

— ПЛАТЕЖНА СИСТЕМА —
БИСЕРА

ОПИСАНИЕ > ПРАВНА РАМКА > РОЛЯ НА БОРИКА

БИСЕРА е платежна система за клиентски преводи в евро с окончателност на сетълмента, базирана на правилата, практиките и стандартите на Единната зона за плащания в евро (SEPA).

БОРИКА АД е вписана в Регистъра на БНБ за лицензираните оператори на платежни системи в страната, съгласно чл. 139 от Закона за платежните услуги и платежните системи.

Системата обработва пакетни и незабавни плащания в евро. Използваният в БИСЕРА набор от съобщения е базиран на стандарта ISO 20022 XML.

БИСЕРА е собственост на БОРИКА АД, която в качеството ѝ на лицензиран оператор управлява, поддържа и развива платежната система.

БНБ осъществява надзор над платежната система БИСЕРА.



УЧАСТИЕ В ПЛАТЕЖНАТА СИСТЕМА

УСЛОВИЯ > КРИТЕРИИ

Критериите за участие в БИСЕРА са дефинирани в Правилата на системата в съответствие с приложимото законодателство.

Условия за участие и достъп до платежна система БИСЕРА



УЧАСТНИЦИ

1

УЧАСТНИЦИ МОГАТ ДА БЪДАТ

- a. Българска народна банка.
- b. Национални централни банки (НЦБ) на държави от ЕИП.
- c. Банка, лицензирана на територията на страната за извършване на банкова дейност.
- d. Клон на банка от трета държава, получил лиценз от БНБ по реда на чл. 17 от Закона за кредитните институции.
- e. Клон на банка от държава-членка, извършващ дейност на територията на Република България по реда на чл. 20 и 21 от Закона за кредитните институции.
- f. Банки или клонове на банки, установени на територията на ЕИП.
- g. Лицензирани от БНБ платежни институции и дружества за електронни пари;
- h. Други доставчици на платежни услуги, лицензирани в държава членка.

Участниците следва да:

- a. Притежават банков идентификационен код (BIC), предоставен от SWIFT;
- b. Имат разкрита RTGS/TIPS DCA сметка в TARGET/TIPS или имат сключен договор с друга банка („банка по сетълмента“), директен участник в TARGET/ TIPS;
- c. Подписали са Рамков договор с БОРИКА АД за участие в БИСЕРА;
- d. Да идентифицират номерата на сметките на своите клиенти съгласно стандарта ISO 13616-1:2020 „Финансови услуги. Международен номер на банкова сметка (IBAN) – Част 1: Структура на IBAN“.;

2

ДПУ С ПРАВО НА ДОСТЪП МОГАТ ДА БЪДАТ

- a. Лицата по т. 1 (1), платежни институции и дружества за електронни пари, които имат право съгласно националното законодателство (по място на установяване) да предоставят платежни услуги.
- b. Платежни институции, дружества за електронни пари или други доставчици на платежни услуги от страна от ЕС или страна от ЕИП, лицензирани за предоставяне на платежни услуги, извършващи дейност на територията на страната директно, чрез клон или представител.
- c. Кредитни институции/банки, лицензирани в страни от ЕС или страни от ЕИП за предоставяне на платежни услуги, извършващи дейност на територията на страната с уведомление за свободно предоставяне на услугите, съгласно взаимното признаване на единния европейски паспорт.

1

ДПУ с право на достъп в БИСЕРА могат да бъдат с автономен достъп или с подчинен достъп

2

Включването на ДПУ с достъп в БИСЕРА е по инициатива на участник.

3

ДПУ с право на достъп в БИСЕРА сключва тристранно споразумение с БОРИКА и участник.

4

Сетълментът на иницираните от или насочените към ДПУ с право на достъп нареждания за превод се извършва по сметка/партула на участника.

ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИЗИСКВАНИЯ КЪМ УЧАСТНИЦИТЕ

1

Да са подписали Adherence Agreement за присъединяване към SEPA схемата на всеки платежен инструмент, който ще използват за извършване на плащания чрез БИСЕРА.

2

Да отговарят на функционалните и техническите изисквания за участие в платежната система.

3

Да разполагат със сигурна и резервирана връзка съгласно изискванията на Оператора.

4

Да отговарят на изискванията на БОРИКА АД за информационна сигурност и защита на информацията.

5

Да проведат сертификационни тестове с БИСЕРА.



ОБХВАТ НА УСЛУГИТЕ

Платежна система БИСЕРА осигурява на участниците си възможност за обработка на SEPA плащания, като в обхвата на системата са изпълнението на нареждания за превод с използване на платежните инструменти SEPA кредитен превод (SCT) и SEPA незабавен кредитен превод (SCT Inst). Максималният лимит на обработваните от БИСЕРА нареждания за превод е определен в правилата на системата, като същият е в съответствие с правилниците на SCT и на SCT Inst схемите на Европейския платежен съвет.

Системата е отворена 24 часа в денонощието, седем дни в седмицата.

БОРИКА АД осигурява достижимост на участниците в БИСЕРА чрез сключване на двустранни споразумения с други SEPA съвместими клирингови къщи. Такива споразумения има сключени с Deutsche Bundesbank и equensWordline.

