

БОРИКА АД

ОТДЕЛЯНЕ НА НКПС И ОПЕРАТОР

КОДЕКС НА ПОВЕДЕНИЕ

1. ЗАКОНОДАТЕЛНА РАМКА

1.1. През 2015 година, в Европейския съюз влезе в сила Регламент за *Обменните Такси* за платежни операции свързани с карти (ЕС/2015/751¹) и делегиран Регламент (ЕС) 2018/72 на Европейската Комисия от 04 октомври 2017 година за допълване на Регламент (ЕС) 2015/751 на Европейския парламент и на Съвета относно обменните такси за платежни операции, свързани с карти, във връзка с регулаторните технически стандарти за определяне на изискванията, които трябва да се спазват от платежните картови схеми и обработващите субекти, за да се осигури прилагането на изискванията на член 7, параграф 1, буква а) от регламент 2015/751 за независимост по отношение на счетоводството, организацията и процеса на вземане на решения наричан по-нататък в настоящия документ „Регламент“.

С промяна на Наредба N 3 на БНБ в сила от 6 септември 2016 г. в чл.11 на Допълнителните Разпоредби бе въведено понятието „Платежна картова схема“ - единен набор от правила, практики, стандарти и/или насоки за прилагане относно изпълнението на платежни операции, свързани с карти, който е отделен от всяка инфраструктура или платежна система, поддържаща функционирането му, и включва всеки определен орган, организация или субект за вземане на решения, отговарящ за функционирането на схемата.

С промените в ЗПУПС в сила от 06.03.2018 г. **съгласно Чл. 172. (1)** Българската народна банка упражнява надзор за спазване изискванията на Регламент (ЕС) 2015/751 спрямо платежните картови схеми, когато седалището им е в Република България.

С тези актове бе въведено изискване регулираните картови схеми да отделят дейностите си като Схема и Обработващ субект. Като последица, нашите дейности като Национална картова и платежна схема (НКПС) и като Обработващ субект (Оператор) в момента се управляват като отделни бизнес звена (дирекции). Изискването за отделяне е насочено към увеличаване на конкуренцията на пазара за обработващи услуги. Това означава, че БОРИКА не трябва да дава конкурентно предимство на своите собствени обработващи услуги спрямо други Оператори, когато се конкурира за клиенти на своята НКПС в Европейската Общност.

1.2. Отделянето изисква от бизнес звената Национална картова и платежна схема (НКПС) и Обработващия субект (Оператор):

1.2.1. да работят като отделни, независими бизнес звена;

1.2.2. висшите ръководители на НКПС и Оператора, с цел насърчаване независимостта, са ограничени да работят за другата структура, минимум 1 година от напускането на позицията;

1.2.3. да вземат независими решения за стратегията, ценообразуването и отношенията с клиентите;

1.2.4. да не споделят конфиденциална бизнес информация („Чувствителна Информация“) едно с друго;

1.3. Чувствителна Информация означава информация, която:

1.3.1. не е публично достъпна, или

1.3.2. не може да бъде придобита срещу разумно възнаграждение в рамките на обществено приемливи бизнес практики е достъпна срещу разумна такса, и

1.3.3. може да даде на бизнес звеното на НКПС или на бизнес звеното на Оператора конкурентно предимство спрямо конкурентите им в Европейската общност.

1.4. Бизнес звената на НКПС и Оператора могат да споделят някои ресурси и услуги, за да избегнат непотребно и неефективно дублиране на усилия и разходи. По-нататъшни насоки за това, кои услуги могат да бъдат съотнесени както към бизнес звеното на НКПС, така и към бизнес звеното на Оператора и за условията, които са приложими към тези услуги, се съдържат по-долу в този КОДЕКС за поведение. За леснота при отнасяне, тези услуги ще се наричат в този Кодекс за поведение „Споделени услуги“.

1.5. Допълнителни напътствия към служителите на бизнес звената на НКПС и на Оператора и към служителите, които предоставят Споделени услуги на тези две бизнес звена, са налични в Приложенията към този Кодекс на поведение.

1.6. БОРИКА е обект на регулаторен надзор от страна на Българската народна банка и спазването на настоящия Кодекс на поведение също ще бъде обект на наблюдение.

Задължение на всички служители на БОРИКА е да спазват изискванията на режима на Регламента за разделяне. Нарушаването на този Кодекс на поведение може да има много сериозни последици за БОРИКА (в т.ч. регулаторни глоби), поради което неспазването му ще се счита за сериозно дисциплинарно нарушение, с всички предвидени от закона и вътрешните актове на дружеството последици за нарушителите.

