



БЪЛГАРСКА  
НАРОДНА БАНКА

Утвърдил:



Димитър Костов

Подуправител

УКАЗАНИЕ 03 - 0009 НА БНБ  
ОПЕРАЦИОННИ ПРОЦЕДУРИ ЗА СЕТЪЛМЕНТ НА ПЛАЩАНИЯТА С БАНКОВИ  
ПЛАТЕЖНИ КАРТИ

ЧАСТ 3  
ИНТЕРФЕЙС БОРИКА - БАНКА  
03 – 0009 – 03

София, 2011

## Съдържание

1. Предназначение на Указание 03-0009-03 .....	4
2. Основание за разработване и издаване на документа .....	4
3. Приложение .....	4
4. Получаване на информация и справки .....	4
5. Изменения и допълнения .....	4
6. Влизане в сила .....	5
7. Описание на интерфейса БОРИКА – банка .....	5
7.1. Формат и протокол за обмен на съобщенията БОРИКА – банка.....	5
8. Формат на съобщение “Известие за дебитно задължение” .....	6
9. Формат на Съобщение “Резултат от сетълмент” .....	8
10. Успешен сетълмент .....	13
10.1. БОРИКА изчислява нетните позиции на участниците в сетълмента. ....	13
10.2. Преди сетълмента, БОРИКА изпраща към участниците следните съобщения от тип “Известие за дебитно задължение”.....	13
10.3. След успешно извършен сетълмент, БОРИКА изпраща към участниците следните съобщения от тип “Резултат от сетълмента” .....	14
11. Неуспешен сетълмент .....	15
11.1. БОРИКА изчислява нетните позиции на участниците в сетълмента .....	15
11.2. Преди сетълмента, БОРИКА изпраща към участниците следните съобщения от тип “Известие за дебитно задължение”.....	15
11.3. След получаване на резултатите за отказан сетълмент поради недостиг на средства на участник SNDR0002, БОРИКА изпраща към банките следните съобщения “Резултат от сетълмента”: .....	16
11.4. Елиминира участник SNDR0002 и преизчислява нетните позиции (дебитни и кредитни) на останалите участници .....	18
11.5. Изпраща към участниците в сетълмента следните съобщения от тип “Известие за дебитно задължение” .....	18
11.6. След успешно извършен сетълмент, БОРИКА изпраща към участниците следните съобщения от тип “Резултат от сетълмента” .....	18

**Приложение**

**Справка за сетълмент на плащания с банкови карти ..... 20**

## **ГЛАВА ПЪРВА**

### **Общи положения**

#### **1. Предназначение на Указание 03-0009-03**

Настоящото Указание 03-0009-03 на БНБ „Операционни процедури за сетълмент на плащанията с банкови платежни карти. Част 3. Интерфейс БОРИКА - банка” съдържа описание на формата и протокола за обмен на съобщения между БОРИКА, оперирана от „БОРИКА-Банксервиз” АД и банка, по смисъла на чл. 2, ал. 5 от Закона за кредитните институции, както и описание на групите съобщения, при сетълмента на плащанията с банкови платежни карти (банкови карти).

#### **2. Основание за разработване и издаване на документа**

Настоящото Указание е разработено и се издава на основание § 4 от преходните и заключителните разпоредби на Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти.

#### **3. Приложение**

Настоящото Указание се прилага от банките, по смисъла на чл. 2, ал. 5 от Закона за кредитните институции, които издават банкови карти и обслужват операции с тях и от БОРИКА, като оператор на платежна система по чл. 88, ал. 3 от Закона за платежните услуги и платежните системи за обслужване на плащания по операции с банкови карти на територията на страната.

#### **4. Получаване на информация и справки**

Информация по това Указание може да се получи от:

Българска народна банка  
Управление „Банково”  
Дирекция „Банкова политика”  
Отдел “Надзор на платежните системи”  
пл. “Княз Александър I” № 1  
София 1000  
тел: 9145-1924  
факс: 9145-1363  
Email: [Manchev.P@bnbank.org](mailto:Manchev.P@bnbank.org)

#### **5. Изменения и допълнения**

Изменения и допълнения в настоящото указание могат да се правят със заповед на подуправителя, ръководещ Управление „Банково” на БНБ.

