
Правила за работа на БИСЕРА7-EUR

БИСЕРА7-EUR

Издание:

Версия 3.1

Причина за издаване:

Прецизиран е обхватът на чл. 12 от настоящите Правила, касаещ правото за участие в БИСЕРА7-EUR, като са включени и клонове на български банки, извършващи дейност на територията на Европейското икономическо пространство.

В сила от:

31.10.2016 год.



Глава първа

Въведение

1. Предназначение на документа

Тези правила са предназначени за БНБ и лицата, получили право на участие в БИСЕРА7-EUR за подаване и получаване на нареждания за превод.

2. Предмет на регулиране

Тези правила регламентират начина на извършване на плащания чрез платежната система за обслужване на клиентски преводи в евро, предназначени за изпълнение в определен момент БИСЕРА7-EUR.

3. Задължително приложение

Тези правила са задължителни за изпълнение от всички участници в БИСЕРА7-EUR.

Неразделна част от тези правила и процедури са и следните документи:

Приложение 1 – „График за работа на БИСЕРА7-EUR”

Приложение 2 – „Цени на услугите в БИСЕРА7-EUR”

Приложение 3 – „Правила за управление на финансови и операционни рискове”

Приложение 4 – „Правила за работа в извънредни ситуации”

Приложение 5 – „Изисквания за реда, начина и формата на платежните нареждания, подавани от ползвателя на платежни услуги към участниците в БИСЕРА7-EUR”

Приложение 6 - „Връзка и обмен на данни в БИСЕРА7-EUR”

Приложение 7 – “Писмена заявка за включване в тестовата/реалната среда на БИСЕРА7-EUR”

Приложение 8 – „Удостоверение за наличие на сключен договор между сетълмент банка и кандидата за включване в тестовата/реалната среда на БИСЕРА7-EUR”

Приложение 9 – „Уведомление за възникване или вероятност от възникване на технически проблем”

Приложение 10 – „Заявка за провеждане на тестове с тестовата среда на БИСЕРА7-EUR”

4. Основание за разработване и издаване на документа

Документът е разработен и се издава на основание на чл. 87 от Закона за платежните услуги и платежните системи.

5. Връзка с други нормативни документи

5.1. Тези правила се прилагат във връзка със следните нормативни документи:

- Закона за платежните услуги и платежните системи;
- Закон за кредитните институции;
- Наредба №3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти;
- Наредба № 13 на БНБ за прилагането на международен номер на банкова сметка и за банковите кодове;
- Наредба № 16 на БНБ за лицензиране на платежните институции, дружествата за електронни пари и операторите на платежни системи;
- Правила за работа на системния компонент TARGET2-BNB;
- Насоки на Европейската централна банка относно Трансевропейската автоматизирана система за брутен сетълмент на експресни преводи в реално време (TARGET2);
- EPC125-05 SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook (версия, валидна към момента на подаване на нареждането за превод);
- EPC115-06 SEPA Credit Transfer Scheme Inter-bank Implementation Guidelines (версия, валидна към момента на подаване на нареждането за превод);
- EPC016-06 Core SEPA Direct Debit Scheme Rulebook (версия, валидна към момента на подаване на нареждането за превод);
- EPC114-06 SEPA Core Direct Debit Scheme Inter-bank Implementation Guidelines (версия, валидна към момента на подаване на нареждането за превод);
- EPC222-07 SEPA Business To Business Direct Debit Scheme Rulebook (версия, валидна към момента на подаване на нареждането за превод);
- EPC301-07 SEPA Business To Business Direct Debit Scheme Inter-bank Implementation Guidelines (версия, валидна към момента на подаване на нареждането за превод);
- User guide for collection of static data.

5.2. Тези правила и процедури са в съответствие с:

- Директива 2009/44/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 6 май 2009 година за изменение на Директива 98/26/ЕО относно окончателността на сетълмента в платежните системи и в системите за сетълмент на ценни книжа и на Директива 2002/47/ЕО относно финансовите обезпечения на свързаните системи и вземанията по кредити.

6. Получаване на допълнителни копия, справки и уведомления

Всеки участник в БИСЕРА7-EUR получава едно копие от настоящия документ.

Допълнителни копия, справки и информация по този документ могат да бъдат получени на адрес: бул. "Цар Борис III" № 41, София 1612.

7. Утвърждаване и изменения

Тези правила, както и измененията в тях, се приемат от Съвета на директорите на "БОРИКА" АД.

8. Определения

Нареждане за превод в БИСЕРА7-EUR е всяко нареждане на участник да предостави на разположение на получателя парична сума чрез записване по сметките в банка, централна банка (ЦБ) или агент по сетълмента или всяко друго нареждане, водещо до поемане или изпълнение на задължение за плащане според правилата, описани в този документ.

Вальор е референтна дата, използвана от доставчик на платежни услуги за изчисляване на лихвите по средствата, с които е задължена или заверена платежната сметка. Когато не е договорено олихвяване на платежната сметка, вальор е датата, на която доставчикът на платежни услуги е длъжен да задължи или завери платежната сметка.

Платежен инструмент е персонализирано устройство и/или набор от процедури, договорени между ползвателя на платежни услуги и доставчика на платежни услуги и използвани от ползвателя на платежни услуги с цел подаване на платежно нареждане.

Кредитна инструкция е платежна инструкция, подадена от спомагателна система и адресирана до ЦБ на спомагателната система за дебитиране на една от сметките, държани и/или управлявани от спомагателната система в платежния модул и за кредитиране със сумата, посочена в нея, на сметка в платежния модул на банка по сетълмента или на нейна подсметка;

Дебитна инструкция е платежна инструкция, подадена от спомагателна система и адресирана до ЦБ по сетълмента за дебитиране на сметка в платежния модул на TARGET2 на банка по сетълмента с посочената в инструкцията сума въз основа на съгласие за дебит и за кредитиране или на някоя от сметките на спомагателната система или на сметка или подсметка на друга банка по сетълмента в платежния модул;

Платежна инструкция означава кредитна инструкция или дебитна инструкция;

Централна банка на спомагателна система е ЦБ, с която съответната спомагателна система има двустранно споразумение за сетълмент на платежните инструкции на спомагателната система в платежния модул;

Централна банка по сетълмента е ЦБ, държаща сметка на банка по сетълмента в платежния модул;

Банка по сетълмента е участник в TARGET2, чиято сметка в платежния модул или подсметка се използва за сетълмент на платежни инструкции на спомагателна система;

Къса позиция означава парично задължение по време на сетълмента на платежна инструкция

Дълга позиция означава право на парично вземане по време на сетълмента на платежна инструкция;

Съгласие за дебит е оправомощаване от банка по сетълмента във формата, предвидена във формулярите за статични данни на ЦБ на Евросистемата, адресирано до нейната спомагателна система и ЦБ по сетълмента, даващо право на спомагателната система да подава дебитни инструкции и инструктира ЦБ по сетълмента да дебитираща сметката в платежния модул на банката по сетълмента или на нейна подсметка в резултат на дебитни инструкции;

Презграничен превод е платежна операция, извършена по нареждане на платеца/получателя и е осъществена чрез доставчик на платежни услуги или негов клон в държава – членка, чиято цел е превода на определена сума до даден получател чрез неговия доставчик на платежни услуги или негов клон в друга държава – членка. Платецът и получателят могат да бъдат едно и също лице;

Клиентски превод е превод, при който първоначален инициатор и/или краен получател е ползвател на платежни услуги;

Работен ден на TARGET2 е всеки ден, в който TARGET2 е отворена за сетълмент на платежни нареждания;

Период за сетълмент („до“) – ограничен период от време, свързан със сетълмента на платежните инструкции на спомагателна система, който може да се преразпределя с цел да не се спре или забави изпълнението на други транзакции;

Спомагателна система е система, управлявана от лице, установено в ЕИП, което е обект на надзор от страна на компетентен орган и изпълнява надзорните изисквания по отношение на местонахождението на инфраструктури, предлагащи услуги в евро, както са съответно изменени и публикувани на уебсайта на ЕЦБ, в която система се извършва се извършва обмен и/или клиринг на плащания и/или финансови инструменти, докато сетълментът на възникващите в резултат на това парични, задължения се извършва в

TARGET2 в съответствие с Насоки ЕЦБ/2007/2 и двустранните договорености между спомагателната система и съответната ЦБ.

Достижимост – всяка банка, подписала Adherence Agreement за присъединяване към схемата на съответния платежен инструмент, гарантира, че може да получава/подава платежни нареждания от/към всяка друга банка, подписала Adherence Agreement за същия платежен инструмент и да ги обработва съгласно изискванията на съответната схема.

