



КАТАЛОГ

НА УСЛУГИТЕ НА
БОРИКА АД

Дата на последна актуализация: 1 юли 2020 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

СЪДЪРЖАНИЕ	2
1 РЕГУЛИРАНИ И ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ	5
1.1 БИСЕРА6	5
1.2 БИСЕРА7-EUR	6
1.3 Онлайн превключване на картови операции (SWITCH)	7
1.4 Платежна система БОРИКА	8
1.5 Конвертиране и пренасочване на международни трансакции	8
1.6 SWIFT Сервизно Бюро	8
1.7 УСЛУГИ ВЪВ ВРЪЗКА С ДИРЕКТИВА ЗА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ PSD2	9
1.7.1 Шлюз за достъп до сметка (XS2A Gateway)	9
1.7.2 Управление на съгласията	9
1.7.3 Хелпдеск за разработчици	10
1.7.4 Публикуване на допълнителни интерфейси (API)	10
1.7.5 Multibanking HUB	10
2 КАРТОВИ УСЛУГИ	12
2.1 АТМ	12
2.1.1 Управление на АТМ	12
2.1.2 Настройка на АТМ	13
2.1.3 Предоставяне на статистика, данни и справки	14
2.1.4 Допълнителни услуги за АТМ	15
2.1.5 Трансакции с карти, издадени в страната на АТМ	15
2.1.6 Трансакции с карти, издадени в чужбина на АТМ	16
2.2 ПОС	16
2.2.1 Поддръжка на ПОС в система БОРИКА	16
2.2.2 Настройки на ПОС	17
2.2.3 Допълнителни услуги за ПОС	17
2.2.4 Трансакции с карти, издадени в страната на ПОС	17
2.2.5 Трансакции с карти, издадени в чужбина на ПОС	18
2.3 Управление на карти	18
2.3.1 Авторизация на картови разплащания	18
2.3.2 Управление на карти	20
2.3.3 Допълнителни картови услуги	20
2.4 Производство на карти и ПИН	21
2.4.1 Подготовка на данни	21
2.4.2 Персонализацията на карти с магнитна лента и ембосиране	21
2.4.3 Персонализация на чип (EMV)	21

2.4.4	Пликоване на карти	21
2.4.5	Генериране, отпечатване и електронна доставка на ПИН код	21
2.5	Електронна търговия и мобилни услуги	22
2.5.1	Управление на карти в схемата 3D Secure	22
2.5.2	Обслужване на терминали в схемата 3D Secure	24
2.5.3	Електронно известяване	25
2.6	Управление на риск и съответствие	25
2.6.1	Сигурност на картови трансакции	25
2.6.2	Услуги Банков кол център 24x7	26
2.6.3	Управление на оспорени трансакции	27
2.6.4	Риск базирани автентикации	27
2.6.5	Сертификация на АТМ към картови схеми	28
2.6.6	Сертификация на ПОС към картови схеми	28
2.6.7	Сертификация на картови продукти към картови схеми	28
2.7	Картов Бек Офис	29
2.8	Програми за лоялност	29
2.9	Mobi-B	29
2.10	Cash-M	30
3	СОФТУЕРНИ ПРОДУКТИ	31
3.1	ПП “СУКАРТ”	31
3.2	ПП „PGATE”	31
3.2.1	BSTAR Клиент	33
3.3	ПП „Запори“	33
3.4	ПП “Трезор”	34
3.5	ПП „СЕБРА_Клиент”	34
4	ИНФРАСТРУКТУРНИ УСЛУГИ	35
5	ЕЛЕКТРОННИ УСЛУГИ	36
5.1	B-TRUST	36
5.1.1	Квалифициран Електронен Подпис (КЕП)	36
5.1.2	Други сертификати	37
5.1.3	B-Trust TSS (Time Stamp Service)	37
5.1.4	Batch Signing Service – Софтуер за електронно подписване на документи:	37
5.1.5	Карти и Четци	37
5.1.6	Технологична помощ при инсталация на B-Trust продукти	38
5.2	B-Token	38
5.3	E-faktura	39
6	ПЛАТЕЖНА ИНСТИТУЦИЯ БОРИКА	41

6.1	ИНФОБАНК.....	41
-----	---------------	----

1 РЕГУЛИРАНИ И ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

1.1 БИСЕРА6

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

Описание

В системата могат да участват БНБ и банки, работещи на територията на страната и сключили договор за участие в БИСЕРА6. Включване на нов участник, получил БАЕ код от БНБ, при наличие на одобрени вътрешни правила за работа с БИСЕРА6 и успешно преминали тестове за проверка на техническата, технологичната и информационна готовност на банката, кандидат за включване в системата. Правилата за работа на системата са разработени в съответствие с изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи. Агент по сетълмента за БИСЕРА6 е БНБ. Чрез БИСЕРА6 се изпълняват нареждания за междубанкови клиентски преводи за суми по-малки от 100 000,00 лева.

БИСЕРА6 приема за изпълнение нареждания за превод с използване на кредитен превод, директен дебит и кредитен превод по бюджетно платежно нареждане. За пренасяне на информацията от платежното нареждане се използва SWIFT FIN стандарт на съобщенията, съгласуван с използвания от сетълмент системата RINGS.

СЕБРА (Система за Електронни Бюджетни РАЗплащания) е система за наблюдение на иницирираните плащания от включените в нея бюджетни предприятия и управление на плащанията в рамките на предварително зададени лимити към системата на Единната сметка на Министерство на финансите, обслужвана от БНБ.

Описание

Участници в СЕБРА са Българска народна банка, Министерство на финансите, обслужващи организации, първостепенни и оторизирани второстепенни бюджетни предприятия.

Лимитите за плащане, в зависимост от вида средства, се задават от МФ (за първостепенна система) чрез БНБ (за всяка промяна на лимита БНБ незабавно уведомява СЕБРА) или формират автоматично на база постъпленията по съответните сметки на бюджетните предприятия. Зададените от МФ лимити се разпределят от първостепенните/оторизирани второстепенни разпоредители на бюджетните предприятия, включени в съответната система. Всяко включено в СЕБРА бюджетно предприятие може да извърши плащане чрез обслужващата го организация, като попълни документ „Бюджетно платежно нареждане“ или първостепенния разпоредител с бюджетни кредити, директно от Единната сметка на МФ в БНБ.

Изпълнението на преводи, иницирирани чрез СЕБРА, техния контрол и отчетност са регулирани в Указание на БНБ и МФ за обслужване на сметки на бюджетни организации и бюджетни плащания.

Услуги

- “Изпълнение на междубанков превод”
 - приемане и обработване с вальор в RINGS клиентски нареждания за превод за суми, по-малки от 100 000,00 лева;
 - по предварително определен график, генериране и подаване към RINGS на заявка за сетълмент на получените резултати от преизчисляването на многостранна основа на взаимните задължения на участниците в системата;
 - генериране и изпращане до всеки от участниците в системата информация за резултатите от сетълмента на изпълнените чрез нея преводи.
- “Обобщени резултати за банка”
 - генериране и изпращане на обобщена информация за банка за всеки сетълмент цикъл;
 - генериране и изпращане на обобщена информация за банка за деня.
- “Пренос на междубанкова информация”

- приемане на съобщения за пренос на информация между две банки;
- подготовка за получаване на приета информация.
- „Пренос на информация към СЕБРА“
 - приемане на съобщения за пренос на информация от БАЕ, обслужваща бюджетни предприятия, включени в СЕБРА, към СЕБРА;
 - обработка на приетата информация;
 - получаване на информация за резултатите от обработката.
- “Нареждане за превод, инициран чрез СЕБРА”
 - приемане на нареждания за превод, иницирани чрез СЕБРА;
 - обработка на приетите нареждания за превод, съгласно изискванията на Указание 03-13009 на БНБ и МФ;
 - подаване на информация за резултатите от обработката до БНБ, СЕБРА и банките, получатели на преводите.
- “Сертифициране на банка за участие в БИСЕРА6”
 - провеждане на сертификационен тест за участие в БИСЕРА6;
 - издаване на сертификат за участие в БИСЕРА6.
- “Включване на нова БАЕ в БИСЕРА6”
 - проверка готовността на новата БАЕ за предаване/получаване на информация към/от БИСЕРА6.
- “Статистическа информация по заявка на клиента”
 - извличане и подготовка на статистическа информация за изпълнените чрез БИСЕРА6 преводи за минали периоди по заявка на участник в БИСЕРА6.
- “Статистическа информация за отчетен период”
 - комплект от стандартизирани статистически справки.

Тип договор

Кандидатът за включване в системата подава до БОРИКА АД писмена заявка, придружена от писмо от БНБ за наличие на сключен договор между БНБ и кандидат участника за участие в RINGS и присвоения му индивидуален банков код по реда, регламентиран с Указание за предоставяне, промяна и закриване на БАЕ кодове и поддържане на регистър на БАЕ кодовете по Наредба 13 на БНБ и вътрешните правила на кандидат-участника за работа с БИСЕРА6.

Подписва се Типов договор, прилага се за всички участници в платежната система, с приложения: Правила на системата и тарифа.

Тарифиране

Услугите се заплащат на основание действащата Тарифа на БОРИКА АД.

1.2 БИСЕРА7-EUR

БИСЕРА7-EUR е платежна система за обслужване на клиентски преводи в евро, базирана на правилата, практиките и стандартите на Единната зона за плащания в евро (SEPA) и осигуряваща финалност на сетълмента в сетълмент система TARGET2-BNB.

Описание

БИСЕРА7-EUR е платежна система с окончателност на сетълмента за обслужване на клиентски нареждания за превод в евро и SEPA съвместима клирингова къща по класификацията на Европейския Платежен Съвет.

БИСЕРА7-EUR обработва местни и презгранични нареждания за превод в евро от/към банки и клонове на банки, извършващи дейност на територията на Европейското икономическо пространство (ЕИП) на стойност под 50 000 евро за нареждания за превод между участниците в системата и без ограничение на сумата за нареждания за превод, изпълнявани чрез взаимни връзки с други SEPA съвместими клирингови къщи.

Сетълментът на плащанията в БИСЕРА7-EUR се извършва в Трансевропейската автоматизирана система за сетълмент на експресни преводи в реално време TARGET2 в деня на вальора.

Участниците могат да се свързват с БИСЕРА7-EUR чрез директно телекомуникационно свързване с БОРИКА АД или чрез SWIFTNet. За осигуряване на достижимост на участниците в БИСЕРА7-EUR БОРИКА АД осигурява връзка на БИСЕРА7-EUR с други SEPA съвместими клирингови къщи чрез сключване на двустранни споразумения. Такива споразумения са сключени с германската Дойче Бундесбанк, холандско-германската клирингова къща Equens Worldline и полската KIR.

Правилата за работа на БИСЕРА7-EUR са разработени и се поддържат в пълно съответствие с изискванията на нормативната уредба на Република България, Европейския платежен съвет (ЕРС –European Payments Council) и ЕАСНА (European Automated Clearing Houses Association) за свързаност (interoperability) на SEPA-съвместимите клирингови къщи.

Участници в БИСЕРА7-EUR могат да бъдат: Българска народна банка; Национални централни банки (НЦБ) на държави от ЕИП; Банка, получила лиценз от БНБ за извършване на банкова дейност; Клон на банка от трета държава, получил лиценз от БНБ по реда на чл. 17 от Закона за кредитните институции; 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; Банки или клонове на банки, установени на територията на ЕИП.

Услуги

Генериране и изпращане на информация под формата на различни видове справки.

Тип договор

Договор за БИСЕРА7-EUR, съобразен с Правилата за работа на БИСЕРА7-EUR, които са разработени и се поддържат в пълно съответствие с изискванията на нормативната уредба на Република България, Европейския платежен съвет (ЕРС –European Payments Council) и ЕАСНА (European Automated Clearing Houses Association) за свързаност (interoperability) на SEPA-съвместимите клирингови къщи. Типовият договор се прилага за всички участници в платежната система, приложения към него са: Правила на системата и Тарифа.

Тарифиране

Услугите се заплащат на основание действащата Тарифа на БОРИКА АД.

1.3 Онлайн превключване на картови операции (SWITCH)

БОРИКА АД като оператор на платежна система за платежни операции, свързани с карти, осигурява превключване (switch) на междубанковите разплащания с платежни карти в страната. За тази цел са изградени и се поддържат онлайн интерфейсни връзки от тип host-to-host с банки и платежни институции със самостоятелни авторизационни центрове.

