

## УСЛОВИЯ ЗА УЧАСТИЕ И ДОСТЪП ДО ПЛАТЕЖНА СИСТЕМА БИСЕРА7-EUR

### 1. Директни участници

- (1) Участници с директен достъп в платежна система БИСЕРА7-EUR могат да бъдат:
  - a. Банка, получила лиценз от Българска Народна Банка (БНБ) за извършване на банкова дейност;
  - b. 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;
  - c. Клон на банка от трета държава, получил лиценз от БНБ по реда на чл. 17 от Закона за кредитните институции;
  - d. БНБ и национални централни банки на държави-членки на ЕС;
  - e. Банки или клонове на банки, установени на територията на ЕИП.
- (2) Участниците следва да:
  - a. Притежават банков идентификационен код (BIC), предоставен от SWIFT;
  - b. Имат разкрита сметка за сетълмент в Платежен модул TARGET2 или имат сключен договор с друга банка („банка по сетълмента“), директен участник в Платежния модул на TARGET2;
  - c. Подписали са споразумение с БОРИКА за участие в БИСЕРА7-EUR;
  - d. Могат да предоставят индиректно участие в системата и определят участници с многоадресен достъп и адресирани BIC кодове.

### 2. Индиректни участници

- (1) В допълнение към изброените по-горе субекти в т. 1 (1), следните доставчици на платежни услуги могат да станат индиректни участници:
  - a. Платежни институции и дружества за електронни пари, които са лицензирани съгласно националното законодателство да изпълняват платежни операции;
  - b. Платежни институции, дружества за електронни пари или други доставчици на платежни услуги от страна от ЕС или страна от ЕИП, лицензирани за изпълнение на платежни операции, извършващи дейност на територията на Република България директно, чрез клон или представител;
  - c. Кредитни институции/банки, лицензирани в страни от ЕС или страни от ЕИП за предоставяне на платежни услуги, извършващи дейност на територията на Република България с уведомление за свободно предоставяне на услуги, съгласно взаимното признаване на единния европейски паспорт.
- (2) Включването на индиректен участник в БИСЕРА7-EUR става по инициатива на директния участник, с който индиректният има сключен договор за предоставяне на достъп до системата. Директният участник сключва допълнително споразумение към договора си с БОРИКА АД за включване в системата на индиректния участник.



- (3) Сетълментът на инициираните от/насочените към индиректния участник нареждания за превод се извършва по сметката на директния участник в Платежния модул на TARGET2.

**3. Допълнителни изисквания към участниците:**

- (1) Директните, както и индиректните участници трябва да са подписали Adherence Agreement за присъединяване към SEPA схемата на всеки платежен инструмент, който ще използват за извършване на плащания чрез БИСЕРА7-EUR (кредитен превод и/или директен превод).
- (2) Да отговарят на функционалните и техническите изисквания за участие в платежната система, както и на изискванията на БОРИКА за информационна сигурност и защита на информацията.
- (3) Да проведат Сертификационни тестове, изпълнявани в тестовата среда на БИСЕРА7-EUR.

## УСЛОВИЯ ЗА ИЗЛИЗАНЕ ОТ ПЛАТЕЖНА СИСТЕМА БИСЕРА7-EUR

1. Изключване на участник, когато са налице някои от следните събития:
  - (1) Открито производство по несъстоятелност.
  - (2) Отнемане на банков лиценз.
  - (3) Спиране на дейността или при доброволна ликвидация.
  - (4) Вливания/сливания между участници.
  - (5) По инициатива (желание) на участник.
2. Прекратяване на достъп, при следните обстоятелства:
  - (1) Изключване на участник от TARGET2.
  - (2) При системно неспазване на правилата и процедурите за работа на БИСЕРА7-EUR.
  - (3) При неизпълнение на съществени задължения по споразумението с БОРИКА АД.
3. Във всички горепосочени случаи БОРИКА предприема следните стъпки:
  - (1) Незабавно прекратява получаването на платежни нареждания от съответния участник.
  - (2) Отхвърля платежните нареждания от/към съответния участник, които все още не са въведени в БИСЕРА7-EUR.
  - (3) Информира останалите участници в системата за изключването на съответния участник.
  - (4) След прекратяване на участие в системата, БИСЕРА7-EUR осигурява обработката на иницираните от/насочените към съответния участник R-транзакции за кредитен превод за период, дефиниран в действащите правила за работа на системата.