Глава втора

Основни принципи на функциониране на БИСЕРА7-EUR

9. БИСЕРА7-EUR

- 9.1. БИСЕРА7-EUR е платежна система за обслужване на клиентски преводи в евро, предназначени за изпълнение в определен момент. Системата обработва местни и презгранични нареждания за превод в евро от/към банки и клонове на банки, извършващи дейност на територията на Европейското икономическо пространство (ЕИП) на стойност под 50 000 евро за нареждания за превод между участниците в системата и и без ограничение на сумата за нареждания за превод, изпълнявани чрез взаимни връзки с други SEPA съвместими клирингови къщи.
- 9.2. Оператор на БИСЕРА7-EUR е “БОРИКА“ АД.
- 9.3. Централна банка на БИСЕРА7-EUR е БНБ.
- 9.4. Сетълментът на нарежданията за превод се извършва в Трансевропейската автоматизирана система за сетълмент на експресни преводи в реално време TARGET2 в деня на вальора.
- 9.5. Агент по сетълмента за БИСЕРА7-EUR е съответната централна банка по сетълмента.
- 9.6. За осигуряване на достижимост на участниците в БИСЕРА7-EUR, “БОРИКА“ АД осигурява връзка на БИСЕРА7-EUR с други SEPA съвместими клирингови къщи, чрез сключване на двустранни споразумения.
- 9.7. Участниците могат да се свързват с БИСЕРА7-EUR чрез директно телекомуникационно свързване с “БОРИКА“ АД или чрез SWIFTNet, които могат да се използват като алтернативни един на друг начини на свързване със системата.
- 9.8. Използваният в БИСЕРА7-EUR набор съобщения е базиран на стандарта ISO 20022 XML.

10. Управление на БИСЕРА7

- 10.1. БИСЕРА7-EUR е собственост на “БОРИКА“ АД.
- 10.2. “БОРИКА“ АД организира, оперира, поддържа и развива БИСЕРА7-EUR.

11. Надзорен орган

- 11.1. БНБ осъществява надзор над платежната система БИСЕРА7-EUR.

Глава трета

Правила за работа на БИСЕРА7-EUR

12. Участници в БИСЕРА7-EUR

Право за участие в БИСЕРА7-EUR имат:

- 12.1. Българска народна банка;
- 12.2. Национални централни банки (НЦБ) на държави от ЕИП;
- 12.3. Банка, получила лиценз от БНБ за извършване на банкова дейност;
- 12.4. Клон на банка от трета държава, получил лиценз от БНБ по реда на чл. 17 от Закона за кредитните институции;
- 12.5. 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;
- 12.6. Банки или клонове на банки, установени на територията на ЕИП.

13. Видове участници в БИСЕРА7-EUR

БИСЕРА7-EUR допуска следните видове участници:

- 13.1. Директни участници:
 - Подават/получават нареждания за превод директно към/от БИСЕРА7-EUR;
 - Изпълняват определените в т. 14 изисквания за участие;
 - Могат да предоставят индиректно участие в системата и определят участници с многоадресен достъп и адресируеми BIC кодове;
 - Сетълментът на платежните нареждания, инициирани от/насочени към директен участник в БИСЕРА7-EUR се извършва през сметката на директния участник в Платежния модул на TARGET2 или през сметка

на друга банка („банка по сетълмента“), директен участник в Платежния модул на TARGET2, с която имат сключен договор.

13.2. Участници с многоадресен достъп - директните участници в БИСЕРА7-EUR, могат да дадат достъп до БИСЕРА7-EUR на един или повече свои клонове, за да подават нареждания за превод и получават плащания директно. Директните участници са отговорни за подадените/получени от участниците с многоадресен достъп нареждания за превод.

13.3. Адресируеми BIC кодове – всеки кореспондент (или клон кореспондент) на директен участник, който има присвоен BIC код, може да бъде включен в списъка на участниците в БИСЕРА7-EUR, независимо от мястото където се намира. Задължение на директния участник е да предостави на “БОРИКА“ АД необходимата за регистрацията информация. Тези участници могат само да изпращат/получават нареждания за превод чрез директния участник. Сетълментът на техните нареждания за превод се извършва чрез сметката за сетълмент на директния участник.

13.4. Индиректни участници – участници, които са сключили договор с директен участник, за да нареждат и получават чрез него плащания. Право да предоставят индиректно участие имат само директни участници в БИСЕРА7-EUR, които имат сметка в Платежния модул на TARGET2. Сетълментът на иницираните от/насочените към индиректния участник нареждания за превод се извършва по сметката на директния участник в Платежния модул на TARGET2. Нарезданията за превод подадени от, или получени от индиректни участници, се считат за извършени или получени от самия директен участник. Директният участник се задължава от такива нареждания за превод, независимо от съдържанието или неизпълнението на договорните или други споразумения между него и лицата, на които е предоставил достъп до системата.

14. Изисквания за участие

За да се включат към БИСЕРА7-EUR, заявите участници трябва да изпълняват следните изисквания:

- 14.1. Технически изисквания –за директни участници и участници с многоадресен достъп
- Да инсталират, наблюдават и гарантират сигурността на необходимата ИТ инфраструктура за свързване с БИСЕРА7-EUR;
 - Да имат възможност да подават/получават нареждания за превод до/от системата;

- Да притежават издадени от “БОРИКА“ АД удостоверения за електронен подпис за участие в БИСЕРА7-EUR.

14.2. Правни изисквания:

- За всички участници в БИСЕРА7-EUR - да имат банков идентификационен код (BIC), предоставен от SWIFT;
- За директни, индиректни участници и участници с адресируем BIC код в БИСЕРА7-EUR - да са подписали Adherence Agreement за присъединяване към схемата на всеки платежен инструмент, който ще използват за извършване на плащания чрез БИСЕРА7-EUR;
- За директни участници, които имат сметка в Платежния модул на TARGET2:
 - Да са сключили договор с “БОРИКА“ АД за участие в БИСЕРА7-EUR;
 - Да са платили таксата за включване в БИСЕРА7-EUR;
 - Да са предоставили съгласие за дебит (форма 2002 Debit Mandate от User guide for collection of static data).
- За директни участници, които нямат сметка в Платежния модул на TARGET2:
 - Да са сключили договор с “БОРИКА“ АД за участие в БИСЕРА7-EUR;
 - Да са платили таксата за включване в БИСЕРА7-EUR;
 - Да са предоставили удостоверение за наличие на сключен договор между банката по сетълмент и кандидата за включване в БИСЕРА7-EUR (Приложение 8);
 - Банката по сетълмента да е предоставила съгласие за директен дебит (форма 2002 от User guide for collection of static data).

15. Процедури при включване в БИСЕРА7-EUR

15.1. Включване на нови участници в БИСЕРА7-EUR се извършва само от понеделник или от първия работен ден след понеделник (ако понеделник не е работен ден).

15.2. Процедура при включване на директен участник в БИСЕРА7-EUR

- Кандидатът за включване в системата изисква от “БОРИКА“ АД правилата и процедурите за работа на БИСЕРА7-EUR;

- “БОРИКА“ АД предоставя на кандидата правилата и процедурите и тарифата на БИСЕРА7-EUR;
- Кандидатът подава до “БОРИКА“ АД пакет документи за извършване на сертификационни тестове, който включва:
- писмена заявка за включване в тестовата среда на БИСЕРА7-EUR като директен участник (Приложение 7);
- вътрешните правила на участника за работа с БИСЕРА7-EUR.
- Ако банката по сетълмента и кандидатът за включване в БИСЕРА7-EUR не са едно и също юридическо лице – документ (Приложение 8) от банката по сетълмента, удостоверяващ наличието на сключен договор с кандидата;
- Кандидатът сключва с “БОРИКА“ АД стандартен договор за участие в БИСЕРА7-EUR като директен участник и заплаща таксата за включване в системата, съобразно тарифата на БИСЕРА7-EUR;
- “БОРИКА“ АД и банката по сетълмента подписват съгласие за дебит (форма 2002 User guide for collection of static data) за тестовата среда на TARGET2, ако към момента на включване на директния участник няма подписано такова. “БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД съставя форма 2001 (User guide for collection of static data) за тестовата среда на TARGET2, която заедно с копие от форма 2002 изпраща в БНБ. БНБ проверява валидността на съгласието за дебит (форма 2002 от User guide for collection of static data), дадено от банката по сетълмента, актуализира списъка на банките по сетълмента в Модула за статични данни на TARGET2 тестова среда и уведомява “БОРИКА“ АД;
- “БОРИКА“ АД провежда обучение на персонала и извършва сертифициране на кандидата по описаната в т. 18 процедура. При успешно преминал тест и одобрени вътрешни правила “БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД издава сертификат на кандидата за неговата готовност за включване и участие в БИСЕРА7-EUR.
- Кандидатът подава пакет документи за включване в реалната среда на БИСЕРА7-EUR, включващ аналогичните документи на тези за включване в тестовата среда, като определя предпочитаната от него дата за включване в системата. Пакетът документи трябва да бъде подаден най-късно една седмица преди датата за включване, ако банката по сетълмента е участник в TARGET2-БНБ, или две седмици преди датата за включване, ако банката по сетълмента е участник в друг компонент на TARGET2;

