



Гриф С2
„БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД
Per. № 19-10-283/11 20.12.16

ПРАВИЛА

ЗА РАБОТА НА СИСТЕМАТА ЗА КЛИЕНТСКИ ПРЕВОДИ В ЛЕВА, ПРЕДНАЗНАЧЕНИ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ В ОПРЕДЕЛЕН МОМЕНТ БИСЕРА6

Резюме:	Този документ описва правилата за работа на системата БИСЕРА6 за изпълнение на клиентски преводи в лева, предназначени за изпълнение в определен момент
Версия:	3.0
Причина за издаване:	Изменения в Наредба № 3 за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти, в сила от 05.09.2016
В сила от:	28.11.2016



Съдържание

1.	Въведение	4
1.1.	Предназначение на документа	4
1.2.	Основание за разработването и издаването на документа	4
1.3.	Задължително приложение.....	4
1.4.	Предмет на регулиране	4
1.5.	Справки и консултации	4
1.6.	Изменения.....	5
1.7.	Определения.....	5
2.	Основни положения.....	7
2.1.	БИСЕРА6 е платежна система за обслужване на клиентски преводи в лева, предназначени за изпълнение в определен момент, осигуряваща финалност на сетълмента.	7
2.2.	Оператор на БИСЕРА6 е „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД.....	7
2.3.	Агент по сетълмента за БИСЕРА6 е Българската народна банка (БНБ).....	7
2.4.	Сетълментът на приетите от БИСЕРА6 нареждания за превод се изпълнява в системата за брутен сетълмент в реално време RINGS на БНБ.	7
2.5.	Участници в БИСЕРА6 са:.....	7
2.6.	Достъп до БИСЕРА6 имат:	7
2.7.	Управление на БИСЕРА6	7
2.8.	Технологични условия.....	7
2.9.	Основни функции на БИСЕРА6	8
2.10.	Цени и ценова политика	8
2.11.	Задължения.....	8
2.12.	Включване на участник в БИСЕРА6	10
2.13.	Временно ограничаване на участието в БИСЕРА6.....	11
2.14.	Изключване от БИСЕРА6	12
3.	Основни правила за работа на БИСЕРА6	14



3.1.	Приемане и контрол на постъпващата в БИСЕРА6 информация	14
3.2.	Обработка на нареждания за превод.....	16
3.3.	Сетълмент на междубанковите нареждания за превод.....	19
3.4.	Процедура за сетълмент на междубанкови нареждания за превод.....	20
3.5.	Резултати от сетълмента на междубанковите преводи.....	22
3.6.	Наблюдение на приетите в БИСЕРА6 нареждания.....	22
3.7.	Пренос на информация чрез БИСЕРА6	23
3.8.	Архивиране на информацията в БИСЕРА6	23
4.	Сигурност и защита.....	24
4.1.	Защита от неправомерен достъп	24
4.2.	Работа в извънредни ситуации	24
4.3.	Конфиденциалност на информацията.....	24



1. Въведение

1.1. Предназначение на документа

Тези правила са предназначени за БНБ и лицата, получили достъп до БИСЕРА6 за предаване и/или получаване на нареждания за превод и друга банкова информация, свързана с платежни операции в лева.

1.2. Основание за разработването и издаването на документа

Документът е разработен и се издава на основание на чл. 87 от Закона за платежните услуги и платежните системи.

1.3. Задължително приложение

Правилата и процедурите, регламентирани с този документ, са задължителни за получилите достъп до БИСЕРА6.

Неразделна част от тези правила са и следните документи:

1. Приложение 1 „Достъп и обмен на данни чрез БИСЕРА6“;
2. Приложение 2 „Правила за извършване на платежни операции с използване на наличен паричен превод“;
3. Приложение 3 „Вътрешни правила за организация на дейността“;
4. Приложение 4 „Правила за управление на финансови и операционни рискове“;
5. Приложение 5 „График за работата на БИСЕРА6“;
6. Приложение 6 „Уведомление за технически проблем при участник и искане за удължаване на времето за приемане на нареждания за превод за текущия системен цикъл“.

1.4. Предмет на регулиране

Тези правила определят начина за извършване на междубанкови клиентски преводи в лева, предназначени за изпълнение в определен момент, както и обмена на друга банкова информация, свързана с платежните операции.

1.5. Справки и консултации

За справки и консултации по прилагането на тези правила можете да се обръщате към „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД на адрес:

„БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД

София 1612

бул. „Цар Борис III“ № 41



тел. 9215 100

1.6. Изменения

Изменения в тези правила се приемат от Съвета на директорите на „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД.

1.7. Определения

По смисъла на тези Правила:

1. „Банка“ е банка, получила лиценз от БНБ за извършване на банкова дейност, 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 или клон на банка от трета държава, получила лиценз от БНБ за извършване на банкова дейност на територията на Република България чрез клон.
2. „Бизнес адресируема единица (БАЕ)“ е доставчик на платежни услуги или друго място на дейност на банка на територията на Република България.
3. „БАЕ код“ е код, предоставен от БНБ и представляващ последователност от букви и цифри, който еднозначно определя съответната БАЕ в Република България.
4. „Бизнес идентификационен код (BIC)“ е код, предоставен от SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) на финансови и нефинансови институции по стандарт ISO 9362.
5. „БИСЕРА6“ е платежна система за обслужване на клиентски преводи в лева, иницирани за изпълнение в определен момент.
6. „Вальор“ е референтна дата, използвана от доставчик на платежни услуги за изчисляване на лихвите по средствата, с които е задължена или заверена платежната сметка. Когато не е договорено олихвяване на платежната сметка, вальор е датата, на която доставчикът на платежни услуги е длъжен да задължи или завери платежната сметка.
7. „Вътрешнобанков превод“ е превод между клиенти, обслужвани от една и съща банка.
8. „Дата за изпълнение“ е датата за изпълнение, посочена от клиента в нареждането за превод, а ако такава не е посочена – датата, с която банката приема за изпълнение платежни документи, съобразно работното си време.
9. „Клиентски превод“ е превод, при който първоначален инициатор и/или краен получател е клиент на банка.
10. „Междубанков превод“ е превод в лева между клиенти, обслужвани от две различни банки на територията на страната.



11. „Нареждане за превод“ в платежна система е всяко нареждане на участник в системата да предостави на разположение на получателя парична сума чрез записване по сметките в банка, централна банка или агент по сетълмента или всяко друго нареждане, водещо до поемане или изпълнение на задължение за плащане според правилата на системата.
12. „Платежно нареждане“ е всяко нареждане от платеща или получателя към доставчика на платежни услуги, с което се разпорежда изпълнението на платежна операция.
13. „Работен ден“ е денят, в който съответният доставчик на платежни услуги на платеща или доставчик на платежни услуги на получателя, които участват в извършването на платежната операция, осъществяват дейност, необходима за изпълнението на платежната операция.
14. „RINGS (Real-time INterbank Gross Settlement system)“ е система за брутен сетълмент в реално време в БНБ, която извършва прехвърляне на парични средства между сетълмент сметките на участниците в нея окончателно, индивидуално (транзакция по транзакция) и в реално време след приемане от системата на нареждането за превод.
15. „Сетълмент“ е прехвърляне на парични средства между водени в БНБ сметки за сетълмент в лева с цел изпълнение на нареждания за превод между участници в платежна система.
16. „Заявка за сетълмент“ е нареждане от БИСЕРА6 към RINGS, в предварително определен формат, чрез което се заверяват или задължават сметки за сетълмент при БНБ на участниците в БИСЕРА6. Заявката за сетълмент е резултат от многостранно нетиране на взаимните задължения на участниците в БИСЕРА6.
17. „Системен ден“ е предварително определен интервал от време, през който се приемат и обработват нареждания за превод и заявки за сетълмент от системните оператори и се извършва сетълмент в RINGS.
18. „Системен цикъл“ е предварително определен интервал от време в рамките на системния ден, през който се получават, валидират и приемат нареждания за превод и друга банкова информация за изпълнение в текущия системен цикъл. Системният цикъл завършва с изпълнение на една или повече заявки за сетълмент в RINGS за включените в системния цикъл нареждания за превод и предоставяне на резултатите от сетълмента и друга банкова информация на участниците. В рамките на системния ден може да има няколко системни цикъла, съгласно графика на системата.
19. „Система за Електронни Бюджетни РАзплащания“ (СЕБРА) е система за наблюдение на иницирираните плащания от включените в нея бюджетни организации и управление на плащанията в рамките на предварително зададени лимити. СЕБРА не е платежна система по смисъла на чл. 79, ал. 1 от Закона за платежните услуги и платежните системи.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

2. Основни положения

2.1. БИСЕРА6 е платежна система за обслужване на клиентски преводи в лева, предназначени за изпълнение в определен момент, осигуряваща финалност на сетълмента.

2.2. Оператор на БИСЕРА6 е „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД.

2.3. Агент по сетълмента за БИСЕРА6 е Българската народна банка (БНБ).

2.4. Сетълментът на приетите от БИСЕРА6 нареждания за превод се изпълнява в системата за брутен сетълмент в реално време RINGS на БНБ.

2.5. Участници в БИСЕРА6 са:

1. БНБ;
2. Банки, сключили договор за участие в БИСЕРА6.

2.6. Достъп до БИСЕРА6 имат:

1. Банки и БНБ, за:
 - 1) Предаване/получаване на нареждания за междубанкови (по решение на банката и вътрешнобанкови) нареждания за превод;
 - 2) Получаване на информация за резултатите от сетълмента на приетите от БИСЕРА6 нареждания за превод;
 - 3) Предаване/получаване на друга банкова информация.
2. Клонове на банки – достъп до БИСЕРА6 могат да имат клонове на банка за предаване/получаване на нареждания за междубанкови (по решение на банката и вътрешнобанкови) нареждания за превод и друга банкова информация;
3. Министерството на финансите чрез СЕБРА – за обработка на нареждания за превод по одобрени заявки за плащане на бюджетни организации и предаването им към банките на получателите.

2.7. Управление на БИСЕРА6

1. Споразумението за участие в БИСЕРА6 се регулира от българското право.
2. БИСЕРА6 е собственост на „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД.
3. „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД организира, оперира, поддържа и развива БИСЕРА6.

2.8. Технологични условия

1. Използваните в БИСЕРА6 съобщения за обмен на информация са базирани на SWIFT FIN съобщенията, съгласно Приложение 1 „Достъп и обмен на данни чрез БИСЕРА6“.



2. Връзката между участниците и БИСЕРА6 се осъществява чрез директно телекомуникационно свързване с „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД.
3. За идентифициране на изпращачите/адресатите на обменяната чрез БИСЕРА6 информация се използват бизнес идентификационни кодове (BIC), а за идентифициране банка на наредителя/получателя – присвоените им индивидуални банкови кодове по правилата на Указание на БНБ за предоставяне, промяна и закриване на БАЕ кодове и поддържане на регистър на БАЕ кодовете.

2.9. Основни функции на БИСЕРА6

1. Приема и обработва с вальор системния ден на RINGS клиентски нареждания за превод за суми, по малки от предвидените в чл. 106 т. 3 от Закона за платежните услуги и платежните системи.
2. По предварително определен график подава към RINGS заявка за сетълмент на получените резултати от изчисляването на многостранна основа на взаимните задължения на участниците в системата.
3. Изпраща до всеки от участниците в системата информация за резултатите от сетълмента за изпълнените чрез нея преводи.
4. Осигурява пренос до адресата на нареждания за превод по вътрешнобанкови преводи, както и на друга банкова информация, подадена в БИСЕРА6.

2.10. Цени и ценова политика

1. Предлаганите от БИСЕРА6 услуги се осигуряват въз основа на сключен договор и срещу заплащане съгласно ценоразпис на „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД.
2. Цените на предлаганите услуги се определят от Съвета на директорите на „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД.

2.11. Задължения

1. На „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД:
 - 1) Да осигурява за всички участници равнопоставен достъп и еднакво качество на всички услуги.
 - 2) Да осигурява достъп до Операционните правила за работа на БИСЕРА6, както и до всяка друга оперативна информация, отнасяща се до работата на системата (график за работа на системата, ценоразпис на предлаганите услуги, кодове за грешките, установявани при проверка на валидността на постъпващата информация, и др.).
 - 3) Да осигури технически, персонални и организационни условия за безпроблемно предоставяне на услугите от БИСЕРА6.



- 4) При внасяне на промени в системата предварително да уведомява всички участници и осигурява необходимото време за подготовка и условия за тестване.
- 5) Да поддържа съобщенията за пренос на информацията в съответствие със SWIFT FIN съобщенията.
- 6) Да осигурява постоянна среда за провеждане на тестове.
- 7) Да осигурява нормална работа на системата и съдейства за отстраняването на възникнали технически проблеми при потребителите.
- 8) Да осигури възможност за извършване на сетълмент в деня на вальора.
- 9) Да разработи и поддържа процедури за анализ и управление на рисковете в системата.
- 10) Да разработи и поддържа процедури по вземане на решения във връзка с управлението на БИСЕРА6 и адекватното функциониране на системата за вътрешен контрол и управление на риска.
- 11) Да разработи и поддържа процедури и технически средства за действия при аварийни ситуации.
- 12) Да осигурява надеждна защита и конфиденциалност на постъпващата и съхраняваната в БИСЕРА6 информация.
- 13) Да предоставя информация на БНБ в съответствие с нейните изисквания, съгласно Приложение 1 „Отчет за операциите на платежна система“ към Указание „Определяне съдържанието, формата и сроковете за подаване на отчети от системните оператори, участниците в платежните системи, доставчиците на платежни услуги и издателите на електронни пари“ на БНБ.
- 14) Да уведомява незабавно БНБ в случаи на възникване на събития, които могат да имат отношение към управлението на платежната система.

2. На участниците в БИСЕРА6:

- 1) Да спазват правилата и графика за работа на БИСЕРА6.
- 2) Да поддържат в изправност собствените си системи за обработка на информацията и достъп до БИСЕРА6.
- 3) Да уведомяват незабавно „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД при възникване или вероятност от възникване на технически проблем, възпрепятстващ го да осъществи връзка или подаде нареждания за превод към БИСЕРА6. За целта участникът попълва и подава писмено към „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД Приложение 6 „Уведомление за технически проблем при участник и искане за удължаване на времето за приемане на нареждания за превод за текущия системен цикъл“.



- 4) Да участват в организирани от оператора на БИСЕРА6 тестове при въвеждане на промени в системата.
- 5) Редовно да заплащат дължимите суми за извършените услуги.

2.12. Включване на участник в БИСЕРА6

Предоставянето на достъп до БИСЕРА6 се извършва при спазване на следната процедура:

1. Включване на банка участник

- 1) Кандидатът за включване в системата подава до „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД писмена заявка, придружена от писмо от БНБ за наличие на сключен договор между БНБ и кандидат участника за участие в RINGS, предоставя присвоения му индивидуален БАЕ код по реда, регламентиран с Указание на БНБ за предоставяне, промяна и закриване на БАЕ кодове и поддържане на регистър на БАЕ кодовете и вътрешните правила на кандидат участника за работа с БИСЕРА6.
- 2) „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД проверява вътрешните правила (в случай на открити пропуски и несъответствия „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД ги връща на кандидат участника за внасяне на корекции) и провежда тестове за проверка на техническата, технологична и информационна готовност на кандидата за включване в системата.
- 3) При успешно преминали тестове, одобрени вътрешни правила и при наличието на сключен договор с „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД, кандидатът подава до „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД писмена заявка, в която указва и предпочитаната от него дата за включване в системата.
- 4) „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД включва банката в БИСЕРА6 от датата, посочена в заявката.

2. Включване на клон на банка участник, който няма директен достъп до БИСЕРА6

- 1) Банката подава до „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД писмена заявка и предоставя присвоения индивидуален БАЕ код на клона по реда, регламентиран с Указание на БНБ за предоставяне, промяна и закриване на БАЕ кодове и поддържане на регистър на БАЕ кодовете.
- 2) „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД включва клона в БИСЕРА6 от датата, посочена в заявката.

3. Включване на клон на банка участник, който има директен достъп до БИСЕРА6

- 1) Банката подава до „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД писмена заявка и предоставя присвоения индивидуален БАЕ код на клона по реда, регламентиран с Указание на БНБ за предоставяне, промяна и закриване на БАЕ кодове и поддържане на регистър на БАЕ кодовете и вътрешните правила на клона за работа със системата.



- 2) „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД проверява вътрешните правила (в случай на открити пропуски и несъответствия „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД ги връща на кандидат участника за внасяне на корекции) и провежда тестове за проверка на техническата, технологична и информационна готовност на клона за включване в системата.
- 3) При успешно преминали тестове и одобрени вътрешни правила, банката подава до „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД писмено заявление, в което указва и предпочитаната от нея дата за включване на клона в системата.
- 4) „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД включва клона в БИСЕРА6 от датата, посочена в заявлението.

2.13. Временно ограничаване на участието в БИСЕРА6

1. Временно ограничаване на участието на банка в БИСЕРА6 поради временно ограничаване на участието на банката в RINGS
 - 1) „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД получава писмено уведомление от БНБ за временно ограничаване на участието на банката в RINGS.
 - 2) В БИСЕРА6 се регистрира датата и часът на получаване на уведомлението и временно се ограничава участието на банката в БИСЕРА6, като се спира приемането на нареждания за превод, инициирани от и/или насочени към временно ограничената банка, считано от регистрирания момент на получаване на уведомлението.
 - 3) В зависимост от типа ограничение, БИСЕРА6 служебно отхвърля нарежданията за превод, получени след момента на получаване на уведомлението и информира инициаторите на отхвърлените нареждания за превод чрез съобщения, включени във файловете за резултата от валидацията на постъпилата информация.
 - 4) В зависимост от типа ограничение, БИСЕРА6 служебно отхвърля нарежданията за превод, приети между времето на получаване на уведомлението и регистрацията му в системата, като информира инициаторите на отхвърлените нареждания за превод чрез съобщения, включени във файловете за резултата от системния цикъл.
 - 5) Приетите от БИСЕРА6 до регистрирания момент на получаване на уведомлението нареждания за превод, инициирани от и/или насочени към временно ограничената банка се включват за сетълмент в първата възможна заявка за сетълмент.
 - 6) БИСЕРА6 възстановява участието на банката в системата след получаване на писмено уведомление от БНБ, като регистрира датата и часа на получаване на уведомлението и момента на регистрацията му в системата.



2. Временно ограничаване на участието на банка в БИСЕРА6 поради системно нарушаване на правилата на системата

- 1) „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД може да вземе решение за временно ограничаване на участието на банка в БИСЕРА6, от определена дата, в случай на системно нарушаване от страна на банката на правилата за работа с БИСЕРА6.
- 2) „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД уведомява БНБ и участниците в системата за взетото решение и датата, от която участието реално ще бъде временно ограничено. От тази дата се спира приемането на нареждания за превод и друга банкова информация, инициирани от и насочени към временно ограничената банка.
- 3) Решение за възстановяване на достъпа до системата се взема от „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД след отстраняване на причините за временно ограничаване на участието на банката БИСЕРА6.
- 4) „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД уведомява БНБ и участниците в системата за взетото решение за възстановяване на участието в системата и датата от която то реално ще бъде извършено.

2.14. Изключване от БИСЕРА6

1. Изключване на банка от БИСЕРА6 поради изключване на банката от RINGS

- 1) „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД получава писмено уведомление от БНБ за изключване на банката от RINGS.
- 2) В БИСЕРА6 се регистрира датата и часът на получаване на уведомлението и банката се изключва от БИСЕРА6, като до края на деня се спира приемането само на нареждания за превод, инициирани от и насочени към изключената банка, считано от регистрирания момент на получаване на уведомлението, а от следващия ден се спира приемането и на друга банкова информация от и към изключената банка.
- 3) БИСЕРА6 служебно отхвърля нарежданията за превод, получени след момента на получаване на уведомлението и информира инициаторите на отхвърлените нареждания за превод чрез съобщения, включени във файловете за резултата от валидацията на постъпилата информация.
- 4) БИСЕРА6 служебно отхвърля нарежданията за превод, приети между времето на получаване на уведомлението и регистрацията му в системата, като информира инициаторите на отхвърлените нареждания за превод чрез съобщения, включени във файловете за резултата от системния цикъл.
- 5) Приетите от БИСЕРА6 до регистрирания момент на получаване на уведомлението нареждания за превод, инициирани от и насочени към

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

изключената банка се включват за сетълмент в първата възможна заявка за плащане.

2. Изключване на банка от БИСЕРА6 поради системно нарушаване на правилата на системата

- 1) „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД може да вземе решение за изключване на банка от БИСЕРА6, от определена дата, в случай на системно нарушаване от страна на банката на правилата за работа с БИСЕРА6.
- 2) „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД уведомява БНБ и участниците в системата за взетото решение и датата, от която банката реално ще бъде изключена. От тази дата се спира приемането на нареждания за превод и друга банкова информация, инициирани от и насочени към изключената банка.



3. Основни правила за работа на БИСЕРА6

3.1. Приемане и контрол на постъпващата в БИСЕРА6 информация

1. БИСЕРА6 е отворена за приемане на нареждания за превод и друга банкова информация 24 часа на денонощие, 7 дни в седмицата.
2. БИСЕРА6 приема нареждания за междубанкови преводи за изпълнение само с вальор системния ден на RINGS.
3. В рамките на системния ден в БИСЕРА6 се изпълняват няколко системни цикъла, чиито брой и график са посочени в Приложение 5 „График за работата на БИСЕРА6” и са съобразени с графика на системния ден и изпълнение на заявки за сетълмент на БИСЕРА6 в RINGS.
4. Промени в графика на системните цикли могат да се правят динамично през деня при промени в графика на системния ден и изпълнение на заявки за сетълмент на БИСЕРА6 в RINGS.
5. Всеки системен цикъл преминава през няколко фази:
 - 1) Отваряне за получаване, валидиране и приемане на нареждания за превод и друга банкова информация за изпълнение в текущия системен цикъл;
 - 2) Получаване, валидиране и приемане на нареждания за превод и друга банкова информация за изпълнение в текущия системен цикъл;
 - 3) Затваряне за получаване, валидиране и приемане на нареждания за превод и друга банкова информация за изпълнение в текущия системен цикъл;
 - 4) Подготвяне на включените за изпълнение в текущия системен цикъл междубанкови нареждания за превод за сетълмент в RINGS;
 - 5) Изпълнение на заявка/заявки за сетълмент в RINGS за включените в текущия системен цикъл междубанкови нареждания за превод;
 - 6) Подготвяне и предоставяне на участниците на резултатите от сетълмента за текущия системен цикъл и друга банкова информация.
6. Във всеки един момент има точно един системен цикъл, отворен за приемане.
7. При настъпване на времето за подготвяне за сетълмент в RINGS, получаването на нареждания за превод за включване в отворения системен цикъл се спира и веднага се отваря за получаване следващият за деня системен цикъл, а ако няма такъв се отваря първият системен цикъл на следващия системен ден и започва приемане на нареждания за превод за изпълнение с вальор следващият системен ден на RINGS.
8. Времето за получаване, валидиране и приемане на нареждания за превод и друга банкова информация може да бъде удължено по искане на участник, в случай на

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

технически проблем в системите на участника, възпрепятстващ подаването на данни към БИСЕРА6. В този случай се прилагат следните правила:

- 1) Участник, в чиито системи е възникнал технически проблем, възпрепятстващ подаването на данни към БИСЕРА6, може да заяви писмено пред „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД, не по-късно от 30 минути преди планираното време за затваряне на текущия системен цикъл, искането си за удължаване на времето за получаване, валидиране и приемане на нареждания за превод и друга банкова информация за текущия системен цикъл, с до 1 час, като посочи основателни причини за това. За целта участникът попълва и подава към „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД Приложение 6 „Уведомление за технически проблем при участник и искане за удължаване на времето за приемане на нареждания за превод за текущия системен цикъл“.
 - 2) „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД може, след като го съгласува с БНБ, да удължи времето за получаване, валидиране и приемане на нареждания за превод и друга банкова информация за текущия системен цикъл, с поисканото от участника време или по-малко, за което „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД уведомява участниците в БИСЕРА6 със съобщение в системата.
9. Постъпващата информация се проверява, като верните нареждания (нареждания, в които не е констатирана нито една грешка) се приемат, а грешните (нареждания, за които има установена поне една грешка) се отхвърлят.
 10. БИСЕРА6 приема нареждания за междубанкови преводи само за суми, по малки от предвидените в чл. 106 т. 3, от Закона за платежните услуги и платежните системи.
 11. Чрез БИСЕРА6 не се извършват преводи, предвидени в чл. 106 т. 1, от Закона за платежните услуги и платежните системи. Отговорност при нарушаване на това изискване носи банката, инициирала превода.
 12. Резултатът от проверката на постъпилата в БИСЕРА6 информация може да бъде:
 - 1) Потвърждение за приет файл;
 - 2) Информация за отхвърлените съобщения от файла и опис на констатираните грешки.
 13. Форматът и структурата на съобщенията, правилата за проверка и възможните кодове за грешки се получават от „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД.
 14. Моментът на приемане на нареждане за превод без констатирани грешки при валидирането му е моментът на приключване на валидацията на целия файл, с който конкретното нареждане за превод е получено в БИСЕРА6.



15. Прието от БИСЕРА6 нареждане за превод не може да бъде отменено от участник в системата или от трето лице от момента на приемането си (нареждането за превод е неотменимо).

3.2. Обработка на нареждания за превод

1. БИСЕРА6 приема за изпълнение нареждания за превод с използване на:

- 1) Кредитен превод;
- 2) Директен дебит;
- 3) Наличен паричен превод;
- 4) Кредитен превод по бюджетно платежно нареждане.

2. Обработка на нареждания за превод с използване на кредитен превод

- 1) Обработката на нарежданията за превод с използване на кредитен превод следва изискванията на Указание на БНБ за изпълнение на кредитен превод и директен дебит в левове, когато доставчиците на платежни услуги са банки.
- 2) За пренасяне на информацията от платежното нареждане за кредитен превод се използва съобщение MT103, в три различни формата – кредитен превод, преводно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета, многоредово преводно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета.
- 3) За коригиране на допуснати грешки при изпълнение на платежни операции с използване на кредитен превод се използват съобщения MT192 „Искане за връщане на превод“, MT196 „Отказ на искане за връщане на превод“ и MT103 във формат „Превод за възстановяване на суми, по които наредителят и получателят не са бюджетни предприятия“.
- 4) Структурата, формата, правилата за използване и валидация и начина на подаване на съобщенията са описани в Приложение 1 „Достъп и обмен на данни чрез БИСЕРА6“ към настоящите правила.
- 5) При успешното изпълнение на приетите нареждания за кредитен превод на сетълмент в RINGS, BISERA6:
 - i. Предава нарежданията за кредитен превод (съобщения MT103) към банките на получателите.
 - ii. Генерира съобщение MT900 „Потвърждение за извършен дебит“ за банките инициатори на нареждането за превод.

Процедурата за сетълмент е описана в т. 3.3.

3. Обработка на нареждания за превод с използване на директен дебит



- 1) Обработката на нарежданията за превод с използване на директен дебит следва изискванията на Указание на БНБ за изпълнение на кредитен превод и директен дебит в левове, когато доставчиците на платежни услуги са банки.
- 2) За пренасяне на информацията от платежното нареждане за директен дебит се използва съобщение MT104 в три различни формата – за инициране на нареждане за превод с използване на директен дебит, за превод на сума по директен дебит и за отказ на иницирано нареждане за превод с използване на директен дебит.
- 3) Структурата, формата, правилата за използване и валидация и начина за подаване на съобщенията са описани в Приложение 1 „Достъп и обмен на данни чрез БИСЕРА6” към настоящите правила.
- 4) Приетите от БИСЕРА6 съобщения MT104 във формат за инициране на нареждане за превод с използване на директен дебит и MT104 във формат отказ на иницирано нареждане за превод се получават от банката, обслужваща платеца/получателя с първия файл за резултатите от сетълмента след момента на приемане на съобщенията MT104. Банката на платеца/получателя може да поиска предварително получаване на тези съобщения.
- 5) Сетълментът на нарежданията за превод с използване на директен дебит се извършва при получаване на съобщение MT104 във формат превод на сума по директен дебит.
- 6) При успешно изпълнение на приетите от БИСЕРА6 съобщения MT104 във формат превод на сума по директен дебит на сетълмент в RINGS, БИСЕРА6:
 - i. Предава съобщения MT104 във формат превод на сума по директен дебит към банките на получателите на сумите.
 - ii. Генерира съобщение MT900 „Потвърждение за извършен дебит” за банките на платците.

Процедурата за сетълмент е описана в т. 3.3.

4. Обработка на нареждане за превод с използване на наличен паричен превод

- 1) БИСЕРА6 предоставя възможност на банки, заявили желание при включване в системата, да извършват помежду си платежни операции с използване на наличен паричен превод.
- 2) Приетите от банката на платеца средства се регистрират в системата.
- 3) Ако приетите от банката на платеца средствата не са насочени към сметка на получателя:
 - i. Те могат да бъдат получени във всеки клон на банката, приела средствата, или в кой да е клон на друга банка, регистрирана, като банка, извършваща



платежни операции с използване на наличен паричен превод чрез БИСЕРА6.

- ii. Получаването на превода се извършва само след точна идентификация на получателя.
 - iii. Уреждането на взаимоотношенията между банката на платеща и банката на получателя се извършва с първата за деня, следващ деня в който преводът е получен, заявка за сетълмент в RINGS.
- 4) Ако приетите от банката на платеща средства са насочени към сметка на получателя:
- i. БИСЕРА6 генерира нареждане за превод (съобщение MT103 „Кредитен превод“), което се включва в първата за деня заявка за сетълмент в RINGS, следваща момента на приключване на платежната операция с използване на наличен паричен превод.
 - ii. При успешно изпълнение на нареждането за превод на сетълмент в RINGS, БИСЕРА6 предава нареждането (съобщение MT103 „Кредитен превод“) към банката, обслужваща получателя. Процедурата за сетълмент е описана в т. 3.3.
- 5) Правилата за извършване на платежни операции с използване на наличен паричен превод са описани в Приложение 2 „Правила за извършване на платежни операции с използване на наличен паричен превод“ към настоящия документ.
5. Обработка на нареждане за превод по бюджетно платежно нареждане

- 1) БИСЕРА6 приема за изпълнение нареждания за превод по бюджетни платежни нареждания, инициирани чрез системата СЕБРА на Министерството на финансите.
- 2) Приетите от БИСЕРА6 нареждания за превод по бюджетни платежни нареждания се изпълняват чрез системата за обработка на финансова информация СОФИ на БНБ с вальор първия работен ден, след деня на иницирането им чрез СЕБРА.
- 3) За пренасяне на информацията за иницираните чрез СЕБРА нареждания за превод се използва съобщение MT103 във формат „Кредитен превод по бюджетно платежно нареждане“.
- 4) БИСЕРА6 подава към СОФИ обобщена информация по банки получатели на нарежданията за превод, които могат да бъдат изпълнени в рамките на предварително зададена от БНБ наличност по Единната сметка на Министерството на финансите. Ако подадената от БНБ наличност не е достатъчна да се извършат всички приети от БИСЕРА6 нареждания за превод, инициирани чрез СЕБРА, нарежданията за превод се подреждат по време на



постъпване в БИСЕРА6 и се изпълняват едно по едно до изчерпване на подадената наличност. Приетите от БИСЕРА6 нареждания за превод, за които няма осигурена наличност се отхвърлят от БИСЕРА6.

- 5) БИСЕРА6 подава информация (съобщения MT900 „Потвърждение за извършен дебит“ или MT195 „Отхвърлено плащане“) към СЕБРА за резултатите от обработката на приетите нареждания за превод.
- 6) БНБ, на база получената от БИСЕРА6 информация, инициира платежно нареждане за кредитен превод за превеждане на общата сума на одобрените нареждания за превод по бюджетни платежно нареждане от Единната сметка на Министерството на финансите в полза на банката получател, което изпълнява чрез RINGS.
- 7) Банките получатели на нарежданията за превод по бюджетно платежно нареждане, получават от RINGS съобщение MT910 „Потвърждение за извършен кредит“ (за общата сума) и от БИСЕРА6 съобщения MT103 „Кредитен превод по бюджетно платежно нареждане“.

3.3. Сетълмент на междубанковите нареждания за превод

1. Сетълментът на приетите от БИСЕРА6 междубанкови нареждания за превод се извършва в RINGS.
2. Сетълментът на междубанковите нареждания за превод се извършва само в работните дни на RINGS.
3. Графикът за сетълмент на приетите от БИСЕРА6 междубанкови нареждания за превод се определя от БНБ, съобразно графика на системния ден на RINGS.
4. В рамките на даден системен ден БНБ може да променя часовете за сетълмент на заявките, подадени от БИСЕРА6..
5. Заявките за сетълмент се съставят в резултат на многостранно нетиране на взаимните задължения на участниците.
6. Заявката за сетълмент се изпълнява в RINGS при наличие на достатъчно разполагаема наличност по сетълмент сметките на банките платци и няма наложени ограничения на участващите в заявката банки.
7. Обменът на информация между БИСЕРА6 и RINGS се извършва чрез съобщения в SWIFT формат по технологията, описана в документ "Интерфейс RINGS - системни оператори", който не е предмет на тези правила.
8. Приетите от БИСЕРА6 нареждания за превод, включени в заявка за сетълмент са финални след нейното успешно изпълнение в RINGS.



3.4. Процедура за сетълмент на междубанкови нареждания за превод

Сетълментът на междубанковите нареждания за превод се извършва при спазването на следната процедура:

1. Всеки системен цикъл обичайно има една заявка за сетълмент, а в случай на ликвидни затруднения на някой от участниците – две и повече.
2. Всеки системен цикъл включва нареждания за превод, приети от БИСЕРА6 за изпълнение на този системен цикъл, и нареждания за превод, неизпълнени на някои от предишните за деня системни цикли.
3. Съставянето на заявката за сетълмент за всеки системен цикъл стартира само след изпълнението или отхвърлянето на всички заявки за сетълмент за предишния системен цикъл.
4. Сетълментът на всички системни цикли, с изключение на последния за деня, се изпълнява по следния начин:
 - 1) Изчисляват се нетните позиции на участниците за всички включени в системния цикъл междубанкови нарежданията за превод (включително и всички нареждания за превод, неизпълнени на предишни системни цикли за деня).
 - 2) Съставя се заявка за сетълмент и се изпраща към RINGS.
 - 3) Ако заявката за сетълмент бъде успешно изпълнена в RINGS, сетълментът за включените в заявката нареждания за превод е финален.
 - 4) Ако заявката за сетълмент не може да бъде изпълнена поради недостатъчна наличност по сметката за сетълмент на участник/участници в рамките на определеното време в чл. 40а на Наредба № 3:
 - i. Заявката за сетълмент се отхвърля от RINGS, като в отговора се посочва участникът/участниците с недостатъчна наличност.
 - ii. БИСЕРА6 изключва от този системен цикъл всички нареждания за превод от и за посочения участник/участници с недостатъчна наличност. Така изключените нареждания за превод остават да чакат в БИСЕРА6 и се включват за изпълнение в следващия системен цикъл.
 - iii. За останалите за системния цикъл нареждания за превод се изчисляват нетните позиции на участниците и се изпраща нова заявка за сетълмент в RINGS.
 - 5) При отхвърляне и на преизчислената заявка за сетълмент по т. iii, всички нареждания за превод се прехвърлят за изпълнение в следващия системен цикъл.
5. Сетълментът на последния за деня системен цикъл се изпълнява по следния начин:

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

- 1) Изчисляват се нетните позиции на участниците за всички включени в системния цикъл междубанкови нареждания за превод (включително и всички нареждания за превод, неизпълнени на предишни системни цикли за деня).
- 2) Съставя се заявка за сетълмент и се изпраща към RINGS.
- 3) Ако заявката за сетълмент бъде успешно изпълнена в RINGS, сетълментът за включените в заявката нареждания за превод е финален.
- 4) Ако заявката за сетълмент не може да бъде изпълнена поради недостатъчна наличност по сметката за сетълмент на участник/участници в рамките на определеното време в чл. 40а на Наредба № 3:
 - i. Заявката за сетълмент се отхвърля от RINGS, като в отговора се посочва участникът/участниците с недостатъчна наличност.
 - ii. БИСЕРА6 разделя нарежданията за превод на две групи – А и Б. В група Б се включват всички нареждания за превод от и за посочения участник/участници с недостатъчна наличност. В група А се включват всички останали нареждания за превод.
 - iii. Съставя се заявка за сетълмент само за нарежданията за превод в група А и се изпраща за изпълнение към RINGS.
 - iv. Ако заявката за сетълмент на нарежданията за превод в група А бъде успешно изпълнена в RINGS, се преминава към сетълмент на нарежданията за превод в група Б.
 - v. Ако заявката за сетълмент на нарежданията за превод в група А бъде отхвърлена от RINGS поради недостатъчна наличност по сметката за сетълмент на участник/участници преди края на системния ден на RINGS, нарежданията за превод от и за посочения участник/участниците с недостатъчна наличност се изключват от група А и се включват в група Б. Отново се съставя и изпраща към RINGS заявка за сетълмент на останалите в група А нареждания за превод.
 - vi. Изчисляват се нетните позиции на нарежданията за превод в група Б, съставя се заявка за сетълмент и се изпраща към RINGS след приемането на заявката на нарежданията за превод в група А в RINGS, без да се изчаква отговорът на тази заявка.
 - vii. Заявките за сетълмент на нарежданията за превод от група А и група Б по т. v и vi се изпращат за изпълнение в RINGS преди края на системния ден.
 - viii. Ако някоя от заявките за сетълмент на нарежданията за превод в група А или група Б бъде отхвърлена от RINGS в края на системния ден на RINGS, нарежданията за превод, включени в съответната заявка се отхвърлят от БИСЕРА6.