## **6. Влизане в сила**

Указанието влиза в сила от 1 ноември 2009 г. и отменя Указание 16 – 11002 на БНБ „Операционни процедури за сетълмент на плащанията с банкови карти. Част 3. Интерфейс БОРИКА – банка”

## **ГЛАВА ВТОРА**

### **Интерфейс БОРИКА – банка**

## **7. Описание на интерфейса БОРИКА – банка**

### **7.1. Формат и протокол за обмен на съобщенията БОРИКА – банка**

#### **7.1.1. Видове съобщения**

Интерфейсът “БОРИКА – банка” при сетълмент на плащанията с банкови карти включва изпращане на съобщения от БОРИКА към всяка банка, участник в този сетълмент, които се делят на две основни групи:

#### **1) Група 1. Съобщение “Известие за дебитно задължение”**

БОРИКА изпраща към всяка банка, която е на нетна дебитна позиция, съобщение “Известие за дебитно задължение” (MT298, SMT 201) с формат, описан по-долу в глава 2. Съобщение SMT 201 се изпраща към банката най-малко един час преди БОРИКА да изпрати данните за нетен сетълмент към RINGS.

#### **2) Група 2. Съобщение “Резултат от сетълмент”**

След извършване на операцията сетълмент на плащания с банкови карти в БНБ чрез RINGS и след като БОРИКА получи резултата за него, БОРИКА изпраща към всяка банка, участвала в сетълмента, съобщение “Резултат от сетълмент” (MT298, SMT 251) с формат, описан по-долу в глава 3. Резултатът от сетълмента може да бъде положителен (сетълментът е завършил успешно) или отрицателен (сетълментът не е извършен поради причина, указана в поле M5T (код на грешка).

При успешен сетълмент, БОРИКА изпраща към банките подробна справка за транзакциите, включени в сетълмента, както е дадено в Приложение 1.

При неуспешен сетълмент поради недостатъчна наличност по сметката за сетълмент на участник в сетълмента и при изваждане на участника от сетълмента при сетълмент на плащанията с национални банкови карти и картови продукти на международни картови организации, БОРИКА изпълнява следното:

#### **а) елиминира участника/участниците с недостиг на средства;**

б) преизчислява нетните позиции (дебитни и кредитни) на останалите участници;

в) уведомява банките на нетна дебитна позиция за новите им задължения, като изпраща съобщение “Известие за дебитно задължение” (MT298, SMT 201);

г) формира ново съобщение за сетълмент и го изпраща към RINGS;

д) извършва успешно сетълмента.

### 7.1.2. Формат на данните и протокол за обмен на съобщенията през интерфейса БОРИКА - банка

Всяко съобщение от група 1 или група 2, което се изпраща от БОРИКА към банка, участник в сетълмента на плащания с банкови карти, се включва в последователност от данни, която има следния формат:

“mes=<SWMSG>|sig=<B64EDS>,”

където с <SWMSG> е означено съответното съобщение, както е описано в раздел 2 или 3 по-долу.

Всяко съобщение от група 1 или група 2, което се изпраща от БОРИКА към банка, участник в сетълмента на плащания с банкови карти, следва да бъде подписано с цифров подпис с частния ключ на БОРИКА, чрез използване на алгоритъма RSA и стандарта SHA1. Цифровият подпис се кодира при неговото предаване на базата на стандарта BASE64, описан в документа RFC1521, като е означен по-горе с <B64EDS>.

### 8. Формат на съобщение “Известие за дебитно задължение”

Съобщението “Известие за дебитно задължение” има следния формат:

З/Н (M/O)	Поле (Tag)	Наименование на полето (Field Name)	Съдържание /Параметри (Content/Options)
3 (M)	20	Референтен номер на транзакцията (Transaction Reference Number)	16x
3 (M)	12	Тип на подсъобщението (Sub-Message Type)	3!n
3 (M)	77E	Специфично поле на подсъобщението (Proprietary Field Tag)	
3 (M)	M01	Тип (Type)	2!n
3 (M)	M02	Дата (Date)	8!n
3 (M)	M01	Тип (Type)	2!n
3 (M)	M03	Идентификация на участник в сетълмента (BIC/Сметка) (Participant /BIC/Account/)	11x[/15x]
3 (M)	M4D	Сума на дебитно задължение	3!a15d

**1 Поле 20:** Референтен номер на транзакцията  
(**Field 20:** Transaction Reference Number)

*Формат на полето:* 16x

*Задаване на полето:* задължително

*Дефиниция на полето:* Това поле специфицира уникален референтен номер на транзакцията, присвоен от изпращащата страна на това съобщение MT298, с цел да се осигури еднозначна идентификация на съобщението.