- “БОРИКА“ АД и банката по сетълмента подписват съгласие за дебит (форма 2002 User guide for collection of static data) за реалната среда на TARGET2, ако към момента на включване на директния участник няма подписано такова. “БОРИКА“ АД съставя форма 2001 (User guide for collection of static data) за реалната среда на TARGET2, която заедно с копие от форма 2002 изпраща в БНБ. БНБ проверява валидността на съгласието за дебит (форма 2002 от User guide for collection of static data), дадено от банката по сетълмента, актуализира списъка на банките по сетълмента в Модула за статични данни на TARGET2 реалната среда и уведомява “БОРИКА“ АД;
- “БОРИКА“ АД уведомява (чрез писмо, подписан e-mail или по друг договорен начин) БНБ, всички участници в системата и свързаните с БИСЕРА7-EUR SEPA съвместими клирингови къщи за името и банковия идентификационен код (BIC) на новия участник, както и датата от която същият се включва в системата.

15.3. Процедура при включване на участник с многоадресен достъп

- За да даде достъп до БИСЕРА7-EUR на един или повече свои клонове да подават нареждания за превод и получават плащания директно, директният участник подава до “БОРИКА“ АД пакет документи за извършване на сертификационни тестове, който включва:
- писмена заявка за включване в тестовата среда на БИСЕРА7-EUR на избрания от него клон като участник с многоадресен достъп (Приложение 7);
- Вътрешните правила на клона за работа с БИСЕРА7-EUR.
- Директният участник сключва допълнително споразумение към договора си с “БОРИКА“ АД за достъп до системата на съответния клон.
- “БОРИКА“ АД провежда обучение на персонала в клона и извършва сертифициране по описаната в т. 18 процедура. При успешно преминал тест и одобрени вътрешни правила на клона, “БОРИКА“ АД издава сертификат на клона за неговата готовност за достъп до БИСЕРА7-EUR.
- Директният участник подава пакет документи за включване в реалната среда на БИСЕРА7-EUR, включващ аналогичните документи на тези за включване в тестовата среда, като определя предпочитаната дата за включване в системата. Пакетът документи трябва да бъде подаден най-късно една седмица преди датата за включване;

- “БОРИКА“ АД уведомява (чрез писмо, подписан е-mail или по друг договорен начин) БНБ, всички участници в системата и свързаните с БИСЕРА7-EUR SEPA съвместими клирингови къщи за името, банковия идентификационен код (BIC) и датата от която той се включва в БИСЕРА7-EUR.

15.4. Процедура при включване на индиректен участник

- Включването на индиректен участник в БИСЕРА7-EUR става по инициатива на директния участник, с който индиректният има сключен договор за предоставяне на услугата.
- Директният участник сключва допълнително споразумение към договора си с “БОРИКА“ АД за включване в системата на индиректния участник.
- Директният участник подава до “БОРИКА“ АД писмена заявка за включване в тестовата среда на БИСЕРА7-EUR на индиректния участник (Приложение 7). Директният участник сключва допълнително споразумение към договора си с “БОРИКА“ АД за включване на индиректния участник.
- “БОРИКА“ АД извършва тест по процедурата, описана в т. 18.2. При успешно преминат тест “БОРИКА“ АД издава удостоверение за готовност за включване в реалната среда на БИСЕРА7-EUR на индиректния участник.
- Директният участник подава до “БОРИКА“ АД писмена заявка за включване в реалната среда на БИСЕРА7-EUR на индиректния участник (Приложение 7), като определя предпочитаната дата за включване в системата. Пакетът документи трябва да бъде подаден най-късно една седмица преди датата за включване;
- “БОРИКА“ АД уведомява (чрез писмо, подписан е-mail или по друг договорен начин) БНБ, всички участници в системата и свързаните с БИСЕРА7-EUR SEPA съвместими клирингови къщи за името, банковия идентификационен код (BIC) и датата от която той се включва в БИСЕРА7-EUR.

15.5. Процедура при включване на участник с адресируем BIC код

- Включването на участник с адресируем BIC код в БИСЕРА7-EUR става по инициатива на директния участник.

- Директният участник сключва допълнително споразумение към договора си с “БОРИКА“ АД за включване в системата на участник с адресируем BIC код.
- Директният участник подава до “БОРИКА“ АД писмена заявка за включване в реалната среда на БИСЕРА7-EUR на участника с адресируем BIC код (Приложение 7), като определя предпочитаната дата за включване в системата. Пакетът документи трябва да бъде подаден най-късно една седмица преди датата за включване;
- “БОРИКА“ АД уведомява (чрез писмо, подписан e-mail или по друг договорен начин) БНБ, всички участници в системата и свързаните с БИСЕРА7-EUR SEPA съвместими клирингови къщи за името, банковия идентификационен код (BIC) и датата от която той се включва в БИСЕРА7-EUR;
- По желание на директния участник преди включване в реалната среда на БИСЕРА7-EUR на участника с адресируем BIC код могат да се извършат тестове по процедурата за включване на индиректен участник.

16. Задължения на участниците в БИСЕРА7-EUR

16.1. Основни задължения

- Всеки участник създава свои вътрешни правила за работа с БИСЕРА7-EUR, които са в съответствие с изискванията на тези правила. Във вътрешните си правила всеки участник ясно дефинира лицата, имащи достъп до системата техните права и отговорности. При промяна на вътрешните правила същите задължително се съгласуват с “БОРИКА“ АД;
- Всеки участник е длъжен да спазва правилата, процедурите и графика за работа на БИСЕРА7-EUR;
- Всеки участник в БИСЕРА7-EUR изгражда и поддържа собствените си системи за работа с БИСЕРА7-EUR;
- Всеки участник в БИСЕРА7-EUR осигурява непрекъсваемост на работата на собствените си системи за връзка с БИСЕРА7-EUR и план за работа при извънредни ситуации, който се тества поне веднъж годишно;
- Всеки участник, след прекратяване на участието си в БИСЕРА7-EUR за даден платежен инструмент, осигурява възможност за поучаване на транзакциите за обработка на изключенията (R-транзакции) за период,

съответстващ на сроковете за инициране на R-транзакции за съответния платежен инструмент;

- Всеки участник в БИСЕРА7-EUR е длъжен да участва в организирани от "БОРИКА" АД тестове при извършване на промени в системата.
- Всеки участник в БИСЕРА7-EUR провежда тестове при извършване на промени в системите си за връзка с БИСЕРА7-EUR;
- Всеки участник в БИСЕРА7-EUR трябва да осигури квалифициран персонал за работа със системата;
- Всеки участник в БИСЕРА7-EUR е длъжен да уведомява незабавно "БОРИКА" АД и БНБ при възникване или вероятност от възникване на технически проблем за връзка с БИСЕРА7-EUR (Приложение 9).
- Всеки участник е длъжен редовно да заплаща дължимите суми за извършените услуги.

16.2. Изисквания за сигурност и защита

- Всеки участник в БИСЕРА7-EUR създава и поддържа организационни и информационни процедури за защита при работа с БИСЕРА7-EUR.
- Служителите, работещи с БИСЕРА7-EUR трябва да са информирани и периодично обучавани за процедурите за сигурност и защита.
- Служители на външни организации не трябва да се допускат до системите за работа с БИСЕРА7-EUR.
- Към БИСЕРА7-EUR се насочват само нареждания за превод, съставени въз основа на редовно съставен платежен документ на хартиен носител или електронно съобщение.
- Всеки участник в БИСЕРА7-EUR организира и поддържа на електронен и/или хартиен носител, без възможност за корекция на данните, регистър на изпратените и получени чрез БИСЕРА7-EUR нареждания за превод в срока, предвиден в чл. 84 от Закона за платежните услуги и платежните системи.
- Системите на участниците в БИСЕРА7-EUR трябва да осигуряват възможност за проследяване обработката на всяко нареждане за превод.
- Участниците в БИСЕРА7-EUR осъществяват адекватен контрол за сигурност и защита на информацията си срещу неправомерен достъп

или употреба. Те носят изключителна отговорност за адекватната защита на поверителността, целостта и наличността на техните системи.