Обработка на услугата Switch включва:

регистриране и пренасочване на трансакцията;

генериране и предаване на изходен запис за резултата от трансакцията;

Връзки Host to host

Връзката на авторизационната система БОРИКА с други системи се изгражда след договаряне на параметрите на връзката, която ще бъде реализирана.

Тип договор

Рамков договор за всички участници в платежната система БОРИКА, с приложения правила на системата и тарифа;

Тарифиране

Услугите се заплащат на основание действащата Тарифа на БОРИКА АД

1.4 Платежна система БОРИКА

БОРИКА е платежна система с окончателност на сетълмента, обработваща платежни операции, свързани с карти, която извършва нетен сетълмент в определен момент в RINGS.

Описание

Правилата за работа на системата са разработени в съответствие с изискванията на Закона за платежните услуги и платежните системи. Агент по сетълмента за БОРИКА е БНБ. Чрез платежна система БОРИКА се изпълнява сетълмент на междубанкови плащания с платежни карти на територията на страната.

Услуги

Сетълмент през RINGS на една междубанкова финансова трансакция – обработката на трансакцията включва:

- Обработка на получената информация за извършените междубанкови трансакции.
- Начисляване на междубанкови такси за извършените операции.
- Преизчисляване на многостранна основа на взаимните задължения на банките.
- Подготовка на заявката за сетълмент на базата на преизчислените нетни позиции на участниците.
- Изпращане на заявката за сетълмент към RINGS.
- Получаване на резултата от RINGS.
- Предоставяне на резултата от RINGS на банките.

1.5 Конвертиране и пренасочване на международни трансакции

Услугата по конвертиране и пренасочване на международни трансакции е свързана с конвертирането на авторизационни протоколи (ISO8583) и пренасочването на авторизационни заявки или трансакции към/от международните картови схеми – МКС (VISA, MC) от/към съответната финансова институция, приемаща или издаваща платежни карти.

Услугата е приложима за институции със собствени системи, ползващи свързаност със съответната МКС посредством H2H интерфейсна връзка с БОРИКА.

1.6 SWIFT Сервизно Бюро

SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) е собственост на членовете си кооператив, предлагащ на финансовия свят бърз, сигурен и поверителен начин за осъществяване на бизнес операции. БОРИКА АД е регистрирана по програмата Shared Infrastructure Program на SWIFT като Сервизно бюро и сертифицирана съгласно изискванията за ниво Standard Operational Practice. Основните услуги, които предоставя на своите клиенти, са индиректна свързаност към SWIFTNet (Shared Connection) и пълен outsourcing на SWIFT инфраструктура (Shared Infrastructure).

Описание

- Услугата Shared Connection е предназначена за клиенти, разполагащи със собствена платформа за обработка на SWIFT съобщения (напр. Alliance Access/Entry). Те имат възможност да ползват чрез Сервизното бюро работещи в SWIFTNet услуги на трети страни, като например Information and Control Module (ICM) на TARGET2 и EBA STEP2 Browse Service на EBA Clearing. Сервизното бюро, в качеството си на администрираща институция (Shared Security Officers), би могло да поеме и управлението на SWIFTNet PKI сигурността на клиента.
- Ползвайки услугата Shared Infrastructure клиентите разполагат с платформа за пълноценна обработка (създаване, верифициране, авторизиране, предаване, приемане) на всички видове SWIFT съобщения. Тъй като при тази услуга всички софтуерни и хардуерни компоненти са инсталирани и администрирани от Сервизното бюро, за тях отпадат дейностите и разходите по изграждането, поддържането и администрирането на каквато и да е SWIFT инфраструктура.

- SWIFT Сервизното бюро гарантира сигурност, надеждност и качество на своите клиенти.
- Сигурността произтича от архитектурата на Сервизното бюро и използваните технологични решения. Максимална степен на надеждност се постига чрез резервиране на всички елементи от инфраструктурата. Услугите на Сервизното бюро се предлагат в режим 24/7, а качеството им се гарантира от Service Level Agreement (SLA), договорен между него и клиента.

Тип договор

За използване на SWIFT сервизно бюро се сключват договори, както следва:

- Достъп до SWIFT Net (Shared Connection) – Договор с приложенията към него;
- Ползване на SWIFT Net услуги чрез Alliance Access (Shared Infrastructure) - Договор с приложенията към него;
- Договор за ползване на SWIFTNet услуги чрез SWIFT инфраструктура на Сервизното бюро;
- Договорите имат приложение SLA – „Споразумение за ниво на обслужване“.

Тарифиране

Услугите се заплащат на основание действащата Тарифа на БОРИКА АД.

1.7 УСЛУГИ ВЪВ ВРЪЗКА С ДИРЕКТИВА ЗА ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ PSD2

1.7.1 Шлюз за достъп до сметка (XS2A Gateway)

Услуга, насочена към банките, в изпълнение на задълженията им като доставчици на платежни услуги обслужващи сметки (ASPSP) съгласно Директива (EU) 2015/2366 (PSD2).

Описание

Услугата е базирана на Националния технически стандарт БИСТРА (Банкови Интерфейси за Стандартизирани Разплащания) и удовлетворява изискванията на ЗПУПС и Директива (EU) 2015/2366 (PSD2). В обхвата на услугата влизат:

- Публикуване на интерфейси (API) съобразно БИСТРА
- Основни функционалности – „Информация по сметка“, „Инициране на плащане“ и „Потвърждение за наличност на средства по сметка“
- Проверка на ДПУ (валидност на сертификат, регистър на ДПУ)
- Административен портал за наблюдение и изготвяне на отчети
- Портал за разработчици, включващ документация и тестова среда (sandbox)

За публикуването на интерфейсите (API) се използват продуктите IBM API Connect и IBM Data Power на IBM – водещ доставчик на подобен тип решения в световен мащаб.

Порталът за разработчици е брандиран с логото, цветовете и шрифтовете на банката.

1.7.2 Управление на съгласията

Услугата предоставя възможност за съхранение и управление на съгласията на ползвателите на платежни услуги (PSU), които те дават пред доставчици на платежни услуги обслужващи сметки (ASPSP) съгласно Директива (EU) 2015/2366 (PSD2).

Описание

В обхвата на услугата влизат:

- Регистър за съхранение на съгласията;
- Интерфейси (API) за управление на съгласията (включва създаване, извличане, актуализация и изтриване на съгласие);
- Портал за достъп и управление на съгласията от оторизирани потребители;

- Клиентски портал, чрез който ползвателите на платежни услуги (PSU) могат да преглеждат и управляват съгласията си. Порталът може да бъде брандиран с логото, цветовете и шрифтовете на банката.

Услугата позволява извличане на статус и детайли на съгласия, което дава възможност регистъра на съгласията да бъде синхронизиран с други регистри, които банката използва.

1.7.3 Хелпдеск за разработчици

Услугата дава възможност на разработчиците на доставчици на платежни услуги (TPP) да получат съдействие при трудности с интеграцията между техните приложения и публикуваните чрез услугата „Шлюз за достъп до сметка (XS2A Gateway)“ интерфейси (API).

Описание

Във всеки един момент разработчиците на доставчиците на платежни услуги (TPP) могат да получат съдействие и помощ от компетентни и обучени хора при:

- Въпроси относно документацията на публикуваните API
- Проблеми при извикване на публикуваните API
- Други въпроси свързани с интеграцията

Разработчиците регистрират проблема си чрез електронна форма достъпна през портала за разработчици. Комуникацията се осъществява на английски или български език.

1.7.4 Публикуване на допълнителни интерфейси (API)

Услугата дава възможност за публикуване на допълнителни интерфейси (API), освен вече публикуваните съобразно БИСТРА. Тези интерфейси (API) се публикуват на платформата, върху която е изградена услугата „Шлюз за достъп до сметка (XS2A Gateway)“, възползвайки се от предимствата на тази платформа – сигурност, надеждност, ефективност и скалируемост.

Описание

Банка, която използва услугата „Шлюз за достъп до сметка (XS2A Gateway)“, има възможност да публикува допълнителни интерфейси (API), извън обхвата на Директива (EU) 2015/2366 (PSD2). Всички интерфейси (API), които банката желае да публикува, се публикуват от Доставчика.

1.7.5 Multibanking HUB

Услуга, насочена към банките, желаещи да се възползват от бизнес възможностите, които им предоставя Директива (EU) 2015/2366 (PSD2). В качеството си на доставчици на платежни услуги (TPP) участниците в Хъба могат да обслужват клиенти на други доставчици на платежни услуги обслужващи сметки (ASPSP).

Описание

Услугата е базирана на Националния технически стандарт БИСТРА (Банкови Интерфейси за Стандартизирани Разплащания) и удовлетворява изискванията на ЗПУПС и Директива (EU) 2015/2366 (PSD2).

В обхвата на услугата влизат:

- Информация по сметка
- Инициране на плащане

Хъбът дава възможност на клиентите си чрез една единствена интеграция да изградят връзка с множество доставчици на платежни услуги обслужващи сметки (ASPSP). Цел на хъба е да имплементира всички специфики в интерфейсите на доставчиците на платежни услуги обслужващи сметки (ASPSP), както и да осигури последващата поддръжка на интеграцията си с тях, с което значително улеснява своите клиенти.

Хъбът е интегриран с всички доставчици на платежни услуги обслужващи сметки (ASPSP) на територията на България, които са публикували специализиран интерфейс за достъп до сметките на своите клиенти съгласно изискванията на PSD2. По желание на клиент, Хъба може да бъде интегриран и към други банки, извън територията на България.

Комуникацията между Хъба и неговите клиенти може да бъде както синхронна, така и асинхронна и се осъществява по вече изградена вътрешна мрежа между страните.

2 КАРТОВИ УСЛУГИ

Картовите услуги, предоставяни от БОРИКА АД се разделят на онлайн и Back office услуги.

Онлайн услуги: Приемане; Сигурни плащания (3D Secure) в частта приемане; Авторизация; Сигурни плащания (3D Secure) в частта Автентикация; Анти-фрод мониторинг (EMS); Блокиране на карти; Cash-M; Mobi-B; Електронна доставка на ПИН; Програми за лоялност; Авторизационен модул АТХ на Сукарт (SaaS).

Back office услуги: Обслужване на АТМ и ПОС; Управление на карти; Персонализация на карти; Печат на ПИН; Система за управление на оспорени трансакции; Картов бекофис.

Тип договор

За всички картови услуги се сключва „Рамков договор за приемане за всички участници в платежната система БОРИКА“, с приложения, правила на системата и тарифа, освен ако в описанието на услугата не е посочено друго.

Тарифиране

Картовите услуги се заплащат на основание действащата Тарифа на БОРИКА АД, освен ако в описанието на услугата не е посочено друго.

2.1 АТМ

Описание

На своите клиенти, които поддържат и управляват АТМ мрежи, БОРИКА АД осигурява свързаност към среди за функциониране и опериране, системи за управление и мониториране, както и допълнителни ресурси и оборудване, необходими за работа на АТМ устройства. БОРИКА поддържа двата най-широко разпространени апликационни - трансакционни протокола за АТМ – “NDC” и “DDC”, което опосредства регистрацията в системите ѝ на всички предлагани на пазара модели АТМ.

БОРИКА оперира и поддържа към момента две авторизационни системи, в които се управляват банкомати – Tandem и Way4. До окончателното преминаване към управление на всички банкомати в среда Way4, БОРИКА ще поддържа управлението на устройствата и в „старата“ си авторизационна система – Tandem (до Юли 2021 г.)

Нови регистрации на АТМ в системата Tandem се допускат само по изключение, като в такива случаи, подготовката на АТМ терминали за инсталация се извършва в специализирано помещение на БОРИКА.

2.1.1 Управление на АТМ

Услуги

- Управление и поддръжка на АТМ в Tandem – за АТМ устройства, регистрирани в система Tandem, БОРИКА поддържа финансова апликация, чрез чието управление се осигурява съвместимостта с авторизационната система. АТМ приложението е разработено и се поддържа от БОРИКА. Операциите, които могат да се извършват, включват финансови и нефинансови операции, плащания на сметки към търговци, изпращане и получаване на наредени суми, както др. БОРИКА предоставя свързаност както към всички национални

издатели на електронни платежни инструменти, така и към международните картови схеми (VISA, MasterCard и Amex), с което осигурява и чуждестранния трансакционен трафик.

Възможни са два вида комуникационна свързаност на устройствата:

- Чрез VPN на банката;
- Директно чрез VPN на БОРИКА.

