

3.2.3.1.2. Обогаляване на съществуващи номенклатури

Във връзка с новите отчетни форми е необходимо обогаляване с нови елементи на номенклатурите NOM_INSTRUMENT, NOM_CONTERPARTY и NOM_DATA_SCOPE

които са приложени към настоящата спецификация (виж Приложение 3). Добавените кодове са маркирани в жълт цвят.

3.2.3.1.3. Ядро и опашка за КД

При събирането на информация от дружествата, специализирани в кредитиране, се следва принципа за ограничено докладване от страна на малките институции (Cutting-off the tail), т. нар. „опашка“. Тримесечно (Q1, Q2, Q3 и Q4) се получават данни за „ядрото“, а веднъж годишно към Q4 - за цялата съвкупност. Институциите включени в „ядро“ и „опашка“ докладват идентични отчетни форми, но с различна честота, което следва да бъде съобразено при планирането на входните форми. Прагът за включване в „ядрото“ е 95% от общо активи на цялата съвкупност т.е. всички дружества над 95% попадат в „опашката“. Определянето на прага следва да е част от конфигурационните параметри и да може да се променя при необходимост.

Получените данни за ядрото следва да се мултиплицират с коефициент на ниво „показател“ (*Grossing-up*), за да се получат стойностите за цялата съвкупност. Коефициентът (*Grossing-up*) се формира на основата на предходното (най-близко) изследване на генералната съвкупност, което се провежда веднъж годишно - Q4 от предходната година. Мултиплицирането на данните с коефициента става само върху данни за ядрото, а не върху данните за цялата съвкупност. След получаване на нови данни за цялата съвкупност (веднъж годишно) коефициентът се преизчислява за следващата година, като новият коефициент се използва до момента на получаване на нови данни за цялата съвкупност. Това става като се прилага следната формула:

$$P_{N,Qt} = \frac{P_{n,Qt} * P_{N,Q4}}{P_{n,Q4}}$$

където,

$P_{N,Qt}$ - показател i , за цялата съвкупност (N), за тримесечие (Qt), $t=1,2,3$.

$P_{n,Qt}$ - показател i , за извадката/ядро (n), за тримесечие (Qt), $t=1,2,3$.

Q_4 - четвърто тримесечие на предходната година.

За тримесечие Q4 не се извършва оценка на генералната съвкупност, а се използват действително получените данни.

Отношението $\frac{P_{N,Q,t-1}}{P_{n,Q,t-1}} = \frac{P_{N,Q,4}}{P_{n,Q,4}}$ представлява теглото на ядрото и се запазва постоянно за всяко тримесечие от годината до формирането на нов фактор или ядро. Това отношение е *Grossing-up* фактора (коефициента).

За тримесечията, в които няма данни за „опашката“, в ИСПС следва да има функционалност, с която автоматично да се генерират данни за цялата съвкупност.

За целите на определяне на ядрото и опашката следва да се разработи нов екран в административното приложение. На екрана следва да се съдържа информация кое дружество в коя група попада, както и при необходимост да може да се променя неговата принадлежност и да се инициира ръчното изчисление на ядро и опашка. В случай, че се наложи промяна на прага през годината, следва отново да се изчисли ръчно чрез бутона кои дружества подадат в ядрото и кои в опашката. Това от своя страна ще доведе до преизчисление на вече сметнатия *Grossing-up* коефициент, поради което е необходимо да се предвиди и бутон „изчисли коефициент“. Новият екран и включените в него функционалности са подробно описани в т. 3.2.3.2.

3.2.3.1.4. Описание на процеса по обработка на данните за ценните книжа (ЦК)

Както и за банките, така и за другите ДФИ, данни за ценни книжа, следва да постъпват от ИСИС с детайлност ценна книга по ценна книга и отчетна единица по отчетна единица. На база на тази информация, ИСПС следва да изчислява коректив, който да се прилага върху обобщените данни, които дружествата подават, за да се получи съответното разпределение по резидентност, сектор и матуритет.

Тъй като схемата за целите на трансфера към ИСПС понастоящем е ограничена до определени ДФИ, трябва да се разшири с новите отчетни единици:

- При трансфер на информацията от ИСИС в ИСПС – сектор на притежателя `HOLDER_SECTOR = S125`

Необходимо е да се направи диференциране по типове ДФИ в ИСПС, с цел да се окаже по каква цена (чиста ли мръсна) да се взимат данните от ИСИС. Понастоящем за пенсионните фондове и застрахователните дружества се взима мръсна, а за ЛД, КД и ДСИЦ е необходимо да се взима чистата.