- Информацията, свързана с дейността на БИСЕРА7-EUR, до която участниците имат достъп, може да се използва единствено за целите, установени с настоящите правила. Участниците са длъжни да пазят поверителността на такава информация, освен ако “БОРИКА“ АД не даде изрично своето писмено съгласие за разкриване.
- Участниците гарантират, че трети лица, на които те предлагат услуги или подизпълнението на задачи, които оказват или могат да окажат въздействие върху изпълнението на техните задължения, са свързани с изискванията за поверителност.

17. Роля и отговорност на “БОРИКА“ АД за функционирането на БИСЕРА7-EUR

17.1. Роля и отговорност на “БОРИКА“ АД при организиране, и контролиране на БИСЕРА7-EUR:

- Разработва правилата и процедурите за работа на БИСЕРА7-EUR и осигурява публичен достъп до тях;
- Определя реда за участие в БИСЕРА7-EUR;
- Осигурява на всички участници в системата равнопоставен достъп и еднакво качество на услугите;
- Осигурява на всички участници, прекратили участието си в БИСЕРА7-EUR за даден платежен инструмент, възможност за предаване/получаване на информацията за инициирания от/насочените към тях транзакции за обработка на изключенията за период, съответстващ на сроковете за инициране на R-транзакции за съответния платежен инструмент;
- Осигурява на всички участници достъп до оперативна информация, свързана с работата на системата (график за работа на системата, списък на кодовете за грешки при валидация, списък на участниците и др.);
- Организира и осигурява вътрешен одит на системата;
- Упражнява контрол върху спазването на правилата на БИСЕРА7-EUR от участниците в нея;

- Предоставя информация съгласно чл. 45 от Наредба № 16 на БНБ за лицензиране на платежните институции, дружествата за електронни пари и операторите на платежни системи.

17.2. Роля и отговорност на “БОРИКА“ АД при опериране, администриране, поддържане и развиване на БИСЕРА7-EUR:

- Осигурява възможност за извършване на сетълмента в деня на вальора;
- Използва средствата, постъпили по сметката на “БОРИКА“ АД в платежния модул на TARGET2 (наричана по-долу фидуциарна сметка) за сетълмент на нареждания за превод, инициирани от банки, участващи в други SEPA клирингови къщи, само за целите, описани в т. 22.3. на настоящия документ.
- Да разпределя постъпилите по фидуциарната сметка суми по сметките на сетълмент банките до момента на преустановяване на приемането на междубанкови плащания, определен в Правилата за работа на системния компонент TARGET2-BNB;
- Да предприема необходимите мерки за осигуряване на нулево салдо по фидуциарната сметка до момента на преустановяване на приемането на междубанкови плащания, определен в Правилата за работа на системния компонент TARGET2-BNB;
- Осигурява технически, персонални и организационни изисквания за безпроблемно предоставяне на услугите от БИСЕРА7-EUR;
- Приема и спазва вътрешни правила за опериране на системата, чрез които се гарантира висока степен на защита, надеждност при опериране и конфиденциалност на постъпващата и съхраняваната в БИСЕРА7-EUR информация;
- Поддържа услуга за регистрация на възникнали проблеми, получаване и отговор на запитвания от участниците в системата и оказване на помощ при възникване на проблеми;
- При извънредна ситуация, непреодолими обстоятелства или поради промени в графика на TARGET2, “БОРИКА“ АД може да промени графика за работа на БИСЕРА7-EUR, като навременно уведомява участниците в нея и БНБ;
- Уведомява незабавно БНБ в случаите по чл. 46, ал.1 от Наредба № 16 на БНБ за лицензиране на платежните институции, дружествата за електронни пари и операторите на платежни системи;

- Разработва и прилага правила за управление на рисковете в БИСЕРА7-EUR съгласно изискванията на Глава трета, Раздел трети от Наредба № 16 на БНБ за лицензиране на платежните институции, дружествата за електронни пари и операторите на платежни системи;
- Разработва и поддържа процедури по вземане на решения във връзка с управлението на платежната система и адекватното функциониране на системата за вътрешен контрол;
- Разработва и поддържа правила за действия при извънредни ситуации, които гарантират навременното изпълнение на дневните обработки при извънредни обстоятелства;
- Осигурява постоянна тестова среда за провеждане на тестове с участниците;
- При внасяне на промени в БИСЕРА7-EUR предварително уведомява всички участници и осигурява необходимото време за подготовка и условия за провеждане на тестове;
- Осигурява развитието на БИСЕРА7-EUR в съответствие с изискванията на българското законодателство;
- Поддържа правилата на БИСЕРА7-EUR в пълно съответствие с изискванията на Европейския платежен съвет (ЕПС) за използваните в БИСЕРА7-EUR SEPA платежни инструменти;
- Осигурява възможност за внасяне на промени в БИСЕРА7-EUR по инициатива на участник/участници в системата, които са в съответствие с изискванията на ЕПС.

18. Сертифициране

Процедурата по сертифициране се прилага за директните участници и участниците с многоадресен достъп.

18.1. Съвместимост на вътрешните правила

- “БОРИКА“ АД извършва преглед и проверка на вътрешните правила на кандидата за участие в БИСЕРА7-EUR за съответствието им с изискванията, установени с настоящите правила;
- При установяване на несъответствие “БОРИКА“ АД уведомява кандидата, като посочва установените непълноти и несъответствия и определя срок за отстраняването им.

18.2. Тестване

- Преди започване на процедурите по тестване всеки участник, имащ достъп до БИСЕРА7-EUR, трябва да отговаря на изисквания от т. 14;
- “БОРИКА“ АД провежда тестове с кандидата за участие в БИСЕРА7-EUR по определен сценарий и график за тестване. Тестовите включват:
 - проверка на пълния цикъл на платежния процес - обработка на транзакциите за кредитен превод и директен дебит, при които кандидатът за включване се явява както в ролята на инициатор така и в ролята на получател на нареждането за превод;
 - проверка на пълния цикъл на платежния процес за обработка на транзакциите за кредитен превод и директен дебит, за които по никакви причини не могат да се приложат дефинираните процедури за обработка;
 - симулиране на ситуации и грешки;
 - за директните участници и участниците с многоадресен достъп в БИСЕРА7-EUR се включва проверка на функционирането на средствата и организацията, осигуряващи техническата защита на кандидата.
- След приключване на тестовите се подписва двустранен протокол между “БОРИКА“ АД и кандидата, отразяващ резултатите от тестовите.
- При необходимост тестове се провеждат и в следните случаи:
 - извършване на функционални и технически промени в БИСЕРА7-EUR;
 - извършване на промени в системите при участника, при подадена заявка, съгласно Приложение 10 „Заявка за провеждане на тест с тестовата среда на БИСЕРА7-EUR“;
 - извършване на промени в SWIFT и TARGET2.

18.3. Издаване на сертификат

- При наличие на протокол за успешно завършили тестове и съгласувани от “БОРИКА“ АД вътрешни правила на кандидата, “БОРИКА“ АД издава сертификат за участие в БИСЕРА7-EUR, който е основание за включване на кандидата в БИСЕРА7-EUR;

- В случаите на извършване на тестове при промени в системите, сертификатът се препотвърждава от “БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ” АД при наличие на протокол за успешно завършени тестове.

19. Тестване и удостоверение за готовност при индиректен участник

- Описаните в т. 18.2 тестове се провеждат с директния участник и при включване на индиректен участник в БИСЕРА7-EUR, с който директният има сключен договор за предоставяне на услугата;
- След приключване на тестовете се подписва двустранен протокол между “БОРИКА” АД и кандидата, отразяващ резултатите от тестовете;
- При успешно преминал тест “БОРИКА” АД издава удостоверение за готовност за включване в реалната среда на БИСЕРА7-EUR на индиректния участник.

20. Продължителност и прекратяване на участие в БИСЕРА7-EUR

20.1. Участието в БИСЕРА7-EUR е за неопределен период.

20.2. Участник може да прекрати участието си в БИСЕРА7-EUR по всяко време с предизвестие от 30 дни. “БОРИКА” АД уведомява (чрез писмо, подписан e-mail или по друг договорен начин) БНБ, участниците в системата и свързаните с БИСЕРА7-EUR SEPA съвместими клирингови къщи за банковия идентификационен код (BIC), името на участника и датата, от която той ще прекрати участието си БИСЕРА7-EUR. След датата на прекратяване на участието в БИСЕРА7-EUR, участникът остава активен за системата за предаване/получаване на трансакции за обработка на изключенията за период, съответстващ на сроковете за инициране на R-трансакции за съответния платежен инструмент.