- Управление и поддръжка на ATM в Way4 – БОРИКА осигурява на устройствата, регистрирани в Way4, пълния пакет от комуникационни и функционални характеристики, предоставяни от Tandem. С цел подобряване методите на управление и поддръжка на ATM-те, финансовата апликация, използвана локално върху ATM-те за управление на устройствата в Tandem, е премахната, като управлението се извършва централизирано от авторизационната система. Таксуването на регистрираните ATM в Way4 се определя в зависимост от избрания пакет услуги и функционалности предоставяни чрез ProView/VynamicView:

Основен пакет на ProView/VynamicView - предоставя възможност чрез Web версия на система за:

- Следене на цялостно състояние на ATM, както и на отделните модули и компоненти;
- Ъпдейт на OS - SW patch;
- Детайлно състояние на кеш наличност по деноминации и касети;
- Изпълнение на отдалечени команди към ATM – като изпълнението може да бъде и по предварително създаден от потребителите график;
- Възможност за задълбочено и детайлно дефиниране на различни нива за достъп и наблюдение, както от служители на банката, така и от външни организации обслужващи ATM мрежата;
- Автоматизация на процеси, базирани на последователност от събития;
- Стандартни справки за работоспособност на ATM мрежата и кеш състояние;
- Предоставяне право на достъп към външни ATM сервизни организации.

Разширен пълен пакет ProView/VynamicView - включва всичко, предоставяно от базовия пакет плюс:

- Получаване на персонализирани справки по предварително съгласуван график.
 - статуси на ATM - включващи техническо състояние;
 - финансово състояние представено по касети и купюри (отнасящо се за Cash out ATM);
 - справки за възникнали инциденти на ниво конкретен ATM;
 - статистика за работоспособност на ATM мрежата;
- Достъп до електронни трансакционни журнали, съхранявани на сървър в БОРИКА, предоставящи детайлна информация за статус и етапи на протичане на операция на ATM – информация, използвана от ФИ при защита от оспорени трансакции на клиенти. Информацията се съхранява на сървъри в БОРИКА, а не локално на ATM, което дава възможност за достъп за дълъг период от време.
- Достъп до снимков материал, направен от ATM камери (при инсталирани и функциониращи такива);
- Разпространение на файлове към ATM мрежа – рекламни видеа и др.;
- Получаване на уведомления за инциденти по е-мейл;
- Инвентарна информация за хардуерните компоненти и софтуерни приложения.

2.1.2 Настройка на ATM

В случаи на изключения, при които ATM се регистрира за работа в система Tandem, подготовката за инсталация на устройството се извършва в специализирано помещение на БОРИКА, което включва конфигуриране на VPN, зареждане на софтуер, конфигурация на параметри,

криптографски ключове в клавиатура и HSM (Hardware Security Module) , подготовка на криптиращ „Security“ модул, както и проверка за правилната работа на устройството с авторизационната система на БОРИКА - Tandem.

За всички банкомати, които са под управление на Way4, с цел оптимизиране на време, финанси и дейности, БОРИКА е подsigурила процес на подготовка на ATM устройствата в специализирани помещения на сервизните организации – предоставящи ATM към крайни клиенти.

При заявка от страна на обслужващата банка, чрез система за отдалечено зареждане БОРИКА извършва разпространение върху ATM мрежи на рекламни клипове и др. тип съобщения.

Услуги

ATM, управляван от Авторизационна система Tandem:

- Начална комуникационна конфигурация на VPN връзка на ATM към БОРИКА;
- Дистанционно зареждане на рекламен клип, чрез система за дистрибутиране на файлове върху ATM.
- Генериране и зареждане на ключове за HSM и EPP (Encrypting Pin Pad) – криптиращи клавиатури за ATM

ATM управляван от Авторизационна система Way4:

- Конфигуриране на данни и параметри за ATM в авторизационна и „бек офис“ системи;
- Регистриране на ATM в система за наблюдение и управление (ATM Monitoring and Management ProView/VynamicView);
- Конфигуриране на потребителски достъпи и права за наблюдение и управление в ProView/VynamicView на служители на финансовата институция, както и на външни сервизни организации – при заявено желание от финансовата институция за извършване на услуга към последната;
- Обработка и дигитално трансфериране на данни за инсталация на ATM, към отговорната за физическата инсталация сервизна организация – чрез специално предоставени достъпи на съответната организация към система, в която се регистрират постъпващи за ATM инсталации заявки;1
- Генериране от HSM и първоначално зареждане на криптографски ключове за EPP
 - Ръчно въвеждане от служители по информационна сигурност на БОРИКА
 - Дистанционно, чрез Remote Key Loading system

2.1.3 Предоставяне на статистика, данни и справки

БОРИКА предоставя различни видове статистики и трансакционни журнали за ATM, работещи в авторизационна система Tandem. При необходимост от съдействие, компанията предоставя експертна помощ за анализ на финансовото състояние на банкомат.

Услуги в авторизационна система Tandem:

- Предоставяне на статистики са състоянието на терминал;
- Абонамент за обобщена месечна статистика;
- Предоставяне на журнал за ATM;
- Анализ на финансово неравнение на банкомат.

Услуги в авторизационна система Way4:

За ATM-и регистрирани в система Way4, финансовите институции могат да получават справочна информация чрез системата за мониторинг и управление на ATM - ProView/VynamicView. Разнообразието от статистика и данни е посочено по-горе в т. 2.1.1

В допълнение на изброените, системата позволява създаване на индивидуални справки, които са предмет на допълнително уточняване и оценяване с клиентите.

2.1.4 Допълнителни услуги за АТМ

БОРИКА провежда специализирани обучения на касиери за работа с АТМ. В обученията могат да участват служители на банките, както и на компаниите, които обслужват техните банкомати. Обученията включват теоретични и практически занимания за всички модели поддържани от компанията. Покриват конспект от теми и въпроси, относими за АТМ свързани към една от двете поддържани авторизационни системи – Tandem или Way4. След обученията служителите придобиват необходимите знания и умения за правилно обслужване на банкоматите.

С цел улесняване на процеса по прехвърляне на банкоматите в авторизационна система - Way4, както и запознаване с особеностите при обслужване на терминалите в новата авторизационна среда, БОРИКА организира курсове за служители - вече обучени за работа с АТМ. За допълнително удобство на своите клиенти, обучаващите лектори от БОРИКА могат да извършват обучения и на места посочени от клиентите. Местата за обучения трябва да отговарят на съответните изисквания за извършване на такива. Отново с цел улеснение към клиентите и техните служители изпитващи трудност да посетят делничните курсове на БОРИКА, компанията организира и съботни такива – по график и тема предварително съгласувана с клиента. В допълнение към присъствените обучения, БОРИКА подготвя и предоставя видео инструкции за работа с АТМ в Way4.

БОРИКА предоставя на банките, чиито АТМ-и са свързани към Tandem, online система за следене на финансовата наличност и техническото състояние на банкоматите (SAM). Чрез системата може да бъде предоставена допълнителна функционалност за предаване на финансови данни към банката и обработването им от системи за управление на „кеш“ (Cash Management).

БОРИКА оказва съдействие на клиенти чрез извършване на сертификационни тестове за съвместимост с авторизационните системи на различни софтуерни приложения и програми – оперативен и приложен АТМ софтуер.

Услуги

- Обучение на оператори за обслужване на АТМ;
 - Подготовка на оператор за обслужване на АТМ – участие в 4-ри дневен курс в групи от 6 до 12 човека;
 - Еднодневно обучение за обслужване на АТМ – приложимо при участници от една финансова институция до 10 човека;
 - Еднодневно изнесено обучение на касиери за Way4, на място посочено от клиента - приложимо при участници от една финансова институция до 10 човека;
 - Еднодневно съботно обучение на касиери за Way4 – валидно за касиери преминали през предишно обучение в БОРИКА;
- Информация за техническо състояние и касова наличност на АТМ;
- Съдействие при сертификация на VNA терминали.

2.1.5 Трансакции с карти, издадени в страната на АТМ

Авторизационните и “Switch” системи на БОРИКА осигуряват приемане на всички платежни карти, издадени на територията на страната, на всички терминални устройства АТМ включени в системата. Трансакциите биват:

- Финансови:
От гледна точка на участниците, се делят на:

Чист „On-Us“ – трансакция, извършена с електронен платежен инструмент на АТМ устройство - и двете под управление на една финансова институция.

- Теглене на суми
- Внасяне на суми – услугата към момента е приложима единствено за чисти On-Us операции.

„On-Us“ за БОРИКА – трансакция извършена с електронен платежен инструмент на ATM - издадени и поддържани от различни финансови институции, но и двете обслужвани от системите на БОРИКА.

- Теглене на суми

„Off-Us“ финансови трансакции – платежен инструмент издаден от външна за БОРИКА финансова институция, на ATM включен в системата на БОРИКА. Трансакции от този тип се обработват и предават между участниците през “Transaction Switch” система.

- Теглене на суми
- Отмяна – техническа (Reversal)

- Нефинансови:

Услугите са приложими към всички участници, поддържащи съответните услуги по издаваните от тях платежни инструменти.

- Справка за наличност по карта;
- Справка за последни пет трансакции;
- Смяна на ПИН.

- Други трансакции:

- Регистрация на карта в електронен портфейл (Mobi-B);
- Cash-M / нареждане и теглене на суми.

2.1.6 Трансакции с карти, издадени в чужбина на ATM

За трансакции с електронни платежни инструменти издадени извън България, системите на БОРИКА осигуряват рутиране на авторизационни запитвания от ATM устройства към международните картови схеми MasterCard, VISA, AMEX, Diners Club, Discover.

Поддържани видове трансакции:

- Финансови трансакции:
 - Теглене на пари в брой чрез терминални устройства ATM;
 - Теглене на суми от ATM с превалутиране (DCC)*;
 - Ревърсали (отмяна) на посочените по-горе трансакции.
- Нефинансови трансакции:
 - Справка за наличност на ATM;
 - Смяна на ПИН код на платежна карта
- Други трансакции:
 - Отказани (неуспешни) авторизации на ATM;

*Теглене на суми от ATM с превалутиране (DCC) – услуга, при която на картодържателя се предоставя възможност да избере операцията която извършва, дали да бъде превалутирана в оригиналната валута на използваната карта. При операция от такъв тип на ATM екрана се визуализира сумата в оригиналната валута, с която клиентската сметка ще бъде задължена. Обменният курс за операцията се задава от обслужваща ATM финансова институция. БОРИКА чрез системите си дава възможност за включване до 10 валути които да участват в услугата.

2.2 ПОС

2.2.1 Поддръжка на ПОС в система БОРИКА

Услуги

- Закриване на неактивен ПОС;
- Смяна на конкретен параметър на ПОС устройството.

2.2.2 Настройки на ПОС

БОРИКА АД подготвя ПОС терминали за инсталация. Подготовката включва зареждане на ПОС терминала с необходимия софтуер и параметри, регистрирането му в авторизационната система и извършване на операции за проверка на правилната работа на терминала със системата БОРИКА.

Предоставя се и услугата „Първоначално включване на ПОС с базови параметри“, която включва зареждане на терминала с приложение, фиктивни параметри на търговец, ТИД, ключове и регистриране в TMS и авторизационната система на база стандартна (базова) заявка подадена от банката.

БОРИКА АД извършва и инициализация на ПОС терминали след извършването на ремонт или при подмяна на ПОС терминала.

При активирането на ПОС, терминалът се зарежда с конкретните параметри за търговец и обект, който се обслужва от ПОС терминала. С тях се заместват параметрите на фиктивния търговец в системите.

При деактивиране, параметрите на ПОС терминала се връщат в базовото състояние с фиктивните данни. Терминалът запазва ТИД и може със заявка за активиране да се инсталира при друг търговец, без физически да се връща в БОРИКА АД.

Система за регистрация на заявки за терминали (TermReq)

Подаването на заявки за инсталация на АТМ и ПОС терминали, първоначално включване на ПОС с базови параметри, активиране и деактивиране на ПОС, както и промяната на отделни параметри на ПОС терминал, се извършва от банките и платежните институции чрез системата TermReq, оперирана от БОРИКА АД.

Ползи

Услугите по инициализация на ПОС терминали, както и възможността за първоначално включване с базови параметри и последващо активиране и деактивиране на ПОС и промяна на параметрите му, позволяват на банките и платежните институции лесно и гъвкаво управление на мрежата от ПОС терминали и търговци, които те обслужват, без да е необходимо при всяка промяна терминалите да се носят в БОРИКА АД за обслужване.

