

Указания за попълване на отчет за допълнителните дейности на оператор на платежна система

1. Общи указания

Операторът на платежна система предоставя на БНБ за нуждите на платежния надзор информация за извършените от него допълнителни дейности освен оперирането на платежната система с окончателност на сетълмента, за която е лицензиран, когато тези дейности представляват предоставяне на технически, информационни и комуникационни услуги, подпомагащи предоставянето на платежни услуги от доставчици на платежни услуги.

2. Начин на отчитане

Форма: „Отчет за допълнителните дейности на оператор на платежна система“

В полето „Системен оператор“ на формата се попълва наименованието на съответния оператор на платежна система, подаващ отчета.

В полето „Период“ се посочва периодът, за който се отнасят данните в отчета.

3. Указания за попълване на отчетната форма

В ред 1.1 се попълва общ брой на доставчиците на платежни услуги, на които се предоставя услугата по авторизация на платежни операции, свързани с карта към края на отчетния период. На страница 2 от отчета, в определената за това таблица, се попълват наименованията на ДПУ, на които се предоставя услугата авторизация на платежни операции, свързани с карта към края на отчетния период.

В ред 1.2 се попълват общ брой и стойност в лева на авторизираните от оператора платежни операции, свързани с карта през отчетния период. Включват се всички авторизирани (одобрени) платежни операции, независимо дали след това са подадени за изпълнение към платежната система БОРИКА. Включват се всички успешно авторизирани платежни операции, които са инициирани както на територията на България, така и в чужбина. Отчитат се успешно авторизирани платежни операции по теглене на пари в брой чрез терминални устройства АТМ и ПОС, както и платежни операции по плащане на стоки и услуги на физически и виртуални терминални устройства ПОС.

В ред 1.2.1 се попълват броят и стойността в лева на авторизираните платежни операции, свързани с карта, които са подадени след това за изпълнение към платежната система БОРИКА.

В ред 1.2.2 се попълват броят и стойността в лева на авторизираните платежни операции, свързани с карта, при които издателя и акцептиращата институция са един и същ доставчик на платежни услуги.

В ред 1.2.3 се попълват броят и стойността в лева на авторизираните платежни операции, свързани с карта, сетълментът на които се извършва извън платежната система РИНГС и по правилата на съответната международна платежна картова схема.

В ред 2.1 се попълва общ брой на банките в страната със собствени авторизационни системи към края на отчетния период. На страница 2 от отчета, в определената за това таблица, се попълват наименованията на банките в страната със собствени авторизационни системи, на които се предоставя услугата по пренасочване на авторизационни съобщения към края на отчетния период.

В ред 2.2 се попълват общ брой и стойност в лева на пренасочените от оператора на платежна система авторизационни съобщения на платежни операции, свързани с карта, извършени между банки със собствени авторизационни системи през отчетния период.

В ред 3.1 се попълва броят на терминалните устройства АТМ, сертифицирани от оператора на платежна система към края на отчетния период.

В ред 3.2 се попълва броят на терминалните устройства ПОС, сертифицирани от оператора на платежна система към края на отчетния период.

В ред 4.1 се попълва общ брой на ДПУ, на които операторът на платежна система предоставя услугата по свързаност към SWIFT към края на отчетния период, в ролята си на SWIFT Сервизно бюро.

В ред 4.1.1 се попълва броят на ДПУ, които използват услугата „свързаност“ (Shared connection) към края на отчетния период.

В ред 4.1.2 се попълва броят на ДПУ, които използват услугата „споделена инфраструктура“ (Shared infrastructure) към края на отчетния период.

В ред 4.2 се попълва броят на ДПУ, на които операторът на платежна система е предоставял услугата по свързаност към SWIFT само като резервна свързаност през отчетния период.

На страница 2 от отчета, в определената за това таблица, се попълват наименованията на ДПУ, на които се предоставя услугата по свързаност към SWIFT в рамките на поддържаното от оператора на платежна система SWIFT Сервизно бюро към края на отчетния период. ДПУ са разпределени в групи, в зависимост от това коя услуга използват и дали е за основна или резервна свързаност. В допълнителната таблица се попълва информация за ДПУ, които са използвали услугата по свързаност към SWIFT като резервна свързаност през отчетния период, както и конкретни данни за периодите, през които съответните ДПУ са използвали услугата като резервна свързаност.

В ред 5.1 се попълва общ брой на участниците в националната платежна картова схема Vcard към края на отчетния период.

В ред 5.1.1 се попълва броят на ДПУ, участващи в националната платежна картова схема в качеството си на издател към края на отчетния период.

В ред 5.1.2 се попълва броят на ДПУ, участващи в националната платежна картова схема в качеството си на акцептираща институция към края на отчетния период.

В ред 5.1.3 се попълва броят участниците в националната платежна картова схема в качеството си на издател на карти в ограничена мрежа към края на отчетния период.

На страница 2 от отчета, в определената за това таблица, се попълват наименованията на участниците в националната платежна картова схема към края на отчетния период. Участниците са разпределени в групи, в зависимост от това дали участват като издател, като акцептираща институция или като издател на карти в ограничена мрежа. Един участник може да бъде разпределен в повече от една група.

В ред 5.2 се попълва общият брой на издадените карти в рамките на националната платежна картова схема към края на отчетния период. Данните в ред 5.2 не следва да са равни на сбора на редове от 5.2.1 до 5.2.7, доколкото дадена карта следва да бъде отчетена освен в съответния ред от 5.2.1 до 5.2.6 и в ред 5.2.7, в случай че картата позволява на оправомощения ползвател да тегли и/или да внася пари в брой чрез терминално устройство АТМ.