20.3. Изпълнителното ръководство на “БОРИКА” АД може да вземе решение временно да спре/прекрати участието на участник в БИСЕРА7-EUR ако:

- В продължение на 30 календарни дни поне 3 пъти;
- Не осигурява достатъчно наличност по сетълмент сметката си в платежния модул на TARGET2 за изпълнение на приетите от БИСЕРА7-EUR нареждания за превод;
- Не спази графика за работа на БИСЕРА7-EUR;
- Подадените от участника нареждания за превод не отговарят по структура и формат на изискванията на Приложение 6 „Връзка и обмен на данни в БИСЕРА7-EUR”.

- “БОРИКА“ АД не потвърди сертификата за участие в БИСЕРА7-EUR при извършване на промени в системата .
- Участникът наруши изискванията за сигурност и защита.
- Участникът не заплати 3 последователни фактури за дължими на “БОРИКА“ АД суми за ползвани услуги.
- При временно спиране/прекратяване участието на участник в БИСЕРА7-EUR “БОРИКА“ АД уведомява (чрез писмо, подписан e-mail или друг договорен начин) БНБ, участниците в системата и свързаните с БИСЕРА7-EUR SEPA съвместими клирингови къщи за банковия идентификационен код (BIC) и името на участника, чието участие ще бъде временно спряно/прекратено, вида на санкцията (временно спиране/прекратяване) и датата, от която участието ще бъде временно спряно/прекратено.
- При временно спиране/прекратяване на участие в БИСЕРА7-EUR всички постъпващи в системата транзакции, инициирани от/насочени към този участник, се отхвърлят от БИСЕРА7-EUR.
- Решение за възстановяване участието на банка в системата в случай на временно спиране се взема от изпълнителното ръководство на “БОРИКА“ АД след отстраняване на причините за временното спиране участието на банка в БИСЕРА7-EUR. “БОРИКА“ АД определя датата от която участникът може да бъде включен в системата и уведомява (чрез писмо, подписан e-mail или друг договорен начин) БНБ, участниците в системата и свързаните с БИСЕРА7-EUR SEPA съвместими клирингови къщи за банковия идентификационен код (BIC) и името на участника и датата от която участието в БИСЕРА7-EUR ще бъде възстановено.

20.4. “БОРИКА“ АД временно спира/извънредно прекратява участието на участник в БИСЕРА7-EUR при временно спиране/извънредно прекратяване участието в TARGET2 на банка по сетълмента в случаите, предвидени в чл. 33 и чл. 34 от „Насоки на Европейската централна банка относно Трансевропейската автоматизирана система за брутен сетълмент на експресни преводи в реално време (TARGET2)” или чл. 31 и 32 от „Правила за работа на системния компонент TARGET2-BNB в случай, че банката по сетълмента е участник в TARGET2-BNB”.

- При временно спиране/извънредно прекратяване участието в TARGET2 на банка по сетълмента, БИСЕРА7-EUR получава съобщение от БНБ, излъчено чрез Модула за информация и контрол на TARGET2;

- БИСЕРА7-EUR запомня съобщението, датата и часа на получаването му;
- При прекратяване участието на банка по сетълмента, БИСЕРА7-EUR спира приемането на нареждания за превод, излъчени от/насочени към участници в БИСЕРА7-EUR, за които банката, чието участие в TARGET2 е прекратено, е банка по сетълмента. БИСЕРА7-EUR информира инициаторите на отхвърлените нареждания за превод чрез съобщение за резултата от валидацията на постъпилата информация. Нарежданията за превод, приети за изпълнение и нарежданията за превод с бъдещ вальор, постъпили в БИСЕРА7-EUR преди съобщението за прекратяване участието в TARGET2 на банка по сетълмента, чийто вальор за изпълнение е след момента на получаване на съобщението, ще бъдат отхвърлени, преди формиране на дебитните и кредитни платежни инструкции. БИСЕРА7-EUR информира инициаторите и получателите на отхвърлените нареждания за превод чрез съобщения, включени във файловете за резултата от сетълмента;
- При временно спиране участието в TARGET2 на банка по сетълмента всички нареждания за превод инициирани от/насочени към участници в БИСЕРА7-EUR, за които временно спряната банка е банка по сетълмента, се включват при изчисляване на платежните инструкции. Сетълментът на платежните инструкции на временно изключения участник се изпълнява само след одобряване от съответната централната банка по сетълмента. Ако Централната банка по сетълмента не одобри подадена от БИСЕРА7-EUR платежна инструкция за изключената банка по сетълмента, TARGET2 отхвърля подадените от БИСЕРА7-EUR платежни инструкции. БИСЕРА7-EUR отхвърля нарежданията за превод, включени при изчисляването на отхвърлената от съответната Централна банка по сетълмента платежна инструкция, преизчислява взаимните задължения на участниците и подава нови платежни инструкции за изпълнение в TARGET2. БИСЕРА7-EUR информира инициаторите на отхвърлените нареждания за превод чрез съобщение за резултата от сетълмента;
- БИСЕРА7-EUR възстановява приемането на нареждания за превод, инициирани от/насочени към участници в БИСЕРА7-EUR, за които временно изключената банка е банка по сетълмента, въз основа на съобщение от БНБ, излъчено чрез Модула за информация и контрол на TARGET2;
- След получаване на съобщението за възстановяването на участието на банка по сетълмента, БИСЕРА7-EUR запомня съобщението, датата

и часа, от който се възстановява приемането на нареждания за превод.

20.5. При прекратяване на участие на участник в БИСЕРА7-EUR, задълженията за поверителност на информацията остават в сила за срок от пет години, който започва да тече от датата на прекратяване на участието.

21. Обработка на нарежданията за превод в БИСЕРА7-EUR

21.1. Общи принципи

- БИСЕРА7-EUR приема за обработка само нареждания за превод, които отговарят на изискванията на тези правила и процедури;
- БИСЕРА7-EUR е отворена за приемане на нареждания за превод 24 часа на денонощие, седем дни в седмицата;
- БИСЕРА7-EUR приема нареждания за превод за изпълнение както с дата за сетълмент текущия работен ден на TARGET2, така и с бъдеща дата, най-много 5 работни дни на TARGET2;
- БИСЕРА7-EUR приема за изпълнение само нареждания за превод, чиято дата за сетълмент е работен ден на TARGET2.
- За инициране на нареждания за превод чрез БИСЕРА7-EUR се използват платежните инструменти кредитен превод и директен дебит, правилата за изпълнение на които са описани в Приложение 5 „Изисквания за реда, начина и формата на платежните нареждания, подавани от ползвателя на платежни услуги към участниците в БИСЕРА7-EUR”;
- За изпълнение на платежни операции в евро между банка, участваща в БИСЕРА7-EUR и банка, участваща друга SEPA съвместима клирингова къща, с която БИСЕРА7-EUR има установена връзка, се използва платежния инструмент кредитен превод;
- БИСЕРА7-EUR осигурява приемането, контрола на постъпилата информация, обработката ѝ и предаване на информацията към инициатора и получателя на превода за резултата от сетълмента на приетите нареждания за превод;
- Постъпилата в БИСЕРА7-EUR информация се контролира срещу правилата за валидация, описани в Приложение 6 „Връзка и обмен на данни чрез БИСЕРА7-EUR”. БИСЕРА7-EUR осигурява възможност за детайлизиране на кода за грешка. Тази възможност се използва само

ако инициаторът на превода е маркирал във формата за регистрация че ще ползва услугата;