2.2.3 Допълнителни услуги за ПОС

Услуги

- Първоначална сертификация на ПОС
- Тестване на нова версия на софтуера на ПОС
- Тестване на нов модел ПОС
- Технически услуги на ПОС

2.2.4 Трансакции с карти, издадени в страната на ПОС

Картовата система БОРИКА осигурява приемане (acquiring) на платежни карти на терминални устройства ПОС включени в системата.

Описание

Картовата система БОРИКА осигурява приемане на всички платежни карти, издадени на територията на страната, на всички терминални устройства ПОС, включени в системата. Картовата система БОРИКА осигурява рутинане на авторизации с чуждестранни карти към международните картвени схеми MasterCard, VISA, AMEX, Diners Club, Discover.

Услуги

Услугата „Междубанкови финансови трансакции и On-US трансакции на ПОС с карти извън система БОРИКА“ включва следните видове трансакции:

- Трансакции, извършени на ПОС, обслужван от един ДПУ*, с карти, издадени от други ДПУ;
- Трансакции, извършени на ПОС на един ДПУ, свързан със система БОРИКА, с карти, издадени от същия ДПУ, които не са регистрирани в система БОРИКА;

Услугата „On-Us трансакции Приемане на ПОС (карта и терминал на една банка в система БОРИКА)“ включва само трансакциите, при които на ПОС на един ДПУ, свързан със система БОРИКА се приема карта, издадена от същия ДПУ и картата е регистрирана в система БОРИКА.

Финансовите трансакции на ПОС включват:

- Плащане на стоки и услуги и теглене на пари в брой чрез терминални устройства ПОС;
- Плащане на стоки и услуги чрез виртуални терминални устройства ПОС;
- Ревърсали (отмяна) на посочените по-горе трансакции.

Нефинансовите трансакции на ПОС включват:

- Справка за наличност на ПОС;
- Справка за последни пет трансакции на ПОС;

Други трансакции включват:

- Отказани (неуспешни) авторизации на ПОС;
- Преавторизации.

2.2.5 Трансакции с карти, издадени в чужбина на ПОС

Финансовите трансакции на ПОС включват:

- Плащане на стоки и услуги и теглене на пари в брой чрез терминални устройства ПОС;
- Плащане на стоки и услуги чрез виртуални терминални устройства ПОС;
- Offline трансакции;
- Ревърсали (отмяна) на посочените по-горе трансакции.

Други трансакции включват:

- Отказани (неуспешни) авторизации на ПОС;
- Преавторизации.

2.3 Управление на карти

2.3.1 Авторизация на картови разплащания

БОРИКА АД предоставя на банките и платежните институции, които издават карти чрез системата БОРИКА, авторизация на заявките за трансакциите, извършени с техни карти на физически и виртуални терминални устройства АТМ, и ПОС в страната, и чужбина.

Описание

Авторизацията на всяка заявка за трансакция, извършена с платежна карта на физически и виртуални терминални устройства в страната и чужбина се извършва чрез проверка на множество параметри:

- Валидност на картата (номер на картата, дата на валидност);
- Наличност по сметка или кредитен лимит на картата;
- Лимити по картата (дневни, седмични и др.);
- Защитни кодове SVC/CVV, EMV параметри;
- ПИН код (ако се изисква);
- Състояние на картата (активна, блокирана);
- Други параметри (разрешени операции, криптограми и т.н.).

Услуги

Услугата „Междубанкови финансови трансакции и On-US трансакции от терминали извън система БОРИКА“ включва следните видове трансакции:

- Трансакции, извършени с карти, издадени от един Доставчик на платежни услуги (ДПУ), на терминални устройства на други ДПУ;
- Трансакции, извършени с карти, издадени от един ДПУ и регистрирани в система БОРИКА, на терминални устройства на същия ДПУ, които не са свързани със система БОРИКА;

Услугата „On-Us трансакции Издаване (карта и терминал на една банка в система БОРИКА)“ включва само трансакциите, извършени с карта, издадена от един ДПУ и регистрирана в система БОРИКА на терминално устройство на същия ДПУ, свързано със система БОРИКА

Финансовите трансакции включват:

- Теглене и/или внасяне на пари в брой чрез терминални устройства АТМ;
- Плащане на стоки и услуги и теглене на пари в брой чрез терминални устройства ПОС;
- Плащане на стоки и услуги чрез виртуални терминални устройства ПОС;
- Превод между платежни сметки чрез терминални устройства АТМ;
- Плащане на услуги чрез терминални устройства АТМ;
- Ревърсали (отмяна) на посочените по-горе трансакции.

Нефинансовите трансакции включват:

- Справка за наличност;
- Справка за последни пет трансакции;
- Смяна на ПИН код на платежна карта със или без активиране на картата.

Другите трансакции включват:

- Отказани (неуспешни) авторизации;
- Преавторизации.

Cash-M трансакциите включват:

- Трансакции, наредени от АТМ към система Cash-M;
- Теглене на пари в брой без карта, чрез система Cash-M.

Услугата „Активация на карта при смяна на ПИН“ осигурява допълнително ниво на сигурност за картодържателите, позволявайки им сами да активират нова или преиздадена карта, посредством смяна на ПИН от АТМ.

БОРИКА АД предоставя възможност за т.нар. авторизация при издателя, при която проверката на наличността по сметката се извършва в самата банка посредством изградена онлайн връзка. По този начин, във всеки момент картодържателят може да използва цялата наличност по своята картова сметка.

Друга възможност да се поддържа актуална наличността по картовата сметка, е чрез изградена онлайн връзка, при което банка актуализира своевременно в системата БОРИКА всяка промяна в наличността по сметката, и има възможност да проверява за извършени трансакции, за да поддържа актуална наличност и в собствената си система.

Ползи

Авторизацията на всяко плащане осигурява високо ниво на сигурност на трансакцията, което предпазва картодържателя от измами. При използване на интерфейс за авторизация от издателя, във всеки момент картодържателят може да използва цялата наличност по своята картова сметка.

2.3.2 Управление на карти

БОРИКА АД предоставя на банките и платежните институции, които издават карти чрез системата БОРИКА, управление на състоянието, наличността по сметката, лимитите, трансакциите в Интернет и други параметри на обслужваните от тях карти.

Описание

Поддържа се управление (промяна) на следните параметри на платежните карти, регистрирани в системата БОРИКА, които се използват в процеса на авторизация на плащания:

- Състояние на картата (активна, блокирана, деактивирана);
- Наличност по сметка или кредитен лимит на картата;
- Лимити по картата (дневни, седмични и др.);
- Управление на трансакции в Интернет;
- Други параметри (разрешени операции и др.)

Услуги

Услугата „Поддържане на карта в системата на Борика с възможност за управление на трансакции в Интернет“ се изразява във вдигането на специален флаг за картите в системата STEPS, забраняващ трансакции в Интернет или съответно свалянето му, което разрешава картите за същите трансакции. Флагът може да се управлява, както ръчно от страна на банковите служители, опериращи със системата, така и автоматично, с подаване на файл към БОРИКА за голям брой карти. Банките подават към БОРИКА писмено заявление за номерата на БИН-овете, които биха искали да бъдат регистрирани за услугата като регистрацията и тарифирането се прави за всички активни карти в заявените БИН-ове.

Стандартният начин за промяна на параметрите на карти, които БОРИКА АД предоставя на банките и платежните институции е чрез файлов трансфер по предварително специфицирани интерфейси. За тази цел се поддържа и оперира система за обмен на файлове, вкл. и възможност за автоматичен трансфер. Предоставят се клиентски приложения, които позволяват трансфер на файлове по сигурен начин.

Освен файлов трансфер, БОРИКА АД предоставя онлайн средства за промяна на състоянието на карта (блокиране и отблокиране) и промяна на наличност чрез отдалечен достъп до авторизационната система и онлайн интерфейс.

Ползи

Управлението на картите, регистрирани в система БОРИКА, позволява да се променя състоянието и да се задават параметри (лимити, наличност и др) на ниво карта, които впоследствие да се използват при авторизация на извършвани плащания.

2.3.3 Допълнителни картови услуги

Услуги

- Изграждане на връзка on-line авторизация при издателя на картата;
- Автоматичен файл трансфер за back office;
- Генериране и зареждане на ключ в HSM;
- Експорт на ключове за Visa и MasterCard;
- Устройство DIGIPASS GO1;
- Провеждане на обучение за работа със системи обслужващи картови услуги;
- Разработване на софтуер за картови услуги

2.4 Производство на карти и ПИН

2.4.1 Подготовка на данни

Услугата „Подготовка на данни“ обхваща обработка на данните по предварително зададени параметри, необходими за създаване (произвеждане) на картата.

2.4.2 Персонализацията на карти с магнитна лента и ембосиране

БОРИКА АД предлага пълен набор услуги за персонализация на платежни карти, включващи подготовка на данни за персонализация на магнитна лента и чип, изчисляване на секретни данни и физическа персонализация на платежни карти

Описание

БОРИКА АД е сертифициран процесор от VISA и MasterCard за персонализация на всички техни картови продукти. Ние предлагаме персонализация както на магнитни, така и на карти с чип, съгласно стандарта EMV. Чип картите могат да бъдат с два интерфейса (контактен и безконтактен), осигуряващи безконтактни плащания съгласно спецификациите PayPass на MasterCard и PayWave на VISA

2.4.3 Персонализация на чип (EMV)

БОРИКА АД предлага персонализация на EMV карти по няколко технологии: PRISMA, IDEMIA, Austria card, Thales (Gemalto), Plastic Card, EASTCOMPEACE.

2.4.4 Пликоване на карти

С цел лесен, бърз и сигурен начин за адресиране и изпращане с пощенска пратка на индивидуално писмо и персонализирана карта до всеки получател, БОРИКА АД предлага автоматизираното пликоване на персонализирани карти. Персонализираната карта се прикрепя към подадено от издателя писмо, като се прави контрол за съответствие с отпечатаните в писмото индивидуални данни за клиента. Така комплектованото писмо се съгва и поставя автоматично в плик с прозорче за адреса и другата видима индивидуална информация, като е възможно и поставяне на допълнителни материали, при спазване на определени условия. Така подготвения плик се залепва и е готов за изпращане на посочения от банката издател адрес.

При услугата „Сортиране и пакетиране на карти по точки на доставка“ карти и ПИН кодовете се сортират и пакетират с предавателен протокол, съгласно номенклатурата на точка на доставка.

Услугата „Генериране и печат на допълнителни атрибути върху придружително писмо“ позволява добавянето на баркод или QR код, които оптимизират последващия процес по сортиране и дистрибуция на картите до картодържателя. Самите допълнителни атрибути се отпечатват в полето за адрес на придружителните писма на картите и размерът им трябва да е съобразен с прозореца на плика.

2.4.5 Генериране, отпечатване и електронна доставка на ПИН код

БОРИКА АД предлага система за електронна доставка на ПИН код.

Описание

Системата за електронна доставка на ПИН предоставя алтернативен начин за доставка на ПИН код на новопроизведена банкова карта до картодържателя. ПИН кодът се изпраща след предоставени от страна на картодържателя уникален идентификатор и автентификационен код, които той получава заедно със своята карта.

ПИН кодът може да бъде доставен по два канала:

- По SMS съобщение на посочен телефонен номер;
- По друг електронен канал – например чрез визуализиране в електронното банкиране на банката издател.

При доставка по SMS, ПИН кодът може да бъде изпратен до картодържателя или в чист вид, или чрез използване на матрица и отмествания в нея. Клиентът изпраща уникалния идентификатор и автентификационния код на кратък SMS номер и в отговор получава обратен SMS съответно с ПИН кода или с отмествания в ПИН таблица, съставляващи ПИН кода.

Когато се използва матрица, информацията, която се предоставя, е разделена на две части и се изпраща съответно в придружителното писмо към картата и в SMS съобщението. В придружителното писмо се съдържа таблица с два реда – първият ред указва отместванията на цифрите, съставляващи потребителския ПИН, а вторият ред съдържа цифри в интервала 0-9. В SMS съобщението се съдържат отместванията в ПИН таблицата, съставляващи ПИН кода.

Системата пази всички чувствителни данни на картодържателя в криптиран вид и не съхранява номера на карти.

Ползи

- Спестява разходи за отпечатване и доставка на ПИН пликкове;
- По-бърза доставка на ПИН код;
- Повишава сигурността като осигурява втори канал за доставка, независим от куриерска служба;
- Доставката се извършва директно до картодържателя и по този начин се елиминират рисковете от злоупотреби;
- Осигурена поддръжка на картодържателите при проблем чрез Център за помощ на БОРИКА АД.