6. След приключването на сетълмента БИСЕРА6 информира участниците за резултата.

Банките инициатори на нареждания за превод, за които не е извършен сетълмент до края на системния ден, съгласно изискванията на чл. 64 ал. 3 и чл. 61, алинеи 1 и 2 от Закона за платежните услуги и платежните системи, са длъжни да уведомят клиентите наредители за отказа за изпълнение на нарежданията за превод.

3.5. Резултати от сетълмента на междубанковите преводи

1. За всеки системен цикъл, за изпълнените на този системен цикъл нареждания за превод, БИСЕРА6 създава и подготвя за получаване от:
 - 1) Банките на получателите – нарежданията за превод, предназначени за съответната банка;
 - 2) Банките на платците – съобщения за потвърждение на всяко изпълнено нареждане за превод, иницирано от съответната банка;
 - 3) Обобщена информация за банка, включваща:
 - i. Обща сума на входящите и изходящи нареждания за превод и нетната позиция на банката;
 - ii. Общата сума на входящите и изходящи нареждания за превод по клонове на банката.
2. За всеки системен цикъл преди последния за деня, неизпълнените нареждания за превод за този системен цикъл се включват за изпълнение в следващия системен цикъл. БИСЕРА6 не съставя съобщения за статуса на такива нареждания за превод, за банката на платеца.
3. За последния за деня системен цикъл, за отхвърлените на сетълмент нареждания за превод БИСЕРА6 създава и изпраща на банката на платеца съобщения за отхвърлено нареждане за превод.
4. БИСЕРА6 не поддържа опашка от чакащи нареждания за превод за следващия системен ден.
5. За последния за деня системен цикъл БИСЕРА6 създава и подготвя за получаване от банките информация за обобщените за деня резултати от всички обработени от системата нареждания за превод за съответната банка.

3.6. Наблюдение на приетите в БИСЕРА6 нареждания

1. За целите на управлението на ликвидността, БИСЕРА6 осигурява на всяка банка в режим на реално време информация за:
 - 1) Общата сума на наредените преводи, общата сума на постъпващите преводи и нетната позиция;



- 2) Общата сума на постъпващите преводи по банки платци.
2. За целите на наблюдението на платежния процес БИСЕРА6 осигурява на БНБ информация в режим на реално време за всяка банка:
 - 1) Общата сума на наредените преводи, общата сума на постъпващите преводи и нетната позиция;
 - 2) Общата сума на входящите и изходящите преводи по банки.

3.7. Пренос на информация чрез БИСЕРА6

БИСЕРА6 осигурява на всяка БАЕ, имаща достъп до системата, възможност за обмен и на друга банкова информация.

3.8. Архивиране на информацията в БИСЕРА6

1. Постъпилата в БИСЕРА6 информация се съхранява и предоставя за ползване от участниците в режим реално време в рамките на последните 5 работни дни, след което се архивира.
2. Архивираната в БИСЕРА6 информация се съхранява 10 години.
3. При поискване от банка БИСЕРА6 осигурява срещу заплащане възстановяване и предоставяне за ползване на архивираната информация.



4. Сигурност и защита

4.1. Защита от неправомерен достъп

1. БИСЕРА6 поддържа различни категории потребители и нива на достъп до системата.
2. Достъпът до БИСЕРА, както и файловете/съобщенията, са защитени от неправомерен достъп чрез прилагане на програмно-технически средства за криптиране на данните и универсален електронен подпис.

4.2. Работа в извънредни ситуации

1. Операторът на БИСЕРА6 изгражда и поддържа основна и резервна изчислителни системи, разположени в различни, отдалечени една от друга, сгради.
2. Всяка изпълнена в БИСЕРА6 операция се регистрира едновременно в основната и в резервната изчислителна система.
3. В случаите на срыв в основната изчислителна система на БИСЕРА6, недостъпност на сградата или друга извънредна ситуация работата се поема от резервната система до 30 минути след настъпването на извънредна ситуация.
4. В случаите на възникване на извънредна ситуация „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД своевременно уведомява БНБ и участниците в БИСЕРА6.
5. Операторът на БИСЕРА6 съставя и поддържа план и процедури за работа в извънредна ситуация, които се изпълняват в симулативни условия поне веднъж годишно.

4.3. Конфиденциалност на информацията

Служителите и членовете на Съвета на директорите на „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД, както и всички работещи за дружеството лица не могат да разгласяват, освен ако не са оправомощени за това, и да използват за лично, на членовете на семейството си или трети лица облагодетелстване факти и обстоятелства, засягащи операции на участниците в БИСЕРА6 и техни клиенти, които те са узнали при изпълнение на служебните си и професионални задължения.



Правила за работа на БИСЕРА6

Приложение 1

Достъп и обмен на данни чрез БИСЕРА6

Резюме:	Този документ регламентира използваните в БИСЕРА6 съобщения за извършване на местни преводи в лева, предназначени за изпълнение в определен момент
Версия:	6.4
Причина за издаване:	Добавени са проверки на нарежданията за превод, че банката на платеца и банката на получателя не трябва да бъдат временно ограничени
В сила от:	28.11.2016



Съдържание

1. Основни положения	5
1.1. Обмен на данни	5
1.2. Достъп до БИСЕРА6	5
1.2.1. Начин на достъп	5
1.2.2. Комуникационна връзка	5
1.2.3. Електронен носител на данни	6
1.3. Получаване на потребителски код	8
1.4. Допустими символи за обмен на данни чрез БИСЕРА6	8
2. Организация и структура на данните	14
2.1. Файлове	14
2.2. Съобщения	14
2.3. Полета	15
3. Структура и формат на съобщенията в БИСЕРА6	17
3.1. Структура	17
3.1.1. Блок 1. Основен заглавен блок	17
3.1.2. Блок 2. Приложен заглавен блок	17
3.1.2.1. Приложен заглавен блок за съобщения от потребителя към БИСЕРА6 (входящи файлове)	17
3.1.2.2. Приложен заглавен блок за съобщения от БИСЕРА6 към потребителя (изходящи файлове)	18
3.1.3. Блок 3. Потребителски заглавен блок	18
3.1.4. Блок 4. Текст блок	18
3.1.4.1. МТ 101 Искане за превод	19
3.1.4.2. МТ 103 Кредитен превод	19



3.1.4.3.	MT 104 Директен дебит и искане за директен дебит.....	20
3.1.4.4.	MT 192 Искане за връщане на превод.....	21
3.1.4.5.	MT 195 Информация за отхвърлено съобщение	21
3.1.4.6.	MT 196 Отказ на искане за връщане на превод.....	21
3.1.4.7.	MT 198 Начало на файл	21
3.1.4.8.	MT 199 Свободен формат	22
3.1.4.9.	MT 298 Заявка за изпълнение на плащания.....	22
3.1.4.10.	MT 900 Потвърждение за извършен дебит	22
3.1.4.11.	MT 941 Отчет за банка/БАЕ	22
3.1.4.12.	MT 971 Уведомление за остатък по сметка.....	23
3.2.	Формат.....	23
3.2.1.	Съобщения за превод на сума.....	23
3.2.1.1.	Кредитен превод	23
3.2.1.2.	Превод за възстановяване на сума, по който наредителят и получателят не са бюджетни предприятия	34
3.2.1.3.	Преводно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета	45
3.2.1.4.	Платежно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета (многоредово)	56
3.2.1.5.	Превод на сума по бюджетно платежно нареждане	69
3.2.1.6.	Директен дебит.....	76
3.2.1.7.	Заявка за изпълнение на плащания.....	87
3.2.2.	Информационни съобщения	90
3.2.2.1.	Централизиране на бюджетни средства	90
3.2.2.2.	Потвърждение за извършен дебит	96
3.2.2.3.	Отчет за банка/БАЕ	100

БОРИЦА - БАНКСЕРВИС



BORICA - BANKSERVICE

3.2.2.4.	Уведомление за остатък по сметка	104
3.2.2.5.	Искане за връщане на превод	106
3.2.2.6.	Отказ на искане за връщане на превод	109
3.2.2.7.	Свободен формат	112
3.2.3.	Служебни съобщения	114
3.2.3.1.	Начало на файл	114
3.2.3.2.	Информация за отхвърлено съобщение	118
3.3.	Правила за генериране	121
3.3.1.	Файлове	121
3.3.2.	Съобщения	122
3.3.3.	Полета	122
4.	Валидация на постъпващата в БИСЕРА6 информация	123



1. Основни положения

1.1. Обмен на данни

За предаване/получаване на информация към/от БИСЕРА6 всяка банкова адресируема единица (БАЕ) се дефинира във „входна точка на БИСЕРА6“. В една входна точка могат да се дефинират повече от една БАЕ.

Обменът на данни в БИСЕРА6 се извършва чрез файлове. Файловете имат строго определена структура, която е задължителна за спазване от Банковите Адресируеми Единици (БАЕ), имащи достъп до БИСЕРА6.

Файловете съдържат различни съобщения, допустими за БИСЕРА6.

БАЕ могат да предават и получават файлове многократно през деня, във време, регламентирано от графика за работа на БИСЕРА6.

Приложният протокол за обмен осигурява контрол и не допуска повторно предаване на файл или съобщение за деня.

Съдържанието на файловете е защитено от неправилен достъп чрез прилагане на програмно-технически средства за криптиране на данните и електронен подпис. Технологията за разпределение и управление на ключовете, алгоритмите за криптиране, използваните програмни и технически средства са обект на самостоятелни указания.

1.2. Достъп до БИСЕРА6

1.2.1. Начин на достъп

Достъпът на БАЕ до БИСЕРА6 може да бъде осъществен чрез:

- Web-базиран интерфейс;
- Система за сигурен асинхронен обмен на информация „B-Star“.

1.2.2. Комуникационна връзка

Комуникационната връзка на БАЕ до БИСЕРА6 може да бъде:

- Комутируема линия;
- Некомутируема линия.

При достъп чрез комутируема линия се прилага процедура за обратно избиране.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

1.2.3. Електронен носител на данни

Обменът на информация чрез електронен носител се използва само в случаите, когато БАЕ не може да осъществи връзка с БИСЕРА6 по установения начин. Електронните носители се представят или получават в/от централата на БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД. Видът на магнитния носител и формата на запис се уточнява от БАЕ и администратора на БИСЕРА6.

При представяне/получаване на носител в/от БОРИКА – БАНКСЕРВИЗ АД, банковата адресируема единица попълва или получава, като приложение към него, опис на съдържанието му.

БОРИКА - БАНКСЕРВИС



BORICA - BANKSERVICE

КАРТА ЗА ПРЕДАВАНЕ НА ТЕХНИЧЕСКИ НОСИТЕЛ

/приложение към технически носител/

☐ от БАЕ към БИСЕРА☐ от БИСЕРА към БАЕДата
D M M Y Y Y YКод БАЕ Име на банка Име на клон Име и данни на приносител л. карта Входна точка Име и данни на приносител л. карта Дата

Подпис:

Печат

Описът се подписва от упълномощен служител на изпращащата институция. Носителят не се приема за обработка, ако съдържанието му не отговаря на придружаващия го опис.



1.3. Получаване на потребителски код

За осъществяване на достъп до БИСЕРА6, всеки потребител на БИСЕРА6, трябва да получи сертификат за електронен подпис.

Администраторът на БИСЕРА6 дефинира за всяка входна точка един „Администратор на входната точка“.

Администраторът на входната точка има правата да регистрира различни категории потребители за неговата входна точка. По този начин всяка входна точка на БИСЕРА6 е отговорна за осигуряване на подходящ вътрешен контрол за достъп до системата.

1.4. Допустими символи за обмен на данни чрез БИСЕРА6

Данните, съставлящи съобщенията, пренасяни и обработвани в БИСЕРА6, се записват в ASCII код, разширен с кирилица.

При откриване на недопустим символ в съдържанието на файловете, за каквито се считат всички знаци извън изброените, БИСЕРА6 отхвърля файла, като посочва мястото, където се намира недопустимия символ и съответния код за грешка.

Списък на допустимите символи в БИСЕРА6:

Символ	Десетичен код	Шестнадесетичен код
LF	10	0A
символ ASCII 12	12	0C
CR	13	0D
space	32	20
!	33	21
"	34	22
#	35	23
%	37	25
&	38	26
'	39	27
(40	28
)	41	29
*	42	2A
+	43	2B



Символ	Десетичен код	Шестнадесетичен код
,	44	2C
-	45	2D
.	46	2E
/	47	2F
0	48	30
1	49	31
2	50	32
3	51	33
4	52	34
5	53	35
6	54	36
7	55	37
8	56	38
9	57	39
:	58	3A
;	59	3B
<	60	3C
=	61	3D
>	62	3E
?	63	3F
@	64	40
A	65	41
B	66	42
C	67	43
D	68	44
E	69	45
F	70	46
G	71	47
H	72	48

БОРИКА - БАНКСЕРВИС



BORICA - BANKSERVICE

Символ	Десетичен код	Шестнадесетичен код
I	73	49
J	74	4A
K	75	4B
L	76	4C
M	77	4D
N	78	4E
O	79	4F
P	80	50
Q	81	51
R	82	52
S	83	53
T	84	54
U	85	55
V	86	56
W	87	57
X	88	58
Y	89	59
Z	90	5A
a	97	61
b	98	62
c	99	63
d	100	64
e	101	65
f	102	66
g	103	67
h	104	68
i	105	69
j	106	6A
k	107	6B
l	108	6C



Символ	Десетичен код	Шестнадесетичен код
m	109	6D
n	110	6E
o	111	6F
p	112	70
q	113	71
r	114	72
s	115	73
t	116	74
u	117	75
v	118	76
w	119	77
x	120	78
y	121	79
z	122	7A
{	123	7B
}	125	7D
A	192	C0
Б	193	C1
B	194	C2
Г	195	C3
Д	196	C4
Е	197	C5
Ж	198	C6
З	199	C7
И	200	C8
Й	201	C9
К	202	CA
Л	203	CB
М	204	CC
Н	205	CD

БОРИКА - БАНК СЕРВИС



BORICA - BANKSERVICE

Символ	Десетичен код	Шестнадесетичен код
О	206	CE
П	207	CF
Р	208	D0
С	209	D1
Т	210	D2
У	211	D3
Ф	212	D4
Х	213	D5
Ц	214	D6
Ч	215	D7
Ш	216	D8
Щ	217	D9
Ъ	218	DA
Ь	220	DC
Ю	222	DE
Я	223	DF
а	224	E0
б	225	E1
в	226	E2
г	227	E3
д	228	E4
е	229	E5
ж	230	E6
з	231	E7
и	232	E8
й	233	E9
к	234	EA
л	235	EB
м	236	EC
н	237	ED



Символ	Десетичен код	Шестнадесетичен код
о	238	EE
п	239	EF
р	240	F0
с	241	F1
т	242	F2
у	243	F3
ф	244	F4
х	245	F5
ц	246	F6
ч	247	F7
ш	248	F8
щ	249	F9
ъ	250	FA
ь	252	FC
ю	254	FE
я	255	FF



2. Организация и структура на данните

2.1. Файлове

Данните, обменяни между БИСЕРА6 и банковите адресируеми единици, са организирани във файлове.

Файловете могат да бъдат входящи в БИСЕРА6, изходящи от БИСЕРА6 и файлове резултати от контрола на постъпващата в БИСЕРА6 информация.

Файловете имат следната вътрешна организация:

- Съобщение за начало на файл;
- Произволен брой съобщения.

Файловете обединяват всички съобщения, които са насочени от един инициатор (БАЕ) към различни получатели.

За всички БАЕ от системата на една търговска банка, дефинирани за предаване/получаване на информация към/от БИСЕРА6 в една входна точка, може да бъде подаден към БИСЕРА6 един файл, в който:

- Има едно съобщение „Начало на файл“ (първо съобщение от файла);
- Се съдържат всички съобщения, генерирани от различните БАЕ, дефинирани в конкретната входна точка.

Всеки файл може да бъде изпратен до БИСЕРА6 предварително компресиран в стандартен ZIP формат.

Входна точка, в която има за изпращане повече от един файл към БИСЕРА6, може да обедини всички файлове в общ ZIP файл в стандартен ZIP формат.

Изходящите от БИСЕРА6 файлове съдържат всички съобщения, които трябва да бъдат предадени на адресата към момента на генериране на файла. Файлове се генерират:

- След всяка заявка за сетълмент на приетите инструкции за плащания;
- След изпълнение на подадените от СЕБРА инструкции за плащания;
- При поискване.

2.2. Съобщения

За обмен на информация между БИСЕРА6 и участниците в нея се използват съобщения, чиято структура и формат отговарят на SWIFT стандарта.



Всяко съобщение се състои от определен брой блокове, всеки от които съдържа специфичен тип информация. Максималния брой блокове за съобщение е 4.

Всяко съобщение има структурата:

- {1: Основен заглавен блок} – задължителен;
- {2: Приложен заглавен блок} – задължителен;
- {3: Потребителски заглавен блок} – опционален;
- {4: Текст блок} – задължителен.

Заглавните блокове на всички съобщения се генерират по една и съща схема.

Специфичната за всяко съобщение информация се съдържа в блок 4 Текст блок.

Структурата на блоковете е описана в т. 3.1.

Формата на всички блокове за всеки тип съобщение е описана в т. 3.2.

2.3. Полета

При дефинирането на формата на всяко съобщение се използват полета.

Полетата могат да се състоят от подполета.

За всяко поле се специфицира неговата дължина и допустимо съдържание.

За указване на дължината на полетата/подполетата са използвани следните означения:

Дължина	Значение
n	Максимум n знака
n!	Точно n знака
n*m	Максимум n реда всеки максимум по m знака

За указване на допустимото съдържание на полетата/подполетата са използвани следните означения:

Съдържание	Значение
n	Число от 0 до 9
a	Главни букви от A до Z
x	Всеки знак от допустимия набор знаци в БИСЕРА6 без знаците CR, Символ ASCII 12, LF и -
c	Главни букви от A до Z и цифри от 0 до 9
d	Число от 0 до 9 и запетая (полета за суми)
h	Шестнадесетично число (цифри от 0 до 9 и главни латински букви от A до F)

За указване на статуса на полето в съобщението са използвани следните означения:

БОРИКА - БАНКСЕРВИС



BORICA - BANKSERVICE

Статус	Значение
M	Задължително поле
O	Поле по избор
--->	Начало на повтаряща се последователност от полета в съобщението (до определен брой пъти)
---	Край на повтарящата се последователност от полета

За указване опционалност на подполе в рамките на поле, съдържащо повече от едно подполе, се използват символите средни скоби - [и], заграждащи формата на подполето.



3. Структура и формат на съобщенията в БИСЕРА6

3.1. Структура

3.1.1. Блок 1. Основен заглавен блок

Основният заглавен блок присъства във всички съобщения, изпращани към/получавани от БИСЕРА6.

{	1:	F	01	BNBGBGSDXXXX	0000	000000	}
	01	02	03	04	05	06	

01 – идентификатор на блока;

02 – идентифицира режима, в който трябва да бъде обработено съобщението:

- „F“ – реален;
- „T“ – тестов;

03 – константа „01“;

04 – код на изпращача (за банка – BIC) за входящи съобщения или код на получателя (за банка – BIC) за изходящи, допълнен с константа „XXXX“;

05 – константа „0000“;

06 – константа „000000“.

3.1.2. Блок 2. Приложен заглавен блок

Приложният заглавен блок присъства във всички съобщения, изпращани към/получавани от БИСЕРА6. Той има различен формат в зависимост от това дали участникът в БИСЕРА6 изпраща или получава съобщението.

3.1.2.1. Приложен заглавен блок за съобщения от потребителя към БИСЕРА6 (входящи файлове)

{	2:	I	103	BNBGBGSDXXXX	N	0	000	}
	01	02	03	04	05	06	07	

01 – идентификатор на блока;

02 – константа „I“;

03 – тип на съобщението;

04 – код на получателя (за банка – BIC), допълнен с константа „XXXX“;

05 – константа „N“;

06 – константа „0“;

07 – константа „000“.



3.1.2.2. Приложен заглавен блок за съобщения от БИСЕРА6 към потребителя (изходящи файлове)

{	2:	O	103	1155	010103BNBGBGSDXXXX0000000000	010104	0815	N	}
	01	02	03	04	05	06	07	08	

01 – идентификатор на блока;

02 – константа „O“;

03 – тип на съобщението;

04 – време на приемане на съобщението от БИСЕРА6 (за съобщение „Начало на файл“ и за генерирани от БИСЕРА6 съобщения – константа „0000“);

05 – календарна дата на приемане на съобщението от БИСЕРА6 (за съобщение „Начало на файл“ и за генерирани от БИСЕРА6 съобщения – константа „000000“), код на изпращача (за банка – BIC) допълнен с константа „XXXX“, константа „0000000000“;

06 – календарна дата на генериране на съобщението;

07 – време на генериране на съобщението;

08 – константа „N“.

3.1.3. Блок 3. Потребителски заглавен блок

Този блок се използва само за съобщение MT 103 REMIT за пренос на информация за превод на суми по многоредово нареждане за превод/вносна бележка за плащане от/към бюджета.

{	3:	{119:REMIT}	}
	01	02	

01 – идентификатор на блока;

02 – константа {119:REMIT}.

3.1.4. Блок 4. Текст блок

Структурата на блок 4 е различна за различните типове съобщения.



3.1.4.1. MT 101 Искане за превод

MT 101 Искане за превод

Статус	Етикет	Име на поле	Формат	Пореден номер
Задължителна част А. Обща информация				
M	20	Референция на изпращача	16x	1
-----> Задължителна, повтаряща се част В. Детайли за транзакция				
M	21	Референция на транзакцията	16x	2
M	32B	Код валута/Сума на транзакцията	3!a15d	3
M	50H	Клиент наредител	/34x 4*35x	4
M	52D	Банка на наредителя	[/1a][/34x] 4*35x	5
M	59	Клиент получател	/34x 4*35x	6
M	70	Информация за получателя на плащането	4*35x	7

M=Задължително, O=Опционално				

3.1.4.2. MT 103 Кредитен превод

MT 103 Кредитен превод

Статус	Етикет	Име на поле	Формат	Пореден номер
M	20	Референция на изпращача	16x	1
M	23B	Код на банкова операция	4!c	2
M	32A	Дата/Код валута/Сума	6!n3!a15d	3
M	33B	Наредена сума	3!a15d	4
O	36	Обменен курс	12d	5
M	50K/50F	Клиент наредител	/34c 4*35x или 35x 4*35x	6
O	52D	Банка на наредителя	[/1a][/34x] 4*35x	7
M	57D	Банка на получателя	[/1a][/34x] 4*35x	8
M	59	Клиент получател	[/34x] 4*35x	9

БОРИКА - БАНКСЕРВИС



BORICA - BANKSERVICE

O	70	Информация за получателя на плащането	4*35x	10
M	71A	Такси	3!a	11
M	72	Информация за адресата	6*35x	12
O	77T	Допълнителна информация за превода	180*50x	13

M=Задължително, O=Опционално

3.1.4.3. MT 104 Директен дебит и искане за директен дебит

MT 104 Директен дебит и искане за директен дебит

Статус	Етикет	Име на поле	Формат	Пореден номер
Задължителна част А. Обща информация				
M	20	Референция на изпращача	16x	1
M	23E	Инструктиращ код	4!c[/30x]	2
O	30	Дата за изпълнение	6!n	3
O	50K	Клиент получател	[/34x] 4*35x	4
M	52D	Банка на получателя	[/1a]/[34x] 4*35x	5
-----> Задължителна, повтаряща се част В. Детайли				
M	21	Референция на транзакцията	16x	6
M	32B	Код валута/Сума на транзакцията	3!a15d	7
O	50K	Клиент получател	[/34x] 4*35x	8
M	57D	Банка на платеца	[1!a]/[34x] 4*35x	9
M	59	Клиент платец	[/34x] 4*35x	10
M	70	Информация за получателя на плащането	4*35x	11
M	71A	Такси	3!a	12

Незадължителна част С. Детайли за сетълмент				
O	32B	Код валута/Сума за сетълмент	3!a15d	13

M=Задължително, O=Опционално

БОРИЦА - БАНКСЕРВИС



BORICA - BANKSERVICE

3.1.4.4. MT 192 Искане за връщане на превод

MT 192 Искане за връщане на превод

Статус	Етикет	Име на поле	Формат	Пореден номер
M	20	Референция на изпращача	16x	1
O	21	Свързваща референция	16x	2
O	11S	Код/Дата на съобщението за превод	3!n 6!n	3
M	79	Описание на съобщението за превод	35*50x	4

M=Задължително, O=Опционално

3.1.4.5. MT 195 Информация за отхвърлено съобщение

MT 195 Информация за отхвърлено съобщение

Статус	Етикет	Име на поле	Формат	Пореден номер
M	20	Референция на изпращача	16x	1
M	21	Свързваща референция	16x	2
M	79	Описание на грешката	35*50x	3

M=Задължително, O=Опционално

3.1.4.6. MT 196 Отказ на искане за връщане на превод

MT 196 Отказ на искане за връщане на превод

Статус	Етикет	Име на поле	Формат	Пореден номер
M	20	Референция на изпращача	16x	1
M	21	Свързваща референция	16x	2
M	76	Причина за отказа	6*35x	3
O	77A	Описание на искането	35*50x	4
M	11R	Код/Дата на съобщението искане	3!n 6!n	5
O	79	Описание на съобщение за превод	35*50x	6

M=Задължително, O=Опционално

3.1.4.7. MT 198 Начало на файл

MT 198 SMT 151 Начало на файл

Статус	Етикет	Име на поле	Формат	Пореден номер
M	20	Референция на изпращача	16x	1
M	12	Подтип на съобщение	3!n	2
M	77E	Частно съобщение		3

M=Задължително, O=Опционално

БОРИКА - БАНКСЕРВИС



BORICA - BANKSERVICE

3.1.4.8. MT 199 Свободен формат

MT 199 Свободен формат

Статус	Етикет	Име на поле	Формат	Пореден номер
M	20	Референция на изпращача	16x	1
O	21	Свързваща референция	16x	2
M	79	Описание	35*50x	3

M=Задължително, O=Опционално

3.1.4.9. MT 298 Заявка за изпълнение на плащания

MT 298 SMT 201 Заявка за изпълнение на плащания

Статус	Етикет	Име на поле	Формат	Пореден номер
M	20	Референция на изпращача	16x	1
M	12	Подтип на съобщение	3!n	2
M	77E	Частно съобщение		3

M=Задължително, O=Опционално

3.1.4.10. MT 900 Потвърждение за извършен дебит

MT 900 Потвърждение за извършен дебит

Статус	Етикет	Име на поле	Формат	Пореден номер
M	20	Референция на изпращача	16x	1
M	21	Свързваща референция	16x	2
M	25	Идентификатор на сметката	35x	3
M	32A	Дата/Код валута/Сума	6!n3!a15d	4
O	52D	Институция наредител	[/1!a][/34x] 4*35x	5
O	72	Информация от изпращача до адресата	6*35x	6

M=Задължително, O=Опционално

3.1.4.11. MT 941 Отчет за банка/БАЕ

MT 941 Отчет за банка/БАЕ

Статус	Етикет	Име на поле	Формат	Пореден номер
M	20	Референция на изпращача	16x	1
M	25	Идентификатор на сметката	35x	2
M	28	Номер на отчета	5n	3
M	13D	Дата/Час	6!n4!n	4
M	90D	Брой/Сума изходящи плащания	10n3!a15d	5
M	90C	Брой/Сума входящи плащания	10n3!a15d	6
M	62F	Нетно салдо	1!a6!n3!a15d	7



М=Задължително, О=Опционално

3.1.4.12. MT 971 Уведомление за остатък по сметка

MT 971 Уведомление за остатък по сметка

Статус	Етикет	Име на поле	Формат	Пореден номер
М	20	Референция на изпращача	16x	1
М	25	Идентификатор на сметката	35x	2
М	62F	Салдо в края на деня	1!a6!n3!a15d	3

М=Задължително, О=Опционално

3.2. Формат

3.2.1. Съобщения за превод на сума

3.2.1.1. Кредитен превод

За пренасяне на информация за прехвърляне на парични средства при извършване на платежни операции с използване на кредитен превод се използва съобщение MT 103. Съобщението се изпраща от банката на платеца и се адресира до банката на получателя.

Заглавни блокове

Изпращач

Дефиниция

Идентифицира банката изпращач на съобщението (банката на платеца).

Формат

4!a2!a2!c BIC на изпращача.

Валидация

BIC на активна за БИСЕРА6 банка – код за грешка.

Задължителност

Да.

Тип на съобщението

Дефиниция

Определя типа на съобщението.

Формат

3!n

Допустима стойност – „103“.

БОРИКА - БАНКСЕРВИС



BORICA - BANKSERVICE

Валидация

Допустима стойност „103“ – код за грешка.

Задължителност

Да.

Адресат

Дефиниция

Идентифицира банката получател на съобщението (банката на получателя).

Формат

4!a2!a2!c BIC на получателя.

Валидация

BIC на активна за БИСЕРАБ банка – код за грешка.

Задължителност

Да.

Текст блок

MT 103 Кредитен превод

Статус	Етикет	Име на поле	Формат	Пореден номер
M	20	Референция на изпращача	16x	1
M	23B	Код на банкова операция	4!c	2
M	32A	Дата/Код валута/Сума	6!n3!a15d	3
M	33B	Наредена сума	3!a15d	4
O	36	Обменен курс	12d	5
M	50K/50F	Клиент наредител	/34c 4*35x или 35x 4*35x	6
M	52D	Банка на наредителя	[/1a][/34x] 4*35x	7
M	57D	Банка на получателя	[/1a][/34x] 4*35x	8
M	59	Клиент получател	/34x 4*35x	9
M	70	Информация за получателя на плащането	4*35x	10
M	71A	Такси	3!a	11



M	72	Информация за адресата	6*35x	12
---	----	------------------------	-------	----

M=Задължително, O=Опционално

Правила за използване

Датата от поле 32A е датата, на която трябва да се извърши сетълмент в БНБ. Поле 32A съдържа сумата, която участва при изчисляване на нетната позиция на банката при съставяне на заявката за сетълмент.

Поле 33B съдържа наредената от клиента сума на превода. Полето има информативен характер и трябва да бъде предавано непроменено по платежната верига.

В случаите на конверсия или обмен на валута (кодът валута на поле 33B е различен от кода валута на поле 32A) задължително присъства и поле 36, във всички останали случаи кодът валута и сумата от поле 33B са равни на кода валута и сумата от поле 32A и поле 36 не присъства.

След ключовата дума /DTYPE/ на ред 1 от поле 72 задължително се попълва „PORD“ – кредитният превод е нареден чрез Платежно нареждане за кредитен превод.

Спецификация на полетата

1. Поле 20 „Референция на изпращача“

Дефиниция

Уникален идентификатор на съобщението за банка изпращач. Използва се във всички съобщения, свързани с конкретното MT 103 (потвърждаващи/отхвърлящи съобщения, съобщения-отговори, коригиращи преводи и свободен текст).

Формат

16x

Задължителност

Да.

2. Поле 23B „Код на банкова операция“

Дефиниция

Идентифицира типа на операцията.

Формат

4!c

Допустима стойност „CRED“.

Валидация



Допустима стойност CRED – код за грешка.

Задължителност

Да.

3. Поле 32A „Дата/Код валута/Сума“

Дефиниция

Това поле съдържа информация за датата за сетълмент, кода валута и сумата за сетълмент.

Формат

6!n3!a15d Дата/Код валута/Сума

Валидация

Датата трябва да е равна на датата за сетълмент, с която БИСЕРА6 приема нареждания за превод – код за грешка.

Кодът валута трябва да бъде „BGN“ – код за грешка.

Сумата не трябва да бъде равна на нула – код за грешка.

Сумата не трябва да надвишава максимално допустимата за БИСЕРА6 – код за грешка.

Задължителност

Да.

4. Поле 33B „Код валута/Наредена сума“

Дефиниция

Това поле съдържа кода валута и наредената от клиента сума на превода.

Формат

3!a15d Код валута/Сума

Валидация

Кодът валута трябва да бъде валиден ISO 4217 код валута – код за грешка.

Сумата не трябва да бъде равна на нула – код за грешка.

Броят на цифрите след запетаята не трябва да надвишава максималния брой цифри, позволени за съответната валута – код за грешка.

Ако кодът валута от поле 33B е равен на кода валута от поле 32A, сумите от двете полета също трябва да бъдат равни – код за грешка.

Задължителност

Да.

5. Поле 36 „Обменен курс“

Дефиниция



Това поле съдържа обменния курс, използван при конверсията/обмена на наредената от клиента сума, съдържаща се в поле 33В.

Формат

12d Обменен курс

Валидация

Посоченият курс не трябва да бъде нула – код за грешка.

Десетичната запетая е задължителна и е включена в максималната дължина на полето – код за грешка.

Ако кодът валута от поле 33В е различен от кода валута от поле 32А, полето задължително присъства – код за грешка.

Ако кодът валута от поле 33В е равен на кода валута от поле 32А, полето не присъства – код за грешка.

Задължителност

Не.

6. Поле 50К/50F „Клиент наредител“**Дефиниция**

Това поле идентифицира клиента, наредил превода.

Структура и формат

Полето допуска два различни формата – опция К или опция F.

Опция К – използва се в случаите, когато преводът се извършва от сметка на клиента:

/34с IBAN на наредителя

4*35х Име и адрес

Статус	Ред	Формат	Описание
М	1	/2!a2!n4!a4!n10!c	IBAN на наредителя
М	2	35х	Име на наредителя на превода
О	3	35х	Адрес на наредителя на превода
О	4	35х	Град
Не се ползва	5		

М=Задължително, О=Опционално

Опция F – използва се при нареждане на превод чрез внасяне на средства в наличност:

35х Идентификатор на наредителя

4*35х Име и адрес

Подполе 1 (идентификатор на наредителя) може да има два формата:

/34х Сметка



или

4!a/2!a/27x

Код, страна и идентификатор на наредителя

Допустими кодове:

NIDN	National Identity Number (Национален идентификационен номер)	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и Националния идентификационен номер
ARNU	Alien Registration Number (Регистрационен номер за чужденци)	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и Регистрационния номер за чужденци.
CCPT	Passport Number (Номер на паспорт)	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и Номера на паспорт.
TXID	Tax Identification Number (Данъчен идентификационен номер)	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и Данъчния идентификационен номер
DRLC	Driver's License Number (Номер на шофьорска книжка)	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, издаващата институция, наклонена черта „/“, и Номера на шофьорска книжка.
CUST	Customer Identification Number (Клиентски идентификационен номер)	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, издателя на номера, наклонена черта „/“, и Клиентския идентификационен номер.
EMPL	Employer Number (Номер на работодател)	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, регистриращата институция, наклонена черта „/“, и Номера на работодателя.
SOSE	Social Security Number (Номер на социална осигуровка)	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и Номера на социална осигуровка

Подполе 2 (име и адрес) има формат:

1!n/33x Номер и детайли

Допустими кодове:

1	Name of the ordering customer (Име на платеща)	Номерът, следван от наклонена черта „/“, и Името на платеща (препоръчва се фамилията да е преди собственото/ните име/на).
2	Address Line (Адрес)	Номерът, следван от наклонена черта „/“, и Адрес (Адресът може да бъде зададен чрез име на улица и номер или номер на блок).
3	Country and Town (Страна и Град)	Номерът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и име на град (името на града)



		може да бъде допълнено от пощенски код, административна единица на страната, например щат, провинция или окръг).
4	Date of Birth (Дата на раждане)	Номерът, следван от наклонена черта „/“, и Дата на раждане във формат YYYYMMDD.
5	Place of Birth (Място на раждане)	Номерът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и Място на раждане.
6	Customer Identification Number (Клиентски идентификационен номер)	Номерът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, издателя на номера, наклонена черта „/“, и Клиентския идентификационен номер.
7	National Identity Number (Национален идентификационен номер)	Номерът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и Националния идентификационен номер.
8	Additional Information (Допълнителна информация)	Номерът, следван от наклонена черта „/“, информация, допълваща Идентификатора, който се задава в Опция F, Подполе 1 – формат 2, или продължение на идентификатора от подполе 2 след номер 6 или номер 7.

