
Приложение 5

**Изисквания за реда, начина и формата на
платежните нареждания, подавани от ползвателя
на платежни услуги към участниците в**

БИСЕРА7-EUR

БИСЕРА7-EUR

“БОРИКА” АД

Резюме: Настоящият документ регламентира изпълнението на местни и презгранични преводи в евро чрез използване на кредитен превод и директен дебит, както и формата на платежните нареждания, подавани от ползвателите на платежни услуги към участниците в БИСЕРА7-EUR.

Издание: Версия 2.0

Дата на одобряване от
БНБ:

Причина за издаване: Синхронизация с версия 4.0 на SEPA CREDIT TRANSFER
SCHEME RULEBOOK

В сила от: 1.11.2010 год.



История на промените

Версия	Дата	Описание на промяната
1.0	04.12.2009 г.	Издаден е документът
2.0		Recall на кредитен превод

Съдържание

История на промените	2
Съдържание	3
Глава първа Общи положения	4
1. Въведение	4
1.1. Предназначение на документа	4
1.2. Основание за разработване	4
1.3. Задължително приложение	4
1.4. Предмет на регулиране	4
1.5. Връзка с други документи	4
1.6. Изменения	5
1.7. Определения	5
Глава втора Изпълнение на платежни операции	6
2. Общи положения	6
2.1. Изпълнение на платежни операции	6
3. Платежни операции с използване на кредитен превод	7
3.1. Платежно нареждане за кредитен превод	7
3.2. Изпълнение на платежно нареждане за кредитен превод	7
3.3. Оттегляне/връщане на платежно нареждане за кредитен превод (Recall)	8
3.4. Обработка на изключенията	10
4. Платежни операции с използване на директен дебит	11
4.1. Платежни операции с използване на директен дебит Core схема	11
4.2. Платежни операции с използване на директен дебит B2B схема	16

Глава първа Общи положения

1. Въведение

1.1. Предназначение на документа

Настоящият документ е предназначен за банки и клонове на банки, предоставящи платежни услуги в евро чрез използване на кредитен превод и директен дебит и участващи в системата за малки плащания в евро БИСЕРА7-EUR, както и за физически и юридически лица, ползватели на тези услуги.

1.2. Основание за разработване

Настоящият документ е разработен на основание чл. 87 от Закон за платежните услуги и платежните системи и е неразделна част документа „Правила за работа на БИСЕРА7-EUR“.

1.3. Задължително приложение

Изискванията на този документ са задължителни за приложение от всички физически и юридически лица, участващи в изпълнението на кредитен превод и директен дебит в евро, когато доставчикът на платежни услуги е банка, участваща в системата за малки плащания в евро БИСЕРА7-EUR, както и от банките и “БОРИКА” АД, обслужващи тези плащания.

1.4. Предмет на регулиране

Настоящият документ регламентира изпълнението на местни и презгранични преводи в евро чрез използване на кредитен превод и директен дебит, както и формата на платежните нареждания, подавани от ползвателите на платежни услуги към участниците в БИСЕРА7-EUR.

1.5. Връзка с други документи

Изискванията на настоящият документ са базирани на правилата, практиките и стандартите, описани в издадените от Европейския платежен съвет (ЕПС) ръководства:

- 1.5.1. SEPA Credit Transfer Schema Rulebook за кредитен трансфер;
- 1.5.2. SEPA Core Direct Debit Schema Rulebook основна схема за плащания чрез директен дебит;
- 1.5.3. SEPA Business to Business Direct Debit Schema Rulebook за извършване на плащания чрез директен дебит между корпоративни клиенти;
- 1.5.4. SEPA Credit Transfer Schema Customer-to-Bank Implementation Guidelines;

1.5.5. SEPA Core Direct Debit Schema Customer-to-Bank Implementation Guidelines;

1.5.6. SEPA Business to Business Direct Debit Schema Customer-to-Bank Implementation Guidelines;

1.5.7. Този документ отговаря на изискванията и на:

1.5.7.1. Закон за платежните услуги и платежните системи;

1.5.7.2. Наредба 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и използване на платежни инструменти.