2.5 Електронна търговия и мобилни услуги

2.5.1 Управление на карти в схемата 3D Secure

БОРИКА АД дава възможност на издателите на карти да осигурят на своите картодържатели сигурни плащания в Интернет чрез схемата 3D Secure. В рамките на 3D Secure се поддържат следните протоколи:

- 3D Secure v.1;
- 3D Secure v.2.x, разработен от EMVCo и поддържан от програмите на международните картови схеми: Visa Secure и Mastercard Identity Check.

Описание

Предоставяната от БОРИКА АД услуга дава възможност на издателите да управляват регистрацията на карти в Access Control Server (ACS) и да автентикират своите картодържатели при пазаруване към Интернет търговец.

Издателите могат да извършват управление на карти в ACS чрез:

- Изпращане на файл – TI и MI;
- Уеб услуга;
- На АТМ, който е мигриран към БНГ среда/WAY4;
- Административен уеб интерфейс, предоставен от БОРИКА.

Издателите могат да използват един или повече от тези методи за управление на карти.

БОРИКА АД предлага на издателите на карти различни методи за автентикация на техните картодържатели, а именно:

- А) Еднократна парола;
- Б) Статична парола и еднократна парола;
- В) Мобилна автентикация (автентикация чрез биометрични характеристики)

Метод А) покрива изискванията на 3D Secure v.1, а методи Б) и В) - изискванията на 3D Secure v.2.x., включително за задълбочено установяване на идентичността на клиента (SCA).

Във връзка с методи А) и Б), генерираната от БОРИКА еднократна парола може да бъде предоставена:

- Директно на картодържателя под формата на SMS съобщение;
- Чрез уеб услуга до издателя на картата, който да я предостави на картодържателя.

В случай че издателят избере да използва метод Б), е необходимо да бъде генерирана статична парола. Статичната парола може да бъде:

- Първоначална/временна - подлежаща на задължителна смяна от картодържателя преди първа автентикация, съответно интернет трансакция. Промяната се извършва на специално създадена за целта интернет страница на ACS.
- Постоянна - директно може да бъде използвана от картодържателя за автентикация.

Опциите за генериране и разпространение на статичната парола са следните:

- Издателят да създаде статичната парола, да я разпространи до картодържателя и да изпрати информация за нейната стойност до ACS;
- БОРИКА да генерира статична парола (първоначална или постоянна), която да бъде разпространена заедно с ПИН кода съответно в ПИН плик или при ползване на Електронна доставка на ПИН* като SMS или чрез уеб услуга;
- БОРИКА да генерира първоначална статична парола, която да бъде изпратена до картодържателя чрез SMS**.

БОРИКА АД предлага мобилна автентикация (автентикация чрез биометрични характеристики), като опциите са:

- В-Token чрез В-Trust Mobile (т. 5.2. от настоящия каталог);
- Мобилно приложение на OpenWay, във варианти на самостоятелна мобилна апликация и SDK. Като опция се предлага брандиране на самостоятелната мобилна апликация с логото и цветовете на финансовата институция, издател на картата;
- Интеграция с външни решения като Mastercard Identity Check Mobile (IDCM).

Първоначалната парола за регистрация за мобилното приложение на OpenWay може да бъде разпространена по следните начини:

- Директно до картодържателя под формата на SMS съобщение*;
- Чрез уеб услуга до издателя на картата, който да я предостави на картодържателя.

Издателят могат да регистрират една и съща карта за повече от един метод на автентикация. В тези случаи, картодържателят избира метод на автентикация в рамките на самата трансакция.

БОРИКА АД осигурява достъп на картодържателите до ACS страница (Customer Portal), на която могат да извършват операции като:

- Смяна на статична парола (първоначална или постоянна)
- Промяна на мобилен телефонен номер. Ако желае, издателят може да се абонира за нотификационна услуга, чрез която да получава информация за извършените промени от неговите картодържатели;
- Промяна на персонално съобщение (Personal Assurance Message);
- Промяна на език.

БОРИКА АД осигурява достъп на служителите на издателя до административен уеб интерфейс (Way4Web Workbench), чрез който могат да се извършват операции като:

- Активиране/деактивиране на конкретен метод за автентикация за определена карта;
- Управление на регистрация на картодържател за 3D Secure;
- Промяна на регистрация – мобилен номер, персонално съобщение и др.

Ползи от 3D Secure за банкови карти

- Процесът по автентикация на картодържателя осигурява повече данни за повишена сигурност и минимизира загубите на издателя от измамни и оспорени онлайн трансакции;
- Издателят разполага с широк набор от методи за автентикация на своите картодържатели;

- Използването на биометрични характеристики допринася за постигане на високо ниво на сигурност и подобро клиентско преживяване;
- Услугата осигурява изпълнение на регулаторните изисквания.

*Забележки:

Функционалностите, свързани с 3D Secure v.2.x, ще бъдат поетапно въвеждани и осигурявани чрез ACS на OpenWay.

2.5.2 Обслужване на терминали в схемата 3D Secure

БОРИКА АД дава възможност на акцептиращите институции да осигурят на своите търговци сигурни плащания в Интернет чрез виртуални ПОС терминали и схемата 3D Secure. В рамките на 3D Secure се поддържат следните протоколи:

- Протокол 3D Secure v.1;
- Протокол 3D Secure v.2.x, разработен от EMVCo и поддържан от програмите на международните картови схеми: Visa Secure, Mastercard Identity Check и Discover ProtectBuy.

Описание

БОРИКА предоставя платежен портал (платежна страница) и 3DS Server / MPI (Merchant Plug-In), чрез който се осъществява връзката с централизираните сървъри на картовите организации, както и с издателя на картата. Платежната страница има адаптивен дизайн и може да бъде персонализирана за конкретен търговец. Услугата предоставя на Интернет търговците гъвкав интерфейс и им дава възможност да приемат плащания след автентикация на картодържателя чрез 3DS Server / MPI в рамките на технологията 3D Secure.

БОРИКА АД осигурява достъп на търговците до Merchant Portal, който дава следните възможности и функционалности:

- Информационен портал за наблюдение на терминали и трансакции;
- Търсене на трансакции по терминал/период.

БОРИКА АД осигурява достъп на служителите на акцептиращата институция до административен веб интерфейс (Way4Web Workbench), чрез който могат да се извършват операции като:

- Лесна и удобна регистрация на търговци и терминали
- Преглед и редакция на статични данни за търговец
- Преглед на трансакции и търсене (по терминал / търговец / период)
- Управление на достъпа до Merchant Portal за търговците

Ползи от 3D Secure за интернет търговци

- Посредством протокол 3D Secure v.2.x услугата предоставя възможност за автентикация на картодържателя при покупки както в браузър, така и в мобилно приложение, което улеснява разплащанията с мобилен телефон;
- Процесът по автентикация на картодържателя осигурява повече данни за повишена сигурност и минимизира загубите на акцептиращата институция и нейните търговци от измамни и оспорени онлайн трансакции;
- Автентикацията на картодържателя чрез 3D Secure v.2.x подобрява клиентското преживяване и съответно увеличава приходите за търговеца;
- Услугата осигурява изпълнение на регулаторните изисквания.

*Забележка: Функционалностите, свързани с 3D Secure v.2.x, ще бъдат поетапно въвеждани, като се предложи миграция към MPI / 3DS Server на OpenWay.

БОРИКА запазва съществуващата функционалност за регистрация на карта при търговец, участващ в схемата 3D Secure в текущата си система, като тази функционалност ще бъде реализирана според спецификите на услугата при миграцията към MPI / 3DS Server на OpenWay.

Описание

Услугата „Картов токен при търговец в схемата 3D Secure“ предоставя на акцептиращите банки възможност да предлагат опцията картодържателят да регистрира своята карта на Интернет сайт на техен търговец с цел извършване на последващи плащания.

Регистрирането на карта при търговец в схемата 3D Secure се извършва посредством успешна транзакция с карта на виртуален 3D Secure терминал на търговеца и е възможно в два варианта:

- По време на реално плащане към търговеца;
- Като отделна операция.

При този вариант се извършва транзакция за 1 лв., която сума се връща обратно на картодържателя чрез 'reversal'.

И при двата варианта картата се регистрира при търговеца и той получава картовия токен само след успешна валидация и одобрена от издателя транзакция. Успешната валидация е налице в следните случаи:

- При карта, която е регистрирана в схемата 3D Secure (3D карта) и с която е извършена успешна 3D автентикация;
- При успешно валидиран активационен код, който се генерира, ако се извършва транзакция с карта, която не е регистрирана в схемата 3D Secure (не-3D карта).

Генерираният активационен код се предоставя на картодържателя в основанието на картовата транзакция, което фигурира в банковото извлечение и се въвежда от него на сайта на търговеца. Процесът по регистрация на карта при търговеца приключва след успешната валидация на въведения от картодържателя активационен код.

Ползи от услугата „Картов токен при търговец в схемата 3D Secure“:

- Не се налага търговецът да съхранява чувствителни данни и да се сертифицира по PCI DSS.
- Удовлетворява изискванията на картодържателите за бърз и сигурен начин за плащане към познати търговци.

2.5.3 Електронно известяване

Услугата предлага бърз и гъвкав начин за изпращане на индивидуализирани или групови съобщения чрез СМС и електронна поща. Възможни приложения са съобщение за транзакция на АТМ/ПОС терминал, движение по банкова сметка, при получена поръчка, изпратена стока, изтичащ абонамент и др.

Описание

Фиксирана цена за всички български мобилни оператори; лесно и бързо изпращане на желан брой SMS съобщения (в размер до 160 символа на латиница) или електронна поща до един или група получатели; задаване на график за автоматично разпращане на съобщения; следене в реално време на статуса на съобщенията и статистика; водене на подробен журнал за изпратени съобщения; автоматична доставка до мобилни абонати, прехвърлили номерата си към друг оператор – прозрачно за изпращача.

2.6 Управление на риск и съответствие

2.6.1 Сигурност на картови трансакции

Мониторингът на трансакции и следене за злоупотреби с карти (Fraud Monitoring) се извършва чрез системата EMS (Expert Monitoring System). EMS е софтуерен продукт за наблюдение, разработен от MasterCard и предоставян от БОРИКА АД на платежните институции за проследяване и откриване на злоупотреби при авторизации/трансакции с платежни карти. Чрез EMS те могат

да следят и анализират извършваните с техни карти или на техни терминали трансакции за евентуални злоупотреби.

Системата е базирана изцяло на правила и класове. Системата е гъвкава и адаптивна и правилата и класовете подлежат на редакция и допълнително усложняване. Правилата служат за идентифициране на авторизациите/трансакциите, отговарящи на специфични критерии. Експертите във финансовите институции, които обслужват системата имат ограничени права на достъп и дефинират правилата и класовете за различни видове измами и риск. Правила могат да се съставят, както чрез ползване на функциите, заложи в EMS, така и с произволно свързване на наличните в таблиците на базата данни полета и комбинации от полета с избрани математически или логически оператори. Системата е организирана така, че всеки ползвател разполага със собствено, отделно задание (задания) за EMS, чиито правила и класове нямат отношение към тези на останалите издатели. Правилата се въвеждат и модифицират от администратор-служител на БОРИКА. Експертите във финансовите институции, които обслужват системата, се наричат аналитици и имат ограничени права на достъп. Системата е гъвкава и адаптивна и правилата и класовете подлежат на редакция и допълнително усложняване.

Ползи за потребители на системата EMS

- Възможност за следят извършваните с техни карти или на техни терминали трансакции в режим „near real time“ - входните данни се обновяват на 2 минути;
- Възможност да се извършва анализи за евентуални злоупотреби с карти или измами при търговци/терминали и да реагират своевременно при установяване на такива, като по този начин се намаляват загубите от измамни трансакции;
- Създаване на аналитични досиета с резултат от разследване, проверка и анализ на картова активност, възможност за дефиниране и прилагане на стъпки и процедури (steps and workflows) за аналитичните досиета – “case management”;
- Възможност за автоматично генериране на аналитични дела както и възможност за менажиране и приоритизиране по множество критерии при автоматично генерираните аналитични дела и насочването им към различни аналитици или групи;
- Проследяване на промените на правилата в исторически план;
- Възможност за сортиране и филтриране на резултати от работата на аналитика по множество критерии;
- Възможност за потребителите на системата трансферират към локалните си компютри анализи и справки във формат CSV.