3.2.3.1.5. Алгоритъм за изчисление на коректив за секторното разпределение на притежавани ценни книжа

Детайлните данни за ценните книжа се подготвят предварително в ИСИС и следва да се записват в предварително дефинирани структури, налични в ИСПС през установената вече връзка между двете системи. От ИСИС следва да се получава информация за ценните книжа на ДФИ за салда (S) и трансакции (T) – чиста и мръсна стойност, а в ИСПС – да се изчисляват прекласификации (R)¹, валутни преоценки (CR) по формулата на ЕЦБ² и ценови преоценки (SR) по формулата: $SR = St - St-1 - T - R - CR$. Накрая следва да се изчислява детайлна информация за ценните книжа за всички типове данни във вида на секторен баланс и други изходни отчети.

3.2.3.1.6. Корективи за балансово равенство

Лизингови дружества:

- Тип на данните S: кореспондиращата позиция на коректива следва да бъде показател *Други активи/Некласифицирани*.
- Тип на данните T: кореспондиращата позиция на коректива следва да бъде показател *Други пасиви/ Некласифицирани*;

¹ При промяна в характеристиките на емисиите през настоящия период спрямо предходния, се поставя флаг за прекласификация (сравняват се емисии, които са съществували и в двата периода). При промени в характеристиките за актива на: инструмент; сектор на издателя; държава на издателя; валута; оригинален матуритет; остатъчен матуритет.

² Измененията, свързани с движение на валутните курсове (по формулата на ЕЦБ):

$$ERA = \left(\frac{BGN.C_t - BGN.\bar{C}_t}{BGN.C_t} \right) \times Stk.C_t - \left(\frac{BGN.C_{t-1} - BGN.\bar{C}_{t-1}}{BGN.C_{t-1}} \right) \times Stk.C_{t-1}, \text{ където:}$$

ERA - изменения, свързани с движение на валутните курсове;

C - валута, различна от български лев;

$BGN.C_t$ - валутен курс BGN/C_t (към края на период t);

$BGN.C_{t-1}$ - валутен курс BGN/C_{t-1} (към края на период $t-1$);

$BGN.\bar{C}_t$ - валутен курс BGN/\bar{C}_t (среден за период t);

$Stk.C_t$ - салдо по валута C , деноминирано в лева (към края на период t);

$Stk.C_{t-1}$ - салдо по валута C_{t-1} деноминирано в лева (към края на период $t-1$).

- Тип на данните CR: кореспондиращата позиция на коректива следва да бъде показател *Финансов резултат/Некласифицирани*;
- Тип на данните SR: кореспондиращата позиция на коректива следва да бъде показател *Финансов резултат/Некласифицирани*.

Дружества, специализирани в кредитиране:

- Тип на данните S: кореспондиращата позиция на коректива следва да бъде показател *Други активи/Некласифицирани*;
- Тип на данните T: кореспондиращата позиция на коректива следва да бъде показател *Други пасиви/Некласифицирани*;
- Тип на данните CR: кореспондиращата позиция на коректива следва да бъде показател *Финансов резултат/Некласифицирани*;
- Тип на данните SR: кореспондиращата позиция на коректива следва да бъде показател *Финансов резултат/Некласифицирани*.

Дружествата със специална инвестиционна цел, занимаващи се с със секюритизационни трансакции (ДСИЦ):

- Тип на данните S: кореспондиращата позиция на коректива следва да бъде показател *Други активи/Некласифицирани*.
- Тип на данните T: кореспондиращата позиция на коректива следва да бъде показател *Други пасиви/Некласифицирани*;
- Тип на данните CR: кореспондиращата позиция на коректива следва да бъде показател *Финансов резултат/Некласифицирани*;
- Тип на данните SR: кореспондиращата позиция на коректива следва да бъде показател *Финансов резултат/Некласифицирани*.

3.2.3.1.7. Агрегация

След обработките, със средствата на системата, данните следва да се агрегират за целите на съответните изходи – за публикация, за изпращане на данни за ЕЦБ, за справки и др.

3.2.3.2. Нов екран в административния портал на ИСПС, свързан с прилагания принцип „cutting-off the tail“ за кредитиращите дружества

Екранът следва да предоставя функции за преглед на изчислените ядро и опашка за всяка една година, сваляне на резултатите в Excel файл, стартиране на генерирането за последната година, изчисляване на grossing-up коефициент и коригиране с прехвърляне на отделни единици от ядрото към опашката и обратно.

