

**ИНСТРУКЦИЯ № 5 „ПЛАЩАНЕ ЧРЕЗ
ДИРЕКТЕН ДЕБИТ“
СЪГЛАСНО
ПРАВИЛА ЗА РАБОТА НА
ОРГАНИЗИРАН БОРСОВ ПАЗАР НА
ЕЛЕКТРИЧЕСКА ЕНЕРГИЯ**

Приета от Съвета на директорите на
БНЕБ ЕАД на 24.08.2022 г.,
в сила от 16.09.2022 г.

**Глава първа
Общи положения**

Чл. 1. Тази инструкция регламентира начина за изпълнение на задълженията за разплащане на търговските участници към БНЕБ ЕАД в случаите на нетни покупки, реализирани на пазарни сегменти „В рамките на деня“ и „Ден напред“, съгласно член 253 от Правила за работа на организиран борсов пазар на електрическа енергия (ПРОБПЕЕ), чрез използване на Директен дебит.

Чл. 2. Търговските участници, реализирали нетна покупка, са длъжни на падеж да заплащат дължимите суми, включително тези, съдържащи се в Тарифата за таксите на БНЕБ ЕАД, като определената за целта банкова сметка на оператора следва да бъде заверена със съответното плащане до 10:30 ч. ЦЕВ (11:30 ч. ИЕВ) в първия работен ден, следващ деня на издаване на фактурата.

Чл. 3. БНЕБ ЕАД има постигнати споразумения за извършване на разплащания чрез директен дебит с търговски банки (ТБ), притежаващи лиценз за извършване на банкова дейност и финансови услуги от страна на БНБ. Списъкът с достъпните за услугата ТБ може да откриете на следния адрес: www.ibex.bg.

**Глава втора
Изисквания за използване на директен дебит и функциониране на директния дебит**

Раздел I

**INSTRUCTION № 5 PAYMENT VIA
DIRECT DEBIT IN ACCORDANCE
WITH THE POWER EXCHANGE
OPERATIONAL RULES**

Approved by the Board of Directors of
IBEX EAD on 24.08.2022,
effective as of 16.09.2022

**Chapter one
General provisions**

Art. 1 This instruction regulates the manner in which trading participants comply with their payment obligations to IBEX EAD in the event of net purchases on Intraday and Day-ahead market segments in accordance with article 253 of the Power Exchange Operational Rules (PEOR) via the use of Direct debit.

Art. 2 Trading participants that have made net purchase shall have to pay the amounts due on the due date, including those in the IBEX EAD Tariff where the bank account of the operator shall have to be credited with the respective payment by 10:30 CET (11:30 EET) on the first working day following the date the invoice was issued.

Art. 3 IBEX EAD has concluded agreements for making payments via direct debit with commercial banks (CBs) which hold a license for bank operations and financial services issued by BNB (Bulgarian National Bank). The list with the CBs providing the service is available at www.ibex.bg.

**Chapter two
Requirements for use of direct debit and direct debit operation**

Section I

Изисквания

Чл. 4. Търговски участник, който желае да ползва директен дебит като начин на разплащане с БНЕБ ЕАД, следва:

1. Да притежава открита и захранена с парични средства разплащателна сметка в български лева в ТБ от списъка по чл. 3 от Инструкцията;

2. Да е подписал и представил пред ТБ Съгласие за директен дебит по изискванията на съответната ТБ;

3. Да е предоставил един оригинален екземпляр на Съгласие за директен дебит в БНЕБ ЕАД.

Чл. 5. Услугата започва до 5 работни дни след получаване на съответните уведомления по чл. 4 от Инструкцията.

Чл. 6. При прекратяване използването на услугата за директен дебит от страна на търговския участник, той следва да оттегли/прекрати Съгласие за директен дебит по изискванията на съответната ТБ и надлежно да уведоми БНЕБ ЕАД. Услугата се прекратява съгласно указания срок в оттеглянето на Съгласие за директен дебит, като за търговския участник остава задължението да извършва заплащане на дължимите суми към БНЕБ ЕАД по друг допустим начин, съгласно ПРОБПЕЕ.

Раздел II

Функциониране на директния дебит

Чл. 7. Търговският участник се задължава да осигурява парична наличност по посочената от него банкова сметка по чл. 4 от Инструкцията, която да покрива нетния размер на влизащите в падеж изискуеми негови задължения към БНЕБ ЕАД.

Чл. 8. БНЕБ ЕАД изпраща искане към съответните ТБ по чл. 3 от Инструкцията за изпълнение на директен дебит до 10:30 ч. ЦЕВ (11:30 ч. ИЕВ) всеки

Requirements

Art. 4 A trading participant that wishes to use direct debit as a manner of payment to IBEX EAD shall have to:

1. Have opened a payment bank account in BGN with funds available in it at a CB from the list referred to in art. 3 herein;

2. Have signed and submitted to the CB a Direct debit consent form as per the requirements of the respective CB;

3. Have submitted one original copy of the Direct debit consent form to IBEX EAD.

Art. 5 The service shall be activated within 5 working days of receiving the respective notices pursuant to art. 4 herein.

Art. 6 Upon the trading participant terminating the direct debit service, they shall have to withdraw/terminate the Direct debit consent form as per the requirements of the respective CB and to duly notify IBEX EAD. The service shall be terminated within the term provided for in the Direct debit consent form where the trading participant shall have to pay the amounts due to IBEX EAD in any other admissible manner as stipulated by PEOR.

Section II

Direct debit operation

Art. 7 The trading participant undertakes to ensure that there are funds available in the bank account provided by them pursuant to art. 4 herein which shall cover the net amount of its payables due to IBEX EAD.

Art. 8 IBEX EAD shall send a request for carrying out a direct debit transaction to the respective CBs under art. 3 herein by 10:30 CET (11:30 EET) every

работен/банков ден. Извършването на проверка за достатъчна наличност и съответен трансфер на парични средства се осъществява най - късно в посочения по-горе час, като в зависимост от структурирането на този процес в съответните ТБ, е възможно и по-рано на същия работен ден да се извърши такава проверка и заверяване на парична сума, съответстваща на изискуемите задължения на търговския участник по банковата сметка на БНЕБ ЕАД.

Чл. 9. При недостатъчна наличност на парични средства, необходими за пълно погасяване задължението на търговския участник в срока по чл. 8 от Инструкцията, ТБ не кредитира с никаква сума банковата сметка на БНЕБ ЕАД. Частично изпълнение на задължение на търговския участник не се приема от БНЕБ ЕАД и не се процедира.

Чл. 10. В хипотезата на чл. 9 от Инструкцията търговският участник изпада в неизпълнение на задълженията си, като следва прилагане на предвидените в ПРОБПЕЕ действия от страна на БНЕБ ЕАД и настъпват предвидените в нормативната уредба правни последици.

working/banking day. Verification whether the available funds are sufficient and respectively transfer of funds shall be performed at the time indicated above at the latest, where depending on the process set-up at the respective CBs, such a verification may be performed earlier on that working day and the bank account of IBEX EAD to be credited with an amount corresponding to the payable due by the trading participant.

Art. 9 In the event that there are insufficient funds required to cover the full payable of the trading participant within the period under art. 8 herein, the CB does not credit the bank account of IBEX EAD with any amount. IBEX EAD shall not accept nor process any partial payments by trading participants.

Art. 10 Under the provision of art. 9 herein the trading participant shall be in default of its obligations, where IBEX EAD shall take the actions provided for in PEOR and the legal consequences provided for in the regulatory framework shall arise.