БОРИКА осъществява мониторинг на авторизационните съобщения 24/7, чрез системата EMS, с цел идентификация на атаки срещу БИН-ове на банките, ползватели на услугата. В случай на установяване на такива, дежурният оператор въвежда в EMS Live ограничително правило за компрометирания БИН/БИН-ове в рамките на държавата, от която произлиза атаката, за определен търговец/търговци, при които се идентифицират опити за трансакции и др. В резултат, трансакциите с този БИН/БИН-ове се отказват онлайн, по време на авторизацията. (Услугата не обхваща блокиране на отделни номера на карти, търговци или друго, различно от БИН/БИН-ове на банките)

В допълнение към тази услуга, Борика предлага подобрени условия за въвеждане на batch в EMS и live правила за превенция и EMS Live

24/7 блокиране на платежни карти в случай на открадване, изгубване или злоупотреба, след обаждане на краен клиент в БОРИКА АД

Ползи

Минимизиране на загубите в случай на неправомерно ползване на карти, в случай на открадване, изгубване или компрометиране. Минимизиране на разходите на платежните институции, асоциирани с поддържането на собствена 24/7 услуга.

2.6.2 Услуги Банков кол център 24x7

Услугите на Банков кол-център БОРИКА АД включват:

- Идентификация на картодържатели на банката по телефон;
- Активиране на карти; /за притежатели на **Sucard as a service/;**
- Блокиране на карти поради открадване, изгубване, повреда от съображения за сигурност;
- Деблокиране на карти;
- Деблокиране на карти при 3 сгрешени ПИН кода;
- Предоставяне на информация за наличност по картата;
- Предоставяне на информация за последни 5 трансакции;
- Предоставяне на информация за отказани трансакции;
- Въпроси, свързани с плащания в интернет, блокиране/ деблокиране на 3D парола за сигурни плащания – VbV, CodeSecure;
- ПОС – въпроси, отговори , грешки / по списък;
- ПОС – проверка на трансакции.

2.6.3 Управление на оспорени трансакции

БОРИКА АД предоставя достъп до система за оспорени трансакции, чрез която се осъществява информационен обмен между потребителите, свързан с измами и инциденти.

Системата поддържа архив на приетата информация (инциденти, измамни трансакции, оспорени трансакции и др.) за период от 10 години.

В обхвата на системата влизат дейностите по:

- Оспорване на трансакция от Издател;
- Процедура на добра воля от Издател;
- Сетълмент на файл за оспорвани трансакции;
- Докладване на измамни трансакции;
- Арбитражна Комисия.

Ползи

- Система за управление на казусите, свързани с оспорване на трансакция и възстановяване на оспорените суми;
- Автоматизиране на процеса по обмен на документи и преминаване изцяло на електронен документооборот;
- Осигуряване на проследимост и дългосрочен архив на историята на всяко оспорване;
- Възможност за инициране на възстановяване на парични средства чрез Системата за брутен сетълмент на БНБ РИНГС след приключване на спор;
- Възможност за докладване на измамни трансакции и запазване на информацията за целите на решаване на споровете и статистиката;
- Поддържане на регистри;
- Електронен Бюлетин.

2.6.4 Риск базирани автентикации

БОРИКА АД дава възможност за използване на риск базирана автентикация (RBA), със следните резултати:

- Allow – директно одобрение (frictionless process);
- Challenge – необходимо е задълбочено установяване на идентичността на клиента;
- Decline – трансакцията е отхвърлена.

Прилагането на RBA и риск правила Ви дава възможност да се възползвате от разширените и подобрени възможности на новите ни решения в областта на 3D Secure, като Ви осигурява следните предимства при e-commerce трансакциите:

- Покриване изискванията на МКО и прилагане на възможностите, предвидени в членове 10–20 от Регламент (ЕС) 2018/389
- Повишаване клиентската удовлетвореност, като за трансакциите с нисък риск се приложи т.нар. frictionless process, при който не се изисква автентикация от страна на картодържателя

- Увеличаване нивото на сигурност чрез въвеждане на съответните рестрикции при извършване на Issuing и Acquiring e-commerce трансакции

2.6.5 Сертификация на АТМ към картови схеми

Във връзка с подобряване на процеса по имплементация или сертификация с международните картови схеми (МКС) и с цел оптимизиране взаимодействието между БОРИКА и банките в тези проекти, БОРИКА създаде процедура за координиране на проектите между страните.

Описание

При инициирането на проект от страна на Банката към Международните картови схеми (МКС), Борица АД предлага цялостна координация на проекта от стартирането до успешното му приключване. За целта Борица АД определя координатор на проекта, който оказва съдействие на Банката по попълването на всички нужни форми и документи, ръководи и разпределя дейностите по проекта, осъществява експертни консултации, планира и проследява извършването на тестове, информира и съгласува с ресорните отдели в Борица АД нужните настройки и параметризации на системите във връзка с услугата.

Ползи

- Единна точка за контакт по време на целия проект
- Получаване на експертно съдействие по време на имплементацията
- По-добро планиране на сроковете за реализация, респективно намаляване на разходите на Банката към МКС

2.6.6 Сертификация на ПОС към картови схеми

Във връзка с подобряване на процеса по имплементация или сертификация с международните картови схеми (МКС) и с цел оптимизиране взаимодействието между БОРИКА и банките в тези проекти, БОРИКА създаде процедура за координиране на проектите между страните.

Описание

При инициирането на проект от страна на Банката към Международните картови схеми (МКС), Борица АД предлага цялостна координация на проекта от стартирането до успешното му приключване. За целта Борица АД определя координатор на проекта, който оказва съдействие на Банката по попълването на всички нужни форми и документи, ръководи и разпределя дейностите по проекта, осъществява експертни консултации, планира и проследява извършването на тестове, информира и съгласува с ресорните отдели в Борица АД нужните настройки и параметризации на системите във връзка с услугата.

Ползи

- Единна точка за контакт по време на целия проект
- Получаване на експертно съдействие по време на имплементацията
- По-добро планиране на сроковете за реализация, респективно намаляване на разходите на Банката към МКС

2.6.7 Сертификация на картови продукти към картови схеми

Във връзка с подобряване на процеса по имплементация или сертификация с международните картови схеми (МКС) и с цел оптимизиране взаимодействието между БОРИКА и банките в тези проекти, БОРИКА създаде процедура за координиране на проектите между страните.

Описание

При инициирането на проект от страна на Банката към Международните картови схеми (МКС), Борица АД предлага цялостна координация на проекта от стартирането до успешното му приключване. За целта Борица АД определя координатор на проекта, който оказва съдействие на Банката по попълването на всички нужни форми и документи, ръководи и разпределя дейностите по проекта, осъществява експертни консултации, планира и проследява извършването на тестове,

информира и съгласува с ресорните отдели в Борика АД нужните настройки и параметризации на системите във връзка с услугата.

Ползи

- Единна точка за контакт по време на целия проект
- Получаване на експертно съдействие по време на имплементацията
- По-добро планиране на сроковете за реализация, респективно намаляване на разходите на Банката към МКС

2.7 Картов Бек Офис

Картов бек офис като услуга (SAAS)

Услуги

- WAY4 система за управление на карти SaaS;
- WAY4 система за управление на устройства SaaS

2.8 Програми за лоялност

Програмата за лоялност е програма, даваща възможност на картодържателите на банката да натрупват бонус точки за извършените от тях POS трансакции и за използваните други банкови продукти, както и да харчат натрупаните точки на определени POS терминали и за други банкови продукти.

Системата, реализираща програмата за лоялност, се поддържа и оперира от БОРИКА АД и се предоставя като услуга на банките. Управлението на настройките на програмата, включването и изключването на търговци от програмата, дефинирането на кампании и следенето на Програмата, се извършва от потребители на банката през уеб сайта на системата.

2.9 Mobi-B

Mobi-B е мобилно приложение, което позволява на картодържателите да използват картови услуги чрез мобилен телефон. Приложението дава възможност за регистриране на множество платежни карти, издадени от различни банки участници в Mobi-B. Данни за картите не се съхраняват в мобилния телефон.

Описание

Mobi-B е услуга за управление на банкови карти и за извършване на парични преводи чрез мобилен телефон. Тя е предназначена за всички притежатели на банкови карти, издадени от банки участници в Mobi-B и регистрирани в системата БОРИКА, които искат да си гарантират максимална сигурност при използването на своята дебитна/кредитна карта и да разполагат с удобен и бърз начин за извършване на парични преводи.

Една от уникалните възможности, които Mobi-B дава на притежателите на банкови карти от системата БОРИКА, е „заклучването“ на регистрираните карти. Това става изключително лесно, само с натискането на бутон, и означава, че картата е заключена за използване, включително при физически достъп до нея. Така, дори и да бъде компрометирана, ако тя е заключена, се елиминира риска от неправомерното ѝ използване.

Друга функционалност на Mobi-B, която повишава сигурността при плащане, е възможността за използване на динамичен CVC/CVV 2 код при пазаруване в интернет, който потребителят сам генерира от приложението.

Допълнителни средства за контрол на плащанията са предлаганите от Mobi-B услуги за проверка в реално време на състоянието на сметка и справка за последните пет трансакции, извършени със съответната карта.

Разширеният набор от предлагани услуги включва и изпращане на парични преводи по всяко време и без нужда да се посещава банков клон. Платформата дава възможност за директен превод на

средства от регистрирана банкова карта към IBAN на абонат на Mobi-B. Друга възможност за изпращане на пари е нареждането на Cash-M превод до произволен получател, като единственото изискване е получателят да разполага с мобилен номер. Системата известява получателя чрез SMS съобщение до телефонния му номер и той може да изтегли преведената до него сума в брой на всеки банкомат, който поддържа услугата Cash-M.

Ползи

- възможност за регистриране на множество банкови карти и лесното им разпознаване от потребителя в интерфейса на приложението;
- не изисква подмяна на SIM картата;
- не съхранява данни за банковите карти, така че те не са изложени на риск;
- поглед върху финансовите средства в реално време.

2.10 Cash-M

Тази услуга дава възможност за получаване на пари в брой на ATM устройство, без използване на банкова карта. Нареждането на сумите може да се извърши с карта на ATM, през интернет банкиране, в брой на каса в банката или през канал на банката. На получателя се предоставя четирицифрен код от наредителя и се изпраща SMS от системата, съдържащ шестцифрен код, необходими при тегленето на сумата.

Описание

Cash-M е непрекъснато налична услуга, с минимални ограничения във времето за изпращане на пари и удобство за получаване на пари по всяко време на денонощието, на най-близко и удобно за получаването им място. Услугата е подходяща за бързи преводи на стойност между 10 и 400 лв. Таксата за извършване на превода се определя от банката участник в системата.

Услугата Cash-M работи само на банкомати, на които е изобразено логото на Cash-M. Пълен списък на банкоматите можете да получите от съответната банка, която предлага услугата Cash-M, или можете да намерите на www.borica.bg.

Услугата предоставя различни видове отчети на банките участници, които са необходими за обезпечаване на дейностите по равнение на преводите, както и център за помощ на клиенти.

Услуги

***Cash-M нареждане от канал, различен от ATM –** Услугата позволява нареждането на парични средства да се осъществява през алтернативни канали като Mobi-B и уеб услуги.

Ползи

- Позволява спешно да се изпратят пари в рамките на България (на всеки банкомат, поддържащ услугата, както и през мобилното приложение Mobi-B) – сумата е налична за изтегляне в рамките на минути;
- Получателят на превода може да избере най-близкия и удобен за него банкомат, на който да изтегли парите;
- Получателят може да изтегли парите по всяко време на денонощието, включително и в почивни и празнични дни;
- На получателя не се налага да губи време за идентификация и подпис за получената сума;
- Наредителят има възможност да отмени превода и да вземе обратно сумата;
- Системата осигурява висока сигурност на данните за превода.

3 СОФТУЕРНИ ПРОДУКТИ

Софтуерните продукти се предоставят на клиента срещу еднократна такса с право за ползване в неограничен период от време. Клиентът получава поддръжка на софтуерния продукт докато плаща периодична такса за поддръжка. Разширение на функционалността по искане на клиент може да води до нови еднократни такси за право за ползване на софтуерната разработка и увеличение на периодичната такса.

Услугата се предоставя в работно време.

Тип договор

Типовите договори са „Договор за разработка и предоставяне право на ползване“ и „Договор за поддръжка и съпровод“.