1.6. Изменения

Изменения в този документ се извършват при промяна в посочените в т. 1.5. документи.

1.7. Определения

1.7.1. **Банков работен ден** е ден, в който съответният доставчик на платежни услуги на платеца или доставчикът на платежни услуги на получателя, които участват в изпълнението на платежна операция, осъществяват дейност, необходима за изпълнението на платежната операция.

1.7.2. **Дебитор** – титуляр на сметка, който дава съгласие на Кредитор да дебитираща сметката му чрез нареждане за директен дебит.

1.7.3. **European Payment Council (EPC)** е организация за вземане на решения и координация на европейската банкова индустрия по отношение на плащанията.

1.7.4. **Календарен ден** е кой да е ден от годината.

1.7.5. **Кредитор** – получава съгласие от Дебитора да инициира нареждане за директен дебит от сметка на Дебитора.

1.7.6. **Междубанков работен ден** е ден в който банките, които участват в изпълнението на платежна операция, осъществяват дейност, необходима за изпълнението на платежната операция. Междубанковите работни дни се идентифицират с работните дни на Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer System TARGET2.

1.7.7. **Нареждане за превод** в платежа система е всяко нареждане на участник в системата да предостави на разположение на получателя парична сума чрез записване по сметките в банка, централна банка или агент по сетълмента или всяко друго нареждане, водещо до поемане или изпълнение на задължение за плащане според правилата на системата.

- 1.7.8. **Платежно нареждане** е всяко нареждане от платеща или получателя към доставчика на платежни услуги, с което се разпорежда изпълнението на платежна операция.
- 1.7.9. **Платежна операция** е действие, предприето от платеща или получателя по внасяне, прехвърляне или теглене на пари в наличност независимо от основното правоотношение между платеща и получателя.
- 1.7.10. **Ползвател на платежни услуги** е физическо или юридическо лице, което се ползва от платежната услуга в качеството си на платещ или на получател, или и в двете си качества.
- 1.7.11. **Потребител** е физическо лице – ползвател на платежна услуга, което при договори за предоставяне на платежни услуги извършва дейност, различна от неговата търговска или професионална дейност.
- 1.7.12. **Single Euro Payment Area (SEPA)** е област, в която граждани и предприятия извършват и получават плащания в евро, местни и презгранични, в съответствие с едни и същи правила, практики и стандарти.

Глава втора

Изпълнение на платежни операции

2. Общи положения

2.1. Изпълнение на платежни операции

- 2.1.1. Платежна операция може да бъде изпълнена въз основа на платежно нареждане за:
- 2.1.1.1. Кредитен превод.
 - 2.1.1.2. Директен дебит.
- 2.1.2. Платежното нареждане може да бъде предадено на хартиен носител или по електронен път в зависимост от начина, договорен между инициатора на платежната операция и обслужващата го банка.
- 2.1.3. Схема на платежен инструмент
- 2.1.3.1. Схемата на платежния инструмент дефинира правилата, практиките и стандартите за изпълнение на платежни операции в евро.
 - 2.1.3.2. Основна цел на схемата е осигуряване на пълна автоматизация на процеса по изпълнение на платежни операции (STP).
 - 2.1.3.3. Схемата на платежния инструмент дефинира правилата, практиките и стандартите за работа, в случаите когато обработката на платежното

нареждане не може да продължи поради валидни причини (невалидна сметка, закрыта сметка, невалиден BIC и др.).

- 2.1.3.4. Схемата осигурява възможност на банка или група от банки да предложат допълнителни опционални услуги (AOS), базирани на схемата, на своите клиенти, за да отговорят на техните специфични изисквания.