*Семантични и синтактични правила:* Това поле не трябва да започва с наклонена черта '/' и не трябва да съдържа две последователни наклонени черти '//'. БОРИКА формира това поле по следния начин

BORnnnnnnmmmmmmxxx, където

nnnnn – първият журналинен период на БОРИКА, включен в сетълмента

mmmmmm – последният журналинен период на БОРИКА, включен в сетълмента

xxx – пореден номер на изпращане на съобщението за този сетълмент

**2 Поле 12:** тип на подсъобщението  
(**Field 12:** Sub-message Type)

*Формат на полето:* 3!n

*Задаване на полето:* задължително

*Дефиниция на полето:* Това поле съдържа типа на съобщението, включено в това съобщение MT 298.

*Семантични и синтактични правила:* Значението на това поле трябва да бъде 201.

**3 Поле M01:** тип  
(**Field M01:** Type)

*Формат на полето:* 2!n

*Задаване на полето:* задължително

*Дефиниция на полето:* Това поле дефинира типа на записа, който следва.

*Семантични и синтактични правила:*

Полето може да има само следните валидни значения:

- 01 заглавен запис (Header Record)  
02 запис за сетълмент (Settlement Record)

**4 Поле M02:** дата  
(**Field M02:** Date)

*Формат на полето:* 8!n

*Задаване на полето:* задължително

*Дефиниция на полето:* Това поле съдържа датата, когато това съобщение е създадено.

*Семантични и синтактични правила:* Датата трябва да се задава във формат ГГГГММДД (YYYYMMDD), като се прилагат всички процедури за проверка на валидност на датата.

**5 Поле M03:** участник (BIC/Сметка)  
**(Field M03:** Participant (BIC/Account)

*Формат на полето:* 11x[/15x] (BIC/Сметка) (BIC/Account)

*Задаване на полето:* задължително

*Дефиниция на полето:* Това поле се използва, за да се укаже участникът в сетълмента: BIC и номер на сметката за сетълмент в БНБ.

*Семантични и синтактични правила:*

11x BIC на участника в сетълмента (както е присвоен от SWIFT), който не трябва да съдържа наклонена черта ‘/’

15x идентификация на сметката (Account identification)

**6 Поле M4D:** сума на дебитното задължение  
**(Field M4D:** Debit amount)

*Формат на полето:* 3!a15d (код на валута/сума) (currency/amount)

*Задаване на полето:* задължително

*Дефиниция на полето:* Това поле специфицира сумата на дебитното задължение, за което трябва да се извърши сетълмент.

*Семантични и синтактични правила:* Първите три знака указват кода на валутата съгласно ISO. Цялата част на сумата трябва да съдържа поне една цифра. Десетичната запетая ‘,’ е задължителна и се включва за максимално допустимата величина. Броят на цифрите след десетичната запетая не трябва да надвишава максималния брой допустими цифри за специфицираната в съобщението валута.

## 9. Формат на Съобщение “Резултат от сетълмент”

Съобщението “Резултат от сетълмента” има следния формат:

З/Н (M/O)	Поле (Tag)	Наименование на полето (Field Name)	Съдържание/Параметри (Content/Options)
3 (M)	20	Референтен номер на транзакцията (Transaction Reference Number)	16x
3 (M)	12	Тип на подсъобщението (Sub-Message Type)	3!n
3 (M)	77E	Специфично поле на подсъобщението (Proprietary Field Tag)	
3 (M)	21	Референтна връзка към съобщението “Заявката за сетълмент” (Related Reference)	16x
3 (M)	M02	Дата (Date)	8!n
---			
3 (M)	M03	Идентификация на участник в сетълмента Participant (BIC/Account)	11x[/15x]
H (O)	M4D	Сума на дебитното задължение (Debit amount)	3!a15d
H (O)	M4C	Сума на кредитното задължение (Credit amount)	3!a15d
3 (M)	M5P	Код за грешка (Error code)	6!x
H (O)	32B	Сума (Amount)	3!a15d
---			
H(O)	M5T	Код за грешка (Error code)	6!x
3 (M)	M06	Код на отговор (Response code)	3!x

**1 Поле 20: референтен номер на транзакцията  
(Field 20: Transaction Reference Number)**

*Формат на полето:* 16x

*Задаване на полето:* задължително

*Дефиниция на полето:* Това поле специфицира уникален референтен номер на транзакцията, присвоен от изпращащата страна на това съобщение MT298, с цел да се осигури еднозначна идентификация на съобщението.