Тарифиране

Предоставянето на софтуерни продукти (тарифни кодове SW.xx.xx.xxx) е предмет на договаряне с клиента относно вида на продукта, функционалности и конкретни изисквания.

3.1 ПП „СУКАРТ“

Предназначен е за банки и небанкови финансови институции, където да управлява бизнеса с местни и международни дебитни и кредитни банкови карти.

Описание

Автоматизиране на бизнес процесите в картовия център по издаване и управление на банкови карти, обслужване на кредити по кредитни карти, счетоводно отразяване и финансов анализ. Поддържа интерфейси в съответствие със стандартите на MasterCard, VISA, БОРИКА и JCB. Интерфейсите към вътрешни системи се изготвят по техническа спецификация на Възложителя. СУКАРТ притежава много гъвкава система за описание на различни видове бонуси, схеми и продукти за лоялност.

СУКАРТ предлага цялостно обслужване на кредити по кредитни карти и интерфейси за интегриране със информационни банкови системи. Притежава инструмент за пълен количествен и качествен анализ на картовия бизнес.

Разполага с модул за авторизация в реално време (ATX) на картовите трансакции. Разработените интерфейси с основната информационна система на банката, както и използваните методи за пълна резервираност на информационните процеси, постигат непрекъснатост на бизнеса с банкови карти и улесняват използването им като универсални платежни инструменти. Модулът притежава възможности за интегрирането му с други картови и банкови информационни системи.

Ползи

- Управление на картови продукти;
- Управление на търговци и POS терминали;
- Кредитни картови продукти;
- Управление на такси и комисиони;
- Лоялни клиенти;
- Сетълмент, Клиринг и Reconciliation;
- Справки и отчети.

3.2 ПП „PGATE“

PGATE е централизирана единна платформа за автоматизация на бизнес процесите за управление на всички видове разплащания в национална и чужда валута, инициирани от и към банка.

Обхват

PGate автоматизира широк спектър от процеси за обработка на всички входящи и изходящи парични потоци:

- Левови клиентски плащания и преводи банка–банка, чийто сетълмент се извършва в RINGS – преводи по RINGS и БИСЕРА6, БОРИКА и т.н.;
- СЕБРА бюджетни плащания
- Местни и презгранични SEPA кредитни преводи (SCT)
- Местни и презгранични преводи в евро, изпълнени чрез системите БИСЕРА7-EUR и TARGET2
- Междубанкови кореспондентски SWIFT валутни плащания

Ползи

Автоматизира бизнес процесите за превантивен контрол и управление на ликвидността. Осигурява централизирано управление и пълна автоматизация на двупосочния обмен на процесите за транспортиране, контролиране, регистриране, трансфериране на информацията, журнализиране и мониторинг на процесите.

Предоставя богата статистическа информация за мениджъри и дилъри за финансови и сравнителни анализи, актуализира информацията за текущото салдо на банката по сметката за сетълмент. Гарантира непрекъснат и сигурен обмен с необходимите защити срещу загуба, дублиране или промяна без знанието на изпращача.

Позволява разширяемост на платформата според специфични за банката канали, вътрешни процедури и платежен инструмент.

- Интегриране с вътрешни системи за БОРИКА (БИСЕРА6, БИСЕРА7-EUR, СЕБРА, BSTAR)
- Осигуряване на известяване и уведомяване: email и KPI репорти
- Интеграция с вътрешни за банката информационни системи и е-канали за постигане висока степен на автоматизация на платежните процеси /STP/
- Организиране и поддържане на централизиран регистър на информационен обмен между CBS, каналите за достъп до банкови услуги и външни платежни системи
- Механизми за управление на ликвидността
- Реконсилация на сметките за сетълмент, на кореспондентски и разчетни сметки

Продуктът предоставя следните функционални модули:

- Базова функционалност на ПП PGate - обхванат информационен обмен чрез BSTAR клиент, многообразие от мрежови протоколи, журнализиране и мониторинг през потребителски интерфейс;
- Модул БИСЕРА6 и RINGS - поддържане на информационни регистри, обработка на сетълмент, оспорвания, автоматично управление на паричните потоци съобразно работния календар и графици на платежните системи
- Модул Контрол - упражняване на контролни функции за пълнота и коректност на иницираните плащания в съответствие с правилата и процедурите на работа на платежните системи;
- PGate Справочен модул – предназначен е за извършване на бизнес анализ и текущ контрол, одит върху предишни периоди, за финансови и статистически отчети;
- PGate- Превантивно управление на ликвидността – осигурява мониторинг в реално време на сметката за сетълмент в RINGS (обороты, салда, чакащи плащания); механизъм за задържане на плащане (по параметризуеми критерии).
- Реконсилация на сметката за сетълмент и затварящи операции - автоматично равнение на сметката за сетълмент; генериране на затварящи операции.
- PGate SEPA - еврови преводи и съобщения от/към банки в SEPA XML формат
- PGate SWIFT – валутни преводи и съобщения от/към банки в SWIFT FIN формат
- PGate TARGET2 - еврови преводи от/към банки чрез TARGET2

- PGate BISERA7-EUR - еврови преводи от/към банки чрез BISERA-7 EUR

PGate Себра - обслужва плащанията на бюджетните организации по указание на БНБ и МФ; генерира дневни отчети

3.2.1 BSTAR Клиент

BSTAR Клиент е компонент от комуникационния модул на ПП PGate и осигурява автоматизиран асинхронен обмен на информация между приложения в хетерогенна среда; включване в двустранни или групови споразумения за обмен на информация между участници в системата, в частност: БИСЕРА6, СЕБРА, БИСЕРА7-EUR и Инфобанк. За осигуряване на достъп до средата за автоматизиран асинхронен обмен на данни BSTAR на БОРИКА АД се използва Web достъп (HTTPS)."

Ползи

Комуникационният модул на PGate автоматизира ежедневни оперативни дейности в банката. Поддържа многообразие от мрежови протоколи за предаване и приемане на данни от/към различни канали. Позволява проследяване на преноса на информация от банката до системите на БОРИКА и други платежни системи и гарантира доставка на изпратената информация.

Добавеният потребителски интерфейс осигурява: администриране на информационните потоци, журнализиране и мониторинг на процесите.

3.3 ПП „Запори“

“Запори“ представлява интегриран с основната банкова система софтуер, който централизирано регистрира, обработва и съхранява запорни съобщения, генерира отговори към Органи по Принудително Изпълнение (ОПИ), налага блокировки и вдига наложени запори.

Описание

Системата автоматизира дейността на банките по изпълнението на запорни съобщения в качеството им на трето задължено лице. Ефективно обслужва процеси, като проверка на длъжник по запорно дело дали е клиент на банката, извличане на информацията относно сметки и ползвани банкови продукти, блокиране и разблокиране на суми и др.

“Запори” позволява създаване и поддръжка на следните по важни регистри: Регистър на ОПИ съдържа информация за Частните съдия изпълнители, Национална агенция на приходите, Национален осигурителен институт, Държавен вътрешен финансов контрол, Агенция за държавни вземания, Митнически органи, други органи на местната и държавна власт. Регистърът на Запорни съобщения съхранява информацията за постъпилите запорни съобщения от следните видове: запор за обезпечение; запор за изпълнение; разпореждане; вдигане на запор; вдигане на запор.

“Запори” визуализира информацията от основната система за сметките и банковите касети на клиента, както и за наложени блокировки над тях. Системата съхранява в архив сканирани документи в електронен формат за запорни съобщения и отговори на запорни съобщения за целия нормативно регламентиран период.

Ползи

- Централизира дейностите по получаване и обработване на запорни съобщения в банката.
- Оптимизира времето за налагане/отмяна на запорите от страна на банката, както и тяхното изпълнение.
- Намалява разходите за обслужване на нарастващия поток от запорни съобщения.
- Създава централизирани регистри и поддържа електронен архив на документи за водената кореспонденция между органа на принудителното производство и банката.

3.4 ПП “Трезор”

Система за автоматизиране на бизнес процесите, свързани с отдаване на касети и сейфове под наем. Приложим е както за един трезор, така и за голяма клонова мрежа. С възможност за единна ценова и бизнес политика или с поддържане на разновидности и индивидуални преференции по клоновата мрежа.

Централизирано поддържани информационни регистри за трезори, сейфове, договори и клиенти.

Може да се интегрира с основните информационни системи за автоматизирано поддържане на единен клиентски регистър, плащане на услугите от сметка и за счетоводно отразяване на операциите.

Поддържа интерфейс за обмен на данни с Регистъра на банкови сметки и сейфове в БНБ в съответствие с Наредба № 12.

3.5 ПП „СЕБРА_Клиент”

Предназначен да обслужва плащанията на бюджетните организации, включени в системата на Единната бюджетна сметка. СЕБРА_Клиент е изграден съгласно Указание на БНБ и МФ за обслужване на сметки на бюджетни организации и бюджетни плащания и е независим от счетоводната система на обслужващата банка.

4 ИНФРАСТРУКТУРНИ УСЛУГИ

Услугата се предоставя на клиенти, желаещи да разположат свое хардуерно оборудване в сървърните помещения на БОРИКА или да използват хардуер и системен софтуер на дружеството като услуга за свои цели.

Описание

Инфраструктура и услуги предоставяни в компютърен център като колокация на оборудване;, инфраструктура като услуга, частен облак. Тези услуги се предлагат и с резервиране от двата компютърни центъра на БОРИКА – основен и резервен.

Ползи

- Осигуряване на непрекъсваемост на бизнеса, респективно ИТ услугите и необходимата за това инфраструктура и комуникации с цел намаляване на риска от отпадане в резултат на природни бедствия и събития с катастрофичен характер;
- Аутсорсинг на обособени части от ИТ инфраструктура и услуги, които изискват високи капиталови и оперативни разходи, специализиран персонал и необходимост от динамична смяна на технологиите;
- Постигане на по-добра гъвкавост, ефективност и бързина на внедряване и променяне на ИТ инфраструктурата според нуждите на бизнеса;
- Покриване на регулаторни или бизнес изисквания по отношение на нивото на изпълнение и опериране на компютърните центрове, за които няма компетенции и/или изискват необосновано високи инвестиции и време;
- Защитеност на оборудването и осигуряване на 24x7 охрана, мониторинг, услуга „отдалечени ръце“ и други.

Тип договор

Сключва се типов договор, спрямо изискванията на клиента и обхвата на услугите.

Тарифиране

Тарифирането е индивидуално за всеки клиент, спрямо обхвата на услугите.

5 ЕЛЕКТРОННИ УСЛУГИ

Тарифиране

Електронните услуги се заплащат на основание действащите Тарифи на БОРИКА АД за B-Trust и E-Faktura, публикувани съответно в сайтовете на услугите на <https://www.b-trust.bg> и <https://www.efaktura.bg>.

5.1 B-TRUST

B-Trust е търговската марка на услугите, предоставяни от дружеството като акредитиран доставчик на удостоверителни услуги – издаване на удостоверения за квалифициран електронен подпис, квалифицирани удостоверения за време, усъвършенствани електронни подписи, електронни сертификати, съвърни сертификати.

Описание

Квалифицираният електронен подпис осигурява достоверност и неотменност на подписаните електронни документи. Удостоверението за квалифициран електронен подпис съдържа информация за подписващия (Автор) и представляваното лице (Титуляр).

Обхват на услугата - издаване, подновяване, преиздаване и управление на удостоверенията за квалифициран електронен подпис, издаване на квалифицирано удостоверение за време, обслужване на процеса по използване и проверка на издадените удостоверения за електронен подпис, предоставяне на услуги за online електронно подписване и валидиране на електронен подпис. Управлението на удостоверението за електронен подпис включва: временно спиране, възобновяване и прекратяване на електронния подпис.

Ползи

Пести време и разходи при комуникацията със структурите на държавната и общинската администрация, банки и други; гарантира сигурност; осигурява поверителност на електронната комуникация. Осигурява независимо удостоверяване на време на събитие от акредитиран по ЗЕДЕП доставчик, което може да бъде използвано в електронните трансакции.