3. Платежни операции с използване на кредитен превод

3.1. Платежно нареждане за кредитен превод

- 3.1.1. Кредитен превод се извършва по инициатива на платеща, който съставя платежно нареждане за кредитен превод и го насочва към обслужващата го банка. Информацията, която трябва да съдържа платежното нареждане е описана в SEPA Credit Transfer Schema Rulebook (Customer to bank Credit Transfer Information). Платецът носи отговорност за неправилно съставено платежно нареждане.
- 3.1.2. Всяка банка разработва свои образец на документ „Платежно нареждане за кредитен превод“. За инициране на платежно нареждане за кредитен превод по електронен път ЕРС препоръчва ISO 20022 XML стандарт на съобщенията, правилата за използването на които са описани в SEPA Credit Transfer Schema Customer-to-Bank Implementation Guidelines.
- 3.1.3. Банката уведомява своите клиенти за работното време през което се приемат платежни нареждания за изпълнение през същия банков работен ден. Постъпилите след това платежни нареждания се изпълняват на следващия банков работен ден.
- 3.1.4. Банката проверява постъпилото платежно нареждане за наличие на необходимата информация за изпълнение на платежната инструкция, както и изпълнението на всички процедури на банката, като например проверка автентичността на платежното нареждане, формата и правдоподобността на BIC и IBAN и др.
- 3.1.5. Банката приема и регистрира, чрез присвояване на уникален регистрационен номер, отговарящите на изискванията ѝ платежни нареждания. Неотговарящите на нейните изисквания платежни нареждания отхвърля, като уведомява платеща за причините по начин договорен между тях.
- 3.1.6. Платецът не може да оттегля платежно нареждане след приемането му от обслужващата банка.

3.2. Изпълнение на платежно нареждане за кредитен превод

-
- 3.2.1. Всяка банка, участваща в кредитен превод е длъжна да осигури изпълнението на нареждането за кредитен превод в неговата цялост и в предвидените в чл. 64 и 66 от Закона за платежните услуги и платежните системи срокове.
- 3.2.2. Платежното нареждане за кредитен превод се изпълнява на датата за изпълнение при наличие на достатъчно средства по сметката на платеща или до размера на договорения кредит (ако има такъв), като се спазва хронологичната последователност на постъпване на платежните нареждания.
- 3.2.3. Ако изискванията по т. 2.2.2. не са налице банката отказва изпълнението на платежното нареждане, като уведомява за това платеща по начин договорен между тях.
- 3.2.4. За всяко изпълнено платежно нареждане за кредитен превод банката на платеща подава към БИСЕРА7-EUR нареждане за превод, като осигурява наличието на необходимата информация за извършване на междубанков клиентски кредитен превод, съгласно изискванията на Приложение 1 „Връзка и обмен на данни чрез БИСЕРА7-EUR” към „Правила за работа на БИСЕРА7-EUR” и носи отговорност за пълното съответствие на тази информация с информацията от платежното нареждане.
- 3.2.5. БИСЕРА7-EUR, след успешен сетълмент, предава, без промяна, полученото нареждане за превод към банката на получателя на сумата.
- 3.2.6. Банката на получателя на сумата, след заверяване на сметката му, предоставя на получателя необходимата информация за изпълнената платежна операция, съгласно изискванията на чл. 47 от Закон за платежните услуги и платежните системи, по договорен между тях начин.
- 3.3. Оттегляне/връщане на платежно нареждане за кредитен превод (Recall)
- 3.3.1. Оттегляне/връщане на платежно нареждане за кредитен превод може да се извърши по инициатива на платеща или на банката на платеща.
- 3.3.2. Преди да инициира „Оттегляне/връщане” банката на платеща трябва да осигури:
- 3.3.2.1. Датата на оттеглянето/връщането не може да бъде по-късна дата от 10 банкови работни дни след датата на изпълнение на платежното нареждане за кредитен превод, обект на оттеглянето/връщането (датата на подаване на нареждането за превод към БИСЕРА7-EUR).
- 3.3.2.2. Платежното нареждане за кредитен превод е било грешно изпълнено по една от следните причини:
- 3.3.2.2.1. Повторно изпратено към БИСЕРА7-EUR;