Всеки код трябва да се въвежда на отделен ред.

Подполе 2 трябва да започва с код 1.

Кодовете трябва да се подреждат във възходящ цифров ред.

Код 2 не трябва да се използва без код 3.

Код 4 не трябва да се използва без код 5 и обратно.

Код 4 трябва да бъде последван от валидна дата във формат YYYYMMDD, която не трябва да бъде по-голяма от датата на подаване на съобщението.

Кодове 3, 5, 6 и 7 трябва да бъдат последвани от валиден ISO код на страна, последван от „/“.

Кодове 3, 4, 5, 6, 7 и 8 не могат да се повтарят.

Използването на код 8 е позволено само за:

Продължение на подполе 1, формат 2;

Продължение на подполе 2 след код 6;

Продължение на подполе 2 след код 7.

Валидация

За опция K:



Първите два знака от IBAN трябва да бъдат „BG“ – код за грешка.

IBAN трябва да има вярно контролно число – код за грешка.

Съдържанието на позиции 5-12 от IBAN трябва да е равно на БАЕ код от поле 52D „Банка на наредителя“ – код за грешка.

На позиция 13 от IBAN не се допускат цифри 3 и 8 – код за грешка.

За опция F:

Допустими кодове за формат 2 на подполе 1 (идентификатор на наредителя) NIDN, ARNU, CCPT, TXID, DRLC, CUST, EMPL, SOSE – код за грешка;

Кодът на страната, посочен във формат 2 на подполе 1, трябва да бъде валиден ISO код – код за грешка.

Подполе 2 трябва да започва с код 1 – код за грешка;

Кодовете, използвани в подполе 2 (име и адрес), трябва да бъдат във възходящ цифров ред – код за грешка;

Ако код 2 присъства, задължително присъства и код 3 – код за грешка;

Ако код 4 присъства, задължително присъства и код 5 и обратно – код за грешка;

Посочената след код 4 дата трябва да бъде валидна дата във формат YYYYMMDD, не по-голяма от датата на подаване на съобщението – код за грешка.

Кодове 3, 5, 6 и 7 трябва да бъдат последвани от валиден ISO код на страна, последван от „/“ – код за грешка.

Кодове 3, 4, 5, 6, 7 и 8 не трябва да се повтарят – код за грешка.

Код 8 може да се присъства само в случаите:

- Ако подполе 1 е във формат 2;
- Ако подполе 1 е във формат 1 и код 8 следва код 6 от подполе 2;
- Ако подполе 1 е във формат 1 и код 8 следва код 7 от подполе 2.

Задължителност

Да.

7. Поле 52D „Банка на наредителя“

Дефиниция

Това поле съдържа БАЕ кода и името банката на наредителя на превода.

Структура и формат

БОРИКА - БАНКСЕРВИС



BORICA - BANKSERVICE

[/1a]/[34x]

не се ползва

4*35x

БАЕ код и име на банката на наредителя

Статус	Ред	Формат	Описание
Не се ползва	1		
М	2	4!a4!n	БАЕ код на банката на наредителя
М	3	35x	Име на банката на наредителя
Не се ползват	4-5		

М=Задължително, О=Опционално

Валидация

БАЕ кодът трябва да бъде валиден БАЕ код от системата на изпращача – код за грешка.

БАЕ кодът трябва да бъде дефиниран за предаване/получаване на информация към/от БИСЕРАБ във входната точка, от която постъпва файлът – код за грешка.

Банката на наредителя не трябва да бъде временно ограничена – код за грешка.

Задължителност

Да.

8. Поле 57D „Банка на получателя“**Дефиниция**

Това поле съдържа БАЕ кода и името на банката на получателя на превода.

Структура и формат

[/1a]/[34x] не се ползва

4*35x

БАЕ код и име на изпълняващата институция на получателя

Статус	Ред	Формат	Описание
Не се ползва	1		
М	2	4!a4!n	БАЕ код на банката на получателя
М	3	35x	Име на изпълняващата институция на получателя
Не се ползват	4-5		

М=Задължително, О=Опционално

Валидация

БАЕ кодът трябва да бъде валиден БАЕ код от системата на адресата – код за грешка.

Банката на получателя не трябва да бъде временно ограничена – код за грешка.

Задължителност



Да.

9. Поле 59 „Клиент получател“

Дефиниция

Това поле идентифицира IBAN, името и адреса на клиента, получател на превода.

Структура и формат

/34с IBAN на получателя;

4*35х Име и адрес на получателя.

Статус	Ред	Формат	Описание
М	1	/2!a2!n4!a4!n10!c	IBAN на получателя
М	2	35х	Име на получателя на превода
О	3	35х	Адрес на получателя на превода
О	4	35х	Град
Не се ползва	5		

М=Задължително, О=Опционално

Валидация

Първите два знака от IBAN трябва да бъдат „BG“ – код за грешка.

IBAN трябва да има вярно контролно число – код за грешка.

Съдържанието на позиции 5-12 от IBAN трябва да е равно на БАЕ код от поле 57D „Банка на получателя“ – код за грешка.

На позиция 13 от IBAN не се допускат цифри 3 и 8 – код за грешка.

IBAN на получателя не може да бъде сметка за сетълмент на търговска банка в БНБ – код за грешка.

Задължителност

Да.

10. Поле 70 „Информация за получателя на превода“

Дефиниция

Това поле съдържа информация, която трябва да бъде предадена на получателя на превода.

Структура

4*35х

Статус	Ред	Формат	Описание
М	1	35х	„Основание за превода – информация за получателя“ от оригиналния документ
О	2	35х	„Още пояснения“ от оригиналния документ
Не се ползват	3-4		



M=Задължително, O=Опционално

Задължителност

Да.

11. Поле 71A „Такси“

Дефиниция

Това поле специфицира кой ще заплати разноските за извършване на превода.

Допустими кодове

SHA – разноските на изпращача се заплащат от наредителя, а разноските на адресата се заплащат от получателя на превод.

Формат

3!a

Валидация

Полето има стойност "SHA" – код за грешка.

Задължителност

Да.

12. Поле 72 „Информация за адресата“

Дефиниция

Това поле съдържа информация за получателя на съобщението.

Структура и формат

6*35x

Статус	Ред	Формат	Описание
M	1	/DTYPE/4!a	Вид на документа, с който е нареден преводът. Допустима стойност „PORD“ – преводът е нареден чрез Платежно нареждане за кредитен превод
M	2	/BAEREF/6!n12c	Референция на документа на БАЕ, инициатор на нареждането за превод – дата на регистрация и регистрационен номер на документа
Не се ползват	3-6		

M=Задължително, O=Опционално

Валидация

Датата на регистрация на документа трябва да е по-малка или равна на датата, с която БИСЕРА6 приема нареждания за превод – код за грешка.



Задължителност

Да.

3.2.1.2. Превод за възстановяване на сума, по който наредителят и получателят не са бюджетни предприятия

Заглавни блокове

Изпращач

Дефиниция

Идентифицира банката изпращач на съобщението.

Формат

4!a2!a2!c ВИС на изпращача.

Валидация

ВИС на активна за БИСЕРА6 банка – код за грешка.

Задължителност

Да.

Тип на съобщението

Дефиниция

Определя типа на съобщението.

Формат

3!n

Допустима стойност – „103“.

Валидация

Допустима стойност „103“ – код за грешка.

Задължителност

Да.

Адресат

Дефиниция

Идентифицира банката получател на съобщението.

Формат

4!a2!a2!c ВИС на получателя.

Валидация

ВИС на активна за БИСЕРА6 банка – код за грешка.

Задължителност

Да.



Текст блок

MT 103 Кредитен превод

Статус	Етикет	Име на поле	Формат	Пореден номер
M	20	Референция на изпращача	16x	1
M	23B	Код на банкова операция	4!c	2
M	32A	Дата/Код валута/Сума	6!n3!a15d	3
M	33B	Наредена сума	3!a15d	4
O	36	Обменен курс	12d	5
M	50K/50F	Клиент наредител	/34c 4*35x или 35x 4*35x	6
M	52D	Банка на наредителя	[/1a][/34x] 4*35x	7
M	57D	Банка на получателя	[/1a][/34x] 4*35x	8
M	59	Клиент получател	/34x 4*35x	9
M	70	Информация за получателя на плащането	4*35x	10
M	71A	Такси	3!a	11
M	72	Информация за адресата	6*35x	12

M=Задължително, O=Опционално

Правила за използване

Датата от поле 32A е датата, на която трябва да се извърши сетълмент в БНБ. Поле 32A съдържа сумата, която участва при изчисляване на нетната позиция на банката при съставяне на заявката за сетълмент.

Поле 33B съдържа наредената от клиента сума на превода. Полето има информативен характер и трябва да бъде предавано непроменено по транзакционната верига. В случаите на конверсия или обмен на валута (кодът валута на поле 33B е различен от кода валута на поле 32A) задължително присъства и поле 36, във всички останали случаи кодът валута и сумата от поле 33B са равни на кода валута и сумата от поле 32A и поле 36 не присъства.

След ключовата дума /DTYPE/ на ред 1 от поле 72, задължително се попълва „RETN“ – превод за възстановяване на сума.

Спецификация на полетата

1. Поле 20 „Референция на изпращача“

**Дефиниция**

Уникален идентификатор на съобщението за банка изпращач. Използва се във всички съобщения, свързани с конкретното МТ 103 (потвърждаващи/отхвърлящи съобщения, съобщения-отговори, коригиращи преводи и свободен текст).

Формат

16x

Задължителност

Да.

2. Поле 23В "Код на банкова операция"**Дефиниция**

Идентифицира типа на операцията.

Формат

4!c

Допустима стойност "CRED".**Валидация**

Допустима стойност CRED – код за грешка.

Задължителност

Да.

3. Поле 32А „Дата/Код валута/Сума“**Дефиниция**

Това поле съдържа информация за датата за сетълмент, кода валута и сумата за сетълмент.

Формат

6!n3!a15d Дата/Код валута/Сума

Валидация

Датата трябва да е равна на датата за сетълмент, с която БИСЕРА6 приема нареждания за превод – код за грешка.

Кодът валута трябва да бъде „BGN“ – код за грешка.

Сумата не трябва да бъде равна на нула – код за грешка.

Сумата не трябва да надвишава максимално допустимата за БИСЕРА6 – код за грешка.

Задължителност

Да.

4. Поле 33В „Код валута/Наредена сума“

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Дефиниция

Това поле съдържа кода валута и наредената от клиента сума на превода.

Формат

3!a15d Код валута/Сума

Валидация

Кодът валута трябва да бъде валиден ISO 4217 код валута – код за грешка.

Сумата не трябва да бъде равна на нула – код за грешка.

Броят на цифрите след запетаята не трябва да надвишава максималния брой цифри, позволени за съответната валута – код за грешка.

Ако кодът валута от поле 33В е равен на кода валута от поле 32А, сумите от двете полета също трябва да бъдат равни – код за грешка.

Задължителност

Да.

5. Поле 36 „Обменен курс“**Дефиниция**

Това поле съдържа обменния курс, използван при конверсията/обмена на наредената от клиента сума, съдържаща се в поле 33В.

Формат

12d Обменен курс

Валидация

Посоченият курс не трябва да бъде нула – код за грешка.

Десетичната запетая е задължителна и е включена в максималната дължина на полето – код за грешка.

Ако кодът валута от поле 33В е различен от кода валута от поле 32А, полето задължително присъства – код за грешка.

Ако кодът валута от поле 33В е равен на кода валута от поле 32А, полето не присъства – код за грешка.

Задължителност

Не.

6. Поле 50K/50F „Клиент наредител“**Дефиниция**

Това поле идентифицира клиента, наредил превода.

Структура и формат

Полето допуска два различни формата – опция К или опция F.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Опция К – използва се в случаите, когато преводът се извършва от сметка на клиента:

/34c IBAN на наредителя

4*35x Име и адрес

Статус	Ред	Формат	Описание
М	1	/2!a2!n4!a4!n10!c	IBAN на наредителя
М	2	35x	Име на наредителя на превода
О	3	35x	Адрес на наредителя на превода
О	4	35x	Град
Не се ползва	5		

М=Задължително, О=Опционално

Опция F – използва се при нареждане на превод чрез внасяне на средства в наличност:

35x Идентификатор на наредителя

4*35x Име и адрес

Подполе 1 (идентификатор на наредителя) може да има два формата:

/34x Сметка

или

4!a/2!a/27x Код, страна и идентификатор на наредителя

Допустими кодове:

NIDN	National Identity Number (Национален идентификационен номер)	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и Националният идентификационен номер
ARNU	Alien Registration Number (Регистрационен номер за чужденци)	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и Регистрационният номер за чужденци.
CCPT	Passport Number (Номер на паспорт)	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и Номера на паспорт.
TXID	Tax Identification Number (Данъчен идентификационен номер)	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и Данъчният идентификационен номер
DRLC	Driver's License Number	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, издаващата

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

	(Номер на шофьорска книжка)	институция, наклонена черта „/“, и Номера на шофьорска книжка.
CUST	Customer Identification Number (Клиентски идентификационен номер)	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, издателя на номера, наклонена черта „/“, и Клиентския идентификационен номер.
EMPL	Employer Number (Номер на работодател)	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, регистриращата институция, наклонена черта „/“, и Номера на работодателя.
SOSE	Social Security Number (Номер на социална осигуровка)	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и Номера на социална осигуровка

Подполе 2 (име и адрес) има формат:

1!n/33x Номер и детайли

Допустими кодове:

1	Name of the ordering customer (Име на платеца)	Номерът, следван от наклонена черта „/“, и Името на платеца (препоръчва се фамилията да е преди собственото/ните име/на).
2	Address Line (Адрес)	Номерът, следван от наклонена черта „/“, и Адрес (Адресът може да бъде зададен чрез име на улица и номер или номер на блок).
3	Country and Town (Страна и Град)	Номерът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и име на град (името на града може да бъде допълнено от пощенски код, административна единица на страната, например щат, провинция или окръг).
4	Date of Birth (Дата на раждане)	Номерът, следван от наклонена черта „/“, и Дата на раждане във формат YYYYMMDD.
5	Place of Birth (Място на раждане)	Номерът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и Място на раждане.
6	Customer Identification Number (Клиентски идентификационен номер)	Номерът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, издателя на номера, наклонена черта „/“, и Клиентския идентификационен номер.
7	National Identity Number	Номерът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и Националния идентификационен номер.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

	(Национален идентификационен номер)	
8	Additional Information (Допълнителна информация)	Номерът, следван от наклонена черта „/“, информация, допълваща Идентификатора, който се задава в Опция F, Подполе 1 – формат 2, или продължение на идентификатора от подполе 2 след номер 6 или номер 7.

Всеки код трябва да се въвежда на отделен ред.

Подполе 2 трябва да започва с код 1.

Кодовете трябва да се подреждат във възходящ цифров ред.

Код 2 не трябва да се използва без код 3.

Код 4 не трябва да се използва без код 5 и обратно.

Код 4 трябва да бъде последван от валидна дата във формат YYYYMMDD, която не трябва да бъде по-голяма от датата на подаване на съобщението.

Кодове 3, 5, 6 и 7 трябва да бъдат последвани от валиден ISO код на страна, последван от „/“.

Кодове 3, 4, 5, 6, 7 и 8 не могат да се повтарят.

Използването на код 8 е позволено само за:

- Продължение на подполе 1, формат 2;
- Продължение на подполе 2 след код 6;
- Продължение на подполе 2 след код 7.

Валидация

За опция K:

Първите два знака от IBAN трябва да бъдат „BG“ – код за грешка.

IBAN трябва да има вярно контролно число – код за грешка.

Съдържанието на позиции 5-12 от IBAN трябва да е равно на БАЕ код от поле 52D „Банка на наредителя“ – код за грешка.

На позиция 13 от IBAN не се допускат цифри 3 и 8 – код за грешка.

За опция F:

Допустими кодове за формат 2 на подполе 1 (идентификатор на наредителя) NIDN, ARNU, CCPT, TXID, DRLC, CUST, EMPL, SOSE – код за грешка;



Кодът на страната, посочен във формат 2 на подполе 1, трябва да бъде валиден ISO код – код за грешка.

Подполе 2 трябва да започва с код 1 – код за грешка;

Кодовете, използвани в подполе 2 (име и адрес), трябва да бъдат във възходящ цифров ред – код за грешка;

Ако код 2 присъства, задължително присъства и код 3 – код за грешка;

Ако код 4 присъства, задължително присъства и код 5 и обратно – код за грешка;

Посочената след код 4 дата трябва да бъде валидна дата във формат YYYYMMDD, не по-голяма от датата на подаване на съобщението – код за грешка.

Кодове 3, 5, 6 и 7 трябва да бъдат последвани от валиден ISO код на страна, последван от „/“ – код за грешка.

Кодове 3, 4, 5, 6, 7 и 8 не трябва да се повтарят – код за грешка.

Код 8 може да се присъства само в случаите:

- Ако подполе 1 е във формат 2;
- Ако подполе 1 е във формат 1 и код 8 следва код 6 от подполе 2;
- Ако подполе 1 е във формат 1 и код 8 следва код 7 от подполе 2.

Задължителност

Да.

7. Поле 52D „Банка на наредителя“

Дефиниция

Това поле съдържа БАЕ кода и името банката на наредителя на превода.

Структура и формат

[/1a][34x] не се ползва

4*35x БАЕ код и име на банката на наредителя

Статус	Ред	Формат	Описание
Не се ползва	1		
М	2	4!a4!n	БАЕ код на банката на наредителя
М	3	35x	Име на банката на наредителя
Не се ползват	4-5		

М=Задължително, О=Опционално

Валидация

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ**BORICA - BANKSERVICE**

БАЕ кодът трябва да бъде валиден БАЕ код от системата на изпращача – код за грешка.

БАЕ кодът трябва да бъде дефиниран за предаване/получаване на информация към/от БИСЕРА6 във входната точка, от която постъпва файлът – код за грешка.

Банката на наредителя не трябва да бъде временно ограничена – код за грешка.

Задължителност

Да.

8. Поле 57D „Банка на получателя“

Дефиниция

Това поле съдържа БАЕ кода и името на банката на получателя на превода.

Структура и формат

[1a][/34x] не се ползва

4*35x БАЕ код и име на изпълняващата институция на получателя.

Статус	Ред	Формат	Описание
Не се ползва	1		
М	2	4!a4!n	БАЕ код на банката на получателя
М	3	35x	Име на изпълняващата институция на получателя
Не се ползват	4-5		

М=Задължително, О=Опционално

Валидация

БАЕ кодът трябва да бъде валиден БАЕ код от системата на адресата – код за грешка.

Банката на получателя не трябва да бъде временно ограничена – код за грешка.

Задължителност

Да.

9. Поле 59 „Получател“

Дефиниция

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Това поле идентифицира IBAN, името и адреса на доставчика на платежни услуги на платеца.

Структура и формат

/34с IBAN на доставчика на платежни услуги на платеца

4*35х Име и адрес на доставчика на платежни услуги на платеца.

Статус	Ред	Формат	Описание
М	1	/2!a2!n4!a4!n10!c	IBAN на доставчика на платежни услуги на платеца
М	2	35х	Име на доставчика на платежни услуги на платеца
О	3	35х	Адрес на доставчика на платежни услуги на платеца
О	4	35х	Град
Не се ползва	5		

М=Задължително, О=Опционално

Валидация

Първите два знака от IBAN трябва да бъдат „BG“ – код за грешка.

IBAN трябва да има вярно контролно число – код за грешка.

Съдържанието на позиции 5-12 от IBAN трябва да е равно на БАЕ код от поле 57D „Банка на получателя“ – код за грешка.

На позиция 13 от IBAN не се допускат цифри 3 и 8 – код за грешка.

IBAN на доставчика на платежни услуги на платеца не може да бъде сметка за сетълмент на търговска банка в БНБ – код за грешка.

Задължителност

Да.

10. Поле 70 „Информация за получателя на превода“

Дефиниция

Това поле съдържа информация, която трябва да бъде предадена на получателя на превода.

Структура

4*35х

Статус	Ред	Формат	Описание
М	1	35х	„Основание за превода – информация за получателя“ от оригиналния документ

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

О	2	35x	„Още пояснения“ от оригиналния документ
Не се ползват	3-4		

М=Задължително, О=Опционално

Задължителност

Да.

11. Поле 71А „Такси“

Дефиниция

Това поле специфицира кой ще заплати разноските за извършване на превода.

Допустими кодове

SHA – разноските на изпращача се заплащат от наредителя, а разноските на адресата се заплащат от получателя на превод.

Формат

3!a

Валидация

Полето има стойност „SHA“ – код за грешка.

Задължителност

Да.

12. Поле 72 „Информация за адресата“

Дефиниция

Това поле съдържа информация за получателя на съобщението.

Структура и формат

6*35x

Статус	Ред	Формат	Описание
М	1	/DTYPE/4!a	Вид на документа, с който е нареден преводът. Допустима стойност „RETN“ – коригиращ превод
М	2	/BAEREF/6!n12c	Референция на документа на БАЕ, инициатор на нареждането за превод – дата на регистрация и регистрационен номер на документа
М	3	/RREF/6!n12c	Референция на документа, който се коригира – дата на регистрация на

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

			документа и регистрационен номер на документа
Не се ползват	4-6		

M=Задължително, O=Опционално

Валидация

Допустимата стойност за вид документ, който се посочва след ключовата дума DTYPE, е RETN – код за грешка.

Датата на регистрация на документа трябва да е по-малка или равна на датата, с която БИСЕРАБ приема преводни нареждания – код за грешка.

Задължителност

Да.

3.2.1.3. Преводно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета

За пренасяне на информация за превод на сума по Платежно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета се използва съобщение MT 103. Съобщението се изпраща от банката на платеца и се адресира до банката на получателя.

Заглавни блокове**Изпращач****Дефиниция**

Идентифицира банката изпращач на съобщението (банката на платеца).

Формат

4!a2!a2!c BIC на изпращача.

Валидация

BIC на активна за БИСЕРАБ банка – код за грешка.

Задължителност

Да.

Тип на съобщението**Дефиниция**

Определя типа на съобщението.

Формат

3!n

Допустима стойност – „103“.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ**BORICA - BANKSERVICE****Валидация**

Допустима стойност „103“ – код за грешка.

Задължителност

Да.

Адресат**Дефиниция**

Идентифицира банката получател на съобщението (банката на получателя).

Формат

4!a2!a2!c BIC на получателя.

Валидация

BIC на активна за БИСЕРА6 банка – код за грешка.

Задължителност

Да.

Текст блок**MT 103 Кредитен превод**

Статус	Етикет	Име на поле	Формат	Пореден номер
M	20	Референция на изпращача	16x	1
M	23B	Код на банкова операция	4!c	2
M	32A	Дата/Код валута/Сума	6!n3!a15d	3
M	33B	Наредена сума	3!a15d	4
O	36	Обменен курс	12d	5
M	50K/50F	Клиент наредител	/34c 4*35x или 35x 4*35x	6
M	52D	Банка на наредителя	[/1a][/34x] 4*35x	7
M	57D	Банка на получателя	[/1a][/34x] 4*35x	8
M	59	Клиент получател	/34x 4*35x	9
M	70	Информация за получателя на плащането	4*35x	10
M	71A	Такси	3!a	11

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

М	72	Информация за адресата	6*35x	12
---	----	------------------------	-------	----

М=Задължително, О=Опционално

Правила за използване

Датата от поле 32А е датата, на която трябва да се извърши сетълмент в БНБ.

Сумата в поле 32А се попълва от реквизита „Сума“ в оригиналния документ“ и е сумата, която трябва да бъде заверена по сметката на получателя.

Поле 33В съдържа наредената от клиента сума на превода. Полето има информативен характер и трябва да бъде предавано непроменено по транзакционната верига.

В случаите на конверсия или обмен на валута (кодът валута на поле 33В е различен от кода валута на поле 32А) задължително присъства и поле 36, във всички останали случаи кодът валута и сумата от поле 33В са равни на кода валута и сумата от поле 32А и поле 36 не присъства.

След ключовата дума /DTYPE/ на ред 1 от поле 72 задължително се попълва „BUDJ“ – кредитният превод е нареден чрез Платежно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета.

Спецификация на полетата**1. Поле 20 „Референция на изпращача“****Дефиниция**

Уникален идентификатор на съобщението за банка изпращач. Използва се във всички съобщения, свързани с конкретното MT 103 (потвърждаващи/отхвърлящи съобщения, съобщения-отговори, коригиращи преводи и свободен текст).

Формат

16x

Задължителност

Да.

2. Поле 23В „Код на банкова операция“**Дефиниция**

Идентифицира типа на операцията.

Формат

4!c

Допустима стойност “CRED”.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Валидация

Допустима стойност „CRED“ – код за грешка.

Задължителност

Да.

3. Поле 32A „Дата/Код валута/Сума“**Дефиниция**

Това поле съдържа информация за датата за сетълмент, кода валута и сумата за сетълмент.

Формат

6!n3!a15d Дата/Код валута/Сума

Валидация

Датата трябва да е равна на датата за сетълмент, с която БИСЕРА6 приема нареждания за превод – код за грешка.

Кодът валута трябва да бъде „BGN“ – код за грешка.

Сумата не трябва да бъде равна на нула – код за грешка.

Сумата не трябва да надвишава максимално допустимата за БИСЕРА6 – код за грешка.

Задължителност

Да.

4. Поле 33B „Код валута/Наредена сума“**Дефиниция**

Това поле съдържа кода валута и наредената от клиента сума на превода.

Формат

3!a15d Код валута/Сума

Валидация

Кодът валута трябва да бъде валиден ISO 4217 код валута – код за грешка.

Сумата не трябва да бъде равна на нула – код за грешка.

Броят на цифрите след запетаята не трябва да надвишава максималния брой цифри, позволени за съответната валута – код за грешка.

Ако кодът валута от поле 33B е равен на кода валута от поле 32A, сумите от двете полета също трябва да бъдат равни – код за грешка.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Задължителност

Да.

5. Поле 36 „Обменен курс“**Дефиниция**

Това поле съдържа обменния курс, използван при конверсията/обмена на наредената от клиента сума, съдържаща се в поле 33В.

Формат

12d Обменен курс

Валидация

Посоченият курс не трябва да бъде нула – код за грешка.

Десетичната запетая е задължителна и е включена в максималната дължина на полето – код за грешка.

Ако кодът валута от поле 33В е различен от кода валута от поле 32А, полето задължително присъства – код за грешка.

Ако кодът валута от поле 33В е равен на кода валута от поле 32А, полето не присъства – код за грешка.

Задължителност

Не.

6. Поле 50К/50F „Клиент наредител“**Дефиниция**

Това поле идентифицира клиента, наредил превода.

Структура и формат

Полето допуска два различни формата – опция К или опция F.

Опция К – използва се в случаите, когато преводът се извършва от сметка на клиента:

/34с IBAN на наредителя и код за вид плащане
4*35х Име и адрес

Статус	Ред	Формат	Описание
М	1	/2!a2!n4!a4!n10!cPAY[6!n]	IBAN на наредителя и код за вид плащане
М	2	35х	Име на наредителя на превода
О	3	35х	Адрес на наредителя на превода
О	4	35х	Град

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Не се ползва	5		
--------------	---	--	--

M=Задължително, O=Опционално

Опция F – използва се при нареждане на превод чрез внасяне на средства в наличност:

35x Идентификатор на наредителя

4*35x Име и адрес

Подполе 1 (идентификатор на наредителя) може да има два формата:

/34x Сметка

или

4!a/2!a/27x Код, страна и идентификатор на наредителя

Допустими кодове:

NIDN	National Identity Number (Национален идентификационен номер)	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и Националния идентификационен номер.
ARNU	Alien Registration Number (Регистрационен номер за чужденци)	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и Регистрационния номер за чужденци.
CCPT	Passport Number (Номер на паспорт)	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и Номера на паспорт.
TXID	Tax Identification Number (Данъчен идентификационен номер)	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и Данъчния идентификационен номер.
DRLC	Driver's License Number (Номер на шофьорска книжка)	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, издаващата институция, наклонена черта „/“, и Номера на шофьорска книжка.
CUST	Customer Identification Number (Клиентски идентификационен номер)	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, издателя на номера, наклонена черта „/“, и Клиентския идентификационен номер.
EMPL	Employer Number (Номер на работодател)	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, регистриращата институция, наклонена черта „/“, и Номера на работодателя.
SOSE	Social Security Number (Номер на социална осигуровка)	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и Номера на социална осигуровка.

Подполе 2 (име и адрес) има формат:

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

1!n/33x Номер и детайли

Допустими кодове:

1	Name of the ordering customer (Име на платеца)	Номерът, следван от наклонена черта „/“, и Името на платеца (препоръчва се фамилията да е преди собственото/ните име/на).
2	Address Line (Адрес)	Номерът, следван от наклонена черта „/“, и Адрес (Адресът може да бъде зададен чрез име на улица и номер или номер на блок).
3	Country and Town (Страна и Град)	Номерът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и име на град (името на града може да бъде допълнено от пощенски код, административна единица на страната, например щат, провинция или окръг).
4	Date of Birth (Дата на раждане)	Номерът, следван от наклонена черта „/“, и Дата на раждане във формат YYYYMMDD.
5	Place of Birth (Място на раждане)	Номерът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и Място на раждане.
6	Customer Identification Number (Клиентски идентификационен номер)	Номерът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, издателя на номера, наклонена черта „/“, и Клиентския идентификационен номер.
7	National Identity Number (Национален идентификационен номер)	Номерът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и Националния идентификационен номер.
8	Additional Information (Допълнителна информация)	Номерът, следван от наклонена черта „/“, информация, допълваща Идентификатора, който се задава в Опция F, Подполе 1 – формат 2, или продължение на идентификатора от подполе 2 след номер 6 или номер 7.

Всеки код трябва да се въвежда на отделен ред.

Подполе 2 трябва да започва с код 1.

Кодовете трябва да се подреждат във възходящ цифров ред.

Код 2 не трябва да се използва без код 3.

Код 4 не трябва да се използва без код 5 и обратно.

Код 4 трябва да бъде последван от валидна дата във формат YYYYMMDD, която не трябва да бъде по-голяма от датата на подаване на съобщението.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Кодове 3, 5, 6 и 7 трябва да бъдат последвани от валиден ISO код на страна, последван от „/“.

Кодове 3, 4, 5, 6, 7 и 8 не могат да се повтарят.

Използването на код 8 е позволено само за:

- Продължение на подполе 1, формат 2;
- Продължение на подполе 2 след код 6;
- Продължение на подполе 2 след код 7.

Валидация

За опция К:

Първите два знака от IBAN трябва да бъдат „BG“ – код за грешка.

IBAN трябва да има вярно контролно число – код за грешка.

Съдържанието на позиции 5-12 от IBAN трябва да е равно на БАЕ код от поле 52D „Банка на наредителя“ – код за грешка.

Ако на позиция 13 от IBAN е попълнена цифра 8, задължително трябва да бъде попълнен код за вид плащане – код за грешка.

За опция F:

Допустими кодове за формат 2 на подполе 1 (идентификатор на наредителя) NIDN, ARNU, CCPT, TXID, DRCL, CUST, EMPL, SOSE – код за грешка;

Кодът на страната, посочен във формат 2 на подполе 1, трябва да бъде валиден ISO код – код за грешка.

Подполе 2 трябва да започва с код 1 – код за грешка;

Кодовете, използвани в подполе 2 (име и адрес), трябва да бъдат във възходящ цифров ред – код за грешка;

Ако код 2 присъства, задължително присъства и код 3 – код за грешка;

Ако код 4 присъства, задължително присъства и код 5, и обратно – код за грешка;

Посочената след код 4 дата трябва да бъде валидна дата във формат YYYYMMDD, не по-голяма от датата на подаване на съобщението – код за грешка.

Кодове 3, 5, 6 и 7 трябва да бъдат последвани от валиден ISO код на страна, последван от „/“ – код за грешка.

Кодове 3, 4, 5, 6, 7 и 8 не трябва да се повтарят – код за грешка.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Код 8 може да присъства само в случаите:

- Ако подполе 1 е във формат 2;
- Ако подполе 1 е във формат 1 и код 8 следва код 6 от подполе 2;
- Ако подполе 1 е във формат 1 и код 8 следва код 7 от подполе 2.

Задължителност

Да.

7. Поле 52D „Банка на наредителя“

Дефиниция

Това поле съдържа БАЕ кода и името на банката на наредителя на превода.

Структура и формат

[/1a][/34x]

не се ползва

4*35x

БАЕ код и име на банката на наредителя

Статус	Ред	Формат	Описание
Не се ползва	1		
М	2	4!a4!n	БАЕ код на банката на наредителя
М	3	35x	Име на банката на наредителя
Не се ползват	4-5		

М=Задължително, О=Опционално

Валидация

БАЕ кодът трябва да бъде валиден БАЕ код от системата на изпращача – код за грешка.

БАЕ кодът трябва да бъде дефиниран за предаване/получаване на информация към/от БИСЕРАБ във входната точка, от която постъпва файлът – код за грешка.

Банката на наредителя не трябва да бъде временно ограничена – код за грешка.

Задължителност

Да.

8. Поле 57D „Банка на получателя“

Дефиниция

Това поле съдържа БАЕ кода и името на банката на получателя на превода.

Структура и формат

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

[/1a]/[34x]

не се ползва

4*35x

БАЕ код и име на изпълняващата институция на получателя

Статус	Ред	Формат	Описание
Не се ползва	1		
М	2	4!a4!n	БАЕ код на банката на получателя
М	3	35x	Име на изпълняващата институция на получателя
Не се ползват	4-5		

М=Задължително, О=Опционално

Валидация

БАЕ кодът трябва да бъде валиден БАЕ код от системата на адресата – код за грешка.

Банката на получателя не трябва да бъде временно ограничена – код за грешка.

Задължителност

Да.

9. Поле 59 „Клиент получател“**Дефиниция**

Това поле идентифицира IBAN, името и адреса на клиента, получател на превода.

Структура и формат

/34с

IBAN на получателя и код за вид плащане

4*35x

Име и адрес на получателя

Статус	Ред	Формат	Описание
М	1	/2!a2!n4!a4!n10!cPAY[6!n]	IBAN на получателя и код за вид плащане
М	2	35x	Име на получателя на превода
О	3	35x	Адрес на получателя на превода
О	4	35x	Град
Не се ползва	5		

М=Задължително, О=Опционално

Валидация

Първите два знака от IBAN трябва да бъдат „BG“ – код за грешка.

IBAN трябва да има вярно контролно число – код за грешка.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Съдържанието на позиции 5-12 от IBAN трябва да е равно на БАЕ код от поле 57D „Банка на получателя“ – код за грешка.

Ако на позиция 13 от IBAN е попълнена цифра 8, задължително трябва да бъде попълнен код за вид плащане – код за грешка.

IBAN на получателя не може да бъде сметка за сетълмент на търговска банка в БНБ – код за грешка.

Задължителност

Да.

10. Поле 70 „Информация за получателя на превода“

Дефиниция

Това поле съдържа информация, която трябва да бъде предадена на получателя на превода.

Структура

4*35x

Статус	Ред	Формат	Описание
М	1	35x	„Основание за превода – информация за получателя“ от оригиналния документ.
О	2	35x	„Още пояснения“ от оригиналния документ.
Не се ползват	3-4		

М=Задължително, О=Опционално

Задължителност

Да.

11. Поле 71А „Такси“

Дефиниция

Това поле специфицира кой ще заплати разноските за извършване на превода.

Допустими кодове

SHA – разноските на изпращача се заплащат от наредителя, а разноските на адресата се заплащат от получателя на превод.

Формат

3!a

Валидация

Полето има стойност „SHA“ – код за грешка.