Екранът е необходимо да съдържа следните компоненти, разположени в този поредност:

1. Панел за задаване на годината, за която трябва да се изведат данните. В него да са разположени следните компоненти:
 - a) Текстова кутия, в която да се въвежда годината, за която трябва да се изведе информация за ядрото и опашката. Да могат се въвеждат само цифри, точно четири;
 - b) Бутон *Търси*, с който да се стартира търсенето. Бутонът да е активен само ако е въведена стойност за година. Екранът да извежда информация само за една година.
2. Лента за бутони за операции със списъка, в която да са разположени следните компоненти:
 - a) Бутон *Изтегли Excel*, който да стартира генерирането на файл за сваляне. Във файла е необходимо да се извеждат данните за избраната година. Да няма вариант за извличане на ядрото и опашката за всички години.
 - b) Бутон *Прегенерирай*, който да стартира прегенерирането на извадката за избраната година или за година, за която все още няма автоматично генерирана по някаква причина. Прегенерирането да може да става само за текущата година. Прегенерирането следва да изтрива всички предходно генерирани данни за ядрото и опашката. Бутонът да бъде достъпен само за потребители, които имат права за изчисляване на извадката и да се използва когато се промени прага за разделяне на извадката на ядро и опашка.
 - c) Бутон *Изчисли grossing-up коефициент*. Бутонът да се използва, след като потребителят направи ръчни корекции с бутоните от точка (4с по-долу). Бутонът да е достъпен само за потребители, които имат права за изчисляване на извадката.

3. Кутия за задаване на прага за разделяне на ядрото и опашката. Кутията да бъде в режим само за четене, освен за потребителите, които имат права за изчисляване на извадката. При промяна на прага, потребителят, трябва да може да преизчисли извадката с бутона *Прегенерирай*. Промяната на извадката да важи само за следващите планирани отчетни периоди – не се правят промени за стари отчетни периоди.
4. Панел за извеждане на данните за ядрото и опашката. Панелът да се състои от два таба – за ядрото и за опашката. Във всеки един от панелите да има таблица, в която се извеждат отчетните единици, които са в съответния списък. Таблицата е необходимо да има следните колонки:
 - а) БУЛСТАТ/ ЕИК на кредитиращото дружество;
 - б) Име на кредитиращото дружество;
 - в) Бутон *Премести в другия списък*. Бутонът прехвърля дружеството в другия списък – съответно от ядрото в опашката или обратно. Бутонът да е мини, с подходящ tooltip според списъка – на списъка за ядрото да е „прехвърли в опашката“, а на списъка за опашката - „прехвърли в ядрото“. Прехвърлянето да става чрез натискане на бутона и потвърждаване в диалог. След прехвърлянето и двата списъка да се обновяват.

3.2.3.3. Управление на събиране на информацията

За уведомяване да се използва информацията в регистър Контакти, в който ще се поддържа необходимата информация за връзка с контакта. Последната ще се поддържа актуална от вътрешните потребители. Не е необходимо да се прави връзка към ИСИС за извличане на информация за потребителя, актуалните списъци ще се поддържат от експертите на БНБ.

Както и досега контактите е необходимо да се въвеждат по тип статистика и отчетна единица като следва да се използва флага, с който се дефинира дали да получават известия – наличен в текущата версия „разрешен за уведомяване“. Всички контакти маркирани с флаг „разрешен за уведомяване“ да бъдат уведомявани при съответното събитие (към момента в ИСПС това са само закъснение и отхвърляне на входна форма). Тъй като в момента разработената функционалност не взема предвид специфичните срокове за предоставяне на данните от отделните типове отчетни единици, а само честотата. В бъдеще е необходимо функционалността да се доработи за да взема предвид и сроковете за уведомяване при закъснение, за да могат те да се

диференцират в съответствие с чл. 23 на Наредба №17 на БНБ според типа отчетна единица.

3.2.3.4. Разпространение на данните за ДФИ

3.2.3.4.1. Промени, свързани с изпращане на данните на ЕЦБ

Събираните данни от ДФИ ще трябва да се докладват на ЕЦБ подобно на тези за парична и лихвена статистика и останалите ДФИ. За това се налагат промени в модула за подготовка на данни за ЕЦБ, с които да се даде възможност данните да се генерират за избрана, конфигурирана от потребителите група отчетни единици.