-
- 3.3.2.2.2. Грешно обработено по технически причини;
 - 3.3.2.2.3. Измама.
 - 3.3.2.3. Платежната верига, която ще се използва за изпълнение на искането за оттегляне/връщане трябва да е същата, както платежната верига по която е било изпълнено платежното нареждане за кредитен превод, обект на оттегляне/връщане.
 - 3.3.3. Банката на платеца може да откаже оттегляне/връщане, поискано от платеца, ако прецени, че искането не отговаря на изискванията за оттегляне/връщане.
 - 3.3.4. БИСЕРА7-EUR, след като получи искане за оттегляне/връщане, проверява дали нареждането за превод, за което се иска оттегляне/връщане е обработено (изпълнено). Ако то е не изпълнено, БИСЕРА7-EUR спира изпълнението на нареждането за превод. Ако нареждането за превод е било изпълнено, БИСЕРА7-EUR предава искането за оттегляне/връщане на баката на получателя.
 - 3.3.5. Банката на получателя трябва да обработи получено искане за оттегляне/връщане в рамките на десет банков работни дни от датата на получаването му. Ако нареждането за превод е било обработено (сметката на получателя е кредитирана), сумата не е била върната и по сметката има достатъчно средства, банката на получателя, в зависимост от договорните взаимоотношения с получателя трябва да :
 - 3.3.5.1. Дебитира сметката на получателя и генерира позитивен отговор на искането за анулиране (Return);
 - 3.3.5.2. Да реши дали да поиска разрешение от получателя да дебитира сметката му;
 - 3.3.5.3. Задължително иска разрешение от получателя да дебитира сметката му.
 - 3.3.6. Банката на получателя генерира негативен отговор (отказ) на искане за анулиране, който чрез БИСЕРА7-EUR се предава на банката на платеца, ако:
 - 3.3.6.1. Получи негативен отговор от получателя;
 - 3.3.6.2. Не получи отговор от получателя;
 - 3.3.6.3. Няма достатъчно средства по сметката на получателя;
 - 3.3.6.4. Сметката на получателя е закрыта;
 - 3.3.6.5. Законови причини;

-
- 3.3.6.6. Нарездането за кредитен превод не е получавано;
 - 3.3.6.7. Сумата е била върната.
 - 3.3.7. Ако банката на получателя одобри постъпилото искане за оттегляне/връщане на получено нареждане за кредитен превод тя:
 - 3.3.7.1. Дебитираща сметката на получателя, генерира положителен отговор (Return) на искането за оттегляне/връщане на кредитния превод и го подава към БИСЕРА7-EUR.
 - 3.3.7.2. БИСЕРА7-EUR извършва сетълмент на постъпилото нареждане за връщане на кредитен превод и при успешен сетълмент, го предава към банката на платеца.
 - 3.3.7.3. Банката на платеца заверява сметката му.
 - 3.3.8. Съобщенията за обслужване на процеса по оттегляне/връщане на нареждане за кредитен превод са описани в Приложение 1 „Връзка и обмен на данни чрез БИСЕРА7-EUR” към „Правила за работа на БИСЕРА7-EUR”.
- 3.4. Обработка на изключенията
- 3.4.1. Ако по някаква причина някои от участниците в процеса на изпълнение на платежно нареждане за кредитен превод не може да продължи обработката му по описания по горе начин той стартира процес на обработка на изключенията.
 - 3.4.2. Отхвърляне на платежно нареждане за кредитен превод (Reject) – платежното нареждане за кредитен превод не се приема за обработка преди междубанковия сетълмент. Отхвърляне на платежно нареждане за кредитен превод може да бъде иницирано поради следните причини:
 - 3.4.2.1. Отхвърляне на платежно нареждане за кредитен превод поради технически или други причини от банката на платеца– банката уведомява платеца по договорен между тях начин за причините за отхвърляне.
 - 3.4.2.2. Отхвърляне на платежно нареждане за кредитен превод в резултат на валидация от БИСЕРА7-EUR - БИСЕРА7-EUR уведомява банката на платеца по начина описан в Приложение 1 „Връзка и обмен на данни чрез БИСЕРА7-EUR” към „Правила за работа на БИСЕРА7-EUR”.
 - 3.4.3. Връщане на нареждане за кредитен превод (Return) – изпълнението на платежното нареждане за кредитен превод се спира след междубанковия сетълмент. Прилага се за нареждания за превод, които не могат да бъдат изпълнени от банката на получателя на сумата поради валидни причини, като