Задължителност

Да.

12. Поле 72 „Информация за адресата“

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Дефиниция

Това поле съдържа информация за получателя на съобщението.

Структура и формат

6*35x

Статус	Ред	Формат	Описание
М	1	/DTYPE/4!a	Вид на документа, с който е нареден преводът. Допустима стойност „BUDJ“ – преводът е нареден чрез Платежно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета
М	2	/BAEREF/6!n12c	Референция на документа на БАЕ, инициатор на нареждането за превод – дата на регистрация и регистрационен номер на документа
М	3	/DOC/NUM1!n[17x]DAT[6!n]	Вид и номер на документа, дата на документа
О	4	/PERIOD/BEG6!nEND6!n	Реквизити “От дата”, “До дата” от оригиналния документ
М	5	[/BUL/13n] или [/EGN/10!n] или [/LNC/10!n]	БУЛСТАТ на задълженото лице или ЕГН на задълженото лице или ЛНЧ на задълженото лице
М	6	/IZL/30x	Име на задълженото лице

М=Задължително, О=Опционално

Валидация

Датата на регистрация на документа трябва да бъде по-малка или равна на датата, с която БИСЕРА6 приема нареждания за превод – код за грешка.

Задължителност

Да.

3.2.1.4. Платежно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета (многоредово)

За пренасяне на информацията за превод на сума от Платежно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета (многоредово) се използва съобщение MT 103 REMIT.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Заглавни блокове

Съобщение MT 103 за пренасяне на информация за превод на сума по Платежно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета (многоредово), задължително включва Блок 3 Потребителски заглавен блок.

Изпращач**Дефиниция**

Идентифицира банката изпращач на съобщението (банката на платеца).

Формат

4!a2!a2!c BIC на изпращача.

Валидация

BIC на активна за БИСЕРАБ банка – код за грешка.

Задължителност

Да.

Тип на съобщението**Дефиниция**

Определя типа на съобщението.

Формат

3!n

Допустима стойност – „103“.

Валидация

Допустима стойност „103“ – код за грешка.

Задължителност

Да.

Адресат**Дефиниция**

Идентифицира банката получател на съобщението (банката на получателя).

Формат

4!a2!a2!c BIC на получателя.

Валидация

BIC на активна за БИСЕРАБ банка – код за грешка.

Задължителност

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Да.

Текст блок

MT 103 Кредитен превод

Статус	Етикет	Име на поле	Формат	Пореден номер
M	20	Референция на изпращача	16x	1
M	23B	Код на банкова операция	4!c	2
M	32A	Дата/Код валута/Сума	6!n3!a15d	3
M	33B	Наредена сума	3!a15d	4
O	36	Обменен курс	12d	5
M	50K/50F	Клиент наредител	/34c 4*35x или 35x 4*35x	6
M	52D	Банка на наредителя	[/1a][/34x] 4*35x	7
M	57D	Банка на получателя	[/1a][/34x] 4*35x	8
M	59	Клиент получател	/34x 4*35x	9
M	71A	Такси	3!a	10
M	72	Информация за адресата	6*35x	11
M	77T	Допълнителна информация за превода	180*50x	12

M=Задължително, O=Опционално

Правила за използване

Датата от поле 32A е датата, на която трябва да се извърши сетълмент в БНБ.

Сумата в поле 32A се попълва от реквизита „Обща сума“ в оригиналния документ и е сумата, с която трябва да бъде заверена сметката на получателя.

Поле 33B съдържа наредената от клиента сума на превода. Полето има информативен характер и трябва да бъде предавано непроменено по транзакционната верига.

В случаите на конверсия или обмен на валута (кода валута на поле 33B е различен от кода валута на поле 32A) задължително присъства и поле 36, във всички останали случаи кодът валута и сумата от поле 33B са равни на кода валута и сумата от поле 32A и поле 36 не присъства.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

След ключовата дума /DTYPE/ на ред 1 от поле 72 задължително се попълва „MBUJ“ – преводът е нареден чрез многоредово преводно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета.

В съобщението задължително присъства блок 3 Потребителски заглавен блок.

Спецификация на полетата

1. Поле 20 „Референция на изпращача“

Дефиниция

Уникален идентификатор на съобщението за банка изпращач. Използва се във всички съобщения, свързани с конкретното MT 103 (потвърждаващи/отхвърлящи съобщения, съобщения-отговори, коригиращи преводи и свободен текст).

Формат

16x

Задължителност

Да.

2. Поле 23B „Код на банкова операция“

Дефиниция

Идентифицира типа на операцията.

Формат

4!c

Допустима стойност „CRED“.

Валидация

Допустима стойност „CRED“ – код за грешка.

Задължителност

Да.

3. Поле 32A „Дата/Код валута/Сума“

Дефиниция

Това поле съдържа информация за датата за сетълмент, кода валута и сумата за сетълмент.

Формат

6!n3!a15d Дата/Код валута/Сума

Валидация

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Датата трябва да е равна на датата за сетълмент, с която БИСЕРА6 приема нареждания за превод – код за грешка.

Кодът валута трябва да бъде „BGN“ – код за грешка.

Сумата не трябва да бъде равна на нула – код за грешка.

Сумата трябва да е равна на сбора на сумите от всички стойности на ключова дума /SUM/ от повтарящите се части в поле 77T – код за грешка.

Задължителност

Да.

4. Поле 33B „Код валута/Наредена сума“

Дефиниция

Това поле съдържа кода валута и наредената от клиента сума на превода.

Формат

3!a15d Код валута/Сума

Валидация

Кодът валута трябва да бъде валиден ISO 4217 код валута – код за грешка.

Сумата не трябва да бъде равна на нула – код за грешка.

Броят на цифрите след запетаята не трябва да надвишава максималния брой цифри, позволени за съответната валута – код за грешка.

Ако кодът валута от поле 33B е равен на кода валута от поле 32A, сумите от двете полета също трябва да бъдат равни – код за грешка.

Задължителност

Да.

5. Поле 36 „Обменен курс“

Дефиниция

Това поле съдържа обменния курс, използван при конверсията/обмена на наредената от клиента сума, съдържаща се в поле 33B.

Формат

12d Обменен курс

Валидация

Посоченият курс не трябва да бъде нула – код за грешка.

Десетичната запетая е задължителна и е включена в максималната дължина на полето – код за грешка.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Ако кодът валута от поле 33В е различен от кода валута от поле 32А, полето задължително присъства – код за грешка.

Ако кодът валута от поле 33В е равен на кода валута от поле 32А, полето не присъства – код за грешка.

Задължителност

Не.

6. Поле 50К „Клиент наредител“

Дефиниция

Това поле идентифицира клиента, наредил превода.

Структура и формат

Полето допуска два различни формата – опция К или опция F.

Опция К – използва се в случаите, когато преводът се извършва от сметка на клиента:

/34с IBAN на наредителя и код за вид плащане

4*35х Име и адрес

Статус	Ред	Формат	Описание
М	1	/2!a2!n4!a4!n10!cPAY[6!n]	IBAN на наредителя и код за вид плащане
М	2	35х	Име на наредителя на превода
О	3	35х	Адрес на наредителя на превода
О	4	35х	Град
Не се ползва	5		

М=Задължително, О=Опционално

Опция F – използва се при нареждане на превод чрез внасяне на средства в наличност:

35х Идентификатор на наредителя

4*35х Име и адрес

Подполе 1 (идентификатор на наредителя) може да има два формата:

/34х Сметка

или

4!a/2!a/27х Код, страна и идентификатор на наредителя

Допустими кодове:

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

NIDN	National Identity Number (Национален идентификационен номер)	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и Националния идентификационен номер.
ARNU	Alien Registration Number (Регистрационен номер за чужденци)	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и Регистрационния номер за чужденци.
CCPT	Passport Number (Номер на паспорт)	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и Номера на паспорт.
TXID	Tax Identification Number (Данъчен идентификационен номер)	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и Данъчния идентификационен номер.
DRLC	Driver's License Number (Номер на шофьорска книжка)	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, издаващата институция, наклонена черта „/“, и Номера на шофьорска книжка.
CUST	Customer Identification Number (Клиентски идентификационен номер)	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, издателя на номера, наклонена черта „/“, и Клиентския идентификационен номер.
EMPL	Employer Number (Номер на работодател)	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, регистриращата институция, наклонена черта „/“, и Номера на работодателя.
SOSE	Social Security Number (Номер на социална осигуровка)	Кодът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и Номера на социална осигуровка.

Подполе 2 (име и адрес) има формат:

1!n/33x Номер и детайли

Допустими кодове:

1	Name of the ordering customer (Име на платеща)	Номерът, следван от наклонена черта „/“, и Името на платеща (препоръчва се фамилията да е преди собственото/ните име/на).
2	Address Line (Адрес)	Номерът, следван от наклонена черта „/“, и Адрес (Адресът може да бъде зададен чрез име на улица и номер или номер на блок).
3	Country and Town (Страна и Град)	Номерът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и име на град (името на града може да бъде допълнено от пощенски код, административна единица на страната, например щат, провинция или окръг).

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

4	Date of Birth (Дата на раждане)	Номерът, следван от наклонена черта „/“, и Дата на раждане във формат YYYYMMDD.
5	Place of Birth (Място на раждане)	Номерът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и Място на раждане
6	Customer Identification Number (Клиентски идентификационен номер)	Номерът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“ издателя на номера, наклонена черта „/“, и Клиентския идентификационен номер.
7	National Identity Number (Национален идентификационен номер)	Номерът, следван от наклонена черта „/“, кода на страната по ISO, наклонена черта „/“, и Националния идентификационен номер.
8	Additional Information (Допълнителна информация)	Номерът, следван от наклонена черта „/“, информация, допълваща Идентификатора, който се задава в Опция F, Подполе 1 – формат 2, или продължение на идентификатора от подполе 2 след номер 6 или номер 7.

Всеки код трябва да се въвежда на отделен ред.

Подполе 2 трябва да започва с код 1.

Кодовете трябва да се подреждат във възходящ цифров ред.

Код 2 не трябва да се използва без код 3.

Код 4 не трябва да се използва без код 5 и обратно.

Код 4 трябва да бъде последван от валидна дата във формат YYYYMMDD, която не трябва да бъде по-голяма от датата на подаване на съобщението.

Кодове 3, 5, 6 и 7 трябва да бъдат последвани от валиден ISO код на страна, последван от „/“.

Кодове 3, 4, 5, 6, 7 и 8 не могат да се повтарят.

Използването на код 8 е позволено само за:

- Продължение на подполе 1, формат 2;
- Продължение на подполе 2 след код 6;
- Продължение на подполе 2 след код 7.

Валидация

За опция K:

Първите два знака от IBAN трябва да бъдат „BG“ – код за грешка.

IBAN трябва да има вярно контролно число – код за грешка.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Съдържанието на позиции 5-12 от IBAN трябва да е равно на БАЕ код от поле 52D „Банка на наредителя“ – код за грешка.

Ако на позиция 13 от IBAN е попълнена цифра 8, задължително трябва да бъде попълнен код за вид плащане – код за грешка.

За опция F:

Допустими кодове за формат 2 на подполе 1 (идентификатор на наредителя) NIDN, ARNU, CCPT, TXID, DRLC, CUST, EMPL, SOSE – код за грешка.

Кодът на страната, посочен във формат 2 на подполе 1, трябва да бъде валиден ISO код – код за грешка.

Подполе 2 трябва да започва с код 1 – код за грешка;

Кодовете, използвани в подполе 2 (име и адрес), трябва да бъдат във възходящ цифров ред – код за грешка.

Ако код 2 присъства, задължително присъства и код 3 – код за грешка.

Ако код 4 присъства, задължително присъства и код 5 и обратно – код за грешка.

Посочената след код 4 дата трябва да бъде валидна дата във формат YYYYMMDD, не по-голяма от датата на подаване на съобщението – код за грешка.

Кодове 3, 5, 6 и 7 трябва да бъдат последвани от валиден ISO код на страна, последван от „/“ – код за грешка.

Кодове 3, 4, 5, 6, 7 и 8 не трябва да се повтарят – код за грешка.

Код 8 може да присъства само в случаите:

- Ако подполе 1 е във формат 2;
- Ако подполе 1 е във формат 1 и код 8 следва код 6 от подполе 2;
- Ако подполе 1 е във формат 1 и код 8 следва код 7 от подполе 2.

Задължителност

Да.

7. Поле 52D „Банка на наредителя“

Дефиниция

Това поле съдържа БАЕ кода и името на банката на наредителя на превода.

Структура и формат

[/1a][/34x] не се ползва

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

4*35x

БАЕ код и име на банката на наредителя

Статус	Ред	Формат	Описание
Не се ползва	1		
М	2	4!a4!n	БАЕ код на банката на наредителя
М	3	35x	Име на банката на наредителя
Не се ползват	4-5		

М=Задължително, О=Опционално

Валидация

БАЕ кодът трябва да бъде валиден БАЕ код от системата на изпращача – код за грешка.

БАЕ кодът трябва да бъде дефиниран за предаване/получаване на информация към/от БИСЕРА6 във входната точка, от която постъпва файлът – код за грешка.

Банката на наредителя не трябва да бъде временно ограничена – код за грешка.

Задължителност

Да.

8. Поле 57D „Банка на получателя“**Дефиниция**

Това поле съдържа БАЕ кода и името на банката на получателя на превода.

Структура и формат

[/1a]/[34x] не се ползва

4*35x

БАЕ код и име на изпълняващата институция на получателя

Статус	Ред	Формат	Описание
Не се ползва	1		
М	2	4!a4!n	БАЕ код на банката на получателя
М	3	35x	Име на изпълняващата институция на получателя
Не се ползват	4-5		

М=Задължително, О=Опционално

Валидация

БАЕ кодът трябва да бъде валиден БАЕ код от системата на адресата – код за грешка.

Банката на получателя не трябва да бъде временно ограничена – код за грешка.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Задължителност

Да.

9. Поле 59 „Клиент получател“**Дефиниция**

Това поле идентифицира IBAN, вид плащане, името и адреса на клиента, получател на превода.

Структура и формат

/34с IBAN на получателя и код за вид плащане

4*35х Име и адрес на получателя

Статус	Ред	Формат	Описание
М	1	/2!a2!n4!a4!n10!cPAY[6!n]	IBAN на получателя и код за вид плащане
М	2	35х	Име на получателя на превода
О	3	35х	Адрес на получателя на превода
О	4	35х	Град
Не се ползва	5		

М=Задължително, О=Опционално

Валидация

Първите два знака от IBAN трябва да бъдат „BG“ – код за грешка.

IBAN трябва да има вярно контролно число – код за грешка.

Съдържанието на позиции 5-12 от IBAN трябва да е равно на БАЕ код от поле 57D „Банка на получателя“ – код за грешка.

Ако на позиция 13 от IBAN е попълнена цифра 8, задължително трябва да бъде попълнен код за вид плащане – код за грешка.

IBAN на получателя не може да бъде сметка за сетълмент на търговска банка в БНБ – код за грешка.

Задължителност

Да.

10. Поле 71A „Такси“**Дефиниция**

Това поле специфицира кой ще заплати разноските за извършване на превода.

Допустими кодове

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

SHA – разноските на изпращача се заплащат от наредителя, а разноските на адресата се заплащат от получателя на превод.

Формат

3!a

Валидация

Полето има стойност „SHA“ – код за грешка.

Задължителност

Да.

11. Поле 72 „Информация за адресата“

Дефиниция

Това поле съдържа информация за задълженото лице, която трябва да бъде предадена на получателя на плащането.

Структура и формат

6*35x

Статус	Ред	Формат	Описание
M	1	/DTYPE/4!a	Вид на документа, с който е нареден преводът. Допустима стойност „MBUJ“ – кредитният превод е нареден чрез Платежно нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета (многоредово).
M	2	/BAEREF/6!n12c	Референция на документа на БАЕ, инициатор на нареждането за превод – дата на регистрация и регистрационен номер на документа.
M	3	[/BUL/13n] или [/EGN/10!n] или [/LNC/10!n]	БУЛСТАТ на задълженото лице или ЕГН на задълженото лице или ЛНЧ на задълженото лице.
M	4	/IZL/30x	Име на задълженото лице.

M=Задължително, O=Опционално

Валидация

Датата на регистрация на документа трябва да бъде по-малка или равна на датата, с която БИСЕРА6 приема преводни нареждания – код за грешка.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

В съобщението задължително присъства блок 3 Потребителски заглавен блок и поле 77Т от блок 4 Текст блок – код за грешка.

Задължителност

Да.

12. Поле 77Т „Допълнителна информация за превода“

Дефиниция

Това поле пренася информация за всяка детайлна сума от оригиналния платежен документ.

Структура и формат

180*50x

Статус	Ред	Формат	Описание
M	1	/SWIF/	Информацията е в SWIFT формат.
--->			
M	2	/TRANS/	Следващата информация (Ред 3 – Ред 8) е за преводната сума от съответния ред на оригиналния платежен документ.
M	3	/PAY/6!n	Вид плащане от съответния ред на оригиналния платежен документ.
M	4	/SUM/15d	Сума от съответния ред на оригиналния платежен документ.
M	5	/OSN/35x	Основание за плащане от съответния ред на оригиналния платежен документ.
O	6	/OSN1/35x	Още пояснения от съответния ред на оригиналния платежен документ.
M	7	/DOC/NUM1!n[17x]DAT[6!n]	Вид и номер на документа, дата на документа от съответния ред на оригиналния платежен документ.
O	8	/PERIOD/BEG6!nEND6!n	Реквизити "От дата", "До дата" от съответния ред на оригиналния документ.

M=Задължително, O=Опционално

Валидация

Блок 3 задължително присъства в съобщението – код за грешка.

Сумата след ключовата дума SUM не трябва да надвишава максимално допустимата за БИСЕРА6 – код за грешка.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Повтарящата се част присъства в полето не повече от 4 пъти – код за грешка.

Задължителност

Да.

3.2.1.5. Превод на сума по бюджетно платежно нареждане

За извършване на преводи, инициирани от одобрени заявки за плащане в СЕБРА, се използва съобщение MT 103. Съобщението се изпраща от СЕБРА към БИСЕРА6 и е адресирано до банката на получателя на превода.

Заглавни блокове

Изпращач

Дефиниция

Идентифицира изпращача на съобщението – СЕБРА.

Формат

8!с Код на СЕБРА.

Валидация

Допустима стойност „SEBSBGSF“ – код за грешка.

Задължителност

Да.

Тип на съобщението

Дефиниция

Определя типа на съобщението.

Формат

3!n

Допустима стойност – „103“.

Валидация

Допустима стойност „103“ – код за грешка.

Задължителност

Да.

Адресат

Дефиниция

Идентифицира банката получател на съобщението (банката на получателя).

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Формат

4!a2!a2!c BIC на получателя.

Валидация

BIC на активна за БИСЕРА6 банка – код за грешка.

Задължителност

Да.

Текст блок

MT 103 Кредитен превод

Статус	Етикет	Име на поле	Формат	Пореден номер
M	20	Референция на изпращача	16x	1
M	23B	Код на банкова операция	4!c	2
M	32A	Дата/Код валута/Сума	6!n3!a15d	3
M	33B	Наредена сума	3!a15d	4
M	50F	Клиент наредител	35x 4*35x	5
M	57D	Банка на получателя	[/1a][/34x] 4*35x	6
M	59	Клиент получател	/34x 4*35x	7
M	70	Информация за получателя на плащането	4*35x	8
M	71A	Такси	3!a	9
M	72	Информация за адресата	6*35x	10

M=Задължително, O=Опционално

Правила за използване

Датата от поле 32A е датата, на която нареждането за превод трябва да се обработи в БИСЕРА6.

Сумата от поле 32A е сумата, с която трябва да бъде заверена сметката на получателя. Съдържанието на поле 33B е равно на съдържанието на поле 32A.

След ключовата дума /DTYPE/ на ред 1 от поле 72, задължително се попълва „SBUJ“ – кредитният превод е нареден чрез бюджетно платежно нареждане.

Спецификация на полетата

1. Поле 20 „Референция на изпращача“

Дефиниция

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Уникален идентификатор на съобщението за банка изпращач. Използва се във всички съобщения, свързани с конкретното МТ 103 (потвърждаващи/отхвърлящи съобщения, съобщения-отговори, коригиращи преводи и свободен текст).

Формат

16x

Задължителност

Да.

2. Поле 23В "Код на банкова операция"

Дефиниция

Идентифицира типа на операцията.

Формат

4!c

Допустима стойност „CRED“.

Валидация

Допустима стойност „CRED“ – код за грешка.

Задължителност

Да.

3. Поле 32А „Дата/Код валута/Сума“

Дефиниция

Това поле съдържа информация за датата за обработка в БИСЕРА6, кода валута и сумата на превода.

Формат

6!n3!a15d Дата/Код валута/Сума

Валидация

Датата трябва да е равна на датата, с която БИСЕРА6 приема за обработка бюджетни платежни нареждания – код за грешка.

Кодът валута трябва да бъде „BGN“ – код за грешка.

Сумата не може да бъде равна на нула – код за грешка.

Задължителност

Да.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

4. Поле 33В „Код валута/Наредена сума“

Дефиниция

Това поле съдържа кода валута и наредената от клиента сума на превода.

Формат

3!a15d Код валута/Сума

Валидация

Съдържанието на поле 33В е равно на съдържанието на поле 32А – код за грешка.

Сумата не трябва да бъде равна на нула – код за грешка.

Броят на цифрите след запетаята не трябва да надвишава максималния брой цифри, позволени за съответната валута – код за грешка.

Задължителност

Да.

5. Поле 50F „Клиент наредител“

Дефиниция

Това поле идентифицира бюджетното предприятие, наредител на плащането.

Структура и формат

4!a/30x Код и идентификатор на наредителя

4*35x Име на бюджетното предприятие

Статус	Ред	Формат	Описание
М	1	4!a/30x	CUST/BG/MF/ код на бюджетното предприятие, наредител на плащането
М	2	35x	1/име на бюджетното предприятие, наредител на плащането
Не се ползват	3-5		

М=Задължително, О=Опционално

Валидация

Кодът на бюджетното предприятие трябва да има вярно контролно число – код за грешка.

Кодът на бюджетното предприятие не може да бъде съставен само от нули – код за грешка.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Кодът на бюджетното предприятие да е от активна в СЕБРА система – код за грешка.

Задължителност

Да.

6. Поле 57D „Банка на получателя“

Дефиниция

Това поле съдържа БАЕ кода и името на БАЕ на получателя на превода.

Структура и формат

[/1a][/34x] не се ползва

4*35x БАЕ код и име на БАЕ на получателя

Статус	Ред	Формат	Описание
Не се ползва	1		
M	2	4!a4!n	БАЕ код на изпълняващата институция на получателя
M	3	35x	Име на изпълняващата институция на получателя
Не се ползват	4-5		

M=Задължително, O=Опционално

Валидация

БАЕ кодът трябва да бъде валиден БАЕ код от системата на адресата – код за грешка.

Банката на получателя не трябва да бъде временно ограничена – код за грешка.

Задължителност

Да.

7. Поле 59 „Клиент получател“

Дефиниция

Това поле идентифицира IBAN, вид плащане, име и адреса на клиента, получател на превода.

Структура и формат

/34c IBAN на получателя и код за вид плащане

4*35x Име и адрес на получателя.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Статус	Ред	Формат	Описание
М	1	/2!a2!n4!a4!n10!cPAY[6!n]	IBAN на получателя и код за вид плащане
М	2	35x	Име на получателя на превода
О	3	35x	Адрес на получателя на превода
О	4	35x	Град
Не се ползва	5		

М=Задължително, О=Опционално

Валидация

Първите два знака от IBAN трябва да бъдат „BG“ – код за грешка.

IBAN трябва да има вярно контролно число – код за грешка.

Съдържанието на позиции 5-12 от IBAN трябва да е равно на БАЕ код от поле 57D „Банка на получателя“ – код за грешка.

Ако на позиция 13 от IBAN е попълнена цифра 8, задължително трябва да бъде попълнен код за вид плащане – код за грешка.

IBAN на получателя не може да бъде сметка за сепълмент на търговска банка в БНБ – код за грешка.

Задължителност

Да.

8. Поле 70 „Информация за получателя на превода“

Дефиниция

Това поле съдържа информация, която трябва да бъде предадена на получателя на плащането.

Структура и формат

4*35x

Статус	Ред	Формат	Описание
М	1	2!n[4!n]ACT[4c]	„Вид плащане в СЕБРА“ и код дейност от оригиналния документ.
М	2	35x	„Основание за плащане“ от оригиналния документ.
О	3	35x	„Още пояснения“ от оригиналния документ.
Не се ползва	4		

М=Задължително, О=Опционално

Задължителност

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Да.

9. Поле 71А „Такси“

Дефиниция

Това поле специфицира кой ще заплати разноските за извършване на превода.

Допустими кодове

SHA – разноските на изпращача се заплащат от наредителя, а разноските на адресата се заплащат от получателя на превод.

Формат

3!a Код

Валидация

Полето има стойност „SHA“ – код за грешка.

Задължителност

Да.

10. Поле 72 „Информация за адресата“

Дефиниция

Това поле съдържа информация за получателя на съобщението.

Структура и формат

6*35x

Статус	Ред	Формат	Описание
M	1	/DTYPE/4!a	Вид на документа, с който е нареден преводът. Допустима стойност „SBUJ“ – преводът е нареден чрез СЕБРА
M	2	/BAEREF/6!n12c	Референция на СЕБРА – дата и регистрационен номер
M	3	/INS/8!c	Код на обслужващата наредителя организация, инициатор на заявката за плащане
M	4	/INSREF/6!n12c	Референция на обслужващата бюджетното предприятие организация – дата и регистрационен номер на документа
Не се ползва	5-6		

M=Задължително, O=Опционално

Валидация

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Датата на регистрация на документа, записана след ключовата дума /BAEREF/, трябва да бъде по-малка или равна на датата, с която БИСЕРА6 приема за обработка бюджетни платежни нареждания – код за грешка.

Задължителност

Да.

3.2.1.6. Директен дебит

За извършване превод на сума чрез директен дебит се използва съобщение MT 104.

Съобщението се изпраща от:

- Банката на получателя на сумата и се адресира до банката на платеца, от името на получателя, за да нареди събиране на сумата от сметката на платеца;
- Банката на платеца и се адресира до банката на получателя на сумата, за превеждане на сумата по сметката на получателя или за отказ на иницирираното нареждане за директен дебит.

Заглавни блокове

Изпращач

Дефиниция

Идентифицира банката изпращач на съобщението (банката на получателя на сумата за съобщение MT 104 при иницириране на нареждане за директен дебит или банката на платеца за съобщение MT 104 при превод на сумата или при отказ на иницирирано нареждане за директен дебит).

Формат

4!a2!a2!c BIC на банката на изпращача.

Валидация

BIC на активна за БИСЕРА6 банка – код за грешка.

Задължителност

Да.

Тип на съобщението

Дефиниция

Определя типа на съобщението.

Формат

3!n

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Допустима стойност – „104“.

Валидация

Допустима стойност „104“ – код за грешка.

Задължителност

Да.

Адресат

Дефиниция

Идентифицира банката получател на съобщението (банката на платеца за съобщение MT 104 при инициране на нареждане за директен дебит или банката на получателя на сумата за съобщение MT 104 при превод на сумата или при отказ на иницирано нареждане за директен дебит).

Формат

4!a2!a2!c BIC на банката на получателя.

Валидация

BIC на активна за БИСЕРА6 банка – код за грешка.

Задължителност

Да.

Текст блок

Съобщение MT 104 се състои от три части:

Част А „Обща информация“ е задължителна и съдържа информация, която се отнася за всички транзакции, посочени в част В.

Част В „Детайли за транзакция“ е задължителна и може да се повтаря. Всяка повтаряща се част носи детайлната информация за една транзакция.

Част С „Детайли за сетълмента“ не е задължителна. Когато съобщението се използва като превод на сума по нареждане за директен дебит, тази част е задължителна. Когато съобщението се използва при инициране на нареждане за директен дебит или отказ на нареждане за директен дебит, тази част не присъства.

MT 104 Директен дебит и искане за директен дебит

Статус	Етикет	Име на поле	Формат	Пореден номер
Задължителна част А. Обща информация				
M	20	Референция на изпращача	16x	1
M	23E	Инструктиращ код	4!c[/30x]	2

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

O	30	Дата за изпълнение	6!n	3
O	50K	Клиент получател	/34x 4*35x	4
M	52D	Банка на получателя	[/1a]/[34x] 4*35x	5
-----> Задължителна, повтаряща се част В. Детайли				
M	21	Референция на транзакцията	16x	6
M	32B	Код валута/Сума на транзакцията	3!a15d	7
O	50K	Клиент получател	/34x 4*35x	8
M	57D	Банка на платеща	[1!a]/[34x] 4*35x	9
M	59	Клиент платец	/34x 4*35x	10
M	70	Информация за получателя на плащането	4*35x	11
M	71A	Такси	3!a	12

Незадължителна част С. Детайли за сетълмент				
O	32B	Код валута/Сума	3!a15d	13

M=Задължително, O=Опционално

Правила за използване

В част В на съобщение MT 104 се описват само еднотипни транзакции, т.е. всички транзакции са иницирани на нареждане за директен дебит (поле 23E от част А има съдържание RFDD), всички транзакции са отказ на нареждане за директен дебит (поле 23E от част А има съдържание RTND), или всички транзакции са превод по нареждане за директен дебит (поле 23E от част А има съдържание AUTH), насочени към една и съща БАЕ получател.

Ако поле 50K не присъства в част А на MT 104, то задължително трябва да присъства във всяка транзакция, описана в част В на съобщението.

Ако всички транзакции, описани в част В, кредитират един и същ получател, поле 50K присъства в част А на MT 104 и не присъства в част В на съобщението.

Ако поле 50K присъства в част А и в част В на MT 104, то съдържанието на поле 50K в част В припокрива информацията от поле 50K от част А.

Поле 32А съдържа сумата, която участва при изчисляване на нетната позиция на банката при съставяне на заявката за сетълмент.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Спецификация на полетата**1. Поле 20 „Референция на изпращача“****Дефиниция**

Уникален идентификатор на съобщението за банка изпращач. Използва се във всички съобщения, свързани с конкретното MT 104 (потвърждаващи/отхвърлящи съобщения, съобщения-отговори).

Формат

16x

Задължителност

Да.

2. Поле 23Е „Инструктиращ код“**Дефиниция**

Идентифицира типа на инструкциите, включени в съобщението.

Формат

4!a

Допустими стойности:

AUTH	Това съобщение съдържа инструкции „превод на сума по нареждане за директен дебит“, за които платецът предварително е дал съгласието си.
RFDD	Това съобщение съдържа инструкции за инициране на нареждане за директен дебит.
RTND	Това съобщение съдържа инструкции „отказ“ на нареждане за директен дебит.

Валидация

Полето може да съдържа само една от трите константи AUTH, RFDD или RTND – код за грешка.

Задължителност

Да.

3. Поле 30 „Дата за изпълнение“**Дефиниция**

Това поле съдържа датата, на която получателят на съобщението трябва да изпълни всички искания за директен дебит, описани в част В.

Формат

6!n Дата

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Валидация

Ако поле 23Е има съдържание „AUTH“, поле 30 задължително присъства в съобщението – код за грешка.

Ако поле 23Е има съдържание „AUTH“, датата от поле 30 трябва да бъде равна на датата, за която БИСЕРА6 приема платежни инструкции – код за грешка.

Ако поле 23Е има съдържание „RFDD“, датата трябва да е по-голяма или равна от датата, за която БИСЕРА6 приема платежни инструкции – код за грешка.

Съобщението не може да бъде предадено по-рано от 30 дни преди датата за изпълнение – код за грешка.

Задължителност

Не.

4. Поле 50К „Клиент получател“**Дефиниция**

Това поле идентифицира IBAN, име и адрес на получателя, чиято сметка трябва да бъде кредитирана от всички транзакции, посочени в повтарящата се част В, в които не присъства поле 50К. В случай че MT 104 се използва за инициране на нареждане за директен дебит, тази сметка се води при изпращача на съобщението. Когато MT 104 се използва за превод на сума по нареждане за директен дебит или отказ на нареждане за директен дебит, тази сметка се води при получателя на съобщението.

Структура и формат

/34с IBAN на получателя
4*35х Име и адрес

Статус	Ред	Формат	Описание
М	1	/2!a2!n4!a4!n10!c	IBAN на сметката на получателя на сумата
М	2	35х	Име на получателя на сумата
О	3	35х	Адрес на получателя на сумата
О	4	35х	Град
Не се ползва	5		

М=Задължително, О=Опционално

Валидация

Първите два знака от IBAN трябва да бъдат „BG“ – код за грешка.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

IBAN трябва да има вярно контролно число – код за грешка.

Съдържанието на позиции 5-12 от IBAN трябва да е равно на БАЕ код от поле 52D „Банка на получателя“ от част А – код за грешка.

IBAN на получателя не може да бъде сметка за сепълмент на търговска банка в БНБ – код за грешка.

Ако поле 50K „Клиент получател“ не присъства в част А на съобщението, то задължително трябва да присъства във всяка транзакция в част В – код за грешка.

Задължителност

Не.

5. Поле 52D „Банка на получателя“

Дефиниция

Това поле идентифицира БАЕ на получателите на сумите от всички транзакции, описани в част В.

Структура и формат

[/1a][/34x] не се ползва

4*35x БАЕ код и име на БАЕ на получателя на сумата

Статус	Ред	Формат	Описание
Не се ползва	1		
М	2	4!a4!n	БАЕ код на получателя на сумата
М	3	35x	Име на БАЕ на получателя на сумата
Не се ползват	4-5		

М=Задължително, О=Опционално

Валидация

БАЕ кодът трябва да бъде валиден БАЕ код от системата на изпращача (за съобщение MT 104 искане за директен дебит) или от системата на адресата (за съобщение MT 104 отказ или плащане по искане за директен дебит) – код за грешка.

БАЕ кодът трябва да бъде дефиниран за предаване/получаване на информация към/от БИСЕРА6 във входната точка, от която постъпва файлът за съобщение MT 104 Искане за директен дебит – код за грешка.

Само при плащане по искане за директен дебит, банката на получателя не трябва да бъде временно ограничена – код за грешка.

Задължителност

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Да.

6. Поле 21 „Референция на транзакцията“

Дефиниция

Това поле съдържа уникален идентификатор на конкретната транзакция от едно съобщение MT 104. Съдържанието на поле 20 „Референция на изпращача“ и съдържанието на поле 21 уникално идентифицират транзакцията и се използват във всички съобщения, свързани с конкретна транзакция от MT 104 (потвърждаващи/отхвърлящи съобщения, съобщения-отговори).

Формат

16x

Валидация

Референцията на транзакцията трябва да бъде уникална за съобщението – код за грешка.

Задължителност

Да.

7. Поле 32В „Код валута/Сума на транзакцията“

Дефиниция

Това поле специфицира кода валута и сумата на транзакцията, която трябва да бъде събрана (инкасирана) от сметката на платеца.

Формат

3!a15d Код валута/Сума

Валидация

Кодът валута трябва да бъде „BGN“ – код за грешка.

Сумата не трябва да бъде равна на нула – код за грешка.

За директен дебит (поле 23Е от Част А има съдържание „AUTH“) сумата не трябва да надвишава максимално допустимата за БИСЕРАБ – код за грешка.

Задължителност

Да.

8. Поле 50К „Клиент получател“

Дефиниция

Това поле идентифицира получателя, чиято сметка трябва да бъде кредитирана със сумата, посочена в конкретната транзакция. В случай че MT

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

104 се използва за инициране на нареждане за директен дебит, тази сметка се води при изпращача на съобщението. Когато MT 104 се използва за превод на сума по нареждане за директен дебит или отказ на нареждане за директен дебит, тази сметка се води при получателя на съобщението.

Структура и формат

/34с IBAN на получателя
4*35x Име и адрес на получателя

Статус	Ред	Формат	Описание
M	1	/2!a2!n4!a4!n10!c	IBAN на получателя на сумата
M	2	35x	Име на получателя на сумата
O	3	35x	Адрес на получателя на сумата
O	4	35x	Град
Не се ползва	5		

M=Задължително, O=Опционално

Валидация

Първите два знака от IBAN трябва да бъдат „BG“ – код за грешка.

IBAN трябва да има вярно контролно число – код за грешка.

Съдържанието на позиции 5-12 от IBAN трябва да е равно на БАЕ код от поле 52D „Банка на получателя“ – код за грешка.

IBAN на получателя не може да бъде сметка за сетълмент на търговска банка в БНБ – код за грешка.