*Семантични и синтактични правила:* Това поле не трябва да започва с наклонена черта ‘/’ и не трябва да съдържа две последователни наклонени черти ‘//’. В зависимост от типа сетълмент, БОРИКА формира това поле по следния начин:

BORnnnnnnmmmmmmxxx, където

nnnnn – първият журналинен период на БОРИКА, включен в сетълмента

mmmmmm – последният журналинен период на БОРИКА, включен в сетълмента

xxx – пореден номер на изпращане на съобщението за този сетълмент

**2 Поле 12: тип на подсъобщението  
(Field 12: Sub-message Type)**

*Формат на полето:* 3!n

*Задаване на полето:* задължително

*Дефиниция на полето:* Това поле съдържа типа на съобщението, включено в това съобщение MT 298.

*Семантични и синтактични правила:* Значението на това поле трябва да бъде 251.

**3 Поле M21:** референтна връзка към съобщението “Заявка за сетълмент”  
(**Field M01:** Related Reference)

*Формат на полето:* 16x

*Задаване на полето:* задължително

*Дефиниция на полето:* Това поле трябва да бъде същото като полето “Референтен номер на транзакцията” в съобщение SMT201 “Заявка за сетълмент”

**4 Поле M02:** дата  
(**Field M02:** Date)

*Формат на полето:* 8!n

*Задаване на полето:* задължително

*Дефиниция на полето:* Това поле съдържа датата, когато това съобщение е създадено.

*Семантични и синтактични правила:* Датата трябва да се задава във формат ГГГГММДД (YYYYMMDD), като се прилагат всички процедури за проверка на валидност на датата.

**5 Поле M03:** участник (BIC/Сметка)  
(**Field M03:** Participant (BIC/Account))

*Формат на полето:* 11x[/15x] (BIC/Сметка) (BIC/Account)

*Задаване на полето:* задължително

*Дефиниция на полето:* Това поле се използва, за да се укаже участника в сетълмента: BIC и номер на сметката за сетълмент в БНБ.

*Семантични и синтактични правила:*

11x BIC на участника в сетълмента (както е присвоен от SWIFT), който не трябва да съдържа наклонена черта ‘/’

15x идентификация на сметката (Account identification)

**6 Поле M4D:** сума на дебитното задължение  
(**Field M4D:** Debit amount)

*Формат на полето:* 3!a15d (код на валута/сума) (currency/amount)

*Задаване на полето:* задължително

*Дефиниция на полето:* Това поле специфицира сумата на дебитното задължение, за което е трябвало да се извърши сетълмент.

*Семантични и синтактични правила:* Първите три знака указват кода на валутата съгласно ISO. Цялата част на сумата трябва да съдържа поне една цифра. Десетичната запетая ‘,’ е задължителна и се включва за

максимално допустимата величина. Броят на цифрите след десетичната запетая не трябва да надвишава максималния брой допустими цифри за специфицираната в съобщението валута.

**7 Поле M4C:** сума на кредитно задължение  
(**Field M4C:** Credit amount)

*Формат на полето:* 3!a15d (код на валута/сума) (currency/amount)

*Задаване на полето:* задължително

*Дефиниция на полето:* Това поле специфицира сумата на кредитното задължение, за което е трябвало да се извърши сетълмент.

*Семантични и синтактични правила:* Първите три знака указват кода на валутата съгласно ISO. Цялата част на сумата трябва да съдържа поне една цифра. Десетичната запетая ‘,’ е задължителна и се включва за максимално допустимата величина. Броят на цифрите след десетичната запетая не трябва да надвишава максималния брой допустими цифри за специфицираната в съобщението валута.

**8 Поле M5P:** код за грешка  
(**Field M5P:** Error code)

*Формат на полето:* 6x

*Задаване на полето:* задължително

*Дефиниция на полето:* Това поле специфицира за грешка за съобщение SMT 201.

*Семантични и синтактични правила:*

Валидните значения за това поле са:

*празно* – успешен сетълмент или сетълментът не е успешен поради недостиг на средства на друг участник/участници.

*INSFND* - участник (BIC/Сметка), посочен в поле M03, е с недостатъчна наличност по сметка за сетълмент (insufficient funds);

*SUSPND* – участника е изключен от системата RINGS.

**9 Поле 32B:** сума  
(**Field 32B:** Amount)

*Формат на полето:* 3!a15d (код на валута/сума) (currency/amount)

*Задаване на полето:* незадължително

*Дефиниция на полето:* Това поле специфицира в случай на грешка поради недостатъчна наличност по сметката за сетълмент (значение INSFND в полето M5P и съдържа сумата, необходима, за да се извърши сетълмента).

