

— ПЛАТЕЖНА СИСТЕМА —
БОРИКА

ОПИСАНИЕ > ПРАВНА РАМКА > РОЛЯ НА БОРИКА

БОРИКА е платежна система с окончателност на сетълмента, която **обработва платежни операции в лева, свързани с карти.**

Системата извършва нетен сетълмент на междубанкови плащания, свързани с карти, в системата за **брутен сетълмент в реално време RINGS**, съгласно утвърден график от БНБ.

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, извършващи дейност на територията на страната.

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

Системен оператор 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.**

БОРИКА АД е **собственик на платежната система** и отговаря за нейното управление, контрол, поддържане и развитие.

БОРИКА АД **създава и управлява гаранционен механизъм** за сетълмент на плащанията на участниците в платежната система.

БОРИКА АД **разработва правилата за работа на системата** и оповестява условията за участие и достъп в 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 отгържава 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, получила лиценз от БНБ 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.

Участниците следва да:

- a. Притежават бизнес идентификационен код (BIC), предоставен от SWIFT;
- b. Имат разкрита от БНБ сметка за сепълмент в Платежния модул RINGS на БНБ;
- c. Сключили са Рамков договор с БОРИКА АД за участие в платежната система;
- d. Имат 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 други лицензирани институции, издаващи и авторизиращи плащания с карти на територията на страната;
- e. Преминали са успешно сертификационните тестове на БОРИКА АД относно проверка на техническата, технологична и информационна готовност за включване в системата.

2

ДПУ С ПРАВО НА ДОСТЪП МОГАТ ДА БЪДАТ

- a. Лицата (банки/клонове на банки) по т.1;
- b. Платежни институции и дружества за електронни пари, лицензирани от БНБ за предоставяне на платежни услуги с използване на платежни инструменти, свързани с карти;
- c. Кредитни институции/банки, лицензирани в страни от ЕС или страни от ЕИП за предоставяне на платежни услуги с използване на платежни инструменти, свързани с карти, извършващи дейност на територията на Република България с уведомление за свободно предоставяне на услуги, съгласно взаимното признаване на единния европейски паспорт;
- d. Платежни институции, дружества за електронни пари или други доставчици на платежни услуги от страна от ЕС или страна от ЕИП, лицензирани за предоставяне на платежни услуги с използване на платежни инструменти, свързани с карти, извършващи дейност на територията на Република България директно, чрез клон или представител.

(1) Включването на ДПУ с право на достъп се извършва чрез участник в БОРИКА, при който кандидатът има разкрита платежна сметка за извършване на сепълмента на платежните операции, свързани с карти.

(2) ДПУ с право на достъп до системата следва:

- a. Да има договор с БОРИКА АД за участие в платежната система;
- b. Да сключи тристранно споразумение с БОРИКА АД и участник за обработката на плащания на територията на страната с издадени от Кандидата платежни инструменти, свързани с карти и/или обслужване на операции с карти, издадени от други лицензирани доставчици на платежни услуги, извършени на терминални устройства ATM и ПОС на ДПУ с право на достъп;
- c. Да проведе Сертификационни тестове с цел проверка на техническата, технологична и информационна готовност за включване в системата.

ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИЗИСКВАНИЯ КЪМ УЧАСТНИЦИТЕ

1



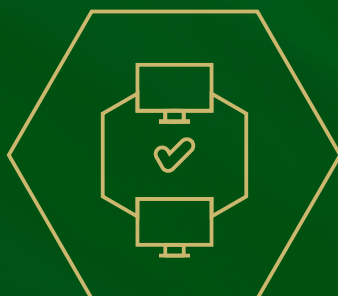
Да отговарят на функционалните и техническите изисквания за участие в платежната система.

2



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

3



Между авторизационната система на участника (ако има такава) и авторизационната система на БОРИКА е необходимо изграждането на директна онлайн интерфейсна връзка.

БОРИКА 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



ПЛАТЕЖНАТА СИСТЕМА БОРИКА

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

Осъществява сетълмент на получените резултати от изчисляваните на многостранна основа взаимни задължения между участниците в системата;

Посредничи при извършването на сетълмент в RINGS на платежните операции в левове на територията на страната, свързани с карти, като събира и обработва информацията за всички плащания между участниците и подава заявка за сетълмент в RINGS;

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, опериращи на територията на страната.

УСЛУГАТА SWITCH



✓ БОРИКА АД осигурява превключване на разплащанията с карти между различните доставчици на платежни услуги в страната. Услугата включва изграждане и поддържане на **онлайн интерфейсни връзки от тун host-to-host** с банки и други лицензирани доставчици на платежни услуги със самостоятелни авторизационни центрове.

СЕТЪЛМЕНТ



Агент по сетълмента на БОРИКА е БНБ.

БОРИКА извършва нетен сетълмент на приетите от участниците в системата плащания, свързани с карти в системата за **брутен сетълмент в реално време RINGS**.

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

Подаването на заявки за сетълмент в RINGS от БОРИКА се извършва в рамките на системния ден на RINGS.

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

Приетите от БОРИКА операции, включени в заявка за сетълмент са финални след нейното изпълнение в RINGS.

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



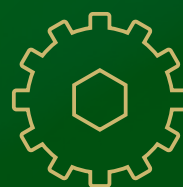
ЦЕНИ И ЦЕНОВА ПОЛИТИКА > ПРИНЦИПИ



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.**