Ако поле 50K „Клиент получател“ не присъства в част В на съобщението, то задължително трябва да присъства в част А – код за грешка.

Задължителност

Не.

9. Поле 57D „Банка на платеца“

Дефиниция

Това поле идентифицира БАЕ на платеца за конкретната транзакция.

Структура и формат

[/1a]/[34x] не се ползва
4*35x БАЕ код и име на БАЕ на платеца

Статус	Ред	Формат	Описание
Не се ползва	1		
M	2	4!a4!n	БАЕ код на платеца

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

М	3	35x	Име на БАЕ на платеца
Не се ползват	4-5		

М=Задължително, О=Опционално

Валидация

БАЕ кодът трябва да бъде валиден БАЕ код от системата на адресата (за съобщение MT 104 за инициране на нареждане за директен дебит) или от системата на изпращача (за съобщение MT 104 за отказ или превод на сума по нареждане за директен дебит) – код за грешка.

БАЕ кодът трябва да бъде дефиниран за предаване/получаване на информация към/от БИСЕРАБ във входната точка, от която постъпва файлът за съобщение MT 104 Отказ на получено искане за директен дебит или MT 104 Директен дебит – код за грешка.

Посоченият БАЕ код трябва да бъде един и същ за всички транзакции, описани в част В – код за грешка.

Само при плащане по искане за директен дебит, банката на платеца не трябва да бъде временно ограничена – код за грешка.

Задължителност

Да.

10. Поле 59 „Клиент платец“**Дефиниция**

Това поле идентифицира платеца, чиято сметка трябва да бъде дебитирана със сумата, посочена в конкретната транзакция. В случай че MT 104 се използва за инициране на нареждане за директен дебит, тази сметка се води при получателя на съобщението. Когато MT 104 се използва за превод на сума по нареждане за директен дебит или отказ на нареждане за директен дебит, тази сметка се води при изпращача на съобщението.

Структура и формат

/34с

IBAN на платеца

4*35x

Име и адрес на платеца

Статус	Ред	Формат	Описание
М	1	/2!a2!n4!a4!n10!c	IBAN на платеца на сумата
М	2	35x	Име на платеца на сумата
О	3	35x	Адрес на платеца на сумата
О	4	35x	Град
Не се ползва	5		

М=Задължително, О=Опционално

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Валидация

Първите два знака от IBAN трябва да бъдат „BG“ – код за грешка.

IBAN трябва да има вярно контролно число – код за грешка.

Съдържанието на позиции 5-12 от IBAN трябва да е равно на БАЕ код от поле 57D „Банка на платеца“ за конкретната транзакция – код за грешка.

Задължителност

Да.

11. Поле 70 „Информация за получателя на плащането“**Дефиниция**

Това поле съдържа информация, която трябва да бъде предадена на получателя на плащането.

Структура и формат

4*35x

При инициране на нареждане за директен дебит (поле 23Е от част А на съобщението съдържа „RFDD“):

Статус	Ред	Формат	Описание
M	1	BAEREF6!n12c	Референция на БАЕ инициатор на нареждането за директен дебит – дата на регистрацията и регистрационен номер
M	2	17x	Платежна система
M	3	35x	„Основание за превода – информация за получателя“ от оригиналния документ
O	4	35x	„Още пояснения“ от оригиналния документ

M=Задължително, O=Опционално

При превод на сума по нареждане за директен дебит (поле 23Е от част А на съобщението съдържа „AUTH“):

Статус	Ред	Формат	Описание
M	1	BAEREF6!n12c	Референция на БАЕ инициатор на превода по нареждане за директен дебит – дата на регистрацията и регистрационен номер
M	2	RREF6!n12c	Референция на БАЕ инициатор на нареждането за директен дебит – дата на регистрацията и регистрационен номер на документа
M	3	35x	„Основание за превода – информация за получателя“ от оригиналния документ
O	4	35x	„Още пояснения“ от оригиналния документ

M=Задължително, O=Опционално

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

При отказ на нареждане за директен дебит (поле 23Е от част А на съобщението съдържа „RTND“):

Статус	Ред	Формат	Описание
М	1	BAEREF6!n12c	Референция на БАЕ инициатор на отказа по нареждане за директен дебит – дата на регистрация и регистрационен номер на документа
М	2	RREF6!n12c	Референция на БАЕ инициатор на нареждането за директен дебит – дата на регистрация и регистрационен номер на документ
М	3	35x	Причина за отказа
О	4	35x	Причина за отказа

М=Задължително, О=Опционално

Валидация

Датата на регистрация на документа трябва да бъде по-малка или равна на датата, с която БИСЕРА6 приема съобщения по платежни инструкции – код за грешка.

Задължителност

Да.

12. Поле 71А „Такси“

Дефиниция

Това поле специфицира кой ще заплати разноските за извършване на конкретната транзакция.

Допустими кодове

SHA – разноските на изпращача се заплащат от наредителя, а разноските на адресата се заплащат от получателя на превод.

Формат

3!a

Валидация

Полето има стойност „SHA“ – код за грешка.

Задължителност

Да.

13. Поле 32В „Код валута/Сума“

Дефиниция

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Това поле съдържа кода валута и сумата на всички транзакции, описани в част В.

Формат

3!a15d Код валута/Сума.

Валидация

Кодът валута трябва да бъде „BGN” – код за грешка.

Полето задължително присъства при МТ 104 Директен дебит (поле 23Е има съдържание „AUTH”) – код за грешка.

Полето не присъства при инициране на нареждане за директен дебит (поле 23Е има съдържание „RFDD”) и отказ на нареждане за директен дебит (поле 23Е има съдържание „RTND”) – код за грешка.

Сумата трябва да бъде равна на общата сума на сумите от всички полета 32В от част В на съобщението – код за грешка.

Задължителност

Не.

3.2.1.7. Заявка за изпълнение на плащания

Съобщението се използва за пренасяне на информация за изпълнение на плащанията в БНБ, иницирани чрез СЕБРА (дебитиране на сметките на първостепенните разпоредители с бюджетни кредити и кредитиране на сметките на банките). Изпраща се от БИСЕРА6 и се адресира до БНБ.

Заглавни блокове**Изпращач****Дефиниция**

Идентифицира изпращача на съобщението – БИСЕРА6.

Формат

4!a2!a2!c Код на БИСЕРА6.

Задължителност

Да.

Тип на съобщението**Дефиниция**

Определя типа на съобщението.

Формат

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

3!n

Допустима стойност – „298“.

Задължителност

Да.

Адресат

Дефиниция

Идентифицира банката получател на съобщението.

Формат

4!a2!a2!c BIC на получателя.

Задължителност

Да.

Текст блок

MT 298 SMT 201 Заявка за изпълнение на плащания

Статус	Етикет	Име на поле	Формат	Пореден номер
M	20	Референция на изпращача	16x	1
M	12	Подтип на съобщение	3!n	2
M	77E	Частно съобщение		3
M	B01	Тип на блока	2!n	4
M	B02	Дата	6!n	5
--->				
M	B01	Тип на блока	2!n	6
O	B03	Код на бюджетен разпоредител	10x	7
O	B04	BIC на търговска банка	4!a2!a2!c	8
O	B2C	Сума кредит	3!a15d	9
O	B2D	Сума дебит	3!a15d	10

M	B01	Тип на блока	2!n	11
M	B2A	Обща сума дебит	3!a15d	12
M	B2B	Обща сума кредит	3!a15d	13

M=Задължително, O=Опционално

Правила за използване

Поле 77E се състои от три блока:

- Заглавен блок, информацията от който се отнася за всяка транзакция, описана в детайлния блок;

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

- Детайлен блок, пренасящ детайлна информация за всяка транзакция;
- Обобщаващ блок, пренасящ обобщена информация за транзакциите, включени в детайлния блок.

Всички блокове са задължителни. Детайлният блок може да се повтаря.

Във всяка транзакция, описана в детайлния блок, задължително присъства само едно от полетата B03 и B04.

Ако поле B03 присъства в транзакция от детайлния блок, то задължително присъства и поле B2D и не присъства поле B2C.

Ако поле B04 присъства в транзакция от детайлния блок, то задължително присъства и поле B2C и не присъства поле B2D.

Съдържанието на поле B2A е сумата на всички полета B2D.

Съдържанието на поле B2B е сумата на всички полета B2C.

Съдържанието на поле B2A трябва да бъде равно на съдържанието на поле B2B.

Спецификация на полетата

1. Поле 20 „Референция на изпращача“

Дефиниция

Уникален идентификатор на съобщението, зададен от БИСЕРА6.

Формат

16x

Задължителност

Да.

2. Поле 12 „Подтип на съобщение“

Дефиниция

Полето съдържа кода на частното съобщение.

Формат

3!n

Допустима стойност – „201“.

Задължителност

Да.

3. Поле 77E „Частно съобщение“

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Дефиниция

Полето се използва за пренасяне на съобщение във формат, съгласуван между изпращача и адресата.

Структура

73x Текст

n*78x Текст

Структура и формат

Статус	Ред	Формат	Описание
M	1	:B01:2!n	Тип на блока
M	2	:B02:6!n	Датата, на която плащанията трябва да бъдат изпълнени в БНБ
--->			
M	3	:B01:2!n	Тип на блока
M	4	:B03:10x или :B04:4!a2!a2!c	Код на бюджетния разпоредител или BIC на банка
M	5	:B2C:3!a15d или :B2D:3!a15d	Сума кредит или сума дебит
--->			
M	6	:B01:2!n	Тип на блока
M	7	:B2A:3!a15d	Обща сума дебит
M	8	:B2B:3!a15d	Обща сума кредит

M=Задължително, O=Опционално

Поле B01 може да приема стойности:

- 01 – заглавен блок;
- 02 – детайлен блок;
- 03 – обобщаващ блок.

Задължителност

Да.

3.2.2. Информационни съобщения**3.2.2.1. Централизиране на бюджетни средства**

За детайлизиране на централизираните чрез RINGS суми по временна сметка на Централния бюджет и прехвърлянето им по сметките на разпоредители с бюджетни средства, крайни получатели, се използва съобщение MT 101

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Искане за превод. Съобщението се изпраща от централата на банката, извършваща централизация на бюджетни средства по Единната сметка и се адресира до Българска народна банка.

Заглавни блокове**Изпращач****Дефиниция**

Идентифицира банката изпращач на съобщението.

Формат

4!a2!a2!c BIC на изпращача.

Валидация

BIC на активна за БИСЕРАБ банка – код за грешка.

Задължителност

Да.

Тип на съобщението**Дефиниция**

Определя типа на съобщението.

Формат

3!n

Допустима стойност – „101“.

Валидация

Допустима стойност „101“ – код за грешка.

Задължителност

Да.

Адресат**Дефиниция**

Идентифицира банката получател на съобщението.

Формат

4!a2!a2!c BIC на получателя.

Валидация

BIC на БНБ (BNBGBGSD) – код за грешка.

Задължителност

БОРИКА - BANKSERVICE



BORICA - BANKSERVICE

Да.

Текст блок

MT 101 се състои от две части:

Част А „Обща информация“ е задължителна и съдържа информация, която се отнася за всяка индивидуална транзакция, посочена в част В.

Част В „Детайли за транзакция“ е задължителна и може да се повтаря. Всяка част В носи детайлната информация за една транзакция.

MT 101 Искане за превод

Статус	Етикет	Име на поле	Формат	Пореден номер
Задължителна част А. Обща информация				
M	20	Референция на изпращача	16x	1
----> Задължителна, повтаряща се част В. Детайли за транзакция				
M	21	Референция на транзакцията	16x	2
M	32B	Код валута/Сума на транзакцията	3!a15d	3
M	50H	Клиент наредител	/34x 4*35x	4
M	52D	Банка на наредителя	[/1a][/34x] 4*35x	5
M	59	Клиент получател	/34x 4*35x	6
M	70	Информация за получателя на плащането	4*35x	7

M=Задължително, O=Опционално

Правила за използване

На първия ред на поле 70 „Информация за получателя на плащането“ се посочва константа CENTRB и датата, за която се отнася централизацията (датата на осчетоводяване при наредителя).

Спецификация на полетата**1. Поле 20 „Референция на изпращача“****Дефиниция**

Уникален идентификатор на съобщението за банка изпращач. Използва се във всички съобщения, свързани с конкретното MT 101 (потвърждаващи/отхвърлящи съобщения, съобщения-отговори).

Формат

16x

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Задължителност

Да.

2. Поле 21 „Референция на транзакцията“**Дефиниция**

Това поле съдържа уникален идентификатор на конкретната транзакция от едно съобщение MT 101. Съдържанието на поле 20 „Референция на изпращача“ и съдържанието на поле 21 уникално идентифицират транзакцията и се използват във всички съобщения, свързани с конкретна транзакция от съобщение MT 101 (потвърждаващи/отхвърлящи съобщения, съобщения-отговори).

Формат

16x

Валидация

Референцията на транзакцията е уникална за съобщението – код за грешка.

Задължителност

Да.

3. Поле 32В „Код валута/Сума на транзакцията“**Дефиниция**

Това поле съдържа кода валута и сумата, която трябва да бъде преведена по сметката на конкретния разпоредител с бюджетни кредити.

Формат

3!a15d Код валута/Сума.

Валидация

Кодът валута трябва да бъде „BGN“ – код за грешка.

Сумата не може да бъде равна на нула – код за грешка.

Задължителност

Да.

4. Поле 50Н „Клиент наредител на плащането“**Дефиниция**

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Това поле съдържа IBAN, името, кода на бюджетното предприятие в СЕБРА и адреса на бюджетното предприятие, от чиято сметка се централизира сумата, посочена в конкретната транзакция.

Структура и формат

/34с IBAN на бюджетното предприятие и код за вид плащане

4*35х Код, име и адрес на бюджетното предприятие

Статус	Ред	Формат	Описание
М	1	/2!a2!n4!a4!n10!cPAY6!n	IBAN на бюджетното предприятие и код за вид плащане
М	2	35х	Име на бюджетното предприятие
О	3	10!n	Код на бюджетното предприятие
Не се ползват	4-5		

М=Задължително, О=Опционално

Валидация

Първите два знака от IBAN трябва да бъдат „BG“ – код за грешка.

IBAN трябва да има вярно контролно число – код за грешка.

Съдържанието на позиции 5-12 от IBAN трябва да е равно на БАЕ код от поле 52D „Банка на наредителя“ – код за грешка.

Кодът на бюджетното предприятие трябва да има вярно контролно число – код за грешка.

Задължителност

Да.

5. Поле 52D „Банка на наредителя“

Дефиниция

Това поле съдържа БАЕ кода и името на БАЕ на наредителя.

Структура и формат

[/1a][/34х] не се ползва

4*35х БАЕ код и име на БАЕ на наредителя

Статус	Ред	Формат	Описание
Не се ползва	1		
М	2	4!a4!n	БАЕ код на наредителя
М	3	35х	Име на БАЕ на наредителя
Не се ползват	4-5		

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Статус	Ред	Формат	Описание
--------	-----	--------	----------

М=Задължително, О=Опционално

Валидация

БАЕ кодът трябва да бъде валиден БАЕ код от системата на изпращача – код за грешка.

Задължителност

Да.

6. Поле 59 „Клиент получател на плащането“

Дефиниция

Това поле съдържа IBAN, вида плащане, името и адреса на бюджетното предприятие, по чиято сметка трябва да бъде прехвърлена сумата, посочената в конкретната транзакция.

Структура и формат

/34с IBAN на получателя на плащането и код за вид плащане

4*35х Име и адрес на бюджетното предприятие

Статус	Ред	Формат	Описание
М	1	/2!a2!n4!a4!n10!cPAY[6!n]	IBAN на бюджетното предприятие и код за вид плащане
М	2	35х	Име на бюджетното предприятие
О	3	35х	Адрес на бюджетното предприятие
О	4	35х	Град
Не се ползва	5		

М=Задължително, О=Опционално

Валидация

Първите два знака от IBAN трябва да бъдат „BG“ – код за грешка.

IBAN трябва да има вярно контролно число – код за грешка.

Съдържанието на позиции 5-12 от IBAN трябва да е равно на БАЕ код на централата на БНБ – код за грешка.

IBAN на получателя не може да бъде сметка за сетълмент на търговска банка в БНБ – код за грешка.

Задължителност

Да.

7. Поле 70 „Информация за получателя на плащането“

**Дефиниция**

Това поле съдържа информация, която трябва да бъде предадена на получателя на плащането.

Структура и формат

4*35x

Статус	Ред	Формат	Описание
M	1	CENTRB6!n	Датата на централизация (дата на осчетоводяване при наредителя)
M	2	BAEREF6!n12c	Референция на наредителя – дата и регистрационен номер на документа
M	3	35x	„Основание за превода – информация за получателя“
O	4	35x	„Още пояснения“

M=Задължително, O=Опционално

Валидация

Датата на документа трябва да бъде по-малка или равна на датата, с която БИСЕРА6 приема съобщения по платежни инструкции – код за грешка.

Датата на централизация трябва да бъде по-малка или равна на датата, с която БИСЕРА6 приема съобщения по платежни инструкции – код за грешка.

На първия работен ден от годината не се допускат съобщения MT 101 с дата на централизацията последен работен ден от предходната година – код за грешка.

Задължителност

Да.

3.2.2.2. Потвърждение за извършен дебит

За всеки превод (кредитен превод или директен дебит), включен в изпълнена в RINGS заявка за сетълмент, БИСЕРА6 изпраща на инициатора на нареждането (БАЕ на получателя или БАЕ на платеща) съобщение MT 900 Потвърждение за извършен дебит.

Заглавни блокове**Изпращач****Дефиниция**

Идентифицира БИСЕРА6 като изпращач на съобщението.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Формат

4!a2!a2!c Константа "BISBGSF".

Задължителност

Да.

Тип на съобщението

Дефиниция

Определя типа на съобщението.

Формат

3!n

Допустима стойност – „900“.

Задължителност

Да.

Адресат

Дефиниция

Идентифицира банката получател на съобщението.

Формат

4!a2!a2!c BIC на получателя.

Задължителност

Да.

Текст блок

MT 900 Потвърждение за извършен дебит

Статус	Етикет	Име на поле	Формат	Пореден номер
M	20	Референция на изпращача	16x	1
M	21	Свързваща референция	16x	2
M	25	Идентификатор на сметката	35x	3
M	32A	Дата/Код валута/Сума	6!n3!a15d	4
O	52D	Институция наредител	[/1!a][/]34x] 4*35x	5
O	72	Информация от изпращача до адресата	6*35x	6

M=Задължително, O=Опционално

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Правила за използване

Поле 72 съдържа:

- Референцията (дата и регистрационен номер) на БАЕ, инициатор на нареждането за превод с използване на кредитен превод;
- Референцията на конкретната транзакция от съобщение MT 104 за превод на сума по нареждане за директен дебит.

Спецификация на полетата**1. Поле 20 „Референция на изпращача“****Дефиниция**

Уникален идентификатор на съобщението, зададен от БИСЕРАБ.

Формат

16x

Задължителност

Да.

2. Поле 21 „Свързваща референция“**Дефиниция**

Това поле съдържа референцията на изпращача на нареждането за превод, изпълнено чрез заявката за сетълмент в БНБ (поле 20 от съобщението за нареждането за превод).

Формат

16x

Задължителност

Да.

3. Поле 25 „Идентификатор на сметката“**Дефиниция**

Полето съдържа IBAN на сметката за сетълмент в БНБ на банката платец.

Формат

35x

Задължителност

Да.

4. Поле 32A „Дата/Код валута/Сума“

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Дефиниция

Това поле съдържа информация за датата на сетълмент, кода валута и сумата на изпълнения превод.

Формат

6!n3!a15d Дата/Код валута/Сума.

Код валута задължително е "BGN".

Задължителност

Да.

5. Поле 52D „Институция наредител“**Дефиниция**

Това поле идентифицира БАЕ, обслужваща наредителя на превода.

Структура и формат

[/1a][/34x] не се ползва

4*35x БАЕ код и име на БАЕ на наредителя.

Статус	Ред	Формат	Описание
Не се ползва	1		
М	2	4!a4!n	БАЕ код на наредителя
М	3	35x	Име на БАЕ на наредителя
Не се ползват	4-5		

М=Задължително, О=Опционално

Задължителност

Да.

6. Поле 72 „Информация от изпращача до адресата“**Дефиниция**

Това поле съдържа допълнителна информация за получателя на съобщението.

Структура и формат

6*35

При потвърждаване на превод по искане за директен дебит:

Статус	Ред	Формат	Описание
М	1	/BAEREF/6!n12c	Референция на БАЕ инициатор на превода – дата и регистрационен номер на документа

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

О	2	/TREF/16x	Референцията на транзакцията (поле 21) от съобщение MT 104
Не се ползват	3-6		

М=Задължително, О=Опционално

3.2.2.3. Отчет за банка/БАЕ

За изпълнените в БИСЕРА6 нареждания за превод всяка банка получава отчет за общия резултат за банката и отчет за всеки неин клон – съобщение MT941 Отчет за банка/БАЕ.

Заглавни блокове

Изпращач

Дефиниция

Идентифицира БИСЕРА6 като изпращач на съобщението.

Формат

4!a2!a2!c

За изпълнените нареждания за превод (чрез кредитен превод или чрез директен дебит) – константа "BISBGSF".

За подадените от СЕБРА нареждания за превод – константа "SEBSBGS".

Задължителност

Да.

Тип на съобщението

Дефиниция

Определя типа на съобщението.

Формат

3!n

Допустима стойност – „941“.

Задължителност

Да.

Адресат

Дефиниция

Идентифицира банката получател на съобщението.

Формат



4!a2!a2!c ВИС на получателя.

Задължителност

Да.

Текст блок

MT 941 Отчет за банка/БАЕ

Статус	Етикет	Име на поле	Формат	Пореден номер
M	20	Референция на изпращача	16x	1
M	25	Идентификатор на сметката	35x	2
M	28	Номер на отчета	5n	3
M	13D	Дата/Час	6!n4!n	4
M	90D	Брой/Сума изходящи плащания	10n3!a15d	5
M	90C	Брой/Сума входящи плащания	10n3!a15d	6
M	62F	Нетно салдо	1!a6!n3!a15d	7

M=Задължително, O=Опционално

Правила за използване

Съобщение MT 941 се генерира и изпраща до банките:

- За всяка изпълнена заявка за сетълмент в БНБ;
- Обобщено в края на деня;
- За изпълнените чрез БИСЕРА6 бюджетни платежни нареждания, подадени от СЕБРА.

Поле 13D Дата/Час съдържа:

- За изпълнените в БНБ заявки за сетълмент – датата и часа на заявката за сетълмент, съгласно графика на системния ден на RINGS;
- Обобщено за деня – дата/2359
- За бюджетните платежни нареждания, подадени от СЕБРА – дата/0030.

Спецификация на полетата**1. Поле 20 „Референция на изпращача“****Дефиниция**

Уникален идентификатор на съобщението, зададен от БИСЕРА6.

Формат

16x

Задължителност



Да.

2. Поле 25 „Идентификатор на сметката/Идентификатор на БАЕ“

Дефиниция

Полето съдържа:

- IBAN на сметката за сетълмент на банката в БНБ, когато съобщение MT 941 пренася информация за централата на търговската банка;
- IBAN на сметката за сетълмент на банката в БНБ и БАЕ кода на банковата адресируема единица, когато MT 941 пренася информация за клон на банката.

Структура

35c IBAN на сметката на ТБ и БАЕ код на клон на ТБ.

Формат

2!a2!n4!a4!n10c[BAE4!a4!n] – IBAN на сметката на банката и БАЕ код на клон.

Задължителност

Да.

3. Поле 28 „Номер на отчета“

Дефиниция

Това поле съдържа поредния номер на отчета за деня.

Формат

5n

Задължителност

Да.

4. Поле 13D „Дата/Час“

Дефиниция

Това поле съдържа датата и часа съгласно правилата за ползване.

Формат

6!n4!n Дата/Час.

Задължителност

Да.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

5. Поле 90D „Брой/Сума изходящи плащания“

Дефиниция

Това поле съдържа общия брой и сумата на изходящите от банката/БАЕ нареждания за превод.

Формат

10n3!a15d Брой/Код валута/Сума.

Код валута – задължително "BGN".

Задължителност

Да.

6. Поле 90C „Брой/Сума входящи плащания“

Дефиниция

Това поле съдържа общия брой и сумата на входящите за банката/БАЕ нареждания за превод.

Формат

10n3!a15d Брой/Код валута/Сума.

Код валута – задължително "BGN".

Задължителност

Да.

7. Поле 62F „Нетно салдо“

Дефиниция

Това поле съдържа нетната позиция на банката (разликата между изходящите и входящите нареждания за превод). Полето присъства в съобщението само когато то пренася обобщената информация за търговската банка.

Формат

1!a6!n3!a15d ДТ/КТ код/Дата/Код валута/Сума

ДТ/КТ код може да взема следните стойности:

- „С“ – за нетна кредитна позиция;
- „D“ – за нетна дебитна позиция.

Код валута – задължително "BGN".

Задължителност

Да.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

3.2.2.4. Уведомление за остатък по сметка

Съобщението се използва за пренасяне на информация за остатъка по Единната сметка в БНБ. Изпраща се от БНБ и се адресира до БИСЕРА6.

Заглавни блокове

Изпращач

Дефиниция

Идентифицира БНБ като изпращач на съобщението.

Формат

4!a2!a2!c BIC на БНБ.

Валидация

Допустима стойност BIC на БНБ – код за грешка.

Задължителност

Да.

Тип на съобщението

Дефиниция

Определя типа на съобщението.

Формат

3!n

Допустима стойност – „971“.

Валидация

Допустима стойност „971“ – код за грешка.

Задължителност

Да.

Адресат

Дефиниция

Идентифицира БИСЕРА6 като получател на съобщението.

Формат

4!a2!a2!c BIC на получателя.

Константа „BISSEBSF“.

Валидация

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Допустима стойност „BISBGSF“ – код за грешка.

Задължителност

Да.

Текст блок

MT 971 Уведомление за остатък по сметка

Статус	Етикет	Име на поле	Формат	Пореден номер
M	20	Референция на изпращача	16x	1
M	25	Идентификатор на сметката	35x	2
M	62F	Салдо в края на деня	1!a6!n3!a15d	3

M=Задължително, O=Опционално

Правила за използване

Съобщение MT 971 се генерира от БНБ след формиране на крайното за деня салдо по Единната сметка:

Подполе „ДТ/КТ код“ на поле 62F може да взема следните стойности:

- „С“ – за нетна кредитна позиция;
- „D“ – за нетна дебитна позиция.

Подполе „Дата“ на поле 62F съдържа датата, за която се отнася остатъкът по сметката.

Спецификация на полетата

1. Поле 20 „Референция на изпращача“

Дефиниция

Уникален идентификатор на съобщението за БНБ.

Формат

16x

Задължителност

Да.

2. Поле 25 „Идентификатор на сметката“

Дефиниция

Полето съдържа идентификатор на Единната сметка на МФ.

Формат

35x константа „Единна сметка“.

Валидация

Допустима стойност – „Единна сметка“.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Задължителност

Да.

3. Поле 62F „Салдо в края на деня“**Дефиниция**

Полето съдържа сумата, в рамките на която могат да бъдат изпълнявани бюджетни нареждания за превод.

Формат

1!a6!n3!a15d ДТ/КТ код, Дата, Код валута, Сума.

Валидация

Първият знак на полето задължително е „С“ – код за грешка.

Кодът валута задължително е „BGN“ – код за грешка.

Сумата не трябва да бъде равна на нула – код за грешка.

Датата трябва да бъде равна датата, с която БИСЕРА6 приема за обработка бюджетни преводи – код за грешка.

Задължителност

Да.

3.2.2.5. Искане за връщане на превод**Заглавни блокове****Изпращач****Дефиниция**

Идентифицира банката изпращач на съобщението (банката, допуснала грешката).

Формат

4!a2!a2!c ВИС на изпращача.

Валидация

ВИС на активна за БИСЕРА6 банка – код за грешка.

Задължителност

Да.

Тип на съобщението**Дефиниция**

Определя типа на съобщението.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Формат

3!n

Допустима стойност – „192“.

Валидация

Допустима стойност „192“ – код за грешка.

Задължителност

Да.

Адресат**Дефиниция**

Идентифицира банката получател на съобщението (банката на получателя).

Формат

4!a2!a2!c ВИС на получателя.

Валидация

ВИС на активна за БИСЕРА6 банка – код за грешка.

Задължителност

Да.

Текст блок**MT 192 Искане за връщане на превод**

Статус	Етикет	Име на поле	Формат	Пореден номер
M	20	Референция на изпращача	16x	1
O	21	Свързваща референция	16x	2
O	11S	Код/Дата на съобщението за превод	3!n 6!n	3
M	79	Описание на съобщението за превод	35*50x	4

M=Задължително, O=Опционално

Правила за използване

Поле 79 съдържа информация от оригиналното съобщение, която ще подпомогне получателя при идентифицирането на съобщението, чрез което е преведена сумата.



Спецификация на полетата

1. Поле 20 „Референция на изпращача“

Дефиниция

Уникален идентификатор на съобщението, зададен от изпращача.

Формат

16x

Задължителност

Да.

2. Поле 21 „Свързваща референция“

Дефиниция

Това поле съдържа референцията на съобщението, чрез което е преведена сумата (поле 20 от оригиналното съобщение).

Формат

16x

Задължителност

Не.

3. Поле 11S „Код/Дата на съобщението за превод“

Дефиниция

Това поле съдържа кода и датата на съобщението, чрез което е преведена сумата.

Формат

3!a Код на оригиналното съобщение

6!n Дата на оригиналното съобщение.

Задължителност

Не.

4. Поле 79 „Описание на съобщението за превод“

Дефиниция

Това поле съдържа информация от съобщението, чрез което е преведена сумата.

Структура и формат

35*50x

**Задължителност**

Да.

3.2.2.6. Отказ на искане за връщане на превод**Заглавни блокове****Изпращач****Дефиниция**

Идентифицира банката изпращач на съобщението.

Формат

4!a2!a2!c BIC на изпращача.

Валидация

BIC на активна за БИСЕРА6 банка – код за грешка.

Задължителност

Да.

Тип на съобщението**Дефиниция**

Определя типа на съобщението.

Формат

3!n

Допустима стойност – „196“.

Валидация

Допустима стойност „196“ – код за грешка.

Задължителност

Да.

Адресат**Дефиниция**

Идентифицира банката получател на съобщението (банката, подала искането за връщане на превод).

Формат

4!a2!a2!c BIC на получателя.

Валидация

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

BIC на активна за БИСЕРА6 банка – код за грешка.

Задължителност

Да.

Текст блок

MT 196 Отказ на искане за връщане на превод

Статус	Етикет	Име на поле	Формат	Пореден номер
M	20	Референция на изпращача	16x	1
M	21	Свързваща референция	16x	2
M	76	Причина за отказа	6*35x	3
O	77A	Описание на искането	35*50x	4
M	11R	Код/Дата на съобщението искане	3!n 6!n	5
O	79	Описание на съобщение за превод	35*50x	6

M=Задължително, O=Опционално

Правила за използване

Поле 79 се използва за описание на оригиналното съобщение, което ще подпомогне получателя точно да идентифицира съобщението, чрез което е преведена сумата.

Спецификация на полетата**1. Поле 20 „Референция на изпращача“****Дефиниция**

Уникален идентификатор на съобщението, зададен от изпращача.

Формат

16x

Задължителност

Да.

2. Поле 21 „Свързваща референция“**Дефиниция**

Това поле съдържа референцията на съобщение MT192, чрез което е поискано връщане на сумата (поле 20 MT 192).

Формат

16x

Задължителност



Да.

3. Поле 76 „Причина за отказа“

Дефиниция

Това поле съдържа описание на причината за отказ на искането за връщане на сума.

Формат

6*35x Описание на причината за отказа.

Задължителност

Да.

4. Поле 77A „Описание на искането“

Дефиниция

Това поле съдържа описание на искането за връщане на сума.

Формат

35*50x Описание на искането

Задължителност

Не.

5. Поле 11R „Код/Дата на съобщението за превод“

Дефиниция

Това поле съдържа кода и датата на съобщението, чрез което е преведена сумата.

Формат

3!n код на съобщението за превод

6!n дата на съобщението за превод

Задължителност

Да.

6. Поле 79 „Описание на съобщението за превод“

Дефиниция

Това поле съдържа информация от съобщението, чрез което е преведена сумата.

Структура и формат

35*50x

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Задължителност

Не.

3.2.2.7. Свободен формат

За пренасяне на информация, за която не е приложимо никое от допустимите за БИСЕРАБ съобщения, банките могат да ползват съобщение MT 199 Свободен формат.

Заглавни блокове**Изпращач****Дефиниция**

Идентифицира банката изпращач на съобщението.

Формат

4!a2!a2!c BIC на изпращача.

Валидация

BIC на активна за БИСЕРАБ банка – код за грешка.

Задължителност

Да.

Тип на съобщението**Дефиниция**

Определя типа на съобщението.

Формат

3!n

Допустима стойност – „199“.

Валидация

Допустима стойност „199“ – код за грешка.

Задължителност

Да.

Адресат**Дефиниция**

Идентифицира банката получател на съобщението.

Формат

4!a2!a2!c BIC на получателя.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Валидация

BIC на активна за БИСЕРА6 банка – код за грешка.

Задължителност

Да.

Текст блок

MT 199 Свободен формат

Статус	Етикет	Име на поле	Формат	Пореден номер
М	20	Референция на изпращача	16x	1
О	21	Свързваща референция	16x	2
М	79	Описание	35*50x	3

М=Задължително, О=Опционално

Правила за използване

Спецификация на полетата

1. Поле 20 „Референция на изпращача“

Дефиниция

Уникален идентификатор на съобщението за банка изпращач. Използва се във всички съобщения, свързани с конкретното MT 199 (потвърждаващи/отхвърлящи съобщения, съобщения-отговори).

Формат

16x

Задължителност

Да.

2. Поле 21 „Свързваща референция“

Дефиниция

Това поле се използва в случаите, когато информацията от съобщение MT 199 Свободен формат се отнася към вече изпратено съобщение и съдържа неговата референция.

Формат

16x

Задължителност

Не.

3. Поле 79 Описание

**Дефиниция**

Полето съдържа изпращаното съобщение във формат, съгласуван между изпращача и адресата.

Формат

35*50x Описание.

Задължителност

Да.

3.2.3. Служебни съобщения**3.2.3.1. Начало на файл**

Първото съобщение от всеки файл, входящ/изходящ в/от БИСЕРА6 е съобщение MT 198 SMT 151 Начало на файл.

Заглавни блокове**Изпращач****Дефиниция**

Идентифицира банката изпращач на файла за входящи в БИСЕРА6 файлове, или БИСЕРА6 като изпращач на файла за изходящи от БИСЕРА6 файлове.

Формат

4!a2!a2!c BIC код на изпращача.

Валидация

BIC на активна за БИСЕРА6 банка при входящи файлове – код за грешка.

Задължителност

Да.

Тип на съобщението**Дефиниция**

Определя типа на съобщението.

Формат

3!n

Допустима стойност – „198“.

Валидация

Допустима стойност „198“ – код за грешка.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Задължителност

Да.

Адресат**Дефиниция**

Идентифицира БИСЕРА6 като получател на файла за входящи в БИСЕРА6 файлове, или банката получател на файла за изходящи от БИСЕРА6 файлове.

Формат

4!a2!a2!c BIC код на адресата.

Валидация

Допустима стойност „BISBGSF“ при входящи за БИСЕРА6 файлове – код за грешка.

Задължителност

Да.

Текст блок

MT 198 SMT 151 Начало на файл

Статус	Етикет	Име на поле	Формат	Пореден номер
M	20	Референция на изпращача	16x	1
M	12	Подтип на съобщение	3!n	2
M	77E	Частно съобщение		3
M	B01	Дата	6!n	4
M	B1T	Брой/Код валута/Сума на съобщения във файл	10n3!a15d	5
O	21	Свързваща референция	16x	6
O	B09	Флаг за резултат от контрола на постъпващата в БИСЕРА6 информация	45x	7
O	B1A	Брой/Код валута/Сума на приети съобщения	10n3!a17d	8
O	B1R	Брой/Код валута/Сума на отхвърлени съобщения	10n3!a15d	9

M=Задължително, O=Опционално

Правила за използване

Поле B01 Дата съдържа:



- За входящи файлове – датата, с която съобщенията трябва да бъдат обработени в БИСЕРА6;
- За изходящи файлове – датата, с която съобщенията от файла са били приети и обработени в БИСЕРА6.