*Семантични и синтактични правила:* Първите три знака указват кода на валутата съгласно ISO. Цялата част на сумата трябва да съдържа поне една цифра. Десетичната запетая ‘,’ е задължителна и се включва за максимално допустимата величина. Броят на цифрите след десетичната запетая не трябва

да надвишава максималния брой допустими цифри за специфицираната в съобщението валута.

**10 Поле M5T:** код за грешка  
(**Field M5T:** Error code)

*Формат на полето:* 6x

*Задаване на полето:* незадължително

*Дефиниция на полето:* Това поле специфицира за грешка за съобщение SMT 201.

*Семантични и синтактични правила:*

Валидните значения за това поле са:

*CANCEL* – заявката за сетълмент е отказана от оператора на системата RINGS;

*DNSREQ* – заявката за сетълмент е отказана по искане на системния оператор БОРИКА;

*INSFND* - участник (BIC/Сметка), посочен в поле M03, е с недостатъчна наличност по сметка за сетълмент (insufficient funds);

*SUSPND* – участника е изключен от системата RINGS;

*QUPEND* – заявката за сетълмент е задържана поради недостатъчна наличност по сметка за сетълмент на един или повече участници в сетълмента.

**11 Поле M06:** код на отговор  
(**Field M06:** Response code)

*Формат на полето:* 3!x

*Задаване на полето:* задължително

*Дефиниция на полето:* Това поле специфицира резултата от съобщение SMT 201.

*Семантични и синтактични правила:*

Валидните значения за това поле са:

АСК – успешен сетълмент;

НАК – неуспешен сетълмент

## ГЛАВА ТРЕТА

### Примери

#### 10. Успешен сетълмент

Участници в сетълмента – 3, с BIC/Сметка SNDR0001/1111111111, SNDR0002/2222222222 и SNDR0003/3333333333.

##### 10.1. БОРИКА изчислява нетните позиции на участниците в сетълмента.

Участник SNDR0001 е с нетна дебитна позиция от 1000.00 BGN.

Участник SNDR0002 е с нетна дебитна позиция от 2000.00 BGN.

Участник SNDR0003 е с нетна кредитна позиция от 3000.00 BGN.

##### 10.2. Преди сетълмента, БОРИКА изпраща към участниците следните съобщения от тип "Известие за дебитно задължение".

Съобщение към участник SNDR0001/1111111111

Поле (Tag)	Съдържание на полето	Забележки
20	BOR0123401236001	В текущият сетълмент са включени журнални периоди от 1234 до 1236 Пореден номер на съобщение за този Сетълмент е 001 Известие за дебитно задължение
12	201	
77E		
M01	01	
M02	20020304	
M01	02	
M03	SNDR0001/1111111111	
M4D	BGN1000,00	
		Заглавен запис Дата: 04.03.2002 Запис за сетълмент Участник 1 Сума: 1000 лв.

Съобщение към участник SNDR0002/2222222222

Поле (Tag)	Съдържание на полето	Забележки
20	BOR0123401236001	В текущият сетълмент са включени журнални периоди от 1234 до 1236 Пореден номер на съобщение за този сетълмент е 001 Известие за дебитно задължение
12	201	
77E		
M01	01	
		Заглавен запис

M02	20020304	Дата: 04.03.2002
M01	02	Запис за сетълмент
M03	SNDR0002/2222222222	Участник 2
M4D	BGN2000,00	Сума: 2000 лв.

Към участник SNDR0003 съобщение не се изпраща, тъй като този участник е с нетна кредитна позиция.

**10.3. След успешно извършен сетълмент, БОРИКА изпраща към участниците следните съобщения от тип “Резултат от сетълмента”.**

Съобщение към участник SNDR0001/1111111111

Поле (Tag)	Съдържание на полето	Забележки
20	BOR0123401236001	Резултат от сетълмент
12	251	
77E		
21	BOR0123401236001	Оригинална референция
M02	20020304	Дата
M03	SNDR0001/1111111111	Участник 1
M4D	BGN1000,00	Сума
M5P		Празно – успешен сетълмент
M06	ACK	Успешен сетълмент

Съобщение към участник SNDR0002/2222222222

Поле (Tag)	Съдържание на полето	Забележки
20	BOR0123401236001	Резултат от сетълмент
12	251	
77E		
21	BOR0123401236001	Оригинална референция
M02	20020304	Дата
M03	SNDR0002/2222222222	Участник 2
M4D	BGN2000,00	Сума
M5P		Празно – успешен сетълмент
M06	ACK	Успешен сетълмент

Съобщение към участник SNDR0003/3333333333

Поле (Tag)	Съдържание на полето	Забележки
20	BOR0123401236001	Резултат от сетълмент
12	251	
77E		
21	BOR0123401236001	
M02	20020304	
M03	SNDR0003/3333333333	
M4C	BGN3000,00	Оригинална референция
M5P		Дата
M06	ACK	Участник 3
		Сума
		Празно – успешен сетълмент
		Успешен сетълмент

### 11. Неуспешен сетълмент

Участници в сетълмента – 3, с BIC/Сметка SNDR0001/1111111111, SNDR0002/2222222222 и SNDR0003/3333333333.

