

УСЛОВИЯ ЗА УЧАСТИЕ И ДОСТЪП ДО ПЛАТЕЖНА СИСТЕМА БОРИКА

1. Директни участници

- (1) За да отговаря на нормативните изисквания за участие в платежна система БОРИКА, директният участник следва да бъде:
 - a. Банка, получила лиценз от Българска Народна Банка (БНБ) за извършване на банкова дейност;
 - b. Клон на банка от трета държава, получил лиценз от БНБ по реда на чл. 17 от Закона за кредитните институции;
 - c. 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.
- (2) Участниците следва да:
 - a. Притежават банков идентификационен код (BIC), предоставен от SWIFT;
 - b. Имат разкрита от БНБ сметка за сетълмент в Платежен модул RINGS;
 - c. Сключили са договор с БОРИКА за участие в платежната система (или Рамков договор за услуги, включващ участието в платежна система БОРИКА);
 - d. Имат технологична готовност да издават платежни карти, да приемат плащания с тях и/или да поддържат терминални устройства АТМ и ПОС, които могат да се използват и от платежни инструменти на други лицензирани институции, издаващи и авторизиращи плащания с платежни карти на територията на страната.
 - e. Преминали са успешно сертификационните тестове на БОРИКА АД относно проверка на техническата, технологична и информационна готовност на кандидата за включване в системата.

2. Индиректни участници

- (1) В допълнение към изброените субекти в т. 1 (1), следните институции могат да станат индиректни участници:
 - a. Платежни институции и дружества за електронни пари, лицензирани от БНБ за предоставяне на платежни услуги с използване на платежни инструменти, свързани с карти;
 - b. Кредитни институции/банки, лицензирани в страни от Европейския съюз (ЕС) или страни от Европейското икономическо пространство (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;
 - c. 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.

- (2) Включването на индиректен участник се извършва чрез директен участник в БОРИКА, при който кандидата има разкрита платежна сметка за извършване на сетълмента на платежните операции, свързани с карти.
- (3) Кандидатът за индиректен достъп до системата следва:
 - a. Да сключи тристранно споразумение с БОРИКА и директен 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 лицензирани доставчици на платежни услуги, извършени на терминални устройства АТМ и ПОС на индиректния участник;
 - b. Да проведе Сертификационни тестове с цел проверка на техническата, технологична и информационна готовност за включване в системата.

3. Допълнителни изисквания към участниците:

- (1) Връзката между участниците и БОРИКА се осъществява чрез директно телекомуникационно свързване.
- (2) Между авторизационната система на участника (директен или индиректен) и авторизационната система БОРИКА е необходимо изграждането на директна онлайн интерфейсна връзка.
- (3) Да отговорят на изискванията на БОРИКА за информационна сигурност и защита на информацията.
- (4) За идентифициране на наредителя и получателя БОРИКА използва банкови идентификационни кодове (BIC) и идентификатор на участниците.

УСЛОВИЯ ЗА ИЗЛИЗАНЕ ОТ ПЛАТЕЖНА СИСТЕМА БОРИКА

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 до БОРИКА**, при следните обстоятелства:
 - (1) Изключване на участник от RINGS.
 - (2) При системно неспазване на правилата и процедурите за работа на БОРИКА.
 - (3) При неизпълнение на съществени задължения по договора за участие в платежната система.