Това засяга следните функции:

- Следва да се осигури възможност за групиране на ЛД и КД, за да могат данните за тях да се изпращат на ЕЦБ агрегирани;
- За ДСИЦ е необходимо да има отделни видове дружества по тип секюриризация, т.е. различен NOM_DATA_SCOPE за отделните типове дружества, аналогично на застрахователните дружества. Отчетните форми за типовете ДСИЦ ще бъдат идентични.

3.2.3.4.2. Изпращане на данните от ИСПС към ИСИС

За целите на финансовите сметки и платежния баланс, е необходимо (както за банките и останалите ДФИ) да се предвиди изпращане на входните данни към ИСИС. Засегнатите екрани във вътрешното приложение на ИСПС са:

- Групи отчети за изпращане към ИСИС
- Изпращане на данни към ИСИС – при наличие на група отчетни единици и група отчети, да се използват същите функционалности като за банките и останалите ДФИ: журнал, параметри, изтегляне, изпращане, изтриване и експорт на данни в ексел.

3.2.3.5. Промени, свързани с администриране на правата в ИСПС по тип отчетна единица

Да бъдат създадени отделни роли за гледане и редакция за новите типове дружества – ЛД, КД и ДСИЦ, аналогично на тези за пенсионни фондове и застрахователни дружества.

3.2.4. Промени, свързани със средството за логически контрол (Reporter)

Промените в средството за логически контрол не следва да са функционални, а по-скоро свързани с обогатяване на вече разработените възможности. Те са основно свързани с новия прилаган принцип „cutting-off the tail“ за кредитиращите дружества.

За целите на логическия контрол, следва да се създаде фиктивна отчетна единица – „кредитиращо дружество - опашка“. В средството за логически контрол при пускане на отчет за всички кредитиращи дружества (за Q1, Q2 и Q3), следва да се извеждат агрегираните до 100% данни, като в детайли по отчетни единици на ниво показател се визуализират и данните за „кредитиращо дружество - опашка“. Същото важи и за формиращите стойности, където може да се проследи каква част се е формирала от „опашката“.

3.2.5. Миграция на данните

Необходимо е да се направи миграция на събраните до момента данни за ДФИ за минали отчетни периоди. Резултатът от тази миграция както и за другите ДФИ, трябва да позволява следното:

- Изчисляване на наличните и нови изходни отчети с използването на функциите на ИСПС, чрез зареждане на първичните данни;
- Зареждане на данните по отчетни единици;
- Резултатът трябва да позволява ревизии на данни за стари периоди (от Q1 2022 г.) преди стартирането на обработката в ИСПС.

Насочването на показателите от старите към новите отчетни форми е приложено към настоящата спецификация по отделни типове дружества, като на всяка отделна страница от файла е посочено съответствието на ниво показател (по конкретни клетки в excel) от отчетна форма (виж Приложение 4). За получаването на по-добра детайлност на данните, която не се е събирала досега е необходимо да се направят следните допълнителни изчисления в данните както следва:

- За ЛД - данните за погашенията, да се изчислят от мигрираните данни в отчетна форма LEAS_FL_OA_NBO_S, по матуритети, резидентност, сектори и икономически дейности за всяко дружество, като се приложи следната формула:

Салдото по първоначален матуритет/ Редовни (N12:P33) за текущия период минус Салдото по първоначален матуритет/ Редовни (N12:P33) за предходния период минус Нов бизнес по първоначален матуритет (I12:K33) за текущия период

Така получените стойности следва да се претеглят към стойността за Погашения по главници за тримесечието (B20) от старата отчетна форма LEAS_FAS и се насочват към новата отчетна форма LEAS_FL_OA_RP (J12:L33).

- За КД – данните за погашенията да бъдат изчислени като салдата за текущия период за показател Кредити (по инструмент, качество, матуритет, резидентност и сектор) от новата отчетна форма FCL_Q_Stocks_S се претеглят към стойностите за погашенията по резидентност и сектор от старата отчетна форма FCL_MEMO за тип на данните RP, за да се получат разпределенията по матуритети салда за новата отчетна форма FCL_Q_Credits_RP
- За ДСИЦ – данните за отписванията да бъдат изчислени като се сумират по матуритети салдата за всички инициатори за показател Секюритизирани кредити за текущия период общо от новата отчетна форма FVC_Q_Stocks_S и се претеглят към стойността за отписванията (общо) от старата отчетна форма write_offs, за да се получат разпределенията по матуритети салда за новата отчетна форма FVC_Q_Loans_W за тип на данните W.