грешна сметка на получателя, закрыта сметка и др. Банката на получателя изпраща чрез БИСЕРА7-EUR до банката на платеца съобщение за връщане на нареждане за превод, съставено по правилата, описани в Приложение 1 „Връзка и обмен на данни чрез БИСЕРА7-EUR” към „Правила за работа на БИСЕРА7-EUR”. Тези съобщения се

4. Платежни операции с използване на директен дебит

4.1. Платежни операции с използване на директен дебит Core схема

4.1.1. Съгласие за директен дебит

- 4.1.1.1. Съгласието за директен дебит е авторизация на Дебитора от Кредитора да дебитирана определена сметка на Дебитора.
- 4.1.1.2. Съгласието за директен дебит се попълва от Дебитора и се предава на Кредитора. То може да бъде предадено на хартиен носител, физически подписано от Дебитора или като електронен документ, създаден и подписан съгласно изискванията на Закон за електронния подпис и електронния документ. Образец на съгласието за директен дебит за България е публикуван на сайта на ЕПС на адрес http://www.europeanpaymentscouncil.eu/content.cfm?page=core_sdd_mandate_transalations.
- 4.1.1.3. Съгласието за директен дебит може да бъде за еднократно или за повтарящи се нареждания за директен дебит.
- 4.1.1.4. Съгласието за директен дебит, заедно с всички последвали допълнения към него, трябва да бъдат съхранени от Кредитора за периода на неговата валидност. След изтичане на срока на валидност или анулиране на съгласието, то трябва да бъде съхранено съгласно изискванията на българското законодателство.
- 4.1.1.5. Елементите от данни от съгласието за директен дебит (на хартиен носител или като електронен документ) трябва да бъдат дематериализирани от Кредитора без промяна на съдържанието им.
- 4.1.1.6. Елементи от данни от съгласието за директен дебит се включват в платежното нареждане за директен дебит и се предават към банката на Кредитора. Банката на Кредитора ги предава към банката на Дебитора.
- 4.1.1.7. Банката на Дебитора и банката на Кредитора могат да предложат на своите клиенти AOS на база съдържанието на съгласието за директен дебит.

4.1.2. Платежно нареждане за директен дебит

- 4.1.2.1. Преди изпълнение на платежна операция с използване на директен дебит Кредиторът изпраща на Дебитора предварително уведомление.
- 4.1.2.2. Платежно нареждане за директен дебит се изпълнява по инициатива на Кредитора, който, след получаване на подписано съгласие за директен дебит, съставя документ „Платежно нареждане за директен дебит” и го представя пред обслужващата го банка. Информацията, която трябва да съдържа платежното нареждане е описана в SEPA Direct Debit Schema Rulebook (Customer to bank Collection). Кредиторът носи отговорност за неправилно съставен платежен документ.
- 4.1.2.3. Всяка банка разработва свои образец на документ „Платежно нареждане за директен дебит”. За инициране на платежно нареждане за директен дебит по електронен път ЕРС препоръчва ISO 20022 XML стандарт на съобщенията, правилата за използването на които са описани в SEPA Core DD Schema Customer-to-Bank Implementation Guidelines.
- 4.1.2.4. Кредиторът представя платежното нареждане за директен дебит пред своята банка преди датата за сетълмент в сроковете описани в т. 4.1.4.
- 4.1.2.5. Изпълнение на платежно нареждане за директен дебит
- 4.1.2.6. Банката на Кредитора изпраща приетото нареждане за директен дебит на банката на Дебитора чрез БИСЕРА7-EUR като осигурява наличието на необходимата информация за извършване на междубанков клиентски директен дебит, съгласно изискванията на Приложение 1 „Връзка и обмен на данни чрез БИСЕРА7-EUR” към „Правила за работа на БИСЕРА7-EUR” и носи отговорност за пълното съответствие на тази информация с информацията от платежното нареждане за директен дебит.
- 4.1.2.7. БИСЕРА7-EUR обработва постъпилите нареждания за директен дебит, предава ги към банката на Дебитора и организира изпълнението им на датата за сетълмент.
- 4.1.2.8. Банката на Дебитора дебитираща сметката на Дебитора на датата на която сумата е дължима на Кредитора, ако статусът на сметката позволява това. Дебиторът има право да нареди на своята банка да не изпълнява нареждания за директен дебит по определена негова сметка.
- 4.1.2.9. Банката на дебитора може да откаже нареждане за директен дебит преди датата за сетълмент по технически или други причини (сметката е закрыта, сметката не приема директен дебит и др.).