ЗАДЪЛЖЕНИЯ

1.7. Трябва да уважавате всяко въведено ИТ или друго ограничение (например физическо работно пространство). Тези ограничения се въвеждат, за да се осигури независимостта на бизнес звената на НКПС и Оператора.

1.8. Не трябва да се обмена Чувствителна Информация между бизнес звената на НКПС и Оператора нито директно, нито индиректно. Това означава:

1.8.1. Ако работите в бизнес звеното на НКПС, не трябва да обменяте директно или индиректно Чувствителна Информация с някой от служителите от бизнес звеното на Оператора, и

1.8.2. Ако работите в бизнес звеното на Оператора не трябва да обменяте директно или индиректно Чувствителна Информация с някой от служителите от бизнес звеното на НКПС.

1.9. Ако работите в бизнес звено на НКПС не трябва да третирате бизнес звеното на Оператора по-благоклонно от начина, по-който бихте третирали други Оператори, и не трябва да искате по-благоклонно третиране от бизнес звеното на НКПС, ако работите в бизнес звеното на Оператора.

1.10. Не трябва да се предлагат отстъпки или други специални оферти на клиенти, ако се съгласят да ползват услугите, както на бизнес звеното на НКПС, така и на бизнес звеното на Оператора.

1.11. Ако участвате в каквито и било иновации, трябва да осигурите спазването на Глава 5 от този КОДЕКС на Поведение.

1.12. Ако имате въпрос как Кодекса за поведение може да се отнася към вас по отношение на изпълнението на конкретна задача или начинание, или ако имате опасения за възможно нарушаване на правилата на Кодекса на поведение, трябва да се обърнете като пишете на goreshtalinia@borica.bg или се обадите на 02 9215151.

2. КАКВО Е ЧУВСТВТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ?

2.1. Не трябва директно или индиректно да споделяте или обменяте Чувствителна Информация между бизнес Звената на НКПС и на Оператора (или да способствате за извършването на това).

2.2. В допълнение към отбелязаното в т. 1.3., типични примери за Чувствителна Информация са:

2.2.1. търговски отстъпки спрямо публикувани ценови листи;

2.2.2. вариации на публикувани стандартни продукти;

2.2.3. различни от стандартните договорни клаузи, които се уговарят за поддръжката на индивидуален клиент от бизнес звеното на НКПС или на Оператора;

2.2.4. всякакви детайли за бизнес стратегиите на бизнес звеното на НКПС или на Оператора;

2.2.5. всякакви детайли за инвестиционните планове на бизнес звеното на НКПС или на Оператора;

2.3. Ако такава информация е достъпна срещу такса (и в такъв случай, попадаща извън дефиницията за Чувствителна Информация), таксата трябва да е определена в разумен размер и не трябва да дискриминира останалите ползватели спрямо БОРИКА. Това означава, че от бизнес звената на БОРИКА може също да се изиска да платят такса за достъп до информация във БОРИКА.

2.4. Практически напътствия:

2.4.1. Ако сте в бизнес звеното на НКПС и изпращате документ, който мислите, че може да съдържа Чувствителна Информация, трябва да го маркирате като такъв („Може да съдържа Чувствителна Информация на бизнес звено НКПС“, съгласно т.7 на Процедура за обозначаване и боравене с информация (P-DRM-3)); това ще предупреди получателя за конфиденциалния характер на информацията и ще го предупреди не трябва да разкрива информацията пред бизнес звеното на Оператора;

2.4.2. Ако сте в бизнес звеното на Оператора и изпращате документ, който мислите че може да съдържа Чувствителна Информация, трябва да го маркирате като такъв („Може да съдържа Чувствителна Информация на бизнес звено Оператор“, съгласно т.7 на Процедура за обозначаване и боравене с информация (P-DRM-3)). Това ще предупреди получателя за конфиденциалния характер на информацията и ще го предупреди не трябва да разкрива информацията пред бизнес звеното на НКПС;

2.4.3. Трябва винаги да съхранявате документите в коректната (и ако е подходящо, в защитена) папка на работната станция/ИТ системата;

2.4.4. Трябва да проверявате дали списъците за получаване на електронна поща не включват колеги от бизнес звеното на НКПС, ако в него има Чувствителна Информация на бизнес звеното

на Оператора или колеги от бизнес звеното на Оператора, ако в него има Чувствителна Информация на бизнес звеното на НКПС;

2.4.5. Ако информацията е публично достъпна, трябва да споменете това във вашата кореспонденция или други документи и където е възможно, да упоменете източника на информация, за да стане ясно още на заглавната страница на документа, че информацията не е Чувствителна Информация; трябва да запомните, че рестрикциите за споделяне на Чувствителна Информация се отнасят така също и към извън-работната среда, и към текстови комуникации на мобилни устройства, чат програми, социални медии или за което и да е друго подобно средство за комуникация.

