



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА БАНКА

**СТРУКТУРА НА ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА
ЗА РАБОТА НА БАНКА СЪС
СИСТЕМА ЗА БРУТЕН СЕТЪЛМЕНТ В РЕАЛНО ВРЕМЕ
RINGS**

2011

1.Общи положения

1.1. Предназначение

В тази секция се описва за кого е предназначен документът.

1.2. Предмет на регулиране

В тази секция се описват дейностите на банката, които се регулират чрез документа.

1.3. Задължително приложение

В тази секция се описва за кои организационни структури на банката е задължително приложението на документа.

1.4. Основание за разработка и издаване на документа

Посочват се нормативните документи, на основание на които са разработени вътрешните правила. Например:

Закон за платежните услуги и платежните системи;

Закон за кредитните институции;

Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти;

Правила и процедури за работа на системата за брутен сетълмент в реално време RINGS;

Други (по преценка).

1.5. Връзка с други документи

В тази секция се описват други вътрешни нормативни документи на банката, с които документът кореспондира.

1.6. Утвърждаване и изменения

В тази секция се описва редът за утвърждаване на вътрешните правила и измененията по тях. Документът задължително се съгласува с Българската народна банка. Посочват се случаите, при които банката прави изменения в тези правила.

1.7. Информация за контакт

В тази секция се посочва информация за контакт с банката във връзка със запитвания по тези вътрешни правила.

1.8. Определения

В тази секция се дават определения на използваната специфична терминология в документа.

2. Функции, организационна структура и техническа архитектура на банката при работа с RINGS

2.1. Функции

В тази секция се описват видовете плащания и дейностите, които извършва банката, свързани с обработката на плащанията чрез RINGS, администрирането на връзката със SWIFT и работа с потребителската работна станция на RINGS.

2.1.1. Платежен процес (описват се видовете плащания, които се инициират и получават от участника в RINGS)

- клиентски плащания, приемани от банката на хартия или по електронен път, в т.ч. бюджетни плащания, платежни нареждания за директен дебит за суми над 100 000 лв., заверения от СЕБРА;
- междубанкови плащания - във връзка със сделки за покупко-продажба на лева(касови), покупко-продажба на евро и др.;
- плащания по сделки с корпоративни ценни книжа;
- плащания по сделки с държавни ценни книжа, във връзка с участието на банката в ЕСРОТ;
- плащания във връзка със заявките за сетълмент на системните оператори на БИСЕРА, БОРИКА, СЕП;
- плащания във връзка със служебни операции, подавани от БНБ, съгласно чл. 39 на Наредба №3;

2.1.2. Администриране на софтуера, обслужващ връзката със SWIFT за изпълнение на нареждания за превод през RINGS

Посочват се необходимостта от връзката със SWIFT, издаване на SWIFT BIC и участие в затворената потребителска група (BGN) на SWIFT за изпращане и получаване на нареждания за превод чрез RINGS; къде, кой и как администрира SWIFT BIC на участника; с обслужването на кои банкови информационни системи и приложения е свързано SWIFT приложението; предоставяне права за достъп; действия при промяна на BIC и име на банка и други дейности свързани с обслужване на връзката със SWIFT.

2.1.3. Работа с потребителската работна станция на RINGS.

Неоходимо е да се опишат следните функции, по повод работата с потребителската работна станция.

- заявяване и контрол на цифрови сертификати за достъп до RINGS чрез потребителската работна станция на RINGS;
- мониторинг в реално време на плащанията, извършвани чрез RINGS и следене на състоянието на сметката за сетълмент на банка;
- управление на опашка от чакащи плащания;
- извличане на статистическа информация;

2.2. Организационна структура

В тази секция се представя организационната структура на звената в банка, реализиращи дейностите, описани в т 2.1.

2.3. Техническа архитектура

В тази секция се представят основните елементи на информационната и комуникационна среда, обслужваща платежния процес чрез RINGS. Представената информация следва да засегне (без да се ограничава) следните елементи:

- софтуерът, реализиращ връзката със SWIFT;
- потребителска работна станция;
- комуникационна среда за връзка на потребителска работна станция с БНБ;
- използваните банкови информационни системи и модули за обработка на различните видове плащания от/за RINGS;

комуникационна среда за връзка с клоновата мрежа.