4.1.2.10. Дебиторът може, чрез своята банка, да откаже по валидни причини нареждане за директен дебит преди датата за сетълмент.

4.1.3. Времева схема за изпълнение на платежна операция с използване на директен дебит

4.1.3.1. Датата на която се извършва сетълмента на нареждане за директен дебит се нарича „дата за сетълмент“.

4.1.3.2. Датата на която се извършва дебитиране на сметката на Дебитора се нарича „дата за дебитиране“.

4.1.3.3. Датата на която сумата от нареждането за директен дебит е дължима от Дебитора на Кредитора се нарича „падежна дата“. Съгласува се между Дебитора и Кредитора.

4.1.3.4. Основно правило е „падежна дата“, „дата за сетълмент“ и „дата за дебитиране“ са една и съща дата.

4.1.3.5. Ако по някакви причини това правило не може да бъде спазено, следните правила са в сила:

- Ако нареждането за директен дебит има падежна дата, която не позволява то да бъде получено от банката на Дебитора в сроковете предвидени в т. 4.1.4.6., падежната дата трябва да бъде заменена с най-ранната възможна падежна дата от Кредитора или от неговата банка в зависимост от техните взаимни договорености.
- Ако падежната дата не е междубанков работен ден, сетълмент датата трябва да бъде следващия междубанков работен ден.
- Ако сетълмент датата не е банков работен ден за банката на Дебитора, датата за дебитиране е следващия банков работен ден.
- Ако банката на Дебитора не може да дебитира сметката му на датата за дебитиране (напр. поради недостатъчно средства по сметката) дебитирането може да бъде извършено по-късно.

4.1.3.6. При изпълнение на платежна операция с използване на директен дебит са в сила следните срокове:

- Предварителното уведомление трябва да бъде изпратено от Кредитора на Дебитора поне 14 календарни дни преди падежната дата (освен ако между Дебитора и Кредитора не е договорено друго).
- Кредиторът може да представи нареждането за директен дебит пред своята банка след изпращане на предварителното уведомление, но не

по-рано от 14 календарни дни преди падежната дата (освен ако между Кредитора банката на Кредитора не е договорено друго).

- Банката на Кредитора трябва да изпрати нареждане за директен дебит (еднократно или първо от повтарящи се) чрез БИСЕРА7-EUR до банката на Дебитора така, че тя да го получи поне 5 междубанкови работни дни преди падежната дата, но не по-рано от 14 календарни дни преди падежната дата.
- Банката на Кредитора трябва да изпрати второ и всяко следващо от повтарящи се нареждания за директен дебит чрез избрания БИСЕРА7-EUR до банката на Дебитора така, че тя да го получи поне 2 междубанкови работни дни преди падежната дата, но не по-рано от 14 календарни дни преди падежната дата.
- Най-късната дата за сетълмент на връщане на директен дебит (Return) е 5 междубанкови работни дни след датата за сетълмент на нареждането за директен дебит.
- Дебиторът може да поиска възстановяване на директен дебит (Refund) от своята банка до 8 седмици след датата на дебитиране на сметката му. За не авторизирани транзакции Дебиторът може да поиска възстановяване до 13 месеца след датата на дебитиране на сметката му. Най-късната дата за сетълмент на възстановяване на директен дебит (Refund) е 2 междубанкови работни дни след изтичане на срока за възстановяване от Дебитора.
- Анулиране на платежно нареждане с използване на директен дебит (Reversal) може да бъде извършено само след сетълмент на нареждането за директен дебит в рамките на 2 междубанкови работни дни след падежната дата.