3. УПРАВЛЕНИЕ НА БИЗНЕС ЗВЕНАТА НА НКПС И НА ОПЕРАТОРА

3.1. Бизнес Звеното на НКПС и Бизнес Звеното на Оператора ще имат отделно управление, отговорно за всяко бизнес звено. Всяко бизнес звено ще има също така своя собствена линия на докладване към Съвета на директорите на БОРИКА, който ще предоставя стратегически насоки към бизнес звеното за изпълнение. Всяко бизнес звено ще изготвя и предоставя отделни оперативни планове, бюджети и сметки.

3.2. Ако работите заедно в бизнес звеното на НКПС или в бизнес звеното на Оператора:

3.2.1. не трябва да разкривате Чувствителна Информация (или да искате от служители на други отдели в БОРИКА да правят това) от бизнес звеното на НКПС към бизнес звеното на Оператора или от бизнес звеното на Оператора към бизнес звеното на НКПС;

3.2.2. не трябва да се опитвате да въздействате върху стратегията на другото бизнес звено, и/или

3.2.3. не трябва да действате съвместно по никакъв друг начин (без предварително съгласуване в посоченият и по-горе начин и имейл).

3.3. Ако предоставяте на бизнес звената на НКПС и на Оператора Споделена услуга, вашето време и направени разходи може да бъде разпределено за предоставяне на Споделени услуги към съответното бизнес звено (виж Анекс 4).

4. ПРАКТИЧЕСКИ ИЗМЕРЕНИЯ НА РАЗДЕЛЯНЕТО

Офис и ИТ ограничения

4.1. Служителите от бизнес звената на НКПС и на Оператора са разположени в отделни физически работни пространства.

4.2. Служителите на НКПС и Оператора могат да споделят общи пространства – конферентни зали, коридори, тоалетни, помещения за хранене, спорт и отдих. При споделянето на тези помещения не трябва да се обсъжда чувствителна информация.

4.3. Подобни изисквания са приложими към ИТ системите за предотвратяване на всяко непреднамерено споделяне на Чувствителна Информация.

Взаимодействие между служителите на отделните бизнес звена

4.4. Ако работите в бизнес звеното на НКПС или в бизнес звеното на Оператора:

4.4.1. можете свободно да работите със служители предоставящи Споделени услуги или със служители от други части на БОРИКА, но трябва да сте сигурни че такава между-секционна работа няма да доведе до индиректен обмен на Чувствителна Информация между звената на НКПС и на Оператора;

4.4.2. не трябва да обменяте Чувствителна Информация между бизнес звената на НКПС и Оператора;

4.4.3. ако желаете да работите с другото бизнес звено (т.е. с бизнес звеното на НКПС, ако работите в бизнес звеното на Оператора и с бизнес звеното на Оператора, ако работите в бизнес звеното на НКПС) в каквито и да са иновационни проекти, трябва да се отговорите на изискванията на Глава 5 от Кодекса на поведение;

4.4.4. не трябва да третирате Бизнес Звеното на Оператора по-благоприятно от начина, по който бихте третирали други Оператори, ако работите в бизнес звеното на НКПС и не трябва да третирате Бизнес Звеното на НКПС по-благоприятно от начина, по който бихте третирали други Оператори, ако работите в бизнес звеното на Оператора, и/или

4.4.5. не трябва да предлагате на клиенти отстъпки или други специални оферти или условия в замяна на това да ползват, както услугите на бизнес звеното на НКПС на БОРИКА, така и услугите на бизнес звеното на Оператора на БОРИКА.

5. ИНОВАЦИИ НА НКПС И НА ОПЕРАТОРА

5.1. Изискванията са:

5.1.1. Равнопоставеност – осигуряване на това дискусиите и съвместната работа, в които се включват бизнес звеното за НКПС и бизнес звеното за Оператор на БОРИКА, да не предоставят конкурентно предимство на бизнес звеното за Оператор, спрямо други активни в Европейската Общност Оператори (като например им се предоставя предварителна информация за предстоящи промени или по-благоприятни технически спецификации).