#### 11.1. БОРИКА изчислява нетните позиции на участниците в сетълмента

Участник SNDR0001 е с нетна дебитна позиция от 1000.00 BGN.

Участник SNDR0002 е с нетна дебитна позиция от 2000.00 BGN.

Участник SNDR0003 е с нетна кредитна позиция от 3000.00 BGN.

#### 11.2. Преди сетълмента, БОРИКА изпраща към участниците следните съобщения от тип "Известие за дебитно задължение".

Съобщение към участник SNDR0001/1111111111

Поле (Tag)	Съдържание на полето	Забележки
20	BOR0123401236001	В текущият сетълмент са включени журнални периоди от 1234 до 1236 Пореден номер на съобщение за този сетълмент е 001 Известие за дебитно задължение
12	201	
77E		
M01	01	
M02	20020304	
M01	02	
M03	SNDR0001/1111111111	Заглавен запис
M4D	BGN1000,00	Дата: 04.03.2002
		Запис за сетълмент
		Участник 1
		Сума: 1000 лв.

Съобщение към участник SNDR0002/2222222222

Поле (Tag)	Съдържание на полето	Забележки
20	BOR0123401236001	В текущият сетълмент са включени журнални периоди от 1234 до 1236 Пореден номер на съобщение за този сетълмент е 001 Известие за дебитно задължение  Заглавен запис Дата: 04.03.2002 Запис за сетълмент Участник 2 Сума: 2000 лв.
12	201	
77E		
M01	01	
M02	20020304	
M01	02	
M03	SNDR0002/2222222222	
M4D	BGN2000,00	

Към участник SNDR0003 съобщение не се изпраща, тъй като този участник е с нетна кредитна позиция.

**11.3. След получаване на резултатите за отказан сетълмент поради недостиг на средства на участник SNDR0002, БОРИКА изпраща към банките следните съобщения “Резултат от сетълмента”:**

Съобщение към участник SNDR0001/1111111111

Поле (Tag)	Съдържание на полето	Забележки
20	BOR0123401236001	Резултат от сетълмент  Оригинална референция Дата Участник 1 Сума Празно – банката има достатъчно средства за покриване на нетната си позиция Участник 2 Сума Участникът няма достатъчно средства за покриване на нетната си позиция Участник/учатници в сетълмента няма/нямат достатъчно средства за покриване на нетната си позиция Неуспешен сетълмент
12	251	
77E		
21	BOR0123401236001	
M02	20020304	
M03	SNDR0001/1111111111	
M4D	BGN1000,00	
M5P		
M03	SNDR0002/2222222222	
M4D	BGN2000,00	
M5P	INSFND	
M5T	INSFND	
M06	NACK	

Съобщение към участник SNDR0002/222222222

Поле (Tag)	Съдържание на полето	Забележки
20 12 77E	BOR0123401236001 251	Резултат от сетълмент
21 M02 M03 M4D M5P	BOR0123401236001 20020304 SNDR0002/222222222 BGN2000,00 INSFND	Оригинална референция Дата Участник 2 Сума Участникът няма достатъчно средства за покриване на нетната си позиция
32B M5T	BGN2000,00 INSFND	Недостиг Участник/учатници в сетълмента няма/нямат достатъчно средства за покриване на нетната си позиция
M06	NACK	Неуспешен сетълмент

Съобщение към участник SNDR0003/333333333

Поле (Tag)	Съдържание на полето	Забележки
20 12 77E	BOR0123401236001 251	Резултат от сетълмент
21 M02 M03 M4C M5P	BOR0123401236001 20020304 SNDR0003/333333333 BGN3000,00	Оригинална референция Дата Участник 3 Сума Празно – банката има достатъчно средства за покриване на нетната си позиция
M03 M4D M5P	SNDR0002/222222222 BGN2000,00 INSFND	Участник 2 Сума Участникът няма достатъчно средства за покриване на нетната си позиция
M5T	INSFND	Участник/учатници в сетълмента няма/нямат достатъчно средства за покриване на нетната си позиция
M06	NACK	Неуспешен сетълмент

**11.4. Елиминира участник SNDR0002 и преизчислява нетните позиции (дебитни и кредитни) на останалите участници.**

Резултатите от преизчислението са:

Участник SNDR0001 е с нетна дебитна позиция от 1000.00 BGN.