В редове от 5.2.1 до 5.2.7 издадените карти в рамките на националната картова схема са разпределени по видове – персонални и корпоративни и по функции – дебитна, кредитна, електронни пари, карти в ограничена мрежа.

В ред 5.3 се попълва общ брой на терминалните устройства към края на отчетния период, на които се приемат издадените в рамките на националната платежна картова схема карти.

В ред 5.3.1 се попълва броят терминални устройства АТМ към края на отчетния период, на които се приемат издадените в рамките на националната платежна картова схема карти.

В ред 5.3.2 се попълва броят терминални устройства ПОС към края на отчетния период, на които се приемат издадените в рамките на националната платежна картова схема карти.

В ред 5.3.3 се попълва броят терминални устройства към края на отчетния период, на които се приемат само издадените в рамките на националната платежна картова схема карти от ограничена мрежа.

В ред 5.4 се попълват общ брой и стойност в лева на изпълнените през отчетния период платежни операции с издадени в рамките на националната платежна картова схема платежни и предплатени карти.

В ред 5.4.1 се попълват броят и стойността в лева на операциите по теглене на пари в брой чрез терминални устройства АТМ, изпълнени през отчетния период с издадени в рамките на националната платежна картова схема платежни и предплатени карти.

В ред 5.4.2 се попълват броят и стойността в лева на операциите по прехвърляне на средства от сметката на картата към друга сметка, инициирани чрез издадени в рамките на националната платежна картова схема платежни и предплатени карти, през отчетния период.

В ред 5.4.3 се попълват броят и стойността в лева на операциите по плащане на стоки и услуги на физически терминални устройства ПОС, изпълнени през отчетния период с издадени в рамките на националната платежна картова схема платежни и предплатени карти.

В ред 5.4.4 се попълват броят и стойността в лева на платежните операции, извършени на виртуални терминални устройства ПОС, които са изпълнени през отчетния период с издадени в рамките на националната платежна картова схема платежни и предплатени карти.

В ред 5.4.4.1 се попълват броят и стойността в лева на платежните операции извършени на виртуални терминални устройства ПОС, които са инициирани чрез терминални устройства АТМ с наличието на карта.

В ред 5.4.5 се попълват броят и стойността в лева на операциите по теглене на пари в брой чрез физическо терминално устройство ПОС. В тази категория се включват и платежни операции, при които оправомощеният ползвател на картата получава пари в брой чрез терминално устройство ПОС, в комбинация с платежната операция за покупката на стоки и услуги.

В ред 5.4.6 се попълват броят и стойността в лева на платежните операции, изпълнени през отчетния период с издадени карти в ограничена мрежа.

В ред 6 се попълват броят и стойността в лева на одобрените плащания, инициирани през Системата за електронни бюджетни разплащания – СЕБРА, през отчетния период.

В ред 7.1 се попълва броят на ДПУ - участници в платформата Mobi-b към края на отчетния период. На страница 2 от отчета, в определената за това таблица, се попълват наименованията на ДПУ, които участват в платформата Mobi-b към края на отчетния период.

В ред 7.2 се попълва броят на регистрираните в Mobi-b карти към края на отчетния период.

В ред 7.3 се попълва броят на потребителите, изтеглили и активирали приложението Mobi-b към края на отчетния период.

В ред 7.4 се попълва броят на търговците, приемащи плащания с използването на Mobi-b към края на отчетния период.

В ред 7.5 се попълва броят на терминални устройства ПОС, приемащи плащания с използването на Mobi-b към края на отчетния период.

В ред 7.6 се попълват броят и стойността в лева на платежните операции с използването на Mobi-b през отчетния период.

В ред 7.6.1 се попълват броят и стойността в лева на плащанията с използването на приложението Mobi-b на терминални устройства ПОС. Броят и стойността на плащанията на физически и виртуални терминални устройства ПОС се отчитат съответно и в редове 7.6.1.1 и 7.6.1.2.

В ред 7.6.2 се попълват броят и стойността в лева на операциите, свързани с превод на средства към регистрирана в приложението платежна сметка.

В ред 8.1 се попълва общ брой на доставчиците на платежни услуги, на които се предоставя услугата по приемане на платежни инструменти, свързани с карта към края на отчетния период. На страница 2 от отчета, в определената за това таблица, се попълват наименованията на ДПУ, на които се предоставя услугата към края на отчетния период, като се пояснява дали услугата се използва за всички приети плащания от съответния ДПУ.

В ред 8.2 се попълват общ брой и стойност в лева на приетите от оператора платежни операции, свързани с карта през отчетния период. Включват се всички приети платежни операции, независимо дали след това са подадени за изпълнение към платежната система БОРИКА. Включват се всички приети платежни операции, които са инициирани както на територията на България, така и в чужбина. Отчитат се приетите платежни операции по теглене на пари в брой чрез терминални устройства АТМ и ПОС, както и платежни операции по плащане на стоки и услуги на физически и виртуални терминални устройства ПОС.

В ред 8.2.1 се попълват броят и стойността в лева на приетите платежни операции, свързани с карта, които са подадени след това за изпълнение към платежната система БОРИКА.

В ред 8.2.2 се попълват броят и стойността в лева на приетите платежни операции, свързани с карта, при които издателя и акцептиращата институция са един и същ доставчик на платежни услуги.

В ред 8.2.3 се попълват броят и стойността в лева на приетите платежни операции, свързани с карта, сетълментът на които се извършва извън платежната система РИНГС и по правилата на съответната международна платежна картова схема.