4.1.4. Обработка на изключенията

- 4.1.4.1. Ако по някаква причина някои от участниците в процеса на изпълнение на платежно нареждане за директен дебит не може да продължи обработката му по описания по горе начин той стартира процес на обработка на изключенията.
- 4.1.4.2. Отхвърляне на платежно нареждане за директен дебит (Reject) – платежното нареждане за директен дебит не се приема за обработка преди междубанковия сетълмент. Възможни са следните причини за отхвърляне:

- Технически причини, установени от банката на Кредитора, БИСЕРА7-EUR или банката на Дебитора, като например невалиден формат, грешно контролно число на IBAN и др.
- Банката на дебитора не може да обработи нареждането за директен дебит поради закрыта сметка на Дебитора, сметката на Дебитора не приема директен дебит и др.
- Банката на дебитора не може да обработи нареждането за директен дебит по причини описани в чл. 73 от Закон за платежните услуги и платежните системи.
- Дебиторът отказва да приеме нареждането за директен дебит поради валидни причини – банката на Дебитора инициира отхвърляне на нареждането за директен дебит от името на Дебитора.

Участникът, който отхвърля нареждането за директен дебит, информира предишния участник за причините за отхвърляне като:

- Банката на Кредитора информира Кредитора за причините за отхвърляне по начин договорен между тях.
- БИСЕРА7-EUR информира банката на Кредитора за причините за отхвърляне като генерира съобщение „Статус на плащане след валидация” по начина, описан в Приложение 1 „Връзка и обмен на данни чрез БИСЕРА7-EUR” към „Правила за работа на БИСЕРА7-EUR”.
- Банката на дебитора, от свое име или от името на Дебитора, информира БИСЕРА7-EUR и банката на Кредитора за причините за отхвърляне като генерира съобщение „Статус на плащане” по начина, описан в Приложение 1 „Връзка и обмен на данни чрез БИСЕРА7-EUR” към „Правила за работа на БИСЕРА7-EUR”.

4.1.4.3. Връщане на нареждане за директен дебит (Return) – обработката на нареждането за директен дебит се спира след изпълнението на междубанковия сетълмент. Инициира се от банката на Дебитора, която генерира съобщение „Връщане на плащане” по начина, описан в Приложение 1 „Връзка и обмен на данни чрез БИСЕРА7-EUR” към „Правила за работа на БИСЕРА7-EUR”, което се изпълнява чрез БИСЕРА7-EUR и предава към банката на Кредитора.

4.1.4.4. Анулиране на плащане с използване на директен дебит (Reversal) – инициира се от Кредитора в случаите, когато той прецени, че изпълнено нареждане за директен дебит не е трябвало да бъде изпълнено. Банката на Кредитора съставя съобщение „Анулиране на плащане между финансови институции” по начина, описан в Приложение 1 „Връзка и

обмен на данни чрез БИСЕРА7-EUR” към „Правила за работа на БИСЕРА7-EUR”, което се изпълнява чрез БИСЕРА7-EUR и предава към банката на Кредитора.

4.2. Платежни операции с използване на директен дебит В2В схема

4.2.1. Директен дебит В2В схемата е платежен инструмент, който може да се използва от ползватели на платежни услуги, които не са потребители. Банката на Дебитора не може да предложи този платежен инструмент на Дебитори, които са потребители.