3.2.6. Актуализация, свързана с обмена на данни с Информационната система „Финансови пазари и задължителни минимални резерви“ във връзка с изчисление на резервната база

Във връзка с изпълнение на изискванията на Регламент (ЕС) 2021/378 на Европейската централна банка от 22 януари 2021 г. относно прилагането на изискванията за минимални резерви (преработен текст) (ЕЦБ/2021/1) и съгласно план-графика за подготовка, одобрен от УС на БНБ, дирекция „Статистика“ следва да предоставя ежемесечно данни, събрани от резидентните кредитни институции за целите на паричната статистика на дирекция „Платежни системи и задължителни минимални резерви“.

Понастоящем такъв обмен е разработен посредством междинни таблици между ИСПС и Информационната система „Финансови пазари и задължителни минимални резерви“, но той служи само за целите на извършване на сравнение на данните, събирани от банките в двете дирекции. При пълно изпълнение на изискванията на Регламент ЕЦБ/2021/1, данните ще се събират само в ИСПС и ще се прехвърлят в другата система, с цел изчисление на резервната база.

В тази връзка ще бъде необходимо, с помощта на разработчика, да бъдат извършени следните промени:

- Да бъде променен обхвата на събираните от банките данни във входна форма „Секторен месечен баланс“ (MS_M_Stocks_2018), чрез добавянето на още 4 допълнителни колони за насрещна страна, като подсектори на сектор

„Кредитни институции” с код 121 – „Кредитни институции, които подлежат на ЗМР“ (нов код 1211) и „Кредитни институции, които не подлежат на ЗМР“ (нов код 1212) за резиденти и еврозона. За минали периоди преди внедряването на новата форма, ще бъде необходимо да се направи миграция на обобщените към детайлните кодове (от 121 към 1211 изцяло).

- Да бъде променен обхвата на данните, които се включват в междинната таблица за обмен между двете системи, за което ще бъде необходимо съдействие на разработчика. Дефиниция на отчет за целите на обмена и съответствие на кодовете между двете системи ще бъдат разработени от експертите в ИСПС. Както и досега изпращането на данните ще се инициира от експерт в ИСПС чрез създадените в системата средства в съответствие с предварително договорен график между двете дирекции. Актуализираната схема на съответствие е приложена към настоящата спецификация в Приложение 5.

3.3. МЯСТО НА ИЗПЪЛНЕНИЕ

Услугите, свързани с настоящата заявка ще се извършват в сградата на Възложителя, находяща се в гр. София 1000, пл. „Княз Александър I“ № 1.

3.4. СРОКОВЕ

Срокът на изпълнение на договора е 6 (шест) месеца, считано от датата на подписването му, като за дата на подписване се счита датата от деловодния номер на възложителя.

3.5. ПРИЕМАНЕ НА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ЗАЯВКАТА

Приемането на изпълнението на възложените актуализации се осъществява чрез подписването на двустранен предавателно-приемателен протокол. За всички реализирани изменения и допълнения на ИСПС следва да бъдат проведени своевременни обучения на потребителите и администраторите на Системата, както и да бъде актуализирана съответната системна документация.

3.6. ЛИЦЕНЗИ И АВТОРСКИ ПРАВА

На основание чл. 42, ал. 1 от Закона за авторското право и сродните му права, авторските права върху проектираните, разработени и внедрени от страна на изпълнителя актуализации, и всякакви други елементи или компоненти, създадени в резултат на или във връзка с изпълнението на обществената поръчка принадлежат

изцяло на възложителя в същия обем, в който биха принадлежали на автора/изпълнителя.

3.7. ГАРАНЦИОННА ПОДДРЪЖКА

Изпълнителят следва да осигури гаранционна поддръжка за срок от 1 (една) година за приетата актуализация на информационната система. Срокът на гаранционна поддръжка на приетата актуализация започва да тече от датата на приемането ѝ, удостоверена с подписване на съответния двустранен предавателно-приемателен протокол.

В рамките на гаранционната поддръжка, изпълнителят следва да отстранява всички инциденти и/или проблеми, възникнали във връзка с или по повод извършените от него актуализации. В гаранционната поддръжка не се включва добавянето на нова функционалност.

Задълженията на изпълнителя по гаранционната поддръжка остават валидни до изтичане на съответните гаранционни срокове за извършените актуализации на Системата и при прекратяване на договора.

Гаранционната поддръжка се извършва през работни дни, във времето между 8:30 и 18:00 часа или до завършване на работата при проблем/инцидент с най-висок приоритет.