- БИСЕРА7-EUR приема за обработка R-транзакции само ако оригиналните транзакции са били изпълнени чрез нея;
- Приетите от БИСЕРА7-EUR нареждания за превод се съхраняват за сетълмент до настъпване датата и времето за сетълмент, съгласно графика на системата;
- Моментът на въвеждане в БИСЕРА7-EUR на нареждания за превод с дата за сетълмент текущия работен ден на TARGET2 е моментът на приключване на валидацията на файла, с който конкретното нареждане за превод е постъпило в БИСЕРА7-EUR;
- Моментът на въвеждане в БИСЕРА7-EUR на нареждания за превод с дата за сетълмент бъдещ работен ден на TARGET2 е моментът на отваряне на работния ден на БИСЕРА7-EUR за изпълнение на нареждания за превод с дата равна на посочената в конкретното нареждане за превод „дата на междубанковия сетълмент“;
- Моментът на въвеждане в БИСЕРА7-EUR на нареждания за превод, получени от други SEPA съвместими клирингови къщи, е моментът, в който са изпълнени следните условия:
- Валидацията на файла, съдържащ нарежданията за превод, насочени към банки, обслужвани от БИСЕРА7-EUR, е приключила;
- По фидуциарната сметка са постъпили необходимите средства за изпълнение на сетълмента на получените нареждания за превод.
- Постъпилите в БИСЕРА7-EUR нареждания за превод могат да бъдат отменени от изпращача на съобщението преди момента на въвеждане;
- Прието от БИСЕРА7-EUR нареждане за превод не може да бъде отменено от участник в системата или трето лице след момента на въвеждане;
- По предварително определен график (Приложение 2) БИСЕРА7-EUR подава към TARGET2 платежни инструкции;
- При формирането на платежните инструкции за TARGET2 БИСЕРА7-EUR извършва многостранно нетиране на взаимните задължения на участниците, формирани от всички използвани от тях платежни инструменти;

- При успешен сетълмент на платежните инструкции БИСЕРА7-EUR изпраща изпълнените нареждания за превод до получателите им, групирани в съобщения;
- Приетите от БИСЕРА7-EUR нареждания за превод и включени при изчисляването на нетните позиции са финални след успешното изпълнение на подадените в TARGET2 платежни инструкции;
- За завършилия сетълмент БИСЕРА7-EUR осигурява на директните участници необходимата информация за улеснение на реконсиляцията.

21.2. Обработка на нареждания за превод чрез кредитен превод

- Обработката на нареждания за превод чрез кредитен превод следва правилата, описани Приложение 5 „Изисквания за реда, начина и формата на платежните нареждания, подавани от ползвателя на платежни услуги към участниците в БИСЕРА7-EUR“;
- БИСЕРА7-EUR осигурява за всеки участник обработка на иницираните от/насочените към него R-транзакции за кредитен превод за период от 30 междубанкови работни дни след датата на прекратяване участието му в системата;
- Съобщенията за пренасяне на информацията за кредитен превод са базирани на ISO 20022 XML стандарта – „Кредитен превод“ (расс.008), „Връщане на превод“ (расс.004), „Искане за оттегляне/връщане на кредитен превод“ (camt.056), „Отказ на искане за връщане на кредитен превод (camt. 029);
- Приложение 5 „Изисквания за реда, начина и формата на платежните нареждания, подавани от ползвателя на платежни услуги към участниците в БИСЕРА7-EUR“, дефинира основните междубанкови правила, практики и стандарти за обработка на нарежданията за кредитен превод и осигуряват възможност на отделните банки или групи от банки да предложат допълнителни услуги с цел да отговорят на специфичните изисквания на своите клиенти;
- БИСЕРА7-EUR осигурява преноса както на всички елементи от съобщението, дефинирани като основни елементи на схема за кредитен превод така и на тези, дефинирани за използване от участниците при предлагане на допълнителни услуги;
- Нарежданията за кредитен превод постъпват в БИСЕРА7-EUR групирани според изискванията на Приложение 6 „Връзка и обмен на данни в БИСЕРА7-EUR“;

- Нарезданията за кредитен превод, при валидацията на които не е намерена нито една грешка, се приемат за изпълнение, а тези за които има открита поне една грешка се отхвърлят;
- БИСЕРА7-EUR уведомява изпращача на съобщението за резултатите от валидацията на подадената от него информация чрез съобщение (расс.002.001.02.), което може да съдържа:
 - Потвърждение за вярно прието/отхвърлено съобщение;
 - Потвърждение за частично прието съобщение и описание на отхвърлените платежни транзакции и констатираните грешки.
- Съобщенията “Искане за оттегляне/връщане на кредитен превод” (samt. 056), вариант „оттегляне”, се изпълняват в БИСЕРА7-EUR веднага след приключване на валидацията;
- Приетите от БИСЕРА7-EUR съобщения “Искане за оттегляне/връщане на кредитен превод” (samt.056), вариант „искане за връщане на кредитен превод” и „Отказ на искане за връщане на кредитен превод (samt.029) се подготвят за изпращане към банката на получателя по заявка на банката или при генериране на резултатите от сетълмента на платежните инструкции, подадени за изпълнение в TARGET2 след получаването им;
- При успешно изпълнен сетълмент в TARGET 2, БИСЕРА7-EUR подготвя за получаване от всеки участник файл, съдържащ:
 - За инициаторите на нареждането за кредитен превод – резултатите от сетълмента на подадените нареждания за превод (расс.002);
 - За получателите на нареждането за кредитен превод – нарежданията за превод насочени към съответния участник в системата (расс. 008 и расс. 004).

21.3. Обработка на нареждания за превод чрез директен дебит

- Обработката на нареждания за превод чрез директен дебит следва правилата, описани в Приложение 5 „Изисквания за реда, начина и формата на платежните нареждания, подавани от ползвателя на платежни услуги към участниците в БИСЕРА7-EUR”;
- БИСЕРА7-EUR осигурява за всеки участник обработка на иницираните от/насочените към него R-транзакции за директен дебит за период от 13 месеца плюс два междубанкови работни дни след датата на прекратяване участието му в системата;

- Съобщенията за пренасяне на информацията за директен дебит са базирани на ISO 20022 XML стандарта – „Директен дебит” (pacs.003), „Връщане на превод (return/refund)” (pacs.004), “Статус на превод/Отхвърляне на директен дебит преди междубанковия сетълмент (reject)” (pacs.002), “Анулиране на директен дебит (reversal)” (pacs.007);
- БИСЕРА7-EUR осигурява преноса както на всички елементи от съобщението, дефинирани като основни елементи в схема за директен дебит така и на тези, дефинирани за използване от участниците при предлагане на допълнителни услуги;
- Наредданията за директен дебит постъпват в БИСЕРА7-EUR групирани според изискванията на Приложение 6 „Връзка и обмен на данни в БИСЕРА7-EUR”;
- Наредданията за директен дебит, при валидацията на които не е намерена нито една грешка се приемат за изпълнение на датата за сетълмент, а тези за които има открита поне една грешка се отхвърлят;
- БИСЕРА7-EUR уведомява изпращача на съобщението за резултатите от валидацията на подадената от него информация чрез съобщение (pacs.002), което може да съдържа:
- Потвърждение за вярно прието/отхвърлено съобщение;
- Потвърждение за частични прието съобщение и описание на отхвърлените платежни транзакции и констатираните грешки.
- Приетите от БИСЕРА7-EUR нареждания за директен дебит и съобщенията за отхвърляне на нареждания за директен дебит преди междубанковия сетълмент (pacs.003 и pacs.002) се подготвят за изпращане към банката на дебитора по заявка на банката или при генериране на резултатите от сетълмента на платежните инструкции, подадени за изпълнение в TARGET2 след получаване на нарежданията за директен дебит. Наредданията за директен дебит се съхраняват за изпълнение на посочената в нареждането дата за сетълмент;
- При смяна на датата, с която БИСЕРА7-EUR приема за изпълнение нареждания за превод, приетите и съхранени за изпълнение нареждания за директен дебит се проверяват за смяна на статуса на банката на платеца и банката на получателя:
- смяна вида на участие;

- изключен участник;
- за индиректни участници – смяна на банката, директен участник.
- При констатиране на промяна в статуса на участник, БИСЕРА7-EUR отхвърля приетото нареждане за директен дебит и уведомява банката на платеца и банката на получателя чрез съобщение (расс.002), което се включва във съобщението за резултатите от сетълмента.
- При временно изключване на участник от БИСЕРА7-EUR приетите нареждания за директен дебит се отхвърлят на датата за сетълмент.
- Приетите от БИСЕРА7-EUR нареждания за директен дебит се изпълняват на посочената в съобщението дата на сетълмента.
- При успешно изпълнен сетълмент в TARGET 2, БИСЕРА7-EUR подготвя за получаване файл, съдържащ:
- За банката на платеца – резултатите от сетълмента на приетите нареждания за директен дебит (расс.002);
- За банката на получателя – резултатите от сетълмента на приетите нареждания за директен дебит (расс.002) и нарежданията за връщане и анулиране на плащане (расс.004 и расс.007) .