5.1.1 Квалифициран Електронен Подпис (КЕП)

- **Персонално удостоверение за КЕП** – предназначен е за Физически лица. Валидността му може да бъде 1 или 3 години. Услугата включва: издаване на електронен подпис; подновяване на електронен подпис; преиздаване на електронен подпис; временно спиране на електронния подпис; възобновяване на електронния подпис; прекратяване на електронния подпис.
- **Професионално удостоверение за КЕП** - предназначен е за Юридически лица: фирми и хора със свободна професия. Валидността му може да бъде 1 или 3 години. Услугата включва: издаване на електронен подпис; подновяване на електронен подпис; преиздаване на електронен подпис; временно спиране на електронния подпис; възобновяване на електронния подпис; прекратяване на електронния подпис.
- **B-Trust електронна пощенска кутия** - предоставя адрес и електронна поща в домейна “b-trust.org” за целите на обслужването на използването на електронните подписи. B-Trust пощенска кутия поддържа POP3, SMTP, IMAP с определен обем и срок на действие. Услугата се заявява само и единствено при закупуване на КЕП и има отделна цена.

5.1.2 Други сертификати

- **Удостоверение за сървър** – удостоверява идентичността на сървъра и осигурява криптирани (конфиденциални) комуникации (SSL или TSL) между сървъра и клиентите (браузър). Валидността на удостоверението за сървър е 1 година, 2 години или 3 години.
- **Удостоверение за софтуерен или информационен обект** – специализиран вид подпис, който удостоверява авторски права и се защитава срещу модифициране информационни обекти и софтуерни файлове (с данни, код, музика, графика, видео и др.). Удостоверява се целостта и автентичността на обекта или файла и това, кой е негов създател/собственик.
- **Приложно ориентирано удостоверение** - специализиран вид подпис за достъп до сървър, защитена електронна поща или виртуална частна мрежа, криптиране и декриптиране на данни, както и за специфични приложения, проектирани съобразно конкретни потребности и изисквания на клиента.
- **Удостоверение за домейн от сървъри** - Wildcard certificate или удостоверение за домейн от сървъри е удостоверение от вида "*.xxxxxx.xxx", където xxxxxx.xxx е името на домейна (напр.: *.b-trust.org") и се отнася за всички сървъри в дадения домейн. В-Trust удостоверението за домейн от сървъри се издава на физическо или юридическо лице (Титуляр), което е отговорно за домейна сървъри или е негов собственик. Удостоверява цифрово идентичността на този сървърен домейн и гарантира високо ниво съответствие между него (Domain Name/URL) и публичния ключ, удостоверен чрез издаденото удостоверение.

5.1.3 B-Trust TSS (Time Stamp Service)

Услуга по издаване на електронно подписано удостоверение/сертификат за удостоверено време/момент на представяне съдържание на е-документ („печат“ за време). B-Trust TSS изисква подписване на договор. Заплаща се месечна такса за достъп до услугата, включваща издаването на 600 TST (Time Stamp Token) удостоверения на месец. Всяко следващо TST, извън тази бройка се таксува по цена за брой

5.1.4 Batch Signing Service – Софтуер за електронно подписване на документи:

- **B-Trust Signing service** - осигурява възможност за подписване, валидиране, криптиране и декриптиране на електронни документи посредством използване на удостоверения за електронен подпис, включително за Квалифициран Електронен Подпис (КЕП). Предлага удостоверяване на време на електронно подписаните документи. Поддържа различни формати на електронно подписани документи. Предлага необходимото ниво на обслужване SLA.
- **B-Trust Desktop Signer** - софтуерно приложение за подписване на електронни документи/файлове с Квалифициран Електронен Подпис, в съответствие със Закона за Електронния Документ и Електронния Подпис. Продуктът позволява ръчно или автоматизирано подписване на един или няколко електронни документа/файла. Налична е възможност за добавяне на удостоверение за време (Time Stamp) към електронния подпис, както и за криптиране/декриптиране на файлове в различен формат.

5.1.5 Карти и Четци

Законът за електронният документ и електронният подпис /ЗЕДЕП/ изисква квалифицираните електронни подписи да бъдат съхранявани на устройство с високо ниво на сигурност. Такова устройство е смарт-картата, върху която се записват удостоверението за електронен подпис заедно с публичния и частния ключ. Достъпът до записаната върху картата информация става посредством секретен ПИН код. Върху една смарт-карта могат да бъдат записани повече от едни електронни подписи. Два типа смарт-карти и карточетци – SIM формат и стандартен. При SIM формата картата и четца се намират в едно устройство, докато при стандартния формат двете устройства са разделени. Цената е по отделно за карта и четец или в комплект

5.1.6 Технологична помощ при инсталация на B-Trust продукти

високо квалифицирана услуга за обслужване на 2-ро ниво заявки за възникнали проблеми, необходимост от консултации и обучение на клиенти използващи продукти и услуги на B-Trust. Услугата обхваща обслужване по телефона и на място на клиенти на B-Trust; извършване на тестове на смарт карти и карточетци за работа с електронен подпис; тестване на услуги и продукти за работа с електронен подпис.

Тип договор

Предоставянето на удостоверителни услуги се осъществява с типов договор, общи условия към който /по силата на Наредба/ е Наръчникът на потребителя. Електронно подписване на документи е спомагателна услуга, която също е с типов договор.

B-Trust TSS типов договор.

B-Trust Signing service типов договор.

B-Trust Desktop Signer договор за предоставяне право на ползване.

5.2 B-Token

Решението представлява софтуерен токен, който е част от утвърденото мобилно приложение B-Trust Mobile ползващо биометрия или код като стандартизирано средство за строга е-автентификация и неквалифициран електронен подпис, имплементацията на което позволява на институциите изпълнение на процедурата SCA, в съответствие с PSD2 и RTS.

Описание

Схемата, чрез която се издават и поддържат SCA токъни за строга автентификация и динамично свързване (transaction signing), се базира на приложна PKI-йерархия, разпределена в автономните домейни на сигурност на институциите, участващи в схемата. Чрез B-Token всяка участваща институция издава и поддържа SCA токъни на свои клиенти или ползватели, които изпълняват дистанционни платежни транзакции и/или достъп до платежни сметки в нейния домейн на сигурност. За всяка участваща институция се издава и поддържа различен B-Token.

B-Token използва утвърдено сигурно мобилно приложение B-Trust Mobile за осъществяване на двуфакторна автентификация. Приложението съвместява B-Token за всички участващи институции с евентуално съществуващи удостоверения за Облачен КЕП (Квалифициран електронен подпис) в мобилното приложение. Сигурността на мобилното приложение е с необходимото ниво за отдалечено подписване с КЕП.

Освен за нуждите на институциите, в контекста на PSD2, B-Token може да се използва като средство за подписване на документи/файлове или автентификация (Login) пред дадено приложение, в случаите, в които за това не се изисква прилагането на средство с най-висока сигурност, а именно Квалифициран електронен подпис. Подписаните с B-Token документи са със силата на “не квалифициран“ електронен подпис.

Ползи

Издадените софтуерни токъни унифицират процедурата SCA, като участващите институции в схемата запазват автономност на техните домейни на сигурност. От друга страна приложението B-Trust Mobile съвместява в себе си различни средства за автентификация с такива за електронен подпис, поради което крайните клиенти имат възможност да използват единен и познат интерфейс за работа в различни среди.

5.3 E-faktura

Електронното фактуриране е автоматичен процес на издаване, изпращане, получаване и обработка на фактури по електронен път. Електронното фактуриране е част от търговските процеси, наречени „поръчка-инкасиране“, от гледна точка на доставчика и „покупка-плащане“, от гледна точка на купувача. Електронните фактури се представят в структуриран XML формат. Към тях могат да бъдат прикачени документи, например стокови разписки, уведомления, рекламни материали, сертификати, застраховки, подробни разпечатки и др., съпътстващи фактурата документи. Тези документи могат да бъдат в произволен формат.

Услугата E-faktura включва:

- **Изпращане и получаване на електронни фактури** – Издателят предварително е съставил електронни фактури посредством своята система или чрез средство за конвертиране. Фактурите са подписани с квалифициран електронен подпис, след което се зареждат в efaktura.bg. Системата известява получателя, че към него има насочена(и) фактура(и). Получателят достъпва системата и след като потвърди получаването на фактурите, може да се запознае с тях, да ги отпечата или съхранява локално. Системата предоставя възможност за провеждане на online спорове между получател и доставчик при нужда. Спорът може да продължи до вземане на решение. При получаване много доставчици могат да насочват фактури към получателя, който ги получава през системата.
- **EDI** – осигурява възможност за изпращане на електронни фактури в EDI format (електронен обмен на структурирани бизнес документи) чрез AS2 VAN.

Допълнителни услуги

- **Интеграция на издателя в системата** – Изработване на визуализация на електронни фактури. Помощ на доставчика или негов разработчик да изготви XML стандарта на системата. Адаптиране на средство (efTool) за конвертиране на данни от ERP системата на доставчик в XML, подписване с КЕП и зареждане в E-faktura.
- **Плащане на фактури чрез интернет банкиране** – услуга по осигуряване на плащане по фактура чрез интернет банкиране на банка. Платежните нареждания се попълват автоматично с данните на издателя на фактурата, сумата и основанието за плащане, определено от издателя на фактурата. Плащане на фактури може да се осъществи само чрез банки, с които има свързаност.
- **Плащане на фактури с карта чрез VPOS и 3D secure** - Плащане на фактури от Купувача с платежна карта през VPOS на търговеца (издател на фактурата).
- **Приемане на съдържанието** - осигурява приемане на съдържанието на фактури от получателите в efaktura.bg. След подписването на фактурите с Квалифициран Електронен Подпис(КЕП) от страна на получателя се счита че те са приели съдържанието на фактурата.
- **Електронен архив** – съхранение на електронните фактури в системата efaktura.bg.
- **Информация за неплатени фактури** –Зареждане на информация от издателя за неплатени фактури и информирание на получателя за фактури, които очакват плащане.

Ползи

Пести време и пари при изпращането на електронни фактури и документи; непроменимост на формата на електронния документ; намаляване на грешките; бърз процес по оспорване на фактури; електронни разплащания; подобряване връзката доставчик – клиент; наличие на електронен архив.

Тип договор

- Типов договор за издател и получател на електронни фактури - използването на услугата E-faktura, се предоставя с типов договор за издателите и получателите на електронни фактури.
- Типов договор за получател на електронни фактури - използването на услугата E-faktura се регламентира от общи условия, публикувани на сайта на дружеството, които се приемат с

електронно изявление - за получателите на електронни фактури /те не подписват договор с дружеството/.

- Типов договор за издател на електронни фактури с допълнителна възможност за използване на EDI формат - използването на услугата се предоставя с типов договор за издателите на електронни фактури с използване на EDI формат.
- PrePay E-faktura - предплатени пакети – от тях могат да се възползват само клиенти, които са притежатели на Квалифициран електронен подпис B-Trust. Всеки пакет има срок на валидност за посочения в него брой фактури. PrePay не изисква подписване на договор. Заплаща се еднократно, при заявяване на съответния пакет с фактури.

6 ПЛАТЕЖНА ИНСТИТУЦИЯ БОРИКА

6.1 ИНФОБАНК

Уеб-базирана система, предлагаща на едно място актуална информация за състоянието на постъпилите и наредени плащания по всички сметки на клиента във всички банки.

Описание

Основната цел на продукта е да събира информация и същевременно да я представя в максимално удобна за ползване форма, която е подходяща за извършване на различни анализи. Инфобанк разполага с добре развита система за справки, сортиране на информацията, отпечатване и експортиране в различни формати. Инфобанк може да се ползва през web-интерфейс за онлайн мониторинг или да работи интегрирано с ERP/счетоводен софтуер. За целта информацията се подава през SOAP protocol и се зарежда автоматично в системата на клиента.

- **Инфобанк с Web достъп** – услугата включва: зареждане в системата от обслужващите банки на извлечения с движения по банкови сметки на клиенти заявили услугата; Клиентите на услугата получават консолидирана информация за извлеченията си от всички банки; достъпът до системата е чрез КЕП, потребителско име и парола.
- **Инфобанк интегрирана с Информационна система** – услугата включва: получаване на информация за движенията по сметките чрез SOAP web service; предоставя се информация по извлечения, които са „финални“. За финално се прима извлечение по сметка към дата, за което е заредено извлечение за следваща работна дата.

Ползи

- Подходяща е за фирми с голям брой банкови сметки и/или широка мрежа от клонове и офиси в цялата страна.
- Консолидира или обединява информацията от различните сметки и банки на клиента;
- Възможност за изграждане на картотека, търсене, справки и експорт в различни формати;
- Възможност за филтриране на информацията в справките;
- Възможност за интеграция със счетоводни и ERP системи.

Тарифиране:

Услугите се заплащат на основание действащата Тарифа на БОРИКА АД за Инфобанк (тарифни кодове IB.xx.xx.xxx).