3.8. ВРЕМЕ ЗА РЕАКЦИЯ И ВРЕМЕ ЗА ОТСТРАНЯВАНЕ НА ПРОБЛЕМИ/ИНЦИДЕНТИ ПРИ ГАРАНЦИОННА ПОДДРЪЖКА

№	Ниво на приоритет на проблем/инцидент	Описание	Време за реакция	Време за отстраняване на проблем/инцидент
1.	Най-висок приоритет	Възникналият проблем/инцидент предизвиква прекъсване на работата по изпълнение на значими по важност задачи на банката, свързани с репутационния риск	до 4 (четири) часа след уведомяването на изпълнителя	до 1 (един) работен ден след уведомяването на изпълнителя
2.	Висок приоритет	Възникналият проблем/инцидент предизвиква спиране на работата на определени бизнес процеси в банката	до 1 (един) работен ден след уведомяването на изпълнителя	до 3 (три) работни дни след уведомяването на изпълнителя
3.	Среден приоритет	Възникналият проблем/инцидент предизвиква трудности при	до 2 (два) работни дни	до 5 (пет) работни дни

№	Ниво на приоритет на проблем/инцидент	Описание	Време за реакция	Време за отстраняване на проблем/инцидент
		изпълнението на определени бизнес процеси в банката	след уведомяването на изпълнителя	след уведомяването на изпълнителя
4.	Нисък приоритет	Възникналият проблем/инцидент предизвиква неудобства при изпълнението на определени бизнес процеси в банката	до 3 (три) работни дни след уведомяването	до 7 (седем) работни дни след уведомяването на изпълнителя
5.	Аварийна ситуация	Ситуация, при която системата не работи изцяло или частично	Отзоваване до 2 часа на място – сградата на БНБ	Продължаване на работата с екипите на БНБ до отстраняване на проблема/инцидента

Редът на отстраняване на проблемите се определя в зависимост от техния приоритет.

3.9. ЦЕНТЪР ЗА ОБСЛУЖВАНЕ НА КЛИЕНТИ / HELPDESK В РАМКИТЕ НА ГАРАНЦИОННАТА ПОДДРЪЖКА

В центъра за обслужване на клиенти <https://helpdesk.technologica.com>, Възложителя регистрира възникналите проблеми/инциденти.

3.10. ПРОЦЕДУРА ПО УПРАВЛЕНИЕ НА ПРОБЛЕМИ/ИНЦИДЕНТИ

3.10.1. ИДЕНТИФИКАЦИЯ

Идентификацията на проблеми/инциденти се извършва от служителите на дирекция „Статистика”, ИТ администратор или друг служител на дирекция „Информационни системи“ при системни ИТ проблеми. Съответният служител информира собственика на информационния актив в БНБ и регистрира проблема (инцидента) в Системата Service Desk на БНБ и Системата Helpdesk на Изпълнителя или при необходимост уведомява Изпълнителя по e-mail, като изпраща типова форма за описание на проблема (инцидента).

3.10.2. РЕГИСТРАЦИЯ

Регистрацията на проблеми (инциденти) включва уведомяване и изпращане на минимум следните задължителни атрибути:

- Уникален пореден номер
- Система
- Описание на проблема (инцидента)
- Степен на влияние
- Приоритет за разрешаване
- Дата и час на възникване
- Дата и час на регистрация
- Име на служител или система, идентифициращи инцидента
- Свързан ли е с други инциденти

3.10.3. ИЗПЪЛНЕНИЕ

- Изпълнителят отстранява проблемите и реагира при инциденти/проблеми в сроковете по т. 3.7.
- Изпълнителят информира служителя на БНБ, извършил идентификацията на проблема (инцидента), за фактически извършената работа в първия работен ден след края на съответния срок по т. 3.7. чрез протокол за извършена работа.
- Отстраняването на инциденти/проблеми в Системата, свързани със сигурността, се извършва в съответствие с процедурата за действия при инциденти, свързани със сигурността на информационните системи в БНБ.

4. ЗАЩИТА НА ИНФОРМАЦИЯТА

Всяка от страните се задължава да пази в поверителност и да не разкрива или разпространява информация за другата страна, станала ѝ известна при или по повод изпълнението на заявката включително и след прекратяването на същите, неограничено във времето.

Забележка: Към Техническото си предложение участникът следва да приложи подробно описание на услугите по проектиране, разработка и внедряване на подобрения, изменения и допълнения на *Информационна система по парична и лихвена статистика (ИСПС)*