

— ПЛАТЕЖНА СИСТЕМА —
БОРИКА

ОПИСАНИЕ > ПРАВНА РАМКА > РОЛЯ НА БОРИКА

ПС БОРИКА е платежна система с окончателност на сетълмента, която на основание разпоредбите на чл. 141, ал. 1 от **Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС)**, както и чл. 31, ал. 5 от **Наредба № 3 на БНБ**, обработва платежни операции в евро, свързани с карти.

ПС БОРИКА е спомагателна система в **Трансевропейската автоматизирана система за сетълмент на експресни преводи в реално време TARGET**, където извършва нетен сетълмент на междубанкови плащания, свързани с карти.

Българска народна банка **извършва надзор** над платежната система.

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

Системата е отворена **24 часа в денонощието, седем дни в седмицата** да приема транзакционни файлове за сетълмент от банки и други лицензирани доставчици на платежни услуги.

БОРИКА АД отговаря за управлението, контрола, поддръжката и развитието на ПС БОРИКА, като също така:

- създава и управлява гаранционен механизъм за сетълмент на плащанията на участниците в платежната система;
- разработва правилата за работа на системата и оповестява условията за участие и достъп до нея, в съответствие с изискванията на **Закона за платежните услуги и платежните системи**.



УЧАСТИЕ В ПЛАТЕЖНАТА СИСТЕМА

В съответствие с приложимото законодателство, участие в платежната система могат да имат както местни доставчици на платежни услуги, така и доставчици на платежни услуги или техни клонове от държава членка на ЕС или от страна от ЕИП.



УЧАСТИЕ И КРИТЕРИИ ЗА ДОСТЪП

1

УЧАСТНИЦИ МОГАТ ДА БЪДАТ

- a. Българска народна банка (БНБ);
- b. Банка, лицензирана на територията на Република България за извършване на банкова дейност;
- c. Клон на банка от трета държава, получил лиценз от БНБ по реда на чл. 17 от Закона за кредитните институции;
- d. 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;
- e. Лицензирани от БНБ платежни институции и дружества за електронни пари;
- f. Други доставчици на платежни услуги, лицензирани в държави членки.

2

Доставчици на платежни услуги (ДПУ) с право на достъп в ПС БОРИКА могат да бъдат лицата по т. 1, букви b-f.

УЧАСТНИЦИТЕ И ДПУ С ПРАВО НА ДОСТЪП СЛЕДВА ДА СА:

- a) С наличен (да притежават) бизнес идентификационен код (BIC), предоставен от SWIFT;
- b) Предоставили на централната банка, през която участват в TARGET, съответните TARGET регистрационни форми за включване в групата на банките по сетълмента, съгласно изискванията на ЕЦБ. Валидно за участници, които имат сметка в TARGET;
- c) Предоставили удостоверение за наличие на сключен договор между банката по сетълмент и кандидата за включване в БОРИКА. Банката по сетълмента трябва да е предоставила на централната банка, през която участва в TARGET, съответните TARGET регистрационни форми за включване в групата на банките по сетълмента, съгласно изискванията на ЕЦБ. Това е валидно за участници и ДПУ с право на достъп, които нямат сметка в TARGET;
- d) Сключили трестранно споразумение между оператора (БОРИКА АД) и съответния Участник (банка по сетълмента). Това е валидно за ДПУ с право на достъп;
- e) Сключили Рамков договор с БОРИКА АД за участие в платежната система;
- f) С технологична готовност да издават платежни карти, да приемат плащания с тях и/или да поддържат терминални устройства ATM и ПОС, които могат да се използват и от платежни инструменти на групи лицензирани институции, издаващи и авторизиращи плащания с карти на територията на страната;
- g) Преминали успешно сертификационните тестове на БОРИКА АД относно проверка на техническата, технологична и информационна готовност за включване в системата.

ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИЗИСКВАНИЯ КЪМ УЧАСТНИЦИТЕ

1



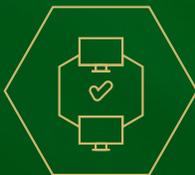
Да отговарят на функционалните и техническите изисквания за участие в платежната система.