Участник SNDR0003 е с нетна кредитна позиция от 1000.00 BGN.

**11.5. Изпраща към участниците в сетълмента следните съобщения от тип “Известие за дебитно задължение”**

Съобщение към участник SNDR0001/1111111111

Поле (Tag)	Съдържание на полето	Забележки
20	BOR0123401236002	В текущият сетълмент са включени журнални периоди от 1234 до 1236 Пореден номер на съобщение за този сетълмент е 002 Известие за дебитно задължение
12	201	
77E		
M01	01	
M02	20020304	
M01	02	
M03	SNDR0001/1111111111	
M4D	BGN1000,00	

Към участник SNDR0003 съобщение не се изпраща, тъй като този участник е с нетна кредитна позиция.

**11.6. След успешно извършен сетълмент, БОРИКА изпраща към участниците следните съобщения от тип “Резултат от сетълмента”**

Съобщение към участник SNDR0001/1111111111

Поле (Tag)	Съдържание на полето	Забележки
20	BOR0123401236002	Резултат от сетълмент
12	251	
77E		Оригинална референция Дата Участник 1
21	BOR0123401236002	
M02	20020304	
M03	SNDR0001/1111111111	

M4D	BGN1000,00	Сума
M5P		Празно – успешен сетълмент
M06	ACK	Успешен сетълмент

Съобщение към участник SNDR0003/3333333333

Поле (Tag)	Съдържание на полето	Забележки
20	BOR0123401236002	Резултат от сетълмент
12	251	
77E		
21	BOR0123401236002	Оригинална референция
M02	20020304	Дата
M03	SNDR0003/3333333333	Участник 3
M4C	BGN1000,00	Сума
M5P		Празно – успешен сетълмент
M06	ACK	Успешен сетълмент

## ПРИЛОЖЕНИЕ 1

## СПРАВКА ЗА СЕТЪЛМЕНТ НА ПЛАЩАНИЯ С БАНКОВИ КАРТИ

БАНКА : Банка 999  
 СЕТЪЛМЕНТ СМЕТКА В БНБ : 1000099999  
 ДАТА НА СЕТЪЛМЕНТА : 16/01/2003 год.  
 РЕФЕРЕНЦИЯ НА СЕТЪЛМЕНТА (TRN) : BOR0999909999000  
 НОМЕР НА СЪОБЩЕНИЕТО (ПО SWIFT) : 0000000170  
 ВАЛУТА НА СЕТЪЛМЕНТА : BGN (БЪЛГАРСКИ ЛЕВ)