22. Сетълмент

22.1. Общи положения

- Графикът за изпълнение на платежните инструкции предварително се съгласува с БНБ, съобразно графика на TARGET2;
- Приемането на нареждания за превод се спира 15 минути преди настъпване на момента за подаване на платежните инструкции към TARGET2 и веднага започва приемане на нареждания за превод за изпълнение със следващи платежни инструкции;
- При настъпване на последния за деня момент за изпълнение на нарежданията за превод с вальор текущия работен ден на TARGET2 започва приемането за изпълнение с вальор следващи работни дни на TARGET2. Платежни нареждания, подадени след този момент с дата на сетълмента текущия работен ден на TARGET2, се отхвърлят от системата;
- Платежните инструкции се подават от БИСЕРА7-EUR през интерфейс на спомагателна система, като се спазват изискванията на

Приложение VII „Процедури за сетълмент за спомагателни системи” от
Правилата за работа на системния компонент TARGET2-BNB;

- БИСЕРА7-EUR изпраща към TARGET2 съобщение, съдържащо дебитните и кредитни инструкции (ASTransferInitiation), структурата и форматът на което са описани в документа „User Detailed Functional Specifications – 4th Book XML Messages”;
- БИСЕРА7-EUR прилага сетълмент процедура 5 – едновременен многостранен сетълмент, като извършва сетълмент на платежни инструкции в определен период за сетълмент;
- Платежните инструкции на БИСЕРА7-EUR, подадени към TARGET2, са с приоритет „много спешен” и се изпълняват само при наличие на достатъчно средства по сетълмент сметките на всички банките на къса позиция;
- Изпълнението на платежните инструкции на БИСЕРА7-EUR се извършва на принципа „всичко или нищо”, т.е. дебитирането на сметки в платежния модул на банки по сетълмента на къси позиции и кредитирането на сметките в платежния модул на банки по сетълмента на дълги позиции се извършва едновременно;
- След началото на периода за сетълмент, в случай че банка по сетълмента, участваща в платежна инструкция, няма достатъчно средства по сметката си в платежния модул, подадените от БИСЕРА7-EUR платежни инструкции се подреждат в опашката на чакащите. Съответната ЦБ по сетълмента информира банката по сетълмента с недостатъчно средства по сметката си чрез съобщение, излъчено от Модула за информация и контрол. Всички банки по сетълмента се уведомяват чрез съобщение, излъчено чрез Модула за информация и контрол на TARGET2, че платежните инструкции са в опашката на чакащите, в което се посочва BIC на БИСЕРА7-EUR и референцията на платежната инструкция;
- Участникът в БИСЕРА7-EUR, чиято банка по сетълмента е с недостатъчна ликвидност, може да заяви писмено (чрез факс или подписан e-mail) пред “БОРИКА” АД, не по-късно от 10 минути преди изтичане на периода за сетълмент, искането си за удължаване на периода за сетълмент, като посочи причините за това. “БОРИКА” АД може, след като уведоми БНБ, да удължи периода за сетълмент с най-много 1 час, като за целта използва функционалността „change settlement period” на Модула за информация и контрол. В случай, че “БОРИКА” АД няма техническа възможност да промени сетълмент

периода, БНБ, въз основа на подадена от “БОРИКА“ АД форма, изпълнява промяната;

- В случай, че участникът в БИСЕРА7-EUR, чиято банка по сетълмента е с недостатъчна ликвидност, не заяви писмено (чрез факс или подписан e-mail) пред “БОРИКА“ АД искането си за удължаване на периода за сетълмент, след изтичане на периода за сетълмент подадените към TARGET2 платежни инструкции се отхвърлят и се прилага процедура по изключване на банка при неуспешен сетълмент, описана в т. 22.2;
- При успешен сетълмент банките по сетълмента се уведомяват от TARGET2 чрез съобщение MT900 или MT910, ако са заявили тази опция в TARGET2;
- След изтичане на периода за сетълмент, ако сетълментът не е завършил успешно, подадените от БИСЕРА7-EUR платежни инструкции се отхвърлят. БИСЕРА7-EUR получава XML съобщение ASInitiationStatus. Банките по сетълмента получават уведомление за отхвърлена платежна инструкция чрез Модула за информация и контрол. Следва процедура по изключване на банка при неуспешен сетълмент.

22.2. Процедури в БИСЕРА7-EUR по изключване на банка при неуспешен сетълмент

- БНБ взема решение за изключване на банка/банки по сетълмента от изчисляването на сумите на дебитните и кредитни платежни инструкции, поради недостатъчна наличност по сметката в платежния модул на TARGET2 и уведомява писмено (чрез факс или подписан e-mail) “БОРИКА“ АД.
- След получаване на уведомлението за изключване на банка от платежните инструкции, всички нареждания за превод, инициирани от / насочени към банки, за които изключената банка е банка по сетълмента, се маркират като отхвърлени.
- БИСЕРА7-EUR формира нови дебитни и кредитни платежни инструкции, в които не включва отхвърлените нареждания за превод и ги подава за изпълнение към TARGET2. Моментът на подаване на платежните инструкции и периодът за сетълмент трябва да бъдат съобразени с преустановяване на приемането на междубанкови плащания съгласно работния график на TARGET2 (сетълмент периодът трябва да изтича не по-късно от 15 минути преди

преустановяване на приемането на междубанкови плащания съгласно работния график на TARGET2).

- Ако след изтичане на периода за сетълмент, новите платежни инструкции не са изпълнени успешно, те се отхвърлят от TARGET2. БИСЕРА7-EUR отхвърля всички нареждания за превод, без получените от други клирингови къщи, включени при изчисляването на сумите за тези платежни инструкции.
- Изключването на банка по сетълмента е в сила само за преизчисляването на дебитните и кредитни платежни инструкции.
- Инициаторите на отхвърлените нареждания за превод се информират чрез съобщения, включени във файловете за резултата от сетълмента.

22.3. Процедура в БИСЕРА7-EUR по обработка на нарежданията за превод насочени към/получени от други SEPA съвместими клирингови къщи.

- Сетълментът на нарежданията за превод се извърша по правилата, описани в EACNA Interoperability Framework на Европейската асоциация на клиринговите къщи.
- Нарежданията за превод се изпълняват в TARGET2 чрез два клиринг и сетълмент цикъла – по един цикъл за всяка клирингова къща.
- За изпълнение на сетълмента се използват сметки в платежния модул на TARGET2 (след успешното приключване на първия сетълмент цикъл средствата са прехвърлени от сметките на банките платци по сметка в платежния модул на TARGET2 на името на клиринговата къща (или на името на Централната банка на клиринговата къща), в която участват получателите на сумите; вторият сетълмент цикъл разпределя получената сума по сметките за сетълмент на банките по сетълмента-получатели.
- За елиминиране на сетълмент риска се използва „settlement before output” модела, т.е. съобщенията за превод се насочват към клиринговата къща, обслужваща получателя, само ако първият сетълмент цикъл е приключил успешно.
- Правилата за валидация на получените нареждания за превод от клиринговата къща, в която участват банките, получатели на сумите и обработката на грешките се уточняват в договора между операторите на SEPA съвместимите системите.

- За получаване на нареждания за превод от други SEPA съвместими клирингови къщи BICERA7-EUR използва сметка за сетълмент в платежния модул на компонента TARGET2-BNB на името на “БОРИКА“ АД (фидуциарна сметка).
- Средствата по тази сметка принадлежат на банките-участници в BICERA7-EUR.
- Постъпилите по сметката средства могат да останат само в рамките на работния ден на TARGET2 и се използват само за сетълмент между банки, обслужвани от различни клирингови къщи. При погрешно постъпили суми по сметката, които не принадлежат или не са били предназначени за участващите в BICERA7-EUR банки, “БОРИКА“ АД незабавно уведомява БНБ, като:
- “БОРИКА“ АД прилага предварително разработени процедури за обработка и връщане на погрешно постъпилите суми по сметката от SEPA съвместими клирингови къщи, с които BICERA7-EUR има изградена връзка;
- БНБ, по разпореждане на “БОРИКА“ АД, прилага предварително разработени процедури за обработка и връщане на погрешно постъпилите суми по сметката от други участници в TARGET2.
- Ако в края на деня сметката остане с положително салдо (неразпределени суми по сметките на банките, участници в BICERA7-EUR или грешно постъпили суми) разпределението по сметките за сетълмент на банките по сетълмента-получатели/връщането на грешно постъпилите суми се извършва на следващия работен ден на TARGET2 в началото на дневната фаза за обработка на плащания (разпределението по сметките на банките получатели се извършва в извънреден цикъл на BICERA7-EUR).
- Условието за откриване и поддържане на сметката са уредени с договор между БНБ и “БОРИКА“ АД.
- Разпределението на постъпилите по сметката средства по сметките за сетълмент на банките по сетълмента-получатели се извършва в сетълмент цикъла за изпълнение на подадените от участниците в BICERA7-EUR нареждания за превод (получените нареждания за превод участват при определяне на нетната позиция на банката).
- Нарежданията за превод, получени от банки, участващи в други SEPA съвместими клирингови къщи, се предават към банката получател в общ файл с тези, инициирани от участниците в BICERA7-EUR.