Съдържанието на подполе „Брой“ на поле В1Т указва общия брой съобщения във файла.

Съдържанието на подполе „Сума“ на поле В1Т указва общата сума от всички полета, съдържащи сума от съобщенията и транзакциите във файла, с изключение на поле 33В.

Полета 21, В09, В1А и В1R задължително се използват само за файл-резултат от валидацията на постъпила в БИСЕРА6 информация.

Поле 21 съдържа референцията на съобщение MT 198 SMT 151 Начало на файл от контролирания файл.

Поле В09 може да приема една от следните стойности:

- Приет;
- Приет с грешни съобщения;
- Отказан.

Ако в резултат на валидацията съдържанието на подполета на полета В1Т и В1R не може да бъде получено, те съдържат 0 за брой или 0 за сума.

Спецификация на полетата

1. Поле 20 „Референция на изпращача“

Дефиниция

Уникален идентификатор на съобщението, зададен от изпращача. Използва се във всички съобщения, свързани с конкретния файл (потвърждаващи/отхвърлящи съобщения, съобщения-отговори).

Формат

16х

Задължителност

Да.

2. Поле 12 „Подтип на съобщение“

Дефиниция

Полето съдържа кода на частното съобщение.

Формат

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

3!n

Допустима стойност – „151“.

Валидация

Допустима стойност „151“ – код за грешка.

Задължителност

Да.

3. Поле 77E „Частно съобщение“

Дефиниция

Полето се използва за пренасяне на съобщение във формат, съгласуван между изпращача и адресата.

Структура

73x Текст

n*78x Текст

Структура и формат

За входящи и изходящи за/от БИСЕРА6 файлове:

Статус	Ред	Формат	Описание
M	1	:B01:6!n	Дата
M	2	:B1T:10n3!a17d	Брой/Код валута/Сума на съобщения във файл

M=Задължително, O=Опционално

За файлове-резултати от контрола на постъпващата в БИСЕРА6 информация:

Статус	Ред	Формат	Описание
M	1	:B01:6!n	Дата
M	2	:B1T:10n3!a17d	Брой/Код валута/Сума на съобщения във файл
M	3	:21:16x	Свързваща референция. Ако тя не е налична, се попълва константа "Not Available"
M	4	:B09:45x	Флаг за резултат от контрола на постъпващата в БИСЕРА6 информация
M	5	:B1A:10n3!a17d	Брой/Код валута/Сума на приети съобщения
M	6	:B1R:10n3!a17d	Брой/Код валута/Сума на отхвърлени съобщения

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

M=Задължително, O=Опционално**Валидация**

Датата от поле B01 трябва да бъде равна на датата, с която БИСЕРА6 приема платежни инструкции – код за грешка.

Съдържанието на подполе „Брой“ на поле B1T за входящите в БИСЕРА6 файлове трябва да е равно на общия брой съобщения във файла – код за грешка.

Съдържанието на подполе „Сума“ на поле B1T за входящите в БИСЕРА6 файлове трябва да е равно на общата сума от всички полета, съдържащи сума от съобщенията/транзакциите във файла, с изключение на поле 33B – код за грешка.

Задължителност

Да.

3.2.3.2. Информация за отхвърлено съобщение

Съобщението се използва при отхвърляне на съобщения поради:

- Открита грешка при валидацията на постъпващи в БИСЕРА6 съобщения;
- Изключване на банка от RINGS.

Заглавни блокове**Изпращач****Дефиниция**

Идентифицира БИСЕРА6 като изпращач на съобщението.

Формат

4!a2!a2!c

Константа „BISSBGSF“.

Задължителност

Да.

Тип на съобщението**Дефиниция**

Определя типа на съобщението.

Формат

3!n

Допустима стойност – „195“.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Валидация

Допустима стойност „195“ – код за грешка.

Задължителност

Да.

Адресат**Дефиниция**

Идентифицира банката получател на съобщението.

Формат

4!a2!a2!c ViC на получателя.

Задължителност

Да

Текст блок**MT 195 Информация за отхвърлено съобщение**

Статус	Етикет	Име на поле	Формат	Пореден номер
M	20	Референция на изпращача	16x	1
M	21	Свързваща референция	16x	2
M	79	Описание на грешката	35*50x	3

M=Задължително, O=Опционално

Правила за използване**Спецификация на полетата****1. Поле 20 „Референция на изпращача“****Дефиниция**

Уникален идентификатор на съобщението, зададен от БИСЕРАБ.

Формат

16x

Задължителност

Да.

2. Поле 21 „Свързваща референция“**Дефиниция**

Полето съдържа референцията, поле 20 от съобщението, в което е открита грешка или изключената от RINGS банка е платец или получател. Ако референцията не е налична, се попълва MREC10n (пореден номер на

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

съобщението във файла, като съобщение MT 198 се смята за първо съобщение от файла).

Формат

16x свързваща референция

или

MREC10n пореден номер на съобщението във файла.

Задължителност

Да.

3. Поле 79 „Описание на причината за отхвърляне“

Дефиниция

Полето съдържа информация за причината за отхвърляне.

Формат

35*50x

Полето е структурирано по следния начин:

Статус	Ред	Формат	Описание
М	1	/REJT/[1!n2!c][1!a]/[2c][3n/2n]	<p>Информацията след ключовата дума присъства, когато съобщението се отхвърля поради грешка при валидацията, и означава:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 1!n номера на блока; - 2!c етикета на полето, където е констатирана грешка; - 1!a ако съществува, указва буквената опция на етикета на полето; - 2с се използва в случаите, когато етикетът на полето се среща повече от един път в типа съобщение, и указва частта, в която е констатирана грешката. <p>Напр. 72/А указва, че грешката е в поле 72 от част А на съобщението.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 3n/2n, съществува за многоредови полета и указва номера на реда и

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

			номера на позицията, в която е констатирана грешката.
M	2	/4с/44х	Код на грешката, последван от описание на грешката.
M	3	/BAEREF/6!n12c	Референция на БАЕ инициатор на нареждането за превод – дата и регистрационен номер на документа.
O	4	/TREF/16х или /TREC/10n или /POS/10n	Референция на транзакцията (поле 21 от транзакцията) или Поредният номер на транзакцията в рамките на съобщението. или Позицията на грешката, в брой байтове, от началото на съобщението.
O	5	/TEXT/	
O	6-35	50х	Съдържание на полето, което се проверява.

M=Задължително, O=Опционално

Правила за използване на поле 79:

Информацията след ключовата дума /REJT/ присъства само когато съобщението се отхвърля поради грешка при валидацията и указва номера на блока и етикета на полето, в което е констатирана грешката, последвани от допълнителни елементи (буквена опция и част), които улесняват получателя на съобщение 195 да идентифицира грешката.

Ключовите думи трябва да са подредени в указаната горе последователност.

Задължителност

Да.

3.3. Правила за генериране**3.3.1. Файлове**

Всеки файл започва със съобщение MT 198 SMT 151 Начало на файл.

Всеки файл съдържа произволен брой съобщения, разделени със символа ASCII 12 (0C hex).

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

След последното съобщение от файла се допуска „разделител на съобщения“ ASCII 12 (0C hex).

Допустимите съобщения за входящите за БИСЕРА6 файлове са MT 198 SMT 151, MT 101, MT 103, MT 104, MT192, MT196, MT 199, MT 971.

Допустимите съобщения за изходящите от БИСЕРА6 файлове са MT 198 SMT 151, MT 101, MT 103, MT 104, MT192, MT196, MT 199, MT 900, MT 941.

Допустимите съобщения за файловете-резултат от контрола на постъпилата в БИСЕРА6 информация са MT 198 SMT 151, MT 195.

3.3.2. Съобщения

Всяко съобщение се състои от заглавни блокове (1, 2, 3) и текстов блок (4).

Всеки блок започва с „{1|n:“ (n номер на блока) и завършва с „}“.

Блок 1, блок 2 и блок 4 са задължителни за всяко съобщение. Блок 3 се използва само за съобщение MT 103 REMIT, пренасящо информация за превод на сума от многоредово нареждане/вносна бележка за плащане от/към бюджета.

Последователността на блоковете в съобщението задължително е 1, 2, 3, 4.

Заглавните блокове съдържат строго определен набор задължителни полета с фиксирана дължина, така както са описани в т. 3.1.

Блок 4 за всеки тип съобщение съдържа определен набор задължителни полета и полета по избор, подредени в строго дефинирана последователност, така както са описани в т. 3.2.

Всяко поле от блок 4 започва с „CrLf:2|n[1|a]: (етикет на полето, и при наличие и буквена опция).

Блок 4 завършва с „CrLf-}“.

3.3.3. Полета

За съдържанието на полетата са валидни следните ограничения:

- Първият ред от многоредово поле не може да започва с CrLf, с изключение на полета 77E и 77T, за които CrLf може да бъде използван като първи знак от съдържанието на полето;
- „:“ не може да бъде първи знак от съдържанието на втори и всеки следващ ред с изключение на полета 77E и 77T;
- „~“ не може да бъде първи знак от съдържанието на кой да е ред;

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

- Константите след ключовите думи и самостоятелно използваните константи задължително се изписват, независимо от това дали имат съдържание;
- Полета 20 и 21 не могат да започват с „/“ и да съдържат „/“;
- Съдържанието на всички полета от формат „х“ не може да бъде само символи space.

За многоредови полета:

- Вторият и всеки следващ ред започват с "CrLf";
- Вторият и всеки следващ ред може да започват с „/“, което означава, че съдържанието на реда е продължение на съдържанието от предния ред;
- Не се допуска празен ред (два последователни „CrLf“).

Всички полета от тип „Дата“ са във формат „YYMMDD“ (година, месец, ден).

Всички полета от тип „Час“ са във формат „HHMM“ (час, минути).

Всички полета от тип „Сума“ се представят във формат, при който:

- Цялата част на сумата съдържа поне една цифра и запетая след нея;
- Запетаята е задължителна и е включена в максималната дължина на полето.

4. Валидация на постъпващата в БИСЕРА6 информация

Постъпващата в БИСЕРА6 информация се проверява както за синтактични (породени от нарушение на правилата за генериране), така и за логически (обвързаност на полетата, правилна адресируемост и др.) грешки.

За резултатите от валидацията на постъпилата информация БИСЕРА6 връща на изпращача файл, който представлява:

- Обобщени резултати от валидацията (приети и отхвърлени съобщения);
- Опис на констатираните грешки.

За всяка грешка БИСЕРА6 връща на изпращача съобщение MT 195.

За идентифициране на обекта на валидация (файл, съобщение, блок, транзакция, поле) се използва:

- За файл – референцията на файла от съобщение MT 198 SMT 151 Начало на файл;
- За съобщение – референцията на съобщението (съдържанието на поле 20 от съобщението);
- За блок – номерът на блока;
- За транзакция – референцията на съобщението и референцията на транзакцията (съдържанието поле 20 от съобщението и съдържанието на поле 21 от транзакцията).

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

- За поле – етикетът на полето и буквената му опция (ако съществува). В случай, че идентификаторът на обекта не може да бъде определен, за указване на мястото на грешката се използва пореден номер на съобщението във файла и номер на позицията (относно началото на съобщението), на която е установена грешката.

Синтактичните грешки водят до отхвърляне на целия файл, а логическите, в зависимост от типа на грешката, отхвърлят файл или съобщение.

До отхвърляне на файла водят и следните грешки:

- Датата от съобщение MT 198 SMT 151 Начало на файл не отговаря на датата, с която БИСЕРА6 приема платежни инструкции.
- Дублирана референция на кои да е две съобщения от файла;
- Дублирана референция на съобщението MT 198 SMT 151 Начало на файл с референцията на друго, получено за деня съобщение.

Валидацията на файла се преустановява при намиране на първата грешка, която води до отхвърляне на файл.

Валидацията на съобщение се преустановява при намиране на първата грешка за съобщението.

Всеки постъпил в БИСЕРА6 файл има уникална за датата, с която БИСЕРА6 приема платежни инструкции и банката изпращач, референция (съдържанието на поле 20 от съобщение MT 198 SMT 151 Начало на файл) – код за грешка.

Всяко постъпило в БИСЕРА6 съобщение има уникална за датата, с която БИСЕРА6 приема платежни инструкции и банката изпращач, референция (съдържанието на поле 20 от съобщението) – код за грешка.

Допустимите съобщения за входящите за БИСЕРА6 файлове са MT 198 SMT 151, MT 101, MT 103, MT 104, MT192, MT196, MT 971 – код за грешка.

Съдържанието на поле „2“ от блок 1 на всяко съобщение от входящ файл трябва да е равно на съдържанието на поле „2“ от блок 1 на съобщение MT 198 SMT 151 Начало на файл – код за грешка.

Структурата на файла трябва да отговаря на правилата за генериране – кодове за грешки.

Структурата на съобщението трябва да отговаря на правилата за генериране – кодове за грешки.

Съдържанието на полетата/подполетата трябва да отговаря на формата им – код за грешка.

Присъствието на блок 3 Потребителски заглавен блок в съобщение MT 103 задължително изисква присъствието на поле 77T в блок 4 и обратно – код за грешка.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ

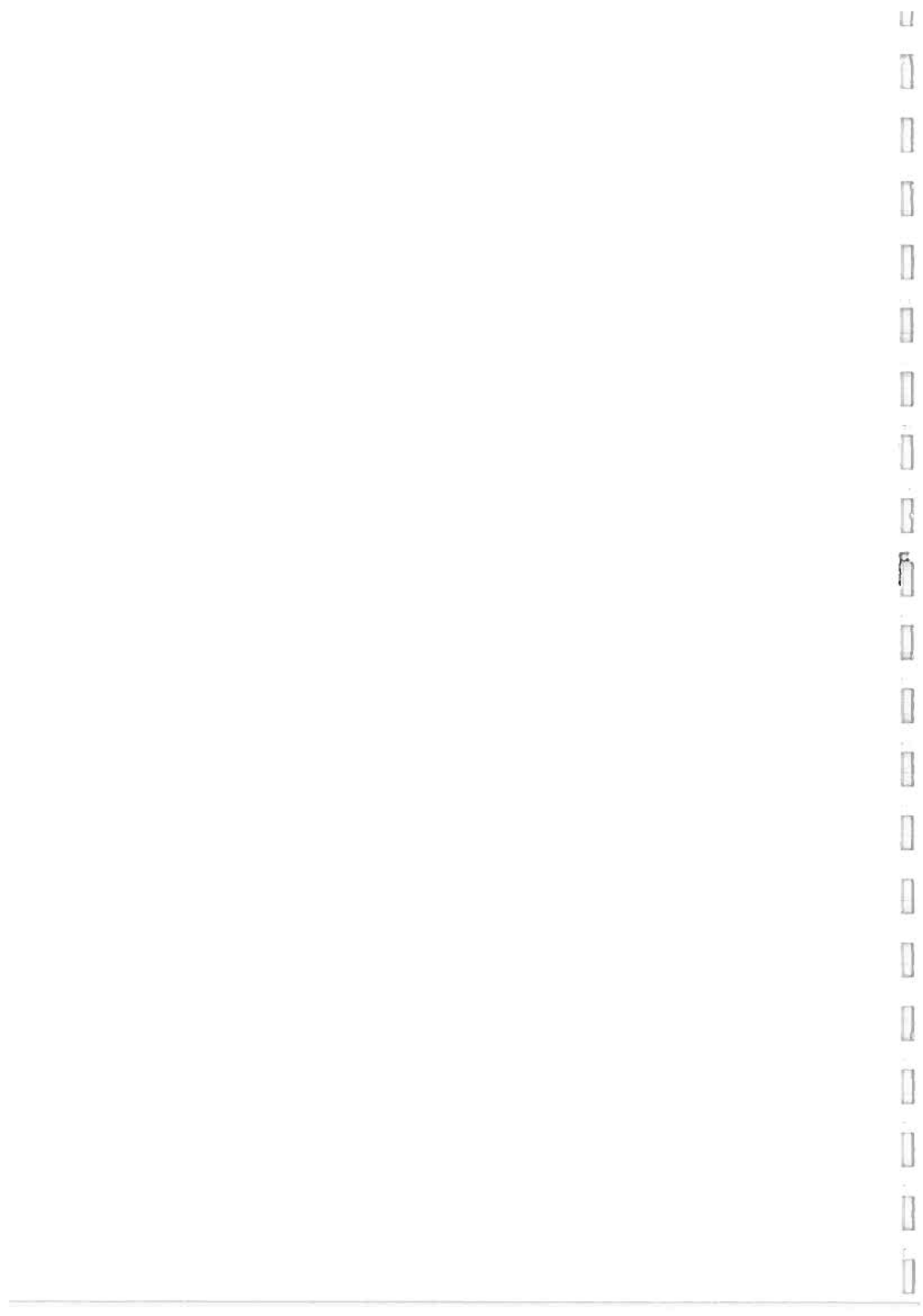


BORICA - BANKSERVICE

Всички задължителни полета, подполета и редове трябва да присъстват в съобщението – код за грешка.

Всички полета тип „Дата“ трябва да съдържат валидна дата – код за грешка.

Всички полета тип „Време“ трябва да съдържат валидно време – код за грешка.





Правила за работа на БИСЕРА6

Приложение 2

Правила за извършване на платежни операции с използване на
наличен паричен превод

Резюме:	Този документ регламентира правилата за изпълнение на платежни операции чрез наличен паричен превод чрез БИСЕРА6
Версия:	2.0
Причина за издаване:	Техническа редакция на съдържанието
Дата одобряване от БНБ:	
В сила от:	28.11.2016

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Съдържание

1. Въведение	4
1.1. Предназначение на документа	4
1.2. Определения.....	4
2. Основни положения	5
2.1. Участници и функции в НПП	5
2.2. Достъп до НПП	5
2.3. Технологични условия.....	5
2.4. Основни функции на НПП	5
2.5. Цени	5
2.6. Задължения.....	6
2.7. Включване	7
2.8. Изключване	8
3. Основни правила за работа на НПП.....	9
3.1. Оперативен ден	9
3.2. Банки.....	9
3.3. Организация на потребителите.....	9
3.4. Промяна на парола.....	10
3.5. Изпращане на парични преводи.....	10
3.6. Получаване на преводи	11
3.7. Състояние на преводи.....	12
3.8. Връщане на превод	13
3.9. Анулиране на преводи.....	13
3.10. Рекапитулация	14

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

3.11.	Масови преводи (един към много).....	14
3.12.	Задължения между банките.....	15
4.	Сигурност и защита.....	16
4.1.	Защита от неправомерен достъп	16

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

1. Въведение

1.1. Предназначение на документа

Настоящият документ е част от Правилата за работа на БИСЕРА6 и регламентира правилата за изпълнение на платежни операции чрез наличен паричен превод чрез БИСЕРА6.

1.2. Определения

По смисъла на тези Правила:

1. „НПП“ е система за налични парични преводи между лица.
2. „Паричен превод“ (превод) е предоставяне на пари от лице на банка с цел да бъдат предадени на друго лице от същата или друга банка.
3. „Банка“ е акредитирано от „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД в НПП лице, което може да извършва приемане и изплащане на преводи.
4. „Офис на банка“ е място(а) където банката предоставя услугите по НПП.
5. „Изпращане на пари“ е когато лице предостави на банка пари с цел да бъдат получени от друго лице.
6. „Банка изпращач“ е банка, която е приела парите от лице което изпраща пари, събрала е дължимите такси и е регистрирала превода в НПП.
7. „Получаване на пари“ е предоставяне на пари от банка на лицето за което друго лице ги е изпратило.
8. „Банка получател“ е банка, която е изплатила парите на лицето получател на превода и е регистрирала събитието в НПП.
9. „Главен администратор на банката“ е лице, определено от банката, което е регистрирано в НПП от „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД и получава права да регистрира други потребители на банката.
10. „Потребители на Банка“ са лица, които главният администратор на банката е регистрирал с определени права за работа със НПП.
11. „Такси“ са парите, които банката изпращач събира от лицето, наредило превода за извършената услуга според тарифата на НПП.
12. „Дял“ е частта от таксата, която се поделя между участниците в процеса на изпращане и изплащане на паричен превод – банка изпращач, банка получател и „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

2. Основни положения

2.1. Участници и функции в НПП

Участници в НПП са:

1. „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД, който оперира НПП;
2. Банки, декларирали в договора с „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД, че ще използват НПП за извършване на платежни операции с използване на налични парични преводи.

2.2. Достъп до НПП

Достъп до НПП имат:

1. Главните администратори на банките;
2. Потребителите на банките;
3. Администраторите на „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД.

2.3. Технологични условия

1. НПП е система, предназначена за работа в Интернет или Интернет среда.
2. Достъпът до НПП се извършва посредством криптиран канал за връзка(SSL).

2.4. Основни функции на НПП

НПП осигурява:

1. Приемане и регистриране на нареждане за парични преводи;
2. Изплащане на парични преводи;
3. Връщане и анулиране на парични преводи;
4. Уреждане на възникналите задължения между банките.

2.5. Цени

1. Предлагащите от НПП услуги се осигуряват въз основа на сключен договор и срещу заплащане съгласно ценоразпис на „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД.
2. Цените на предлаганите услуги се определят от Съвета на директорите на „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД.
3. Всички участници в процеса по извършване на един паричен превод получават дял от таксата, която лицето, което изпраща превода е заплатило за услугата. Участниците в НПП получават дял за:
 - а) Банката изпращач – за операциите, които е извършила по изпращане на паричния превод;

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

- б) Банката получател – за операциите, които е извършила по изплащането на превода на лицето получател;
- в) „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД – за обезпечаването на процеса по изпращане и получаване на парични преводи.

4. Разпределението на таксите се извършва по следният начин:

Участник	Дял
Банка изпращач	30%
Банка получател	30%
„БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД	40%

2.6. Задължения

1. На „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД

- а) Да осигурява за всички участници равнопоставен достъп и еднакво качество на всички услуги.
- б) Да осигурява публичен достъп до ценоразписа на НПП, местоположението, адресите и работното време на банките, друга оперативна информация.
- в) Да осигури технически, персонални и организационни условия за безпроблемно предоставяне на услугите.
- г) При внасяне на промени в НПП предварително да уведомява всички участници и осигурява необходимото време за подготовка и условия за тестване.
- д) Да осигурява нормална работа на НПП и съдейства за отстраняването на възникнали технически проблеми при потребителите.
- е) Да разработи и поддържа процедури за анализ и управление на рисковете в НПП.
- ж) Да разработи и поддържа процедури по вземане на решения във връзка с управлението на НПП и адекватното функциониране на НПП за вътрешен контрол и управление на риска.
- з) Да разработи и поддържа процедури и технически средства за действия при аварийни ситуации.
- и) Да осигурява надеждна защита и конфиденциалност на постъпващата и съхраняваната в НПП информация.

2. На банките в НПП

- а) Да спазват правилата и графика за работа на НПП.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

- б) Да поддържат в изправност собствените си системи за обработка на информацията и достъп до НПП.
- в) Да уведомяват незабавно „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД при възникване на технически проблеми за връзка със НПП.
- г) Да участват в организираните от оператора на НПП тестове при въвеждане на промени в НПП.
- д) Редовно да заплащат дължимите суми за извършените услуги.

2.7. Включване

1. Настоящите правила регламентират начина и технологията за регистриране на банка в НПП. Целта на правилата е да осигурят максимална оперативност и сигурност при включване на банка.
2. Основание за включване на банка е сключен договор между „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД и банката. Офисите на банката могат да бъдат включвани както първоначално с подписването на договора, така и впоследствие, ако банката изяви желание за включване на нови при спазване на изискванията за включване.
3. Процесът по регистрация протича в следните стъпки:
 - а) Банката попълва регистрационна форма, в която са описани данните за мястото (местата) където ще бъде извършвана дейността и данните за определеното лице главен администратор на банката;
 - б) Банката предава по достатъчно надежден начин на Администратора на „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД така попълнената регистрационна форма;
 - в) Администраторът на „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД въвежда данните като извършва формален и логически контрол за верността им;
 - г) НПП присвоява уникален идентификатор на главния администратор на банката и първоначална парола за достъп;
 - д) „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД издава удостоверение за електронен подпис на потребителите на банката;
 - е) „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД предава по достатъчно надежден начин на банката файл с удостоверението, идентификатора и паролата на главния администратор.
4. НПП е уеб приложение. По тази причина за работа с нея не е необходимо да се инсталира софтуер при потребителите ѝ.
5. За осигуряване на достъп към сървъра на НПП е необходимо:
 - а) Банката да си осигури достъп до Интернет чрез някой доставчик или друг способ;

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

- б) Банката трябва да има инсталиран браузер Internet Explorer 5.5 Service Pack 2 (SP2) и по-висока.

2.8. Изключване

1. „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ може да изключва банката от НПП в следните случаи:

- а) При прекратяване на договор между „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД и банката;
- б) При системно неспазване на настоящите оперативни правила;
- в) При невъзможност за уреждане на възникналите задължения към НПП;
- г) При неспазване на вътрешните правила на „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

3. Основни правила за работа на НПП

3.1. Оперативен ден

1. Оперативният ден е времето, през което НПП осигурява достъп на банките до НПП.
2. Администраторът на „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД стартира и приключва оперативния ден. В рамките на оперативния ден банките получават достъп и обслужват клиенти. НПП има следното работно време:

Начало на оперативния ден	07:00
Край на оперативния ден	20:00
Неработни дни	Неделя, национални празници

3. Процедурата „Начало на оперативен ден“ се стартира всеки работен ден. НПП приема нова работна дата и в процеса на работа на банките тя автоматично се записва като дата на извършените операции от тях.
4. Процедурата „Край на оперативен ден“ се стартира всеки работен ден. След изпълнение на тази процедура банките нямат повече достъп до НПП.
5. „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД може да променя началото и края на оперативния ден съобразно работното време на банките. Промените се оповестяват на главната страница на НПП.

3.2. Банки

1. „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД поддържа следните данни за офисите на банките:
 - а) Име на банковия офис;
 - б) Населено място;
 - в) Адрес;
 - г) Телефон и имейл;
 - д) Работно време.
2. „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД извършва първоначална регистрация на офисите на банката.
3. Банката уведомява НПП за всяка промяна в адреса и другите поддържани данни за офиса на банката.
4. Данните за банките са достъпни за всички банки на НПП.

3.3. Организация на потребителите

1. НПП поддържа специален регистър на потребителите. Потребителите са оторизирани лица (служители) на банката, които имат права да работят с НПП.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

2. „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД поддържа възможността банката сама да регистрира потребителите от определено ниво надолу.
3. Главен администратор:
 - а) „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД регистрира главния администратор на банката.
 - б) Главният администратор е лице, което банката е посочил в регистрационната форма.
 - в) Включването и изключването на главен администратор е функция на оператора на НПП.
 - г) След регистрация на главният администратор, той получава възможност да регистрира произволен брой потребители.
 - д) Операторът на НПП поддържа в регистъра си всички потребители, регистрира извършеното от тях, но не може да ги включва, променя данните за тях и изключва.
 - е) Отговорността за поддържане на регистрираните потребители е изцяло на главния администратор на банката.
4. За всеки потребител, включително и главния администратор, НПП поддържа определени права за работа с нея. НПП контролира правата и не допуска потребител да извършва действия, за които няма права. Правата на главния администратор се въвеждат от оператора на НПП. Правата на операторите се въвеждат от главният администратор.
5. Главният администратор не може да дава права, които той няма.

3.4. Промяна на парола

1. След получаване на първоначална парола, главният администратор и потребителите, регистрирани от него, могат да променят паролата си. За тази цел в НПП се поддържа специална форма, която може да бъде стартирана от всеки потребител, получил достъп до НПП.
2. Всеки потребител на НПП носи персонална отговорност за опазване на своята парола.

3.5. Изпращане на парични преводи

1. Изпращането на един паричен превод протича в следната последователност:
 - а) При появяване на лице, което желае да изпрати паричен превод, банката приема касово парите, които желае да изпрати клиентът, като начислява дължимата такса, съгласно тарифата. За удобство на банката НПП поддържа калкулатор, таблица с таксите, а така също автоматично начислява дължимата такса на преведените пари.
 - б) Банката въвежда операцията в специална форма и я регистрира в НПП.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

- в) НПП извежда документ, който банката разпечатва за регистрация на операцията върху хартиен носител. Същият може да бъде разпечатан в произволен брой екземпляри – за банката, за клиента и т.н.
2. Банката трябва да организира сама последователността на стъпките, според своята вътрешна организация и да осигури невъзможност за „разкъсване“ на връзката между касовото приемане на парите и дължимата такса от клиента и регистрацията на операцията в НПП.
 3. Формата за изпращане на преводи има следния вид: Формата е разделена логически най-общо на две части – данни за лицето, което изпраща превода и данни за лицето, което получава превода.
 4. За оператора на НПП финализирането на операцията „Изпращане на превод“ става в момента, в който банката изпрати формата. Гаранция за успешно изпратен превод е връщането на документ „Изпратен превод“.
 5. Тест – поредица от максимум 10 буквено-цифрови символа, която лицето изпраща на превода е посочил за тест на лицето, получател на превода. Лицето, получател на превода, трябва да я съобщи, за да получи преведената сума. Тестът не е задължителен.
 6. Банката издава документ „Изпратен превод“. Документът „Изпратен превод“ служи на банката и лицето, което изпраща превода, за регистриране на извършената сделка между тях. Окончателното оформяне на документа с подписи, печати, брой екземпляри и т.н. се извършва според приетата организация при банката.

3.6. Получаване на преводи

1. Получаването на паричен превод протича в следната последователност:
 - а) При появяване на лице, което желае да получи паричен превод, банката извършва търсене на превода в НПП.
 - б) След като банката установи че има такъв превод, за който му съобщава клиентът, той извършва идентификация на лицето посредством документи за самоличност и тест ако има заявен такъв.
 - в) Ако клиентът наистина е получател на превода, банката попълва формата за получаване на превод и регистрира операцията в НПП.
 - г) НПП извежда документ, който банката разпечатва за регистрация на операцията върху хартиен носител. Същият може да бъде разпечатан в произволен брой екземпляри – за банката, за клиента и т.н.
2. Един превод може да бъде търсен в НПП по два начина:
 - а) Чрез уникалния регистрационен номер, който клиентът съобщава.
 - б) По име, презиме или фамилия на получателя.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

3. Когато търсенето се извършва по регистрационен номер на превод и то е успешно, може да бъде открит само един превод. В този случай НПП извежда формата за получаване на превод.
4. Когато търсенето се извършва по име, презиме или фамилия и търсенето е успешно, в резултат НПП може да върне списък с повече от един превод. Банката избира от този списък желанния превод и НПП връща формата за получаване на превод.
5. Препоръчително е търсенето да става по регистрационен номер понеже съобщаването на регистрационния номер от клиента е една допълнителна гаранция, че той е получателят.
6. Формата за получаване на превод има следният вид: Формата е разделена логически най-общо на две части – данни за лицето, което изпраща превода и данни за лицето, което получава превода. Една част от информацията се въвежда от банката, а друга се извежда от НПП.
7. За НПП финализирането на операцията „Получаване на превод“ става в момента, в който банката изпрати формата. Гаранция за успешно изпратен превод е връщането на документ „Получен превод“.
8. Тест – поредица от максимум 10 буквено цифрови символи, която изпращачът на превода е посочил за тест на лицето, получател на превода. Банката, която получава превода, трябва да въведе съобщената дума от лицето получател, за да може НПП да я сравни с въведената от банката изпращач.
9. Банката издава документ „Получен превод“. Документът „Получен превод“ служи на банката и лицето, което изпраща превода за регистриране на извършената сделка между тях. Окончателното оформяне на документа с подписи, печати, брой екземпляри и т.н. се извършва според приетата организация при банката.

3.7. Състояние на преводи

1. НПП осигурява възможност на всеки банка да провери състоянието на изпратените или получени от нея преводи. Търсенето на преводите става по два начина:
 - а) Търсене по регистрационен номер на превод.
 - б) Търсене за период – от начална дата до крайна дата.
 - в) по състояние на преводи – изпратени, приети, върнати, анулирани.
2. Справките може да се използват при следните случаи:
 - а) Справки по желание на клиенти, които са изпратили преводи.
 - б) Справки за нуждите на банката.
 - в) Отпечатване на документи, ако поради някаква причина (отказ на печатащото устройство) банката не е успял да отпечата документа.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

3.8. Връщане на превод

1. Връщането на превод става при следните правила:
 - а) Всеки изпратен превод може да бъде върнат на клиента, който го е изпратил при условие, че не е изплатен.
 - б) Превод може да бъде върнат само от банката, която го е изпратила.
 - в) Връща се само сумата на превода, без събраната такса.
2. Връщането на един превод протича в следната последователност:
 - а) При появяване на такова лице банката търси в НПП дали има изпратен от него такъв превод.
 - б) Ако резултатът от търсенето е положителен НПП изпраща форма „Връщане на превод“. Банката удостоверява самоличността на клиента, като проверява дали данните от личните му документи отговарят на данните, записани при изпращане на превода и одобрява операцията.
 - в) НПП извършва регистрация, че преводът е върнат.
 - г) НПП връща документ „Върнат превод“ и банката разпечатва документа.
 - д) Банката изплаща на каса парите на клиента според своите правила за касови операции. Формата е подобна на формата за изплащане на преводи. Сумата е сума на превода без таксата. В лявата страна са данните на потребителя, който е изпратил превода, а в дясната на потребителя, който връща превода. Формата няма данни за въвеждане, само се одобрява от банката.
 - е) Банката издава документ „Върнат превод“. Документът „Върнат превод“ служи на банката и лицето, на което е върнат преводът за регистриране на извършената операция между тях. Окончателното оформяне на документа с подписи, печати, брой екземпляри и т.н. се извършва според приетата организация при банката.

3.9. Анулиране на преводи

1. Банката може да анулира превод по своя преценка (за изправяне на допуснати грешки, връщане на сумата с таксата на клиента и др.).
2. Анулирането на превод има следните ограничителни условия:
 - а) Преводът трябва да не е изплатен.
 - б) Превод може да бъде анулиран само от потребителя, който го е въвел.
 - в) Документът за анулиране на превод може да се разпечата по желание от банката. Същият може да служи като регистрация на хартия за извършени действия от страна на потребител.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

3.10. Рекапитулация

1. Рекапитулацията служи при приключване на работния ден и за равнение между НПП и счетоводната система на банката.
2. Оператора на НПП поддържа рекапитулации за дати назад.
3. Рекапитулацията отразява преводите по видове за всеки потребител и общо за банката. Ако данните от рекапитулацията не са достатъчни банката може да получи преводите за съответния ден като файл.