4.2.2. Образец на съгласието за директен дебит В2В схема е публикуван на страницата на ЕРС на адрес http://www.europeanpaymentscouncil.eu/content.cfm?page=sepa_b2b_dd_mandate_translations.

4.2.3. Основните различия между директен дебит Core схема и директен дебит В2В схема са описани в следващата таблица:

Аспект	SEPA директен дебит Core схема	SEPA директен дебит В2В схема
1. Право на Refund на Дебитора		
1.1 За оторизирана транзакция	Дебиторът има право на Refund в рамките на 8 седмици от датата на дебитиране	Дебиторът няма право на Refund
1.2 За неоторизирана транзакция	Дебиторът има право на Refund в рамките на 13 седмици от датата на дебитиране	Дебиторът има право на Refund в рамките на 13 седмици от датата на дебитиране, ако директният дебит не е покрит със съгласие
1.3 Банката на Дебитора може да си възстанови сумата, платена за Refund, от Банката на Кредитора	Да	Не

Аспект	SEPA директен дебит Core схема	SEPA директен дебит B2B схема
1.4 Банката на Кредитора може да си възстанови сумата, инкасирана от сметката ѝ, при сетълмент на Refund транзакция, от Кредитора	Да	Не се разглежда от схемата, тъй като правото на Refund на Дебитора засяга само банката на Дебитора и Дебитора
2. Времева схема за изпълнение		
2.1 Refusal	Дебиторът може да инициира Refusal преди междубанковия сетълмент, като поиска Банката на Дебитора да не изпълни директния дебит. Искането може да бъде изпълнено чрез Reject (преди сетълмента) или Return (след сетълмента)	Дебиторът може да инициира Refusal преди междубанковия сетълмент, като поиска Банката на Дебитора да не изпълни директния дебит. Искането може да бъде изпълнено чрез Reject (преди сетълмента) или Return (след сетълмента, за предпочитане на падежната дата)
2.2 Най-късна дата за получаване на директен дебит от Банката на Дебитора	<p>За пръв и еднократен директен дебит – поне 5 междубанкови работни дни преди падежната дата, но не по рано от 14 календарни дни преди падежната дата;</p> <p>За всяко следващо - поне 2 междубанкови работни дни преди падежната дата, но не по рано от 14 календарни дни преди падежната дата;</p>	За всяко нареждане за директен дебит - поне 1 междубанков работен ден преди падежната дата, но не по рано от 14 календарни дни преди падежната дата;

Аспект	SEPA директен дебит Core схема	SEPA директен дебит B2B схема
2.3. Най-късната дата за Return на директен дебит	Най-късната дата за сетълмент на Return е 5 междубанкови работни дни след датата на сетълмент на директния дебит	Най-късната дата за сетълмент на Return е 2 междубанкови работни дни след датата на сетълмент на директния дебит
3. Проверки при банката на дебитора		
3.1.Задължение за проверка	За всяко получено нареждане за директен дебит, банката на дебитора трябва да дебитира сметката му, ако нейния статус позволява това. Тя може да предложи AOS на дебитора, но не е задължена според схемата	Банката на дебитора трябва да получи от дебитора потвърждение на данните от даденото съгласие, получени с нареждането за директен дебит, преди да дебитира сметката му
3.2 Задължение да съхрани получените от дебитора инструкции	Банката на дебитора може да предложи AOS на дебитора, но не е задължена според схемата	За да може да извършва проверките, преди дебитиране на сметката на дебитора за всяко получено нареждане за директен дебит, банката на дебитора трябва да съхрани данните от съгласието, потвърдени от дебитора и дадените от дебитора инструкции

Аспект	SEPA директен дебит Core схема	SEPA директен дебит B2B схема
3.3 Необходимост от уведомление при оттегляне на съгласие	Няма дефинирани правила според схемата	Банката на дебитора трябва да включи в своите правила за обслужване на клиентите по B2B схемата задължението дебиторът да уведомява банката при оттегляне на съгласие, за да може банката на дебитора да актуализира съхранените инструкции за Reject на неоторизиран директен дебит