ТИП НА ОПЕРАЦИЯТА	ДЕБИТ				КРЕДИТ			
	Брой Транзакции	Обща сума на транзакциите	Междубанкови такси	Обща сума	Брой Транзакции	Обща сума на транзакциите	Междубанкови такси	Обща сума
1. Теглене на пари в брой от терминално устройство ATM								
1.1. Теглене на пари в брой с местни дебитни карти	5146	471900.00	514.60	472414.60	4081	318520.00	408.10	318928.10
1.2. Теглене на пари в брой с карти MasterCard (on-us)	26	3970.00	2.60	3972.60	9	1270.00	0.90	1270.90
1.3. Теглене на пари в брой с карти VISA (on-us)	10	1560.00	1.00	1561.00	46	4150.00	4.60	4154.60
1.4. Теглене на пари в брой с чужди карти MasterCard	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
1.5. Теглене на пари в брой с чужди карти VISA	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
1.6. Теглене на пари в брой с карти АМЕХ	7	1300.00	3.50	1303.50	0	0.00	0.00	0.00
* Общо за теглене на пари в брой от ATM	5189	478730.00	521.70	479251.70	4136	323940.00	413.60	324353.60
2. Операции от терминално устройство ПОС (плащане и получаване на пари в брой)								
2.1. Получаване на пари в брой (местни дебитни карти)	36	13247.50	3.60	13251.10	11	13260.60	1.10	13261.70
2.2. Плащане на стоки и услуги (местни дебитни карти)	232	11425.53	0.00	11425.53	60	5478.22	0.00	5478.22
2.3. Плащане чрез INTERNET (местни дебитни карти)	134	11520.53	0.00	11520.53	17	269.04	0.00	269.04
2.4. Плащане чрез eVOICE (местни дебитни карти)	59	3752.92	0.00	3752.92	1	1.00	0.00	1.00
2.5. Плащане на периодични сметки от ATM (местни дебитни карти)	10	384.11	0.00	384.11	6	180.89	0.00	180.89
Междубанкови такси за банката на ATM (от банката на картата)	7	0.00	0.35	0.35	9	0.00	0.45	0.45
Междубанкови такси за банката на ATM (от банката на търговеца)	6	0.00	0.30	0.30	12	0.00	0.60	0.60
2.6. Получаване на пари в брой (MasterCard on-us)	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
2.7. Получаване на пари в брой (VISA on-us)	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
2.8. Плащане на стоки и услуги (MasterCard on-us)	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
2.9. Плащане на стоки и услуги (VISA on-us)	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
2.10. Връщане на суми (MasterCard on-us)	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
2.11. Връщане на суми (VISA on-us)	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
* Общо за операции от ПОС	484	40330.59	4.25	40334.84	116	19189.75	2.15	19191.90
3. Операции от терминално устройство ПОС (отмяна)								
3.1. Отмяна на получаване на пари в брой (местни дебитни карти)	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
3.2. Отмяна на плащане на стоки и услуги (местни дебитни карти)	0	0.00	0.00	0.00	1	3.98	0.00	3.98
3.3. Отмяна на плащане чрез INTERNET (местни дебитни карти)	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
3.4. Отмяна на плащане чрез eVOICE (местни дебитни карти)	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
3.5. Отмяна на получаване на пари в брой (MasterCard on-us)	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
3.6. Отмяна на получаване на пари в брой (VISA on-us)	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
3.7. Отмяна на плащане на стоки и услуги (MasterCard on-us)	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
3.8. Отмяна на плащане на стоки и услуги (VISA on-us)	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
3.9. Отмяна на връщане на суми (MasterCard on-us)	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
3.10. Отмяна на връщане на суми (VISA on-us)	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
* Общо за отмени на плащания от ПОС	0	0.00	0.00	0.00	1	3.98	0.00	3.98
4. Операции с ръчно въвеждане (плащане и получаване на пари в брой)								
4.1. Получаване на пари в брой (MasterCard on-us)	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
4.2. Получаване на пари в брой (VISA on-us)	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
4.3. Плащане на стоки и услуги (MasterCard on-us)	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
4.4. Плащане на стоки и услуги (VISA on-us)	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
4.5. Връщане на суми (MasterCard on-us)	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
4.6. Връщане на суми (VISA on-us)	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
* Общо за операции с ръчно въвеждане	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
5. Операции с ръчно въвеждане (отмяна)								
5.1. Отмяна на получаване на пари в брой (MasterCard on-us)	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
5.2. Отмяна на получаване на пари в брой (VISA on-us)	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
5.3. Отмяна на плащане на стоки и услуги (MasterCard on-us)	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
5.4. Отмяна на плащане на стоки и услуги (VISA on-us)	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
5.5. Отмяна на връщане на суми (MasterCard on-us)	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
5.6. Отмяна на връщане на суми (VISA on-us)	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
* Общо за отмени на операции с ръчно въвеждане	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
** Общо за всички операции	5673	519060.59	525.95	519586.54	4253	343133.73	415.75	343549.48

Нетна позиция : ДЕБИТ 176037.06

ПЛАЩАНЕ НА ПЕРИОДИЧНИ СМЕТКИ ОТ БАНКОМАТ

Журнален период	Виртуален ПОС	БАЕ на вирт. ПОС	БАЕ на картата	Банка на АТМ	АТМ	Транзакции	Сума
9999	13000005	13073555	66096608	150	01022005	1	23.14
9999	13000005	13073555	66096608	150	01022014	1	15.30
9999	13000005	13073555	80070318	150	01001002	1	28.66
9999	15000001	15091501	13071183	300	01019013	1	1.00
9999	15010002	15091501	15091501	150	01001002	1	20.00
9999	15010002	15091501	15591550	145	01010009	1	10.00
9999	15010002	15091501	66096608	300	01008024	1	47.28
9999	15010002	15091501	66096608	660	01271001	1	22.58
9999	15010002	15091501	66196611	320	01002021	1	62.87
9999	15010002	15091501	80084050	300	01723001	1	37.16