2



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

3



Между авторизационната система на участника (ако има такава) и авторизационната система на БОРИКА АД е необходимо изграждането на директна онлайн интерфейсна връзка, с цел да се осигури превключване (суич) на разплащанията с карти между различните доставчици на платежни услуги в страната.

Обработка на услугата Switch включва:

- Регистриране и пренасочване на трансакцията.
- Генериране и предаване на изходен запис за резултата от трансакцията.

БОРИКА АД като оператор на платежна система, обработваща платежни операции, свързани с карти, осигурява за всички участници равнопоставен достъп и еднакво качество, сигурност и ефективност на услугите по клиринг и сетълмент.

ОСНОВНИ ФУНКЦИИ НА СИСТЕМАТА

1

Single message mode
(за транзакции на АТМ и някои на ПОС терминали), при който информацията за транзакциите постъпва директно в системата след приключване на текущия финансов период;



Платежна система БОРИКА приема информацията за извършените межубанкови плащания в два режима:

2

Dual message mode
(основно за транзакции на ПОС терминали), при който акцептиращата страна (Acquirer), изпраща към системата информация за извършените плащания (т.нар. presentments).

ПЛАТЕЖНАТА СИСТЕМА БОРИКА

Систематизира и обработва информацията за межубанковите плащания по платежни операции в евро, свързани с карти;

Извършва сетълмент на нарежданията за превод по процедура „В“ (едновременен многостранен сетълмент) с използване на сетълмент период в TARGET, въз основа изчислените от системата взаимни задължения между участниците;

Начислява и включва в заявката за сетълмент и задълженията по межубанковите такси при извършване на платежните операции, свързани с карти. Таксите се начисляват съгласно изискванията на местните и международни картови схеми.

✓ Услугите на платежната система са ориентирани към лицензираните доставчици на платежни услуги, извършващи дейност, свързана с издаването на платежни инструменти и обслужването на платежни операции на терминални устройства АТМ и ПОС.

СЕТЪЛМЕНТ



Агент по сетълмента на ПС БОРИКА е БНБ.

ПС БОРИКА извършва нетен сетълмент на приетите от участниците в системата плащания, свързани с карти в Трансевропейската автоматизирана система за сетълмент на експресни преводи в реално време TARGET, като:

Заявките за сетълмент се съставят в резултат на многостранно нетиране на взаимните задължения на участниците;

Подаването на заявките за сетълмент от ПС БОРИКА се извършва в рамките на системния ден на TARGET;

Заявката за сетълмент се изпълнява в TARGET при наличие на достатъчно разполагаема наличност по сетълмент сметките на участниците в системата;

Приетите от ПС БОРИКА операции, включени в заявка за сетълмент са финални след нейното изпълнение в TARGET;

В рамките на системния ден има два системни сетълмент цикъла, съгласно графика на системата;

При успешен сетълмент, БОРИКА изпраща към участниците и ДПУ с право на достъп **подробна справка за операциите**, включени в сетълмента.

Системата изпраща и съобщение за резултатите от сетълмента на оспорените плащания, чиято процедура е финализирана през системата на БОРИКА АД за оспорени плащания.

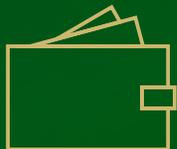
ГРАФИК ЗА РАБОТА НА СИСТЕМАТА



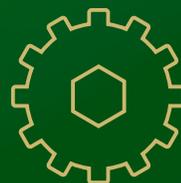
ЦЕНИ И ЦЕНОВА ПОЛИТИКА > ПРИНЦИПИ



Предоставяните от БОРИКА услуги се осигуряват на основание сключен договор с всеки участник и ДПУ с право на достъп срещу заплащане, съгласно действащата Тарифа за доставчици на платежни услуги на БОРИКА АД.



Участниците и ДПУ с право на достъп заплащат еднократни и месечни такси, както и такси за количество обработени чрез системата транзакции за съответния месец.



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