3.11. Масови преводи (един към много)

1. „Един към много“ е услуга, при която едно физическо или юридическо лице (наредител), нарежда чрез НПП едновременно повече от един превод в полза на повече от един получател.
2. Според начина на изплащане на преводите услугата се извършва по два начина:
 - а) Изплащат всички – когато наредените от банката преводи се изплащат от всички банки в НПП.
 - б) Изплащат в затворена група – когато наредените преводи се изплащат само от офисите на банката, която е изпратила преводите.
3. Изпращане на преводи – Банката въвежда автоматизирано в НПП преводите като списък със структура съгласно изискванията на НПП. НПП контролира списъка и ако той отговаря на изискванията го приема. С това всички преводи от списъка са в НПП със статус „неизплатен“ и могат да бъдат изплащани при появяване на получателите.
4. Получаване на преводи – Получаването на преводите се извършва както при единичните преводи.
5. НПП осигурява два начина за анулиране на преводи:
 - а) Анулиране на единични преводи от списък с масови преводи – извършва се както при единичните преводи.
 - б) Масово анулиране – Анулират се всички преводи от списъка, които не са изплатени.
6. НПП осигурява два начина за връщане на преводи:
 - а) Връщане на единични преводи от списък с масови преводи – извършва се както при единичните преводи.
 - б) Масово връщане – Връщат се всички преводи от списъка, които не са изплатени. Връщат се сумите без дължимите такси.
7. „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД посредством НПП предоставя информация за състоянието на всеки списък с преводи.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

3.12. Задължения между банките

1. В процеса на работа със НПП банка участник може както да изпрати превод, така и да получи превод. Банката, която е получила превода, трябва да получи сумата на превода заедно с дяла от събраната такса от банката, която е изпратила превода.
2. Банка изпращач – НПП в процеса на регистрация на превода записва банката изпращач, потребителя на банката изпращач, който е иницирал операцията, датата и времето на извършване, от кого и за кого е преводът, сумата и т.н. Задължение на банката изпращач е да приеме касово парите и дължимата такса, издаде необходимите документи и да регистрира операцията в собствената си информационна система.
3. Банка получател – НПП в процеса на регистрация на изплащането на пари записва банката получател, потребителя на банката получател, който е извършил операцията, датата и времето на извършване, данните за лицето получател. Задължение на банката получател е да изплати на лицето получател парите по превода и издаде необходимите документи.
4. Уреждането на взаимоотношенията между банката изпращач и банката получател се извършва с първата за деня заявка за сетълмент на БИСЕРА6 в RINGS, следваща момента на изплащане на сумата по превода на получателя.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

4. Сигурност и защита

4.1. Защита от неправомерен достъп

1. Достъпът до НПП, е защитен от неправомерен достъп чрез прилагане на програмно-технически средства за криптиране на данните и електронен подпис.
2. НПП осигурява информация кои потребители, кога и какви операции са извършвали през НПП.
3. Всеки потребител на НПП притежава собствен уникален идентификатор. Това е поредица от максимум 8 буквено-цифрови символа. Правилата са следните:
 - а) Администраторът на НПП присвоява идентификатор на Главния администратор на банката.
 - б) Главният администратор на банката присвоява идентификатори на потребителите на банката.
 - в) Идентификаторите не могат да бъдат променяни от притежателите им.
4. Всеки потребител на НПП притежава парола за достъп. Това е поредица от максимум 6 буквено-цифрови символа. Правилата за присвояване и ползване са следните:
 - а) Администраторът на НПП присвоява на Главния администратор на банката първоначална парола за достъп.
 - б) Главният администратор на банката присвоява на потребителите първоначална парола за достъп.
 - в) Всеки потребител трябва да промени първоначалната си парола, за да стане лична.
 - г) Потребителят може по всяко време да променя паролата си.
 - д) Всеки потребител носи лична отговорност за опазване на паролата си.
 - е) Препоръчително е да не се избира дълга и сложна парола, за да не се налага да се записва.
 - ж) Препоръчително е паролата да се състои от букви и цифри.
 - з) Препоръчително е паролата да не съдържа лични данни за притежателя ѝ.
 - и) Препоръчително е, ако паролата е проста дума, да се запише с правописна грешка.
5. Лицата, които получават преводи се идентифицират пред банката, която изплаща превода, посредством документите си за самоличност (лична карта).
6. За още по голяма сигурност НПП поддържа така наречения „тест“. По желание на лицето, което изпраща парите, банката може да въведе последователност от 10 буквено-цифрови символа, които се записват в НПП. Лицето, което получава парите,

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

трябва да ги съобщи на банката получател, която ги въвежда, НПП сравнява дали са еднакви с тези въведени от банката изпращач. Преводът може да бъде изплатен само, ако тестът е положителен.



БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Правила за работа на БИСЕРА6

Приложение 3

Вътрешни правила за организация на дейността

Резюме:	Този документ регламентира дейностите, отговорностите, правилата и процедурите за взаимодействие между структурните звена в „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД, отговорни за поддържането и съпровождането на БИСЕРА6 и обслужването на технологичната връзка с RINGS и участниците в БИСЕРА6
Версия:	2.0
Причина за издаване:	Актуализиране на съдържанието и отговорностите във връзка с актуализираната организационна структура на „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД
В сила от:	28.11.2016

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Съдържание

1. Общи положения.....	4
1.1. Предназначение на документа	4
1.2. Предмет на регулиране	4
1.3. Задължително приложение.....	4
1.4. Основание за разработка и издаване на документа.....	4
2. Функционални дейности.....	6
2.1. Обслужване на участниците в БИСЕРА6	6
2.2. Следене и управление на процесите по обработка в БИСЕРА6	9
2.3. Приемане и контрол на постъпващата в БИСЕРА6 информация	10
2.4. Достъп и обмен на данни между БИСЕРА6 и RINGS.....	10
2.5. Сетълмент на междубанковите нареждания за превод в RINGS	13
2.6. Получаване на информация от БИСЕРА6.....	15
2.7. Заплащане на услугите от участниците в БИСЕРА6.....	16
2.8. Архив на БИСЕРА6.....	17
2.9. Отчети	17
2.10. Наблюдение на БИСЕРА6	20
3. Техническа и комуникационна безопасност	22
3.1. Техническа безопасност	22
3.2. Комуникационна безопасност	22
4. Сигурност и защита.....	24
4.1. Осигуряване на сигурност и защитата по отношение на персонала, обслужващ БИСЕРА6	24
4.2. Осигуряване на сигурност и защита на програмната и техническа среда, обслужваща работата на БИСЕРА6	25

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

4.3. Осигуряване на физически контрол на достъпа до системите за работа с БИСЕРА6 и RINGS	25
4.4. Оперативен контрол на процеса на извършване на плащания чрез БИСЕРА6.....	26
5. Осигуряване непрекъсваемост на операциите на системата.....	27
5.1. Непрекъсваемостта на операциите на БИСЕРА6	27
5.2. Решение за прилагане на процедура за прехвърляне работата в резервния център.....	27
5.3. Изпълнявани процедури.....	28
5.4. Възстановяване на работата в нормалната експлоатационна среда на основния център.....	28
5.5. Прекъсване на връзката на БИСЕРА6 с RINGS	29

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

1. Общи положения

1.1. Предназначение на документа

Вътрешните правила на „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД за организация дейността на системата за клиентски преводи, предназначени за изпълнение в определен момент БИСЕРА6, регламентират дейностите, отговорностите, правилата и процедурите за взаимодействие между структурните звена, отговорни за поддържането и съпровождането на БИСЕРА6 и обслужването технологичната връзка с RINGS и участниците в БИСЕРА6.

1.2. Предмет на регулиране

Вътрешните правила регулират следните основни дейности от работата на БИСЕРА6:

1. Обслужване на Участниците в БИСЕРА6;
2. Сетълмент на приетите нареждания за превод чрез RINGS;
3. Тарифиране в БИСЕРА6;
4. Архив на БИСЕРА6;
5. Отчети;
6. Наблюдение и известяване.

1.3. Задължително приложение

Правилата, описани в този документ, са задължителни за всички звена от структурата на „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД, обслужващи БИСЕРА6, а именно:

1. Отдел „ИТ инфраструктура“ към дирекция „Инфраструктура“;
2. Отдел „Бази данни“ към дирекция „Инфраструктура“;
3. Отдел „Телекомуникации“ към дирекция „Инфраструктура“;
4. Отдел „Платежни системи“ към дирекция „Платежни системи и информационно обслужване“;
5. Отдел „Администриране на системи“ към дирекция „Операции“;
6. Отдел „Опериране на системи“ към дирекция „Операции“;
7. Отдел „Контактен център“ към дирекция „Търговска мрежа“.

1.4. Основание за разработка и издаване на документа

Вътрешните правила за работа на системния оператор на БИСЕРА6 са разработени на основание на:

1. Закона за платежните услуги и платежните системи;

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

2. Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти и указанията към нея;
3. Правилата и процедурите за работа на RINGS;
4. Правилата за работа на БИСЕРА6.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

2. Функционални дейности

2.1. Обслужване на участниците в БИСЕРА6

1. Включване на нов участник

Изпълняват се следните стъпки:

- а) Кандидатът за включване в системата подава писмена заявка до „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД, придружена от:
 - i. Писмо от БНБ за присвоения му индивидуален банков код по реда, регламентиран с Указание 13-2009 „Предоставяне, активиране, промяна и закриване на БАЕ кодове и поддържане на регистър на БАЕ кодове“ на БНБ;
 - ii. Когато кандидатът е банка, кандидатът удостоверява и наличието на сключен договор с БНБ за участие в RINGS;
 - iii. Когато кандидатът е банка или клон с директен достъп до БИСЕРА6, кандидатът предоставя и вътрешни правила за работа с БИСЕРА6.
- б) „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД проверява подадените документи. В случай на открити пропуски и несъответствия „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД ги връща на кандидата за внасяне на корекции. Отговорността по изпълнението на тази дейност е на Администраторите на БИСЕРА6. Администраторите на БИСЕРА6 са служители от отдел „Администриране на системи“, ангажирани с администрирането на системата.
- в) Осигурява се телекомуникационната свързаност между Участника и информационната система на БИСЕРА6. Отговорността по изпълнението на тази дейност е на отдел „Телекомуникации“.
- г) Участникът заявява получаването на B-TRUST удостоверение за електронен подпис, издадено от „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД, за всеки потребител с достъп до уеб сайта на БИСЕРА6. Удостоверението се използва за двустранно криптиране на връзката с уеб сайта и автентифициране на потребителя.

Издаването на B-TRUST удостоверение за електронен подпис се извършва по отделен договор за удостоверителни услуги с „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД, съгласно който банката определя свои оторизирани представители за комуникация с „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД.

Тази дейност се извършва съгласно правилата и процедурите на „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД за издаване на B-TRUST удостоверения за електронен подпис.
- д) Провеждат се сертификационни тестове.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Правилата са описани в „Процедура за сертифициране на търговските банки за участие в БИСЕРА6“.

Администраторите на БИСЕРА6 оказват съдействие за провеждането на тестовете.

- е) В уеб сайта на БИСЕРА6 се дефинират потребителите и правата им за достъп.

За всяка банка/клон на банка, имаща достъп до БИСЕРА6, Администраторите на БИСЕРА6 дефинират един Администратор на банката/клона.

Администраторът на банката/клона има правата да регистрира различните категории потребители за своята банка/клон. По този начин всяка банка/клон е отговорна/отговорен за осигуряване на подходящ вътрешен контрол за достъп до системата.

- ж) Банката/клонът се включва в БИСЕРА6 от датата, посочена в получено от БНБ писмено уведомление.

2. Изключване на участник

- а) Изключване на участник от БИСЕРА6 се извършва от датата и часа, посочени в писмено уведомление от БНБ.
- б) Администраторите на БИСЕРА6 извършват необходимите действия в системата.

3. Докладване за проблеми с БИСЕРА6 и предявяване на искания от участник

- а) Всеки участник в БИСЕРА6 може самостоятелно да докладва за проблеми с БИСЕРА6 или да предяви искане в специална система на „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД. „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД регистрира в системата определени от участника потребители, които ще имат достъп до системата за да докладват за проблеми с БИСЕРА6 и регистрират искания, и предоставя на участниците информация за начина за осъществяване на достъп до системата.
- б) Участниците могат да докладват за проблеми или да предявят искания по телефона или писмено и към отдел „Контактен център“ по установения начин.
- в) Всеки докладван проблем или предявено искане се регистрира и насочва към съответния отдел („ИТ инфраструктура“, „Бази данни“, „Телекомуникации“, „Платежни системи“ или друго структурно звено) за анализ и предприемане на съответните действия. Правилата за работа и отговорностите на специалистите от звеното са описани в процедура за работа на отдел „Контактен център“.

4. Уведомление от участник при възникване или вероятност от възникване на технически проблем във връзка с БИСЕРА6

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

- а) Всеки участник е длъжен да уведомяват незабавно „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД при възникване или вероятност от възникване на технически проблем във връзка с БИСЕРА6. За целта участникът попълва и подава писмено към „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД Приложение 6 „Уведомление за технически проблем при участник и искане за удължаване на времето за приемане на нареждания за превод за текущия системен цикъл“.
 - б) При необходимост, Администраторите на БИСЕРА6 оказват съдействие на участника във връзка с проблема.
5. Искане от участник за удължаване на времето за приемане на нареждания за превод за текущия системен цикъл
 - а) Участник, в чиито системи е възникнал технически проблем, възпрепятстващ подаването на данни към БИСЕРА6, може да заяви писмено пред „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД, не по-късно от 30 минути преди планираното време за затваряне на текущия системен цикъл, искането си за удължаване на времето за получаване, валидиране и приемане на нареждания за превод и друга банкова информация за текущия системен цикъл, с до 1 час, като посочи основателни причини за това. За целта участникът попълва и подава към „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД Приложение 6 „Уведомление за технически проблем при участник и искане за удължаване на времето за приемане на нареждания за превод за текущия системен цикъл“.
 - б) Искането се разглежда от Администраторите на БИСЕРА6.
 - в) Ако исканото удължаване не води до отлагане на времето за подаване на заявката за сетълмент към RINGS, отчитайки и необходимото технологично време за приключване на обработките в системата, искането може да бъде удовлетворено.
 - г) Иначе, Администраторите на БИСЕРА6 оперативно съгласуват искането с БНБ. Като преценяват рисковете за участниците и системата, Администраторите на БИСЕРА6 и БНБ преценяват дали да удовлетворят искането с поисканото от участника време или по-малко.

След като бъде съгласувано, Директорът на дирекция „Операции“ изпраща искането към БНБ, по определения ред.

След като искането бъде одобрено от БНБ, Администраторите на БИСЕРА6 правят необходимите настройки в системата и уведомяват участниците в БИСЕРА6 със съобщение в системата.
6. Достъп и обмен на данни между участниците и БИСЕРА6

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Достъпът и обменът на данни чрез БИСЕРА6 е на две нива:

- а) Пренос на данни – чрез уеб сайта на БИСЕРА6 или системата за сигурен асинхронен обмен на данни B-Star, разработена и оперирана от „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД.
- б) Обмен на съобщения, специфицирани в Приложение 1 „Достъп и обмен на данни чрез БИСЕРА6“.

Промените по второто ниво, относно структурата и изискванията към съобщенията, се правят от „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД, след съгласуване с БНБ и участниците, и се предоставят на участниците за да бъдат реализирани в техните системи. Въвеждането на промените в реална експлоатация се извършва само след:

- а) Проведени тестове.
- б) Съгласуван с участниците план-график за въвеждане на промените.

2.2. Следене и управление на процесите по обработка в БИСЕРА6

1. В рамките на системния ден в БИСЕРА6 се изпълняват няколко системни цикъла, чиито брой и график са посочени в Приложение 5 „График за работата на БИСЕРА6“ и са съобразени с графика на системния ден и изпълнение на заявки за сетълмент на БИСЕРА6 в RINGS.
2. Промени в графика на системните цикли могат да се правят динамично през деня при промени в графика на системния ден и изпълнение на заявки за сетълмент на БИСЕРА6 в RINGS. След получаването на писмо от БНБ за промяна в графика за даден системен ден, Администраторите на БИСЕРА6 изчакват съответният системен ден да бъде планиран (това става автоматично по време на предишния системен ден) и правят необходимите настройки в системата – добавят или премахват нов системен цикъл, настройват или променят времената за затваряне и стартиране на заявката за сетълмент в RINGS и т. н.
3. При настъпване на времето за подготвяне за сетълмент в RINGS, получаването на нареждания за превод за включване в отворения системен цикъл се спира и веднага се отваря за получаване следващият за деня системен цикъл, а ако няма такъв се отваря първият системен цикъл на следващия системен ден и започва приемане на нареждания за превод за изпълнение с вальор следващият системен ден на RINGS.

Процесите по отваряне и затваряне на системните цикли, изпълнение на сетълмент заявка/заявки в RINGS и подготвяне на резултатите от сетълмента са предварително планирани и се стартират автоматично.

4. Администраторите на БИСЕРА6 могат да удължат времето за приемане на нареждания за превод за текущия системен цикъл, по искане на участник и след съгласуване с БНБ. Процедурата е описана по-горе.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

5. Дейностите по следене за правилното планиране, стартиране и изпълнение на процесите по обработка в БИСЕРА6, описани в „Инструкция за администриране работата на БИСЕРА6“, се изпълняват от Администраторите на БИСЕРА6.

2.3. Приемане и контрол на постъпващата в БИСЕРА6 информация

1. БИСЕРА6 е отворена за приемане на нареждания за превод и друга банкова информация 24 часа на денонощие, 7 дни в седмицата.
2. БИСЕРА6 приема нареждания за междубанкови преводи за изпълнение само с вальор системния ден на RINGS.
3. Постъпващата информация се проверява, като верните нареждания (нареждания, в които не е констатирана нито една грешка) се приемат, а грешните (нареждания, за които има установена поне една грешка) се отхвърлят.
4. Резултатът от проверката на постъпилата в БИСЕРА6 информация може да бъде:
 - а) Потвърждение за приет файл;
 - б) Информация за отхвърлените съобщения от файла и опис на констатираните грешки.
5. Форматът и структурата на съобщенията, и изискванията към тях са специфицирани в Приложение 1 „Достъп и обмен на данни чрез БИСЕРА6“.

2.4. Достъп и обмен на данни между БИСЕРА6 и RINGS

Доколкото сетълментът на приетите от БИСЕРА6 междубанкови нареждания за превод се извършва в RINGS, „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД, като оператор на БИСЕРА6, трябва да има достъп до RINGS.

Осигуряването и поддържането на достъпа до RINGS се извършва по следните правила:

1. Подготовка за сертифициране и включване на БИСЕРА6 в RINGS

Изпълняват се следните стъпки:

- а) Осигурява се телекомуникационната свързаност между информационната система на БИСЕРА6 и тази на RINGS. Отговорността по изпълнението на тази дейност е на отдел „Телекомуникации“.
- б) Разменят се ключове, предоставени от БНБ, за автентифициране и криптиране на връзката с RINGS.
- в) Конфигурират се всички системи (телекомуникационно оборудване, хардуер, софтуер, средства за защита и др.) в „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД и БНБ, осигуряващи работата между БИСЕРА6 и RINGS. Отговорността по

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

изпълнението на тази дейност е на отдел „ИТ инфраструктура“, отдел „Бази данни“, отдел „Телекомуникации“, отдел „Платежни системи“ или друго структурно звено.

- г) Провеждат се тестове по предварително зададен от БНБ график.
- д) Тества се работата със специализирана работна станция за обслужване на трансфера, мониторинга и статуса на заявките към RINGS.
- е) Провежда се обучение и подготовка на служителите за обслужване на сетълмент процеса в RINGS.
- ж) Тества се съвместната работа на системите (тестът включва изпълнение на всички процедури, описани в документ „Правила и процедури за работа на RINGS“ на БНБ).

2. Заявка за издаване на цифрови сертификати за достъп до RINGS

БИСЕРА6 използва цифрови сертификати за:

- а) Връзка с RINGS;
- б) Мониторинг в RINGS.

При издаването на цифрови сертификати за достъп до RINGS се прилагат следните правила:

- а) Директорът на дирекция „Операции“ упълномощава лица, Отговорници по сигурността, които представляват оператора по въпроси, свързани със сигурността и потребителите, имащи отношение към RINGS.
- б) Директорът на дирекция „Операции“ определя лицата, които ще работят с RINGS.
- в) Инициирането на заявки за издаване на цифрови сертификати и тяхното получаване се извършва от Отговорника по сигурността, който попълва документ „Искане за издаване на цифров сертификат“ на БНБ, подписан от Директора на дирекция „Операции“ и го подава към БНБ.
- г) След получаване на цифровите сертификати, Отговорникът по сигурността проверява работоспособността на всеки от тях, осъществявайки тестова сесия с RINGS, след което ги предава на съответните служители.

3. Контрол на ползването на цифровия сертификат за установяване на сесия и подписване на съобщенията от БИСЕРА6

Цифровият сертификат за установяване на сесия и подписване на съобщенията от БИСЕРА6 към RINGS е записан на файл, който е защитен със средствата на операционната и файловата система на оперативния сървър на БИСЕРА6.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

4. Контрол на ползването на цифрови сертификати от служителите, упълномощени да работят с RINGS

Прилагат се следните правила:

- а) Служителите, които са упълномощени да работят с RINGS, получават цифрови сертификати на чип карта. Те се запознават предварително с изискванията на БНБ за ползването и съхранението им, след което подписват необходимата за това декларация.
- б) Всеки служител, ползвател на цифров сертификат, сменя PIN кода на носителя на сертификата, като новият PIN код е личен и е забранено неговото преотстъпване.
- в) В случай на компрометиране на частния ключ или при други обстоятелства, налагащи прекратяване на действието на цифровия сертификат, се пристъпва към анулиране на сертификата, като за целта Отговорникът по сигурността:
 - i. Заявява исканото прекратяване на действието на цифровия сертификат пред БНБ като попълва документ „Искане за забрана на цифров сертификат“ на БНБ, подписан от Директора на дирекция „Операции“.
 - ii. Подписва протокол за официално уведомяване за спирането на сертификата – документ на БНБ.
- г) При изтичане на срока на валидност на цифровия сертификат, Отговорникът по сигурността:
 - i. Подписва протокол за забрана на цифров сертификат – документ на БНБ.
 - ii. В зависимост от случая, подготвя документ „Искане за издаване на цифров сертификат“ или „Искане за подновяване на цифров сертификат“ на БНБ, подписан от Директора на дирекция „Операции“.
- д) Отговорникът по сигурността изпълнява превантивен контрол на ползването на сертификатите при работа с RINGS и докладва писмено на Директора на дирекция „Операции“ за резултатите от проверката.
- е) При установяване на ползване на чужд сертификат от служител, Директорът на дирекция „Операции“:
 - i. Лишава собственика на сертификата от правото да работи с RINGS.
 - ii. Изисква прекратяване на действието на компрометирания сертификат.
 - iii. Налага административни наказания на отговорните за ползването на чуждия сертификат служители.

5. Следене на функционирането на връзката с RINGS

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Дейностите по следене на правилното функциониране на връзката с RINGS, описани в „Инструкция за администриране работата на БИСЕРА6“, се изпълняват от Администраторите на БИСЕРА6.

6. Достъп и обмен на данни между БИСЕРА6 и RINGS

Обменът на данни между RINGS и БИСЕРА6 е реализиран на две нива:

- а) Първо ниво – „SSL комуникационна връзка“.
- б) Второ ниво – протокол за обмен на SWIFT съобщения.

Промените във всяко от нивата се извършват само след писмено съгласуван с БНБ чрез документ, съдържащ:

- а) Функционален обхват.
- б) Успешни тестове.
- в) План-график за внедряване на промените.

Текущи промени по поддържането на необходимите номенклатури в БИСЕРА6 се извършват по правилата, дефинирани в „Правила и процедури за работа на RINGS“.

2.5. Сетълмент на междубанковите нареждания за превод в RINGS

1. Сетълментът на приетите от БИСЕРА6 междубанкови нареждания за превод се извършва в RINGS.
2. Графикът за сетълмент на приетите от БИСЕРА6 междубанкови нареждания за превод се определя от БНБ, съобразно графика на системния ден на RINGS.
3. Промени в графика за сетълмента на междубанковите нареждания за превод могат да се правят динамично през деня от БНБ и са в сила само за текущия системен ден на RINGS. В такива случаи Администраторите на БИСЕРА6 променят часа на изпълнение на заявката за сетълмент в RINGS за съответния системен цикъл и съответно часа на затваряне на цикъла.
4. Заявките за сетълмент се съставят при спазването на следните правила:
 - а) Съставянето на заявката за сетълмент се стартира автоматично при настъпване на часа за изпълнение и когато за съответния системен цикъл са изпълнени следните условия:
 - i. Системният цикъл е затворен за получаване, валидиране и приемане на нареждания за превод и друга банкова информация.
 - ii. Приключила е валидация на всички файлове, получени за този системен цикъл.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

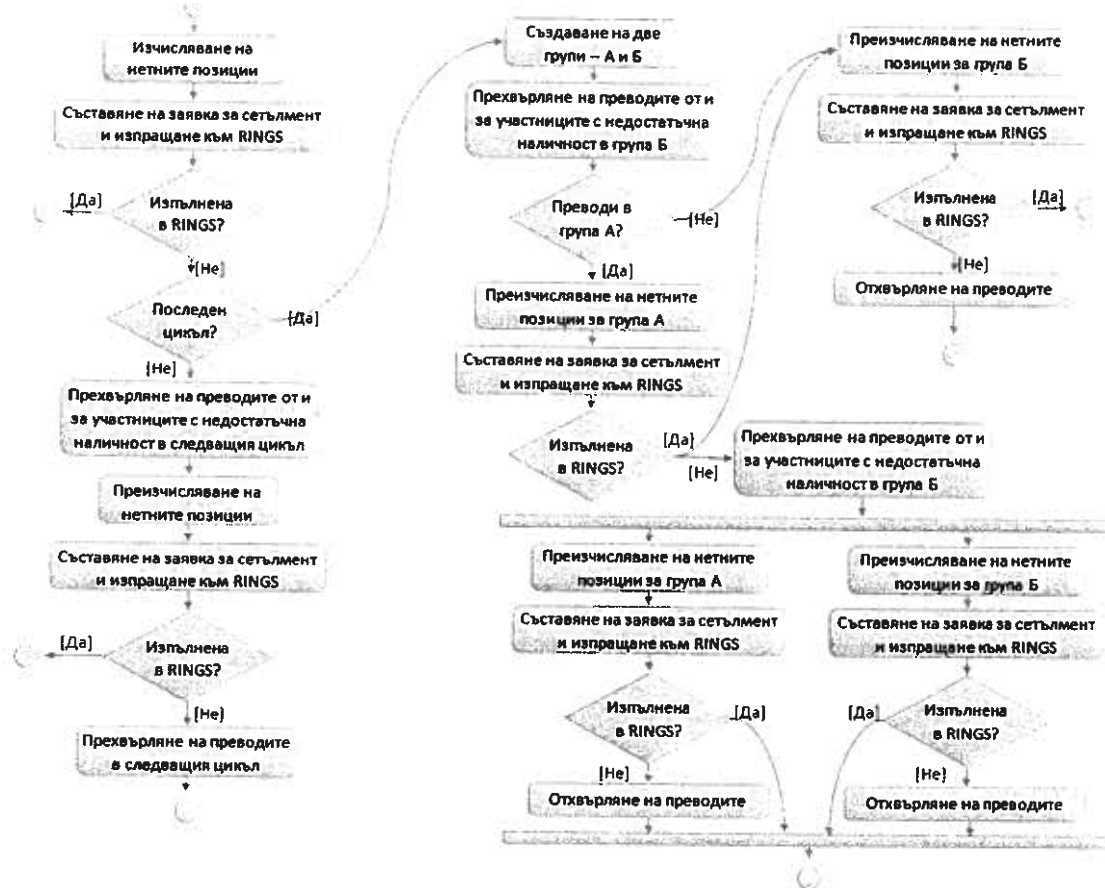
- iii. Изпълнението на всички сетълмент заявки за предишния системен цикъл са приключили.
 - б) Заявките се съставят в резултат на многостранно нетиране на взаимните задължения на участниците за включените в системния цикъл междубанкови нареждания за превод (кредитни преводи, преводи на сума по директен дебит и нареждания за превод с използване на наличен паричен превод). В системния цикъл се включват за изпълнение нарежданията за превод, приети от БИСЕРА6 за изпълнение на този системен цикъл, и нарежданията за превод, неизпълнени на някои от предишните за деня системни цикли.
 - в) Дейностите по следене на правилното стартиране и изпълнение на процесите за формиране на заявка за сетълмент, описани в „Инструкция за администриране работата на БИСЕРА6“, се изпълняват от Администраторите на БИСЕРА6.
5. Заявката за сетълмент се изпълнява по следния начин:
- а) Заявката за сетълмент се изпраща автоматично към RINGS в определените от БНБ моменти при:
 - i. Успешно приключило съставяне на заявката.
 - ii. Наличие на комуникационна връзка между БИСЕРА6 и RINGS.
 - iii. Работещ софтуер за обмен на съобщения между БИСЕРА6 и RINGS.
 - б) След получаване на отговора от RINGS за резултата от изпълнението на заявката за сетълмент, отговорът се обработва автоматично.
 - в) Ако заявката за сетълмент е била отхвърлена от RINGS, поради недостатъчна наличност по сметката за сетълмент на участник/участници, автоматично се изпълняват предвидените в Правилата за работа на БИСЕРА6 процедури.
 - г) След приключването на сетълмента за участниците автоматично се съставят резултати.
 - д) Пълната процедура за сетълмент е описана в Правилата за работа на БИСЕРА6. Вижте по-долу схемата на сетълмента на БИСЕРА6 в RINGS.
 - е) В случай на проблеми с изпращането на заявката към RINGS или получаването на отговора се стартира ръчна процедура, съгласно „Инструкция за администриране работата на БИСЕРА6“.
 - ж) Дейностите по следене правилното стартиране и изпълнение на процесите за предаване на заявката за сетълмент към БНБ, описани в „Инструкция за администриране работата на БИСЕРА6“, се изпълняват от Администраторите на БИСЕРА6.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Схема на сетълмента на БИСЕРА6 в RINGS



2.6. Получаване на информация от БИСЕРА6

1. БИСЕРА6 генерира файлове за участниците:

а) След приключване на сетълмента, за всеки системен цикъл

Файловете съдържат:

- i. Информация за резултатите от сетълмента на инициираните от банката нареждания за превод (изпълнени или, само за последния системен цикъл, отхвърлени);
- ii. Изпълнени нареждания за превод, инициирани от други участници в БИСЕРА6 и насочени към конкретната банка;
- iii. Информационни съобщения, насочени към конкретната банка;
- iv. Обобщена информация за банка;

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

- б) След изпълнение на приетите от БИСЕРА6 преводи, инициирани чрез Системата за Електронни Бюджетни РАЗплащания (СЕБРА)

Файловете съдържат:

- i. Нарездания за превод, инициирани чрез СЕБРА, получател по които са клиенти на конкретната банка;
 - ii. Информационни съобщения, насочени към конкретната банка;
- в) При поискване, многократно през деня, БИСЕРА6 осигурява възможност за получаване на информационни съобщения, насочени към конкретната банка.

2. Дейностите по следене на правилното стартиране и изпълнение на процесите за съставяне на файлове за участниците в БИСЕРА6, описани в „Инструкция за администриране работата на БИСЕРА6“, се изпълняват от Администраторите на БИСЕРА6.

2.7. Заплащане на услугите от участниците в БИСЕРА6

1. Съгласно договора за участие в БИСЕРА6, всеки участник в БИСЕРА6 заплаща:

- а) Еднократна такса за сертифициране на банка за участие в БИСЕРА6;
- б) Еднократна такса за включване на нова БАЕ в БИСЕРА6;
- в) Годишна такса за участие в БИСЕРА6;
- г) Месечна такса на база количество приети и обработени от БИСЕРА6 съобщения.

Пълната тарифа на БИСЕРА6 и условията при заплащане на услугите са съгласно „Тарифа за услугите за доставчици на платежни услуги“ на „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД, до която е осигурен публичен достъп.

2. Информация за издаването на фактури

При приключване на последния за месеца системен ден автоматично се стартира софтуерна процедура, която подготвя данни за приетите и обработени от БИСЕРА6 съобщения през изтеклия месец за всеки участник. Файлът се подава към системата за издаване на фактури.

3. Издаване на фактури

Фактурите за ползваните услуги в БИСЕРА6 се издават на база файла по предната точка и се изпращат на всеки участник в БИСЕРА6.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

2.8. Архив на БИСЕРА6

1. Приетата в БИСЕРА6 информация се съхранява и предоставя за ползване от участниците онлайн в рамките на последните 5 работни дни, след което се архивира. Данните се съхраняват в архива за период от 10 години, след което се изтриват.
2. Софтуерните процедури за архивиране на информацията се стартират автоматично като част от процедурите, които се изпълняват при приключване на системния ден. Информацията се извлича от базата от данни на БИСЕРА6 и се зарежда в Склада с данни на системата, след съответните обработки.
3. Дейностите по следене на правилното стартиране и изпълнение на софтуерните процедури за архивиране на информацията, описани в „Инструкция за администриране работата на БИСЕРА6“, се изпълняват от отдел „Контактен център“.
4. Архивираната в БИСЕРА6 информация се използва:
 - а) От участниците в БИСЕРА6, в интерактивен режим на работа за извличане на файлове за стара дата;
 - б) Автоматично по предварително дефиниран график за изготвяне на статистически отчети, предоставяне на информация за издаването на фактури и др.;
 - в) От отдел „Платежни системи“ за изготвяне на справки по постъпили писмени запитвания от БНБ, банки или други институции, имащи право по закон да ползват съхранената информация.

2.9. Отчети

В БИСЕРА6 се генерират следните отчети:

1. Месечни отчети за БНБ и „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД
 - а) Обобщена информация за участие на търговските банки в сетълмента – издадени/получени междубанкови нареждания за превод за периода, представени по банки, както и относителния дял на всяка от тях.
 - б) Бюджетни и небюджетни междубанкови плащания – издадени/получени бюджетни/небюджетни междубанкови нареждания за превод за периода, представени по банки, както и относителния дял на всяка от тях.
 - в) Среднодневни обеми на бюджетни и небюджетни междубанкови плащания.
2. Месечни отчети за банки
 - а) Списък на активните клонове – списък на активните през периода банкови клонове.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

- б) Издадени междубанкови плащания по клонове и групи – брой и сума на издадените от банката междубанкови нареждания за превод за периода, представени по клонове и групи по обеми, както и относителния дял на всеки клон и относителния дял на групите.
- в) Получени междубанкови плащания по клонове и групи – брой и сума на получените от банката междубанкови нареждания за превод за периода, представени по клонове и групи по обеми, както и относителния дял на всеки клон и относителния дял на групите.
- г) Издадени междубанкови плащания по клонове и типове – брой и сума на издадените от банката междубанкови нареждания за превод за периода, представени по клонове и типове, както и относителния дял на всеки клон и относителния дял на типа.
- д) Получени междубанкови плащания по клонове и типове – брой и сума на получените от банката междубанкови нареждания за превод за периода, представени по клонове и типове, както и относителния дял на всеки клон и относителния дял на типа.
- е) Издадени междубанкови съобщения по клонове и типове – брой и сума на издадените от банката съобщения за периода, представени по клонове, както и относителния дял за всеки клон и тип съобщение.
- ж) Получени междубанкови съобщения по клонове и типове – брой и сума на получените от банката съобщения за периода (включително издадените от БИСЕРАБ съобщения за резултат от сетълмента), представени по клонове, както и относителния дял за всеки клон и тип съобщение.
- з) Издадени междубанкови плащания по сетълментски дати и групи - брой и сума на издадените от банката нареждания за превод за периода, представени по сетълментски дати и групи по обеми, както и относителния дял за всяка дата и група.
- и) Получени междубанкови плащания по сетълментски дати и групи - брой и сума на получените от банката нареждания за превод за периода, представени по сетълментски дати и групи по обеми, както и относителния дял за всяка дата и група.
- й) Издадени междубанкови плащания по типове и сетълментски дати и типове – брой и сума на издадените от банката нареждания за превод за периода, представени по сетълментски дати и типове, както и относителния дял за всяка дата и тип.
- к) Получени междубанкови плащания по типове и сетълментски дати и типове – брой и сума на получените от банката нареждания за превод за периода,

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

представени по сетълментски дати и типове, както и относителния дял за всяка дата и тип.

- л) Издадени междубанкови съобщения по сетълментски дати и типове – брой и сума на издадените от банката съобщения за периода, представени по сетълментски дати и типове, както и относителния дял за всяка дата и тип съобщение.
- м) Получени междубанкови съобщения по сетълментски дати и типове – брой и сума на получените от банката съобщения за периода (включително издадените от БИСЕРА6 съобщения за резултат от сетълмента), представени по сетълментски дати и типове, както и относителния дял за всяка дата и тип съобщение.
- н) Издадени към други банки междубанкови плащания по групи – брой и сума на издадените от банката нареждания за превод към други банки за периода, представени по групи по обеми, както и относителния дял на всяка банка.
- о) Получени от други банки междубанкови плащания по групи – брой и сума на получените от банката нареждания за превод от други банки за периода, представени по групи по обеми, както и относителния дял на всяка банка.
- п) Издадени към други банки междубанкови плащания по типове – брой и сума на издадените от банката нареждания за превод към други банки за периода, представени по типове, както и относителния дял на всяка банка.
- р) Получени от други банки междубанкови плащания по типове – брой и сума на получените от банката нареждания за превод от други банки за периода, представени по типове, както и относителния дял на всяка банка.
- с) Обобщена информация за участие на търговската банка в сетълмента – издадени и получени междубанкови плащания – брой и сума на издадените и получените междубанкови нареждания за превод за периода, както и относителния дял спрямо всички изпратени от участниците в БИСЕРА6 нареждания за превод.

3. Шестмесечни отчети за БНБ

- а) Отчет за операциите на платежна система БИСЕРА6 – отчетът се изготвя и предоставя на БНБ във форма и срок според изискванията на Указание 16-009.

4. Годишни отчети

- б) Отчет за дейността на оператор на платежната система – отчетът се изготвя и предоставя на БНБ във форма и срок според изискванията на Указание 16-009.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

- в) Отчет за извършени тестове на оборудването – отчетът се изготвя и предоставя на БНБ във форма и срок според изискванията на Указание 16-009.
- г) Отчет за резултати от анализи, извършени във връзка с присъщите на системата операционни и сетълмент рискове – отчетът се изготвя и предоставя на БНБ във форма и срок според изискванията на Указание 16-009.