3. Технология на платежния процес при обслужване на плащания чрез RINGS

В тази секция се описва технологията на изпълнение плащания на банката чрез RINGS, съобразно графика на системния ден на RINGS и начина на обработката им от системата.

3.1. Начало на системния ден, график на обработка на резултата от сетълмента на заявките, подавани от системните оператори, начално и крайно приключване на системния ден

Описаните в т. 2.1. функции се посочват в хронологичен ред, съобразно графика на системния ден на RINGS.

3.2. Технология на платежния процес при обслужване на плащания чрез RINGS с бъдещ вальор

В тази секция се описват процедурите изпълнявани от банка при обслужване на плащания чрез RINGS с бъдещ вальор процес от мястото на инициране на плащането до неговото изпращане в RINGS и обратно.

3.3. Извършване на плащания чрез RINGS при използване на хартиен носител

В тази секция се описват процедурите изпълнявани от банка при възникнали непреодолими технически проблеми в инфраструктурата, обслужваща връзката на банката с RINGS и представяне на плащания на хартиен носител в БНБ за изпълнение чрез RINGS.

3.4. Обслужване на отхвърлени плащания

В тази секция се описват процедурите, изпълнявани от банка в случаите на отхвърляне от RINGS на нареждания за превод с невалиден формат, невалиден вальор, при отхвърляне на плащания поради недостатъчна наличност и др.

3.5. Обслужване на грешно насочени и грешно получени плащания

В тази секция се описват процедурите при обслужване на грешно насочени и/или получени плащания от банката.

3.6. Архивиране

В тази секция се описват процедурите, изпълнявани от банка във връзка със съхранение на информацията, относно извършените плащания през RINGS.

4. Мониторинг на платежния процес и управление на ликвидност

В тази глава се описва организацията и реда за наблюдение на платежния процес, следене на състоянието на сметката за сетълмент в БНБ и управление на ликвидността. Предмет на разработката са следните дейности:

4.1. Работа с потребителска работна станция и предоставяне на оперативна информация от RINGS

Описват се правата и задълженията на персонала на банка, осъществяващ мониторинг на платежния процес и следене на състоянието на сметката за сетълмент в RINGS чрез функционалните възможности, предоставяни от потребителската работна станция на RINGS.

Извличане на оперативна информация в реално време и за минал период от приложението, ползване на графики и отчети, отразяващи движението по сметката за сетълмент, завършени, отхвърлени плащания и т.н.

4.2. Мониторинг на RINGS при използване на SWIFT

В тази секция се описват процедурите за получаване на информация за състоянието на сметката за сетълмент на банка в RINGS при ползване на SWIFT съобщения (заявки за получаване на текущо салдо и движение по сметка, за наличие на плащания задържани в опашка).

4.3. Управление на ликвидност

В тази глава се описва организацията и реда за осигуряване на достатъчно наличност по сметката за сетълмент на банка в RINGS във връзка с изпълнението на плащанията, наредени от участника. Предмет на разработката следва да бъдат процедурите, свързани с изпълнението на следните основни дейности.

4.3.1. Източници за осигуряване на ликвидност

4.3.2. Управление на двустранни лимити.

4.3.3. Управление на приоритети.

4.3.4. Осигуряване на ликвидност по сметката за сетълмент на банката при недостиг на средства за изпълнение на задължения по заявки за сетълмент - ползване на средства от резервния обезпечителен фонд, съгласно Правилника за управление и опериране на РОФ.

5. Сигурност и защита

В тази глава се описват процедурите по осигуряване на сигурност и защита при работата на банка с RINGS. Предмет на разработка следва да бъдат следните дейности:

5.1. Осигуряване на сигурност и защита при работа с RINGS по отношение на персонала при банка

5.2. Осигуряване на сигурност и защита на програмната и техническа среда

5.3. Осигуряване на физически контрол на достъпа до системите за работа с RINGS при банка

5.4. Оперативен контрол на процеса на извършване на плащания чрез RINGS

6. Одит

В тази секция се описват задълженията на банка да организира вътрешен контрол на системите за обслужване на плащанията чрез RINGS.