5.1.2. Системна съвместимост – картовите платежни схеми не трябва да приемат или прилагат бизнес правила, които ограничават системната съвместимост между доставчиците на обработващите услуги в Европейския съюз. Важно за отбелязване е, че бизнес звеното на НКПС е свободно да създава надеждно обосновани правила и стандарти, които очаква да се спазват от всички участници (например, за осигуряване на ежедневна ефективност и стабилност на НКПС. Също така, иновации разработени от Бизнес Звеното на Оператора, трябва да отговарят на изискванията за подходяща техническа съвместимост, разработени от европейските или други международни стандартизиращи органи. Това правило за съвместимост се отнася в същата степен и за всички други Оператори в Европейската общност.

5.2. При наличие на обстоятелства, където бизнес звената на НКПС и на Оператора могат да поискат да си сътрудничат или да обменят информация за предоставяне на иновация, такова взаимодействие може да предпостави създаването на специфичен набор от правила. По силата на тези правила други Оператори, свързани с клиенти на НКПС от Европейската общност, могат да имат определени права за участие в иновационния процес.

5.3. Там, където иновационен проект (било то нов или за развитие на съществуваща спецификация на системи), изисква (директно или индиректно) взаимодействие между бизнес звената на НКПС и на Оператора, (или на външен Оператор), и е вероятно да има отражение

върху това как Операторите ще ангажират клиентите на НКПС, трябва да потърсите съвет от goreshtalinia@borica.bg. Трябва да поискате този съвет преди да започнете иновационния проект и стриктно да го следвате след неговото получаване.

5.4. За всяка друга форма на иновация, дори да не я считате за иновативен проект, също попада под параграф 5.3 и трябва да поискате съвет от goreshtalinia@borica.bg, които ще ви посъветват дали има някакви специфични стъпки, които трябва да се предприемат.

5.5. Във всички случаи, не трябва да споделяте Чувствителна Информация между бизнес звената на НКПС и на Оператора. Ако искате да споделяте Чувствителна Информация между двете бизнес звена, консултирайте се с goreshtalinia@borica.bg, които ще ви посъветват как вашите бизнес цели могат да бъдат постигнати по начин съответстващ на изискванията.

13

Приложение 1

СПЕЦИФИЧНИ НАСОКИ КЪМ СЛУЖИТЕЛИТЕ НА БИЗНЕС ЗВЕНО НКПС

1. Това Приложение се основава на насоките дадени в основната част на Кодекса на поведение и съдържа допълнителни специфични насоки за служителите в бизнес звеното на НКПС.
2. Важно е, нито процедури, нито ежедневно поведение на НКПС, да третира бизнес звеното Оператор на БОРИКА по-благоприятно от други Оператори, които поддържат трансакциите на НКПС на БОРИКА в Европейската общност. Важно е, също така, да уважаваме Глава 5 (Иновации) от Кодекса на Поведение.
3. Благоприятно третиране може да се получи по много начини и служителите на бизнес звено НКПС трябва:
 - 3.1. Да не споделят Чувствителна Информация с бизнес звено Оператор;
 - 3.2. Да не предоставят на бизнес звено Оператор никаква вътрешна информация за стратегически решения, иновации, инвестиции или графици;
 - 3.3. Да не правят продуктите и услугите зависими от клиентите, които получават услуги и от бизнес звеното на Оператора (или да искат от Оператора да налага такива условия);
 - 3.4. Да не предлагат свързани цени или други отстъпки под условие клиентите да се съгласят да ползват също така и услугите на бизнес звеното на Оператора (или да искат от Оператора да предлага такива отстъпки);
 - 3.5. Да не дават на бизнес звеното на Оператора преференциални или различни условия за достъп до НКПС спрямо други Оператори в Европейската общност;
 - 3.6. Да не дават приоритетно обслужване на заявки за услуги предоставяне от бизнес звеното на Оператора спрямо други Оператори в Европейската общност;
 - 3.7. Да търсят съдействие от goreshtalinia@borica.bg ако клиентът подаде Заявка за получаване на предложение (RFP), която покрива услуги, както на НКПС, така и на Оператора;
 - 3.8. Да осигурят спазване на условията на Глава 5 (Иновации) от този Кодекс на поведение във връзка с всякакви дейности свързани с иновации;