- Ако поради ликвидни проблеми на една или повече банки, участници в БИСЕРА7-EUR, се отхвърлят всички нареждания за превод, инициирани от участниците в БИСЕРА7-EUR, системата инициира извънреден сетълмент цикъл само за разпределение на нарежданията за превод, получени от банки, участващи в други SEPA съвместими клирингови къщи.
- Обработката на нарежданията за превод към/от банки, обслужвани от други SEPA съвместими клирингови къщи, се извършва съгласно графика, описан в Приложение 1 „График за работа на БИСЕРА7-EUR“.

23. Окончателност на сетълмента

- 23.1. Нарежданията за превод и нетирането пораждаат правно действие дори в случай на оздравителни или прекратителни процедури спрямо участник в БИСЕРА7-EUR и са задължителни за трети лица, при условие че са влезли в системата преди момента на започване на оздравителна или прекратителна процедура.
- 23.2. Когато нарежданията за превод са влезли в БИСЕРА7-EUR след момента на започване на оздравителната или на прекратителната процедура и се изпълняват в деня на откриване на такава процедура, те имат правно действие и са задължителни за трети лица, само ако след момента на сетълмента “БОРИКА“ АД докаже, че не е знаел, нито е бил длъжен да знае за откриването на такава процедура към момента на извършване на сетълмента.

24. Информация, предоставяна от БИСЕРА7-EUR

- 24.1. Информация за постъпващите в БИСЕРА7-EUR нареждания за превод.
- За целите на управлението на ликвидността БИСЕРА7-EUR осигурява на всеки директен участник в режим на реално време информация за:
 - Общата сума на наредените преводи, общата сума на постъпващите нареждания за превод, нетната позиция;
 - Общата сума на постъпващите нареждания за превод по участници, включени в системата чрез директния участник.
 - За целите на наблюдението на платежния процес БИСЕРА7-EUR осигурява на БНБ информация за всеки участник, в режим на реално време, за:
 - Общата сума на наредените преводи, общата сума на постъпващите преводи, нетната позиция;

- Общата сума на входящите и изходящите преводи по банки;

24.2. Обобщена информация за сетълмента

- За всяка изпълнена платежна инструкция БИСЕРА7-EUR предоставя на всеки директен участник информация за:
- Общата сума на входящите и изходящи нареждания за превод и нетната ѝ позиция за платежната инструкция;
- Общата сума на входящите и изходящи нареждания за превод за платежната инструкция по клонове.
- В края на деня БИСЕРА7-EUR предоставя на всеки директен участник информация за:
- Общата сума на входящите и изходящи нареждания за превод и нетната ѝ позиция за деня.
- Общата сума на входящите и изходящи нареждания за превод за деня по участници, включени в системата чрез директния участник.

24.3. Статистическа информация

- БИСЕРА7-EUR предлага на директните участници, срещу допълнително заплащане, съгласно ценоразписа на “БОРИКА“ АД, месечни статистически отчети.
- Статистическите отчети могат да бъдат предоставени на хартиен и/или друг носител по договорка между “БОРИКА“ АД и участника.
- По договорка между “БОРИКА“ АД и участника може да бъде предоставена и друга информация, определена от участника.

24.4. Таблица на банките, достъпни чрез БИСЕРА7-EUR

- БИСЕРА7-EUR осигурява на всеки участник таблица, съдържаща банковите кодове (BIC) и друга необходима информация за всички банки от ЕИП, до които участниците имат достъп чрез БИСЕРА7-EUR.
- Таблицата се актуализира веднъж седмично. Нова версия се публикува в сряда само при промени спрямо последната версия.
- Промените влизат в сила от понеделник или първия работен ден след понеделник (ако понеделник е неработен ден).

25. Защита на информация срещу неправомерен достъп или употреба

-
- 25.1. БИСЕРА7-EUR поддържа различни категории потребители и нива на достъп до системата.
- 25.2. Достъпът до БИСЕРА7-EUR, както и файловете/съобщенията, са защитени от неправомерен достъп чрез прилагане на програмно-технически средства за криптиране на данните и електронен подпис, издаден от "БОРИКА" АД.
- 25.3. Технологиите за разпределение и управление на ключовете, алгоритмите за криптиране и използваните програмни и технически средства са предмет на вътрешни правила на "БОРИКА" АД.
- 25.4. Служителите и членовете на Съвета на директорите на оператора на БИСЕРА7-EUR, както и всички работещи за дружеството лица не могат да разгласяват, освен ако не са оправомощени за това, и да използват за лично или на членовете на семейството си облагодетелстване факти и обстоятелства, засягащи операции на участниците в БИСЕРА7-EUR и техни клиенти, които те са узнали при изпълнение на служебните си и професионални задължения.

26. Работа в извънредни ситуации

- 26.1. За осигуряване обмена на информация между БИСЕРА7-EUR и участниците в нея, всеки участник, получил достъп до системата, изгражда основен и резервен начин на достъп до системата.
- 26.2. За осигуряване обмена на информация между БИСЕРА7-EUR и TARGET2 "БОРИКА" АД разработва процедура (Приложение 4) за обмен на информацията, съответстваща на Правила за работа на системния компонент TARGET2-BNB.
- 26.3. За осигуряване непрекъсваемостта на работа на системата "БОРИКА" АД изгражда и поддържа основна и резервна изчислителни системи, разположени в различни, отдалечени една от друга, сгради.
- 26.4. Всяка изпълнена в БИСЕРА7-EUR операция се регистрира едновременно в основната и в резервната изчислителна система;
- 26.5. В случаите на срив в основната изчислителна система на БИСЕРА7-EUR, недостъпност на сградата или друга извънредна ситуация, работата се поема от резервната система.
- 26.6. "БОРИКА" АД съставя и поддържа план и процедури за прехвърляне на работата от основната на резервната изчислителна система, които се изпълняват в симулативни условия поне веднъж годишно.
- 26.7. В случай на невъзможност "БОРИКА" АД да подаде платежните инструкции към TARGET2, "БОРИКА" АД предоставя на БНБ платежните инструкции на

електронен носител. БНБ въвежда предоставеното й съобщение за сетълмент в TARGET2.

26.8. Всеки участник в системата е длъжен да уведоми незабавно “БОРИКА“ АД и БНБ при възникване или вероятност от възникване на технически проблем във връзка с изпращането/получаването на информацията за нарежданията за превод.

26.9. Уведомлението се предоставя в писмена форма (Приложение 9) и е основание за предприемане на действия от страна на “БОРИКА“ АД. В уведомлението участникът може да мотивира искането си за промяна на графика за приемане на нареждания за превод от БИСЕРА7-EUR. Промяната се съобразява с крайния момент за приемане на инструкции в TARGET2. “БОРИКА“ АД уведомява БНБ и всички участници в БИСЕРА7-EUR за взетите решения чрез e-mail или съобщение, изпратено чрез БИСЕРА7-EUR.

27. Център за помощ

27.1. “БОРИКА“ АД поддържа услуга за регистрация на възникнали проблеми, получаване и отговор на запитвания от участници в системата и оказване на помощ при възникване на проблеми.

27.2. Услугата включва:

- Регистриране на проблеми, възникнали при участниците в БИСЕРА7-EUR, като се отбелязва времето на получаване на запитването, детайли по тях и приблизителното време за решаването им;
- Установяване на същността и описване на проблема;
- Даване на съвет и оказване на помощ на участник в системата при решаване на поставен проблем. Това включва предлагане на алтернативни подходи за участника и стъпките, които трябва да се предприемат за продължаване на бизнес процеса при участника в системата;
- Анализ на същността на проблема и насочването му за решаване съобразно нивото на компетентност;
- Проследяване на проблема през всички фази на разрешаването му и докладване пред участника на развитието и решението на проблема.

27.3. “БОРИКА“ АД осигурява:

- Незабавно приемане на всяко запитване от участник в системата по възникнал проблем;

-
- Установяване на същността и важността на проблема и докладване на резултата пред участника.

28. Архивиране на информацията

- 28.1. Постъпилата в БИСЕРА7-EUR информация се съхранява и предоставя за ползване от участниците в режим реално време в рамките на 5 работни дни, след което се архивира.
- 28.2. Архивираната в БИСЕРА7-EUR информация се съхранява 10 години.
- 28.3. При поискване от участник БИСЕРА7-EUR осигурява възстановяване и предоставяне за ползване на архивираната информация.