5. Извънредни отчети

- а) Отчет в случай на неплатежоспособност или прекратяване на участници в системата.
- б) Отчет в случай на проблеми при функционирането на платежна система.

6. Отчети при поискване от БНБ

- а) Специални отчети, които обхващат специфични данни, изисквани от БНБ с оглед осъществяването на надзор върху операциите на платежната система и дейността на оператора на платежната система.

2.10. Наблюдение на БИСЕРА6

1. Наблюдение и известяване на компютърния комплекс и комуникациите

- а) На всеки елемент на компютърния комплекс и комуникационното оборудване на БИСЕРА6 е осигурено наблюдение за наличие и работоспособност. Следи се за наличие на ресурси като памет, процесорен капацитет, дисково натоварване, свободно място и мрежово натоварване.
- б) Известяването се осъществява според описаните в „Инструкция за администриране работата на БИСЕРА6“ правила и процедури на дирекция „Инфраструктура“.

2. Наблюдение и известяване за изпълнението на процесите в БИСЕРА6

- а) Наблюдение на процесите в БИСЕРА6

Наблюдението на процесите в БИСЕРА6 се извършва по два независими, взаимно заменими начина – чрез системата за наблюдение и известяване на „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД и уеб сайта на БИСЕРА6. Осигурява се възможност за наблюдение както на възникналите грешки, така и за проследяване изпълнението на всеки процес в БИСЕРА6.

- б) Система за ранно предупреждение за превишаване на очакваното време за изпълнението на процес

Система, която на база на предварително зададени времена за изпълнение на всеки от процесите в БИСЕРА6, сигнализира с предупреждение за всяко неочаквано забавяне във времето за изпълнение.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Известяването за възникнало събитие в който и да е от елементите се извършва според типа на събитието и е описано в „Инструкция за администриране работата на БИСЕРАБ“.



3. Техническа и комуникационна обезпеченост

3.1. Техническа обезпеченост

Системният оператор „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД разполага със собствена сграда с достатъчно помещения за машинни зали и персонал. Разполага със собствена охрана, известителна инсталация и контролиран достъп до всички машинни зали. Същите са оборудвани по всички изисквания за предназначението си. Осигурено е двойно външно електрозахранване, с непрекъсваеми захранвания и подсигуряващ дизел агрегат. Вътрешното окабеляване (медно и оптично) е изградено от сертифицирани фирми. Техническата база е изградена изцяло с оборудване на IBM и CISCO. Сървърите, дисковите и лентовите системи са последните модели на IBM.

За осигуряване на висока степен на устойчивост срещу повреди и непрекъсваемост са взети всички необходими мерки като:

1. Оборудван и поддържан в постоянна готовност резервен център с достатъчен капацитет сървъри, дискови системи и комуникационни устройства;
2. Резервният център е свързан чрез оптично трасе с основния, като е осигурен общ достъп за всички системи в центровете;
3. Реализирани са всички възможни схеми за локална и външна защитеност, като дублирани контролери, дискове с огледално съдържание, дублирани оптични и мрежови комутатори и независими паралелни мрежи с двоен достъп;
4. Висока степен на непрекъсваемост се осигурява посредством клъстерна технология за защита на уеб и приложен сървъри – WebLogic Cluster.
5. Висока степен на защита на данните се осигурява посредством Oracle Data Guard за защита на базата данни.
6. Висока ресурсна надеждност, постигната чрез използване на сървъри с динамично разпределение и с осигурен достатъчен оперативен резерв.

3.2. Комуникационна обезпеченост

Участниците в БИСЕРА6 физически се свързват към системата чрез използване на IP базирани комуникационни канали, определени от „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД. Всеки Участник задължително дефинира два независими канала - основен и резервен за връзка със системата.

Технологията на достъп до БИСЕРА6 се осъществява по един от описаните по-долу начини:

1. Автоматизиран – осъществява се чрез автоматично свързване на Участник с БИСЕРА6 чрез системата за автоматизиран обмен на информация B-Star.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

2. Чрез клиентски интерфейс – осъществява се чрез HTTP/HTTPS (уеб интерфейс) до системата. Централният сървър, както и всеки потребител се идентифицират чрез B-TRUST удостоверение за електронен подпис.

Технологията на достъпа на БИСЕРА6 до RINGS използва постоянна комуникационна връзка на TCP/IP ниво между сървърите на двете системи. Това се отнася както за основните, така и за резервните сървъри на системите, с което се гарантира висока надеждност. Логическата свързаност на БИСЕРА6 с RINGS се осъществява чрез използване на SSL (TLS) криптирани сесии при използване на цифрови сертификати по комуникационния протокол от високо ниво, описан в "FSS Annex C - RTGSS Net Settlement Interface".

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

4. Сигурност и защита

Процедурите за осигуряване на сигурност и защита в БИСЕРА6 отговарят на изискванията на процедурата „Политики по сигурност в „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД и включват:

4.1. Осигуряване на сигурност и защитата по отношение на персонала, обслужващ БИСЕРА6

Процедурите, свързани с осигуряването на сигурността и защитата по отношение на персонала, включват:

1. Проучване на служителите преди назначаване на работно място за обслужване на БИСЕРА6;
2. Администриране само от оторизирани служители на всички процеса в БИСЕРА6;
3. Разпределение на входящата и изходяща информация съгласно предоставените права на достъп на отделните потребители:
 - а) На системните оператори не се предоставя правото за достъп до информационната част на системите;
 - б) На технолозите се определят права само до ниво на обслужване на технологични процеси;
 - в) Никой служител в „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД няма права за достъп до пълната информация по плащанията.
4. Правата за достъп до системата се предоставят след писмена заповед, подписана от Главния изпълнителен директор. Предоставените права на достъп се разпечатват и се прилагат към копие от заповедта.
5. Следят се показателите, потвърждаващи последващия контрол върху правилното задаване на правата за достъп и до съгласуваността им с заповедта, както и за повторно изпълнение или следене за коректността на изпълнените функции.
6. При предоставяне на права на достъп се прилага разпечатка с правата, зададени на съответния потребител в системата, със следните елементи:
 - а) Дата, и час на предоставяне на достъпа;
 - б) Оператор/администратор извършил предоставянето на достъпа;
 - в) Видовете права.
7. При предоставяне на разширени права за достъп се прилага разпечатка с новите права.
8. Правата за достъп до БИСЕРА6 се определят на три нива:

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

- а) Комуникационно ниво – работните станции на служителите, отговорни за оперативната работа на БИСЕРА6, са отделени в затворена локална мрежа, която няма достъп от и към други компютърни системи;
 - б) Ниво база от данни – въвеждането на потребителите в базата от данни, обслужваща БИСЕРА6, се извършва от ръководителя на отдел „Бази данни“ по установените правила;
 - в) Потребителско ниво – достъп до функции на БИСЕРА6 (потребителските права на всеки един служител, имащ право на достъп до БИСЕРА6) се определят от ръководителя на отдел „Администриране на системи“.
9. При преместване на служители от един отдел в друг се следи при задаването на новите права на достъп да се елиминират такива, свързани с изпълнението на задълженията от предишната позиция.
 10. При прекратяване на трудово правоотношение със служителя се отнема правото му на достъп до системата, като личният му идентификационен код остава запазен в регистрационния файл с потребителите с цел последващ контрол при проследяване на операциите, съставени от него.

4.2. Осигуряване на сигурност и защита на програмната и техническа среда, обслужваща работата на БИСЕРА6

Процедурите, свързани с осигуряването на сигурността и защитата по отношение на програмната и техническа среда, включват:

1. Строго разпределение на дейностите по развойната и експлоатационната дейност.
2. В оперативните системи развойните специалисти не се допускат или по изключение само чрез административните лица, имащи право да предоставят такива права.
3. Копие от последните версии на програмното осигуряване се изготвят и съхраняват от експлоатационния персонал.
4. Копията на програмното осигуряване се пазят в специални сейфове.
5. Ежедневните архиви на информацията се запазват на ленти и на дискови копия в двата центъра за данни на „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД.

4.3. Осигуряване на физически контрол на достъпа до системите за работа с БИСЕРА6 и RINGS

1. Физическият достъп до сградата на „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД се контролира 24 часа, 7 дни в седмицата от физическа охрана, разполагаща с технически средства за наблюдение и контрол.
2. Главният изпълнителен директор на „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД издава заповед, в която определя:

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

- а) Помещенията с ограничен достъп за разполагане на техническите средства на БИСЕРА6;
 - б) Служителите, които имат право на достъп до тях.
3. Достъпът до определените помещения се ограничава чрез използване на кодова брава.
4. Достъпът до техническите и програмните средства се осигурява чрез използването на цифрови сертификати върху смарт карти.

4.4. Оперативен контрол на процеса на извършване на плащания чрез БИСЕРА6

Процедурите, свързани с осъществяването на оперативен контрол по извършване на нареждания за превод чрез БИСЕРА6 включват контрола върху входящата и изходяща информация, както и изпълнението на заявките за сетълмент в RINGS. Контролът се извършва на две нива:

1. Идентификация на входящата информация, на три нива:
 - а) Ниво „Потребител“ – идентифицира се със сертификат за достъп до БИСЕРА6;
 - б) Ниво „Входна точка“ – всеки потребител може да работи само от определена входна точка на БИСЕРА6 за всички БАЕ, обслужвани от нея;
 - в) Ниво „БАЕ“ – всяко БАЕ се обслужва само от една входна точка от определени от нея потребители.
2. Регистрация на постъпващата в БИСЕРА6 информация

Всяка постъпила в БИСЕРА6 информация се регистрира в електронен дневник, в който се отбелязва потребителят подал/приел информацията и дата и час на предаване/приемане.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

5. Осигуряване непрекъсваемост на операциите на системата

5.1. Непрекъсваемостта на операциите на БИСЕРА6

Гарантира се от:

1. Техническата обезпеченост с основна и резервна системи за обработка на данни (намиращи се в отделни сгради);
2. Техническата обезпеченост с основна и резервна системи за съхранение на данни (намиращи се в отделни сгради);
3. Техническата обезпеченост на комуникационната свързаност;
4. Информационна обезпеченост чрез поддържане в реално време актуалността на базата данни върху резервната система за съхранение на данни и ежедневно изпълнявана автоматизирана процедура за създаване на архивни копия;
5. Кадровата обезпеченост с висококвалифицирани специалисти;
6. Инфраструктурната обезпеченост;
7. Постоянно наблюдение и контрол върху правилното функциониране на системите и стриктно спазване на процедурите за регистрация на проблеми в отдел „Опериране на системи“ и насочването им за решаване;
8. Предварително подготвени резервни инсталации на всички части на приложението БИСЕРА6;
9. Предварително подготвен алтернативен достъп до БИСЕРА6 в случай на отпадане на основната комуникационна свързаност;
10. Утвърдени технологични процедури за прехвърляне на БИСЕРА6 или на нейни части върху резервните инсталации.

5.2. Решение за прилагане на процедура за прехвърляне работата в резервния център

1. При възникване на извънредна ситуация се изпълнява процедура по цялостно прехвърляне на работата от основния в резервния център.
2. Решението за прилагане на тази процедура се взема от директора на дирекция „Инфраструктура“ въз основа на доклад от ръководителите на отдели „ИТ инфраструктура“ и „Бази данни“.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

5.3. Изпълнявани процедури

При прехвърляне на работата на БИСЕРА6 от основния в резервния център се изпълняват следните процедури:

1. Всички технологични процедури по отношение на:

- а) База данни – Switchover (планирано и ръчно прехвърляне) и Failover (непланирано, аварийно и автоматично прехвърляне) към условно резервното копие на базата данни на БИСЕРА6.
- б) Уеб сървър – Изграден по клъстерна технология в двата центъра и не изисква допълнителна намеса, както при планирано, така и при непланирано прехвърляне към резервния център.
- в) Приложен сървър – Изграден по клъстерна технология в двата центъра и не изисква допълнителна намеса, както при планирано, така и при непланирано прехвърляне към резервния център.

Отговорници за изпълнението на технологичните процедури са ръководителите на отдели „ИТ инфраструктура“ и „Бази данни“.

2. Ако БИСЕРА6 е неналична, уведомяване на БНБ за възникналия проблем – отговорник е Директорът на дирекция „Операции“.
3. Ако БИСЕРА6 е неналична, уведомяване на участниците в БИСЕРА6 за временното прекъсване на работата – отговорник е Директорът на дирекция „Операции“.
4. Планиране и изпълнение на действия за отстраняване на причините довели до необходимост от въвеждане на извънредна ситуация – отговорници са ръководителите на отдели „ИТ инфраструктура“ и „Бази данни“.
5. Планиране на времеви интервал за изпълнение на действия за възстановяване на нормалната експлоатационна среда – отговорници са ръководителите на отдели „ИТ инфраструктура“ и „Бази данни“.

5.4. Възстановяване на работата в нормалната експлоатационна среда на основния център

След отстраняване на причините довели до прехвърляне на работата на БИСЕРА6 в резервния център се изпълняват следните технологични процедури за връщане в основния център:

1. Пълна проверка на работоспособността на основния сървър и сървъра за съхранение на данни;

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



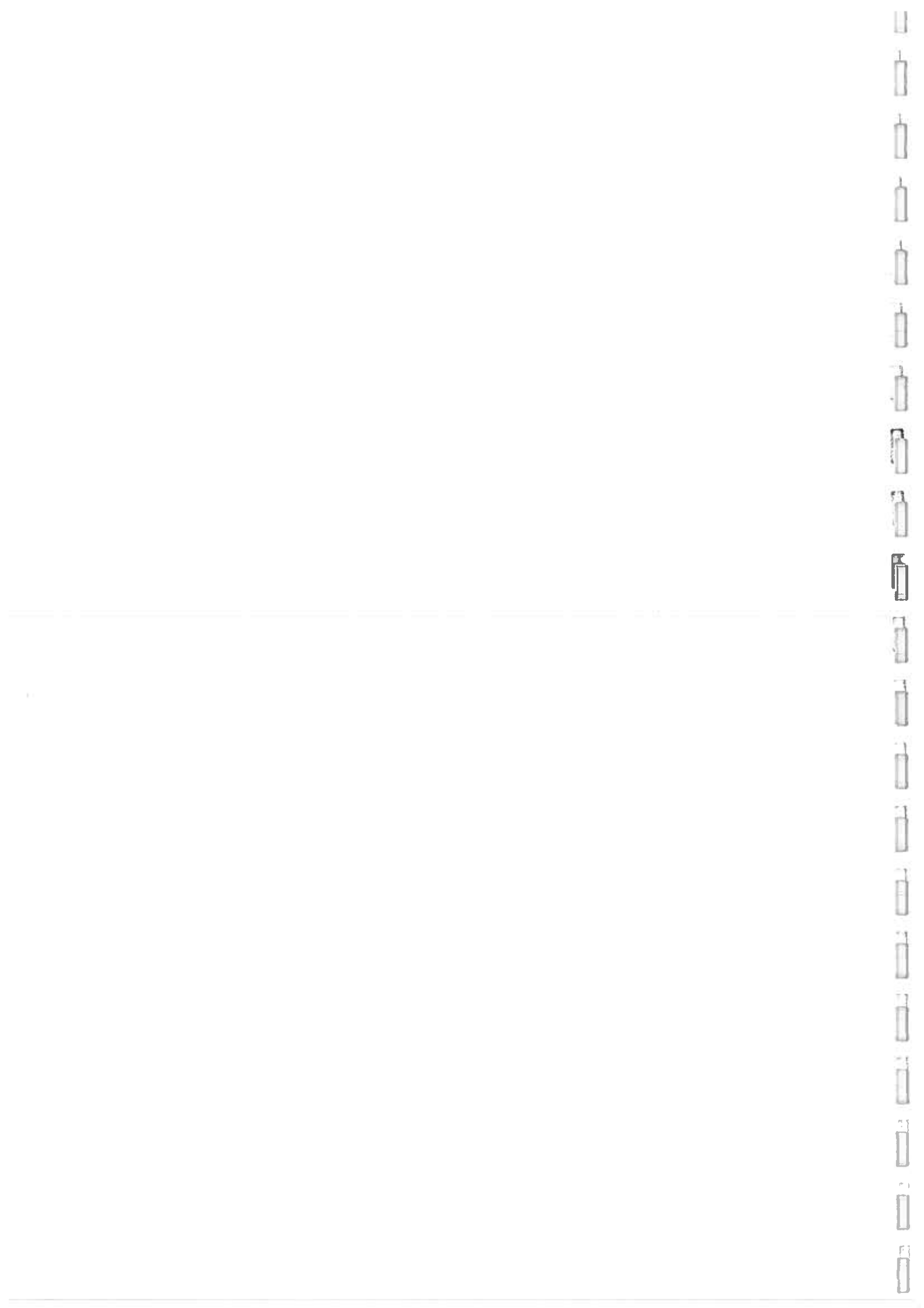
BORICA - BANKSERVICE

2. Пълна проверка на системното и приложно осигуряване;
3. Ако прехвърлянето е било планирано се издава Switchover към синхронното копие на базата данни. Ако прехвърлянето е било аварийно е необходим reinstate на условно основната база и след като бъде синхронизирана се издава Switchover към нея.
4. Тъй като приложния и уеб сървър са базирани на клъстерна технология е необходимо спрените участници от клъстера да бъдат активирани.

Отговорници за изпълнението тези процедури са ръководителите на отдели „ИТ инфраструктура“ и „Бази данни“.

5.5. Прекъсване на връзката на БИСЕРА6 с RINGS

1. При прекъсване на физическата връзка между БИСЕРА6 и RINGS се прилага процедурата за изготвяне на технически носител за обмен на информация между двете системи.
2. Дейностите по следене правилното функциониране на модулите за обмен на данни между БИСЕРА6 и RINGS, описани в „Инструкция за администриране работата на БИСЕРА6“, се изпълняват от Администраторите на БИСЕРА6.



БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Правила за работа на БИСЕРА6

Приложение 4

Правила за управление на финансови и операционни рискове

Резюме:	Този документ описва рисковете, на които са изложени участниците в БИСЕРА6 и „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД, като оператор на системата, както и правилата за тяхното управление
Версия:	2.0
Причина за издаване:	Актуализиране на съдържанието и отговорностите във връзка с актуализираната организационна структура на „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД
В сила от:	28.11.2016

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Съдържание

1. Предназначение	3
2. Основание за разработка и издаване на документа	4
3. Поддръжка и изменения	5
4. Регистър на рисковете	6
5. Рискове	8
5.1. Финансови рискове	8
5.1.1. Сетълмент риск	8
5.1.2. Системен риск	8
5.2. Операционни рискове	9
5.2.1. Грешка при изчисление на взаимните задължения на банките	10
5.2.2. Невъзможност да се подаде заявка за сетълмент	10
5.2.3. Невъзможност да се получи отговор от RINGS	11
5.2.4. Невъзможност Участник да предаде информация	11
5.2.5. Отпадане на елемент от изчислителния комплекс	12
5.2.6. Отпадане на целия изчислителен комплекс	12
5.2.7. Неизпълнение на дейностите по администриране работата на БИСЕРА6	13
5.2.8. Напускане на квалифициран/и служител/и	13
5.2.9. Неоторизирани въздействия	14
5.2.10. Злоупотреби и изтичане на информация	14

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

1. Предназначение

Този документ представлява регистър на рисковете в БИСЕРАБ. Той съдържа всички идентифицирани рискове с голямо въздействие върху успешната работа на системата.

За всеки идентифициран риск, Регистърът съдържа:

1. Кратко описание на риска;
2. Собственик на риска (организация/звено управляваща риска). Това са:
 - а) БНБ;
 - б) Търговските банки (ТБ);
 - в) „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД (БОБС).
3. Тип на риска;
4. Вероятност рискът да се случи в бъдеще, оценен по тристепенна скала – висока, средна или ниска;
5. Въздействие върху работата на системата, оценено по тристепенна скала – високо, средно или ниско;
6. Действия за намаляване вероятността от настъпване на риска, както и смекчаване на въздействието му върху системата;
7. Текущо състояние и ранни индикатори, описващи текущото състояние на всички действия за смекчаване въздействието на риска и всички индикатори, позволяващи ранното откриване на риска.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

2. Основание за разработка и издаване на документа

Този документ се разработва на основание на:

1. Закон за платежните услуги и платежните системи;
2. Наредба №16 на БНБ за лицензиране на платежните институции и операторите на платежни системи.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

3. Поддръжка и изменения

Регистърът се създава от отдел „Платежни системи“ към дирекция „Платежни системи и информационно обслужване“ на „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД, поддържа се от отдел „Администриране на системи“ (АС) към дирекция „Операции“ и отдел „Платежни системи“ (ПС) на „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД и е обект на регулярен преглед от звеното за вътрешен контрол на „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД.

Постоянният преглед на регистъра има за цел да идентифицира нови рискове, ако има такива, както и да направи преглед на действията за смекчаване на въздействието на риска и гарантира, че описаните действия наистина са най-подходящи.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

4. Регистър на рисковете

Риск	Кратко описание на риска	Собственик на риска	Тип на риска	Вероятност	Въздействие
1.	Сетълмент риск	БНБ	Финансов	Ниска	Средно
2.	Системен риск	БНБ, ТБ и БОБС	Финансов/ Операционен	Ниска	Средно
3.	Грешка при изчисление на взаимните задължения на банките	БОБС (ПС)	Операционен (Информационна система)	Ниска	Високо
4.	Невъзможност да се подаде заявка за сетълмент	БОБС (АС)	Операционен (Информационна система)	Ниска	Ниско
5.	Невъзможност да се получи отговор от RINGS	БНБ и БОБС (АС)	Операционен (Информационна система, ИТ инфраструктура или комуникации)	Ниска	Ниско
6.	Невъзможност Участник да предаде информация	БОБС (АС) и Участник	Операционен (Информационна система, ИТ инфраструктура или комуникации)	Ниска	Ниско
7.	Отпадане на елемент от изчислителния комплекс	БОБС (дирекция „Инфраструктура“)	Операционен (ИТ инфраструктура или комуникации)	Ниска	Ниско
8.	Отпадане на целия изчислителен комплекс	БОБС (дирекция „Инфраструктура“)	Операционен (ИТ инфраструктура или комуникации)	Ниска	Средно
9.	Неизпълнение на дейностите по	БОБС (АС)	Операционен (Персонал)	Ниска	Високо

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

	администриране работата на БИСЕРАБ				
10.	Напускане на квалифициран/и служител/и	БОБС	Операционен (Персонал)	Ниска	Средно
11.	Неоторизирани въздействия		Операционен (Информационна система и/или персонал)	Ниска	Високо
12.	Злоупотреби и изтичане на информация		Операционен (Персонал)	Ниска	Високо

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

5. Рискове

5.1. Финансови рискове

Финансовите рискове са сетълмент и системен риск.

5.1.1. Сетълмент риск

Сетълмент риск е рискът, че сетълментът няма да се осъществи поради невъзможност на участник да изпълни своите задължения. Той може да възникне както като кредитен риск (участник не може да изпълни своето задължение нито когато то стане изискуемо, нито в по-късен момент) така и като ликвиден риск (участник не може да изпълни своето задължение в срок, но може да го изпълни в по-късен момент).

Рисковете от тази група са външни за БИСЕРА6 (те се наблюдават и управляват от БНБ). Операционните правила на БИСЕРА6 дефинират процедури за работа на системата в случай, че тези рискове настъпят.

Собственик на риска	№	Източник	Вероятност	Въздействие
БНБ	1	Участниците в RINGS	Ниска	Средно

Описание на риска	Риск, че сетълментът няма да се осъществи поради невъзможност на Участник да изпълни своите задължения.
Контрол и смекчаване	Правила и процедури на RINGS
Действия при настъпване	Правила и процедури на RINGS. Действията са описани в „Инструкция за администриране работата на БИСЕРА6“.

5.1.2. Системен риск

Риск, че невъзможността на участник в платежната система да изпълни в срок своите задължения по отношение на другите участници ще създаде невъзможност други участници да изпълнят своите изискуеми задължения. Той може да възникне както като сетълмент риск така и като операционен риск. Операционният риск може да възникне при БНБ, ТБ, „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД или връзката между тях.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Собственик на риска	№	Източник	Вероятност	Въздействие
БНБ, ТБ и БОБС	2	Участници, БНБ, БОБС	Ниска	Средно

Описание на риска	Риск, че невъзможността на участник в платежната система да изпълни в срок своите задължения по отношение на другите участници ще създаде невъзможност други участници да изпълнят своите изискуеми задължения
Контрол и смекчаване	Правила и процедури на RINGS, когато рискът възникне като сетълмент риск или операционен риск при БНБ. Вътрешни правила и процедури на ТБ за работа с RINGS и БИСЕРА6, когато рискът възникне като операционен при ТБ. Вътрешни правила и процедури за организация работата на БИСЕРА6, когато рискът възникне като операционен при „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД.
Действия при настъпване	Действията, които трябва да бъдат предприети в случай че рискът възникне при „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД, са описани в „Инструкция за администриране работата на БИСЕРА6“

5.2. Операционни рискове

Това са рискове, които произтичат от използването на информационни и други технологии, както и от оборудване, персонал и организационни процедури от страна на оператора и участниците в платежната система.

При текущата оценка на източниците на риск в „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД са дефинирани следните източници:

- Информационната система на БИСЕРА6 – включваща софтуерното обезпечаване на БИСЕРА6.
- Информационните технологии, използвани за изграждане на изчислителния комплекс обслужващ БИСЕРА6 в което се включват сървъри, дискови масиви, комуникационни устройства, телекомуникационни връзки (линии) и всички други елементи на комплекса.
- Персонал – целият човешки ресурс на „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД, свързан с обслужването на операциите на БИСЕРА6.
- Форсмажорни обстоятелства.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

5.2.1. Грешка при изчисление на взаимните задължения на банките

Собственик на риска	№	Източник	Вероятност	Въздействие
„БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД	3	Информационна система	Ниска	Високо

Описание на риска	Грешка при изчисление на взаимните задължения на банките
Контрол и смекчаване	Използване на ISO 9001 при разработване, тестване и внедряване на приложния софтуер на БИСЕРА6
Действия при настъпване	Изпълнителното ръководство на „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД уведомява отдел „Платежни системи“ в БНБ за допуснатата грешка. Анализ на грешката и предприемане на съответните действия (след съгласуване с БНБ) за отстраняването ѝ.

5.2.2. Невъзможност да се подаде заявка за сепълмент

Собственик на риска	№	Източник	Вероятност	Въздействие
„БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД	4	Информационна система/Информационни технологии	Ниска	Ниско

Описание на риска	Невъзможност да се подаде заявка за сепълмент
Контрол и смекчаване	Изпълняват се описаните в „Инструкция за администриране на БИСЕРА6“ контролни дейности (проверка на връзката, проверка на софтуера за връзка) преди момента на стартиране на процедурата за генериране на заявката за сепълмент
Действия при настъпване	Изпълнява се процедурата по създаване на технически носител (процедурата е описана в „Инструкция за администриране на БИСЕРА6“)

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

5.2.3. Невъзможност да се получи отговор от RINGS

Собственик на риска	№	Източник	Вероятност	Въздействие
БОБС, БНБ	5	Информационна система/ Информационни технологии	Ниска	Ниско

Описание на риска	Невъзможност да се получи отговор от RINGS
Контрол и смекчаване	Изпълняват се описаните в „Инструкция за администриране на БИСЕРА6“ контролни дейности (проверка на връзката, проверка на софтуера за връзка) преди момента на стартиране на процедурата за генериране на заявката за сетълмент и проверка статуса на заявката в БИСЕРА6 и RINGS (чрез мониторинг-станцията)
Действия при настъпване	Изпълнява се процедурата по получаване на отговора от RINGS на технически носител от БНБ (процедурата е описана в „Инструкция за администриране на БИСЕРА6“)

5.2.4. Невъзможност Участник да предаде информация

Собственик на риска	№	Източник	Вероятност	Въздействие
„БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД/ Участник	6	Информационна система/ Информационни технологии	Ниска	Ниско

Описание на риска	Невъзможност Участник да предаде информация
Контрол и смекчаване	Оказване на квалифицирана помощ от отдел „Контактен център“ към дирекция „Търговска мрежа“ на „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД. Процедури за обслужване на Участник, описани в „Инструкция за администриране работата на БИСЕРА6“.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Действия при настъпване	<p>Администраторът на БИСЕРА6, съгласувано с БНБ, взема решение за удължаване на времето за получаване, валидиране и приемане на нареждания за превод и друга банкова информация за изпълнение в текущия системен цикъл на БИСЕРА6.</p> <p>При възможност рискът да прерасне в системен, Директорът на дирекция „Операции“ взема решение да поиска промяна на времето за подаване на заявката за сетълмент в RINGS.</p> <p>Технологичните действия за удължаване на времето за получаване, валидиране и приемане на нареждания за превод и друга банкова информация за изпълнение в текущия системен цикъл на БИСЕРА6 и времето за подаване на заявка за сетълмент към RINGS са описани в „Инструкция за администриране работата на БИСЕРА6“.</p>
-------------------------	---

5.2.5. Отпадане на елемент от изчислителния комплекс

Собственик на риска	№	Източник	Вероятност	Въздействие
„БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД	7	ИТ	Ниска	Ниско

Описание на риска	Отпадане на елемент от изчислителния комплекс
Контрол и смекчаване	Постоянно наблюдение и контрол върху правилното функциониране на системите и стриктно спазване на процедурите за регистрация на проблеми в „Оперирание на системи“ към дирекция „Операции“ и насочването им за решаване
Действия при настъпване	Изпълнение на предварително утвърдени технологични процедури за прехвърляне на отпадналия елемент върху резервните инсталации

5.2.6. Отпадане на целия изчислителен комплекс

Собственик на риска	№	Източник	Вероятност	Въздействие
„БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД	8	Информационни технологии/ Форсмажорни обстоятелства	Ниска	Средно

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Описание на риска	Отпадане на целия изчислителен комплекс
Контрол и смекчаване	Постоянно наблюдение и контрол върху правилното функциониране на системите и стриктно спазване на процедурите за регистрация на проблеми в отдел "Оперирание на системи" и насочването им за решаване
Действия при настъпване	Изпълнение на плана за работа в извънредни ситуации

5.2.7. Неизпълнение на дейностите по администриране работата на БИСЕРА6

Собственик на риска	№	Източник	Вероятност	Въздействие
Участник в БИСЕРА6	9	Персонал	Ниска	Средно

Описание на риска	Неизпълнение на дейностите по администриране работата на БИСЕРА6
Контрол и смекчаване	Текуща проверка за коректно изпълнение на задълженията от прекия ръководител. Проверка за спазване изискванията на системата за управление на качеството в „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД. Вътрешен контрол.
Действия при настъпване	Анализ на възникналата ситуация от дирекция "Операции" и предложение за действия по отстраняването ѝ. Изпълнение на действията по отстраняване на причините за възникване на ситуацията.

5.2.8. Напускане на квалифициран/и служител/и

Собственик на риска	№	Източник	Вероятност	Въздействие
Участник в БИСЕРА6	10	Персонал	Ниска	Средно

Описание на риска	Напускане на квалифициран/и служител/и
Контрол и смекчаване	Практика в „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД е за всяка ключова позиция да има определени поне двама специалисти с еднакво ниво на квалификация

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Действия при настъпване	Работата се поема от втория служител
-------------------------	--------------------------------------

5.2.9. Неоторизирани въздействия

Собственик на риска	№	Източник	Вероятност	Въздействие
Участник в БИСЕРА6	11	Информационна система/Персонал	Ниска	Високо

Описание на риска	Неоторизирани въздействия
Контрол и смекчаване	Проучване на служителите преди назначаване на работно място за обслужване на БИСЕРА6. Администриране само от оторизирани служители на всички процеса в БИСЕРА6. Процедури за даване права за достъп до БИСЕРА6.
Действия при настъпване	Анализ на възникналата ситуация и предложение за действия по отстраняването ѝ. Изпълнение на действията по отстраняване на причините за възникване на ситуацията.

5.2.10. Злоупотреби и изтичане на информация

Собственик на риска	№	Източник	Вероятност	Въздействие
Участник в БИСЕРА6	12	Персонал	Ниска	Високо

Описание на риска	Злоупотреби и изтичане на информация
Контрол и смекчаване	Текуща проверка за спазване на изискванията на политиката за сигурност в „БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД
Действия при настъпване	Анализ на възникналата ситуация и предложение за действия по отстраняването ѝ. Изпълнение на действията по отстраняване на причините за възникване на ситуацията.

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

Правила за работа на БИСЕРА6

Приложение 5

График за работата на БИСЕРА6

Резюме:	Този документ описва графика на изпълнение на системните цикли в БИСЕРА6
Версия:	3.0
Причина за издаване:	Изменения в наредба № 3 за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти
В сила от:	28.11.2016



Изпълнение на заявка/заявки за сѐтълмент в RING5 за включените в текущия системен център междубанкови нареждания за превод. Стартира само след приключването на изпълнението на всички заявки за сѐтълмент за предидущия системен център.

Подготвяне и предоставяне на резултатите от сегмента за текущия системен цикъл и друга банкова информация.



Правила за работа на БИСЕРА6

Приложение 6

Уведомление за технически проблем при участник и искане за удължаване на времето за приемане на нареждания за превод за текущия системен цикъл

Резюме:	Този документ представлява форма за уведомление за технически проблем при участник и искане за удължаване на времето за приемане на нареждания за превод за текущия системен цикъл
Версия:	1.0
Причина за издаване:	Нова форма
В сила от:	28.11.2016

БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ



BORICA - BANKSERVICE

До Директора
На дирекция „Операции“
„БОРИКА - БАНКСЕРВИЗ“ АД

**Уведомление за технически проблем при участник
и искане за удължаване на времето за приемане на нареждания за
превод за текущия системен цикъл
(Приложение 6 към Правилата за работа на БИСЕРА6)**

Участник

Банков код

Наименование

Проблем

Описание

Дата и време на възникване

Сериозност

Взети мерки

Очаквано време за разрешаване

Желано удължаване на времето за
приемане на нареждания за
превод (до кога, максимум с 1 час)

Долуподписаният(те) декларирам(е) пълната си представителна власт да попълвам(е) и
подписвам(е) настоящото уведомление от името на участника.

Подпис

Име

Длъжност

Дата

ТАРИФА
НА УСЛУГИТЕ В БИСЕРА 6

В6 – шифър след 01.01.2017 г.	БИСЕРА 6	Цена след 01.01.2017 г.	Шифър до 31.12.2016 г.	Цена до 31.12.2016 г. включително
V6.01	<i>Месечна такса за участие в БИСЕРА</i>			
V6.01.01.010	Месечна такса за участие в БИСЕРА	1000,00	1130	19700,00
V6.02	<i>Трансакции</i>			
V6.02.01.011	Превод на сума в I-ва ч.зона	0,055	1031	0,090
V6.02.01.012	Превод на сума в II-ра ч.зона	0,255	1033	0,255
V6.02.01.013	Превод на сума в II ч.зона-намалена	0,055	1034	0,090
V6.02.02.011	Превод на сума "Remit" в I-ва ч.зона	0,190	1051	0,320
V6.02.02.012	Превод на сума "Remit" в II-ра ч.зона	0,900	1053	0,900
V6.02.02.013	Превод на сума "Remit" в II ч.зона-намалена	0,190	1054	0,320
V6.02.03.011	Пренос на междуб.информация I-ва ч.зона	0,033	1061	0,055
V6.02.03.012	Пренос на междуб.информация II-ра ч.зона	0,140	1063	0,140
V6.02.03.013	Пренос на междуб.информация II ч.зона-намалена	0,033	1064	0,055
V6.02.04.010	Пренос на информация към СЕБРА	0,120	1519	0,120
V6.02.04.020	Нареждане за превод, инициран чрез СЕБРА	0,154	1021	0,154
V6.02.05.010	Обобщени резултати за банка	0,035	1007	0,060
V6.03	<i>Допълнителни услуги за БИСЕРА 6</i>			
V6.03.01.010	Сертифициране на банка за участие в БИСЕРА 6	680,00	1110	680,00
V6.03.01.020	Включване на нова БАЕ в БИСЕРА	140,00	1112	140,00
V6.03.02.010	Статистическа информация за отчетен период	91,000	1123	91,000
V6.03.02.020	Статистическа информация по заявка на клиент	по договаряне	1125	по договаряне