13

- 3.9. Да извършват всички промени, които се правят от бизнес звеното на НКПС на БОРИКА (в т.ч. в резултат на всякакви иновации) по начин, който съответства на изискванията за съвместимост на БОРИКА, регулирани от Регламента;
- 3.10. Да отбелязват с „Може да съдържа Чувствителна Информация за бизнес звено на НКПС“, документ, за който мислите, че би могъл да съдържа чувствителна информация. Това ще алармира получателя за конфиденциалния характер на информацията и ще го предупреди, че не трябва да я разкрива пред бизнес звеното на Оператора, освен ако не сте поискали съвет и одобрение от goreshtalinia@borica.bg, които да удостоверяват право на легитимно изключение по една или повече точки от Глава 3 и това, че следвате стриктно получения съвет.
4. Според нуждата, можете да работите със служителите, които предоставят Споделени услуги. При извършване на това, все пак, осигурете, че това обслужване се предоставя в съответствие с правилата, съдържащи се в този Кодекс на поведение.
5. Трябва да осигурите, че не споделяте Чувствителна Информация с бизнес звеното на Оператора по невнимание. Ако се окаже, че Чувствителна Информация е споделена с бизнес звеното на Оператора по невнимание, то трябва веднага да се обадите на следната гореща линия: goreshtalinia@borica.bg. Ако споделяте Чувствителна Информация с колега предоставящ Споделени услуги или с други колеги от БОРИКА, уверете се, че те знаят, че това е Чувствителна Информация, която не трябва да се споделя с никой от бизнес звеното на Оператора.

13

Приложение 2

СПЕЦИФИЧНИ НАСОКИ КЪМ СЛУЖИТЕЛИТЕ НА БИЗНЕС ЗВЕНО ОПЕРАТОР

1. Това Приложение се основава на насоките, дадени в основната част на Кодекса на поведение и съдържа допълнителни специфични насоки за служителите в бизнес звеното на Оператора.
2. Важно е, нито процедури, нито ежедневно поведение да третира бизнес звеното НКПС по-благоприятно от други картови схеми, чиито картови трансакции се обработват в Европейската общност. Важно е също така да уважавате Глава 5 (Иновации) от Кодекса на поведение.
3. Благоприятно третиране може да се получи по много начини и служителите на бизнес звено Оператор трябва:
 - 3.1. Да не споделят Чувствителна Информация с бизнес звено НКПС;
 - 3.2. Да не предоставят на бизнес звено НКПС никаква вътрешна информация за стратегически решения, иновации, инвестиции или графици;
 - 3.3. Да не правят продуктите и услугите на Оператора зависими от клиентите, които получават услуги и от бизнес звеното на НКПС (или да искат от НКПС да налага такива условия);
 - 3.4. Да не предлагат свързани цени или други отстъпки под условие клиентите да се съгласят да ползват също така и услугите на бизнес звеното на НКПС (или да искат от НКПС да предлага такива отстъпки);
 - 3.5. Да не искат от бизнес звеното на НКПС да даде преференциални или различни условия за достъп до НКПС;
 - 3.6. Да не искат от бизнес звеното на НКПС да дава приоритетно обслужване на заявки за услуги от или към бизнес звеното на Оператора спрямо заявките от/услугите към други Оператори;
 - 3.7. Да търсят съдействие от goreshtalinia@borica.bg ако клиентът подаде Заявка за получаване на предложение (RFP), която покрива услуги както на НКПС, така и на Оператора;

13

- 3.8. Да спазват условията на Глава 5 (Иновации) от този Кодекс на поведение във връзка с всякакви дейности свързани с иновации;
- 3.9. Да спазва изискванията за съвместимост, регулирани от Регламента при извършване на всякакви промени в бизнес звеното на Оператора (в т.ч. в резултат на всякакви иновации);
- 3.10. Да отбелязва с „Може да съдържа Чувствителна Информация за бизнес звено на Оператор“, документ, за който мислите, че би могъл да съдържа чувствителна информация. Това ще алармира получателя за конфиденциалния характер на информацията и ще го предупреди, че не трябва да я разкрива пред бизнес звеното на НКПС, освен ако не сте поискали съвет и одобрение от goreshtalinia@borica.bg, които да удостоверяват право на легитимно изключение по една или повече точки от Глава 3 и това, че следвате стриктно получения съвет.
4. Според нуждата, можете да работите със служители, които предоставят Споделени услуги. При извършване на това, все пак, осигурете, че това обслужване се предоставя в съответствие с правилата, съдържащи се в този Кодекс на поведение.
5. Трябва да осигурите, че не споделяте Чувствителна Информация с бизнес звеното на Оператора по невнимание. Ако се окаже, че Чувствителна Информация е споделена с бизнес звеното на НКПС по невнимание, то трябва веднага да се обадите на следната гореща линия: goreshtalinia@borica.bg. Ако споделяте Чувствителна Информация с колега, предоставящ Споделени Услуги или с други колеги от БОРИКА, осигурете те да знаят, че това е Чувствителна Информация, която не трябва да се споделя с никой от бизнес звеното на НКПС.