От месец юли 2024 г. БИСЕРА осигурява пълна SEPA достижимост за пакетни плащания в евро чрез достъп до системата STEP2 на EBA Clearing посредством директното участие на БНБ, за всички участници или ДПУ с достъп в БИСЕРА, които станат достижими страни в STEP2 за БНБ. Изпълнението на незабавни плащания в евро стартира през месец декември 2024 г., като пълната SEPA достижимост се осигурява чрез системата TIPS (TARGET Instant Payment Settlement).

СЕТЪЛМЕНТ



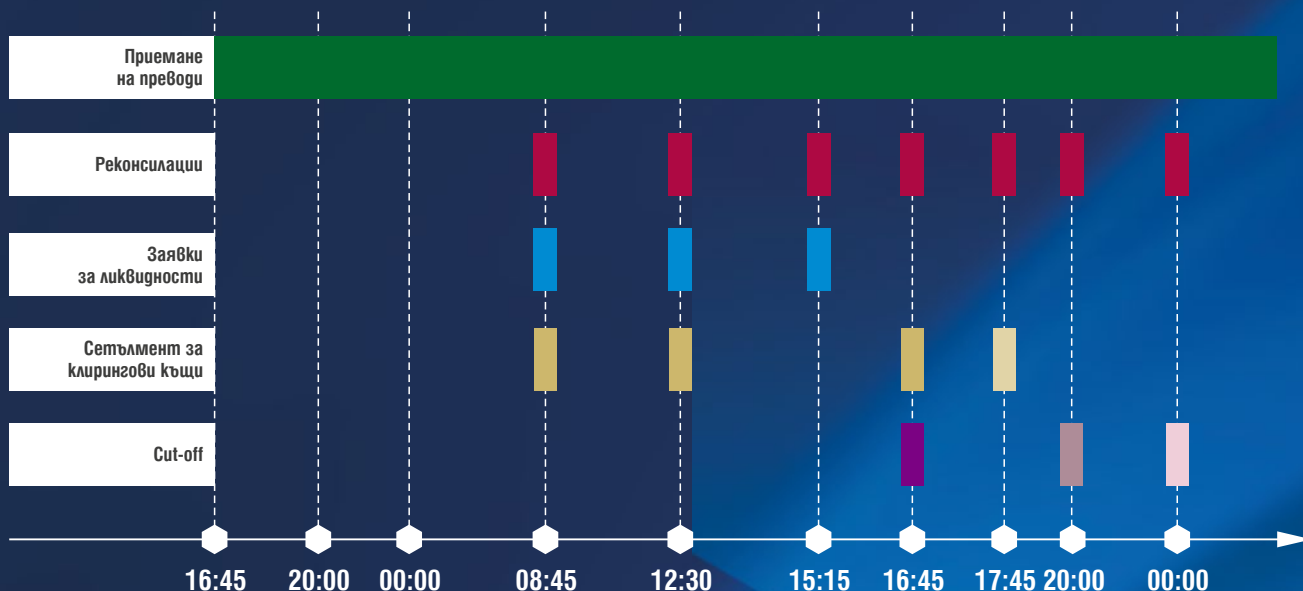
В качеството си на спомагателна система в Трансевропейската автоматизирана система за сетълмент на експресни преводи в реално време TARGET, БИСЕРА прилага **процедура за сетълмент В** (едновременно и многостранен сетълмент) за сетълмента на пакетните плащания в евро от/към оперативно съвместими клирингови къщи и **процедура за сетълмент D** с предварително осигурено финансиране от страна на участниците с цел осигуряване на ликвидност за пакетни плащания по предплатен модел (вътрешни и STEP2). Незабавните плащания (вътрешни) са по предплатен модел на сетълмент чрез използването на техническа сметка на Оператора в TIPS, а сетълментът за външните незабавни плащания (от/към ДПУ извън БИСЕРА) се извършва в TIPS чрез използване на TIPS DCA сметките на участниците или техните сетълмент банки.

За осигуряването на ликвидност по техническите сметки на БИСЕРА, участниците могат да оторизират Оператора да извършва автоматизирани нареждания за прехвърляне на средства, съгласно графика за работа на БИСЕРА. Също така участниците могат да прехвърлят средства и по тяхна инициатива в рамките на работното време на TARGET.

БИСЕРА осигурява на участниците цялата необходима информация за целите на реконсиацията на извършените през системата плащания.

ГРАФИК ЗА РАБОТА НА БИСЕРА

Всички часове в графика са в източноевропейско време (EET).



Системен ден Д за незабавни плащания

Системен ден Д за презгранични пакетни плащания

Системен ден Д за вътрешни пакетни плащания

- Получване, валидиране и приемане преводи
- Реконсилация
- Cut-off на системния ден
- Нетен сетълмент за преводи от/към клиринговите къщи
- Заявка за осигуряване на ликвидност
- Нетен сетълмент единствено за преводи от клиринговите къщи

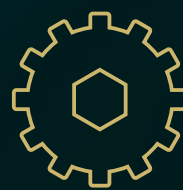
ЦЕНИ И ЦЕНОВА ПОЛИТИКА



Предлаганите от БИСЕРА услуги се осигуряват въз основа на **сключен Рамков договор за услуги** и срещу заплащане, съгласно действащата тарифа за доставчици на платежни услуги на БОРИКА АД.



На участниците се начисляват **месечни такси за участие в платежната система** и такси за количеството обработени чрез системата трансакции за съответния месец.



Цените на предлаганите услуги чрез платежната система се определят от **Съвета на директорите на БОРИКА АД**.

