

# С "БОРИКА Нова генерация" банките ще предложат широк набор от услуги

Програмата "БОРИКА Нова генерация" представлява внедряването на нова платформа за управление на карти, терминали и търговци. Тя е съвкупност от технологии и функционалности в областта на картовите разплащания с фокус върху многопластово управление на клиенти и продукти, както и върху превенцията на измами в реално време. Внедряването ѝ ще позволи на клиентите на дружеството да се предлагат богат набор от нови услуги, включително в областта на електронната търговия, токенизацията и дигиталния портфейл по гъвкав и бърз начин.

## Какъв е моделът на предлагане на услугата в програмата "БОРИКА Нова генерация"?

**Радослав Димитров:** Услугите в "БОРИКА Нова генерация" ще се предлагат по модела софтуер-както-услуга (SaaS). Ние предоставяме инфраструктурата и програмното осигуряване, а банките оперират своето портфолио от продукти, клиенти и услуги на платформата. Тяхната отговорност остава единствено управлението на бизнес изискванията и функционалностите, без да имат ангажименти по поддръжка на инфраструктурата, внедряване на изискванията на местните и международните картови схеми, както и спазване на регулациите и изискванията на международните стандарти за сигурност като PCIDSS (Payment Card Industry Data Security Standards). За всичко това се грижи БОРИКА.

**Катерина Благоева:** Удобството за нашите клиенти (банки и платежни институции) е, че цялото решение с прилежащата му инфраструктура е внедрено при нас и те го ползват като услуга срещу абонаментна такса. Новата картова платформа предоставя набор от услуги в картовия бизнес както за издаващата, така и за приемащата страна. С нея клиентите ни ще могат да предложат допълнителни услуги като плащания на вноски, гъвкави програми за лоялност, електронни портмонета и симулиране на картови продукти (HCE - Host Card Emulation). Програмата представлява процес, свързан с дизайн, разработката, провеждането на тестове и внедряването на новото картово решение, в който

подменяме редица наши настоящи платформи и системи. В същото време се подготвяме да мигрираме и нашите клиенти към новата среда.

## Как ще се осъществи преходът от старите системи към новата?

**Р. Д.** От гледна точка на миграцията основното правило е наличната към момента функционалност да се запази. Настоящите услуги и функционалности ще бъдат прехвърлени към новата система, като същевременно с това ще предлагаме и допълнителни услуги с добавена стойност. Част от наличните към момента услуги ще бъдат надградени и осъвременени. Новата платформа обединява онлайн и пакетните процеси в една среда без допълнителна интеграция за бърза реализация на нови продукти в нея.

## Как избрахте системата WAY4?

**К. Б.** Прочухме всички водещи картови системи на световно ниво. Основно преимущество на решението, което избрахме, са наличието на множество параметри и възможността за тяхното разнообразно комбиниране при дефинирането на продукти и услуги. Банката или платежната институция може самостоятелно да прави промени по продуктите си и да ги персонализира на много детайлно ниво. Ползването на новата платформа като услуга позволява дори и на по-малките ни клиенти да се възползват от преимуществата на водеща картова система и да предлагат по-разнообразни и по-инновативни картови услуги.

Заедно с усъвършенстването на съществуващите функционалности с БНГ решението ще се предоставят и нови за пазара функционалности и услуги с добавена стойност (например абонаментни плащания, плащания на равни вноски, гъвкави програми за лоялност).

За "БОРИКА Нова генерация" (БНГ) разказват Радослав Димитров, директор на дирекция „Карти и терминали“ в БОРИКА, и Катерина Благоева, ръководител на отдел „Управление на проекти“ в БОРИКА и програмен мениджър на БНГ.

## Какви нови услуги ще могат да предложат издателите на карти?

**Р. Д.** Услугите, които могат да се предлагат в новата среда, са действително изключително разнообразни. Разбира се, не всички ще бъдат налични с началното внедряване на системата. Като допълнение към съществуващите от страна на мобилните плащания и инструменти ще стартираме с внедряването на услуги, свързани с емуляция и токенизация на карти (HCE & Tokenization), обединени в електронно портмоне (e-Wallet). От страна на електронната търговия и 3D Secure плащанията (система за плащания с допълнителна автентикация на картодержателя) още в самото начало на пускане на системата ще бъде добавена възможност за риск-базирана автентикация, задълбочена клиентска автентикация (strong customer authentication) или управление на абонаментни плащания (recurring payments). В допълнение системата позволява превенцията на картови измами в реално време.

## Как ще се разшири превенцията на измами с карти?

**К. Б.** На база на предварително дефинирани правила платформата дава възможност за истинска превенция в реално време, т.е. спиране на транзакцията преди нейното осъществяване. Тези правила могат да бъдат общи за всички или специфични за всяка институция. Всяка от институциите ще има свой обособен дял в платформата, в който ще са конфигурирани нейните продукти и бизнес изисквания, включително и правилата ѝ за пре-



венция от картови измами. На база на тези предварително заложили правила транзакцията бива сканирана и оценена (т.нар. risk scoring) в реално време. На база на изчисления резултат транзакцията може да бъде спряна или изпратена към оператор (звоното, което в гадената институция анализира рисковите транзакции) за допълнителен анализ. В зависимост от правилата и процедурите на всяка институция операторът може например да потърси контакт с картодержателя, за да прецени дали гадената подозрителна транзакция е била измамна или не. Системата позволява да бъде извършен и последващ анализ за това дали транзакции, идентифицирани като потенциален риск, действително са били измами.

**Р. Д.** Пример за превенция на картовите измами е наличието на определен (по-висок от обичайния) брой транзакции, извършени от картодержателя за определено време. За целта системата съхранява извършените транзакции за всеки потребител и създава профил. На негова база се прави поведенчески анализ и при наличието на голям брой транзакции за кратко време системата може да забрани последващите транзакции за този картодержател, излязъл извън модела на своето обичайно поведение. Освен поведенческия

Основно преимущество на решението са наличието на множество параметри и възможността за разнообразно комбиниране.

анализ в системата могат да бъдат дефинирани различни правила, свързани с рестрикция на съмнителни търговци. Те могат да бъдат, както индивидуални за всяка акцептираща институция, така и общи. На тяхна база системата взема решение дали да бъде спряна или не гадена транзакция, както и дали да бъде маркирана като съмнителна. Правилата могат да бъдат дефинирани по различни сечения – от търговеца до картодержателя, от сумата до броя на транзакциите, географска локация и пр., като са възможни и различни сечения между тези параметри, допълнително свързани и във времево отношение.

## В каква фаза се намира внедряването на платформата?

**К. Б.** Проектът се състои от 12 етапа. Тази година стартираме с първия, който е доста комплексен, и сме на ниво функционални и приемни тестове. В паралел протича втората фаза. Всяка фаза започва с детайлно

проучване и дизайн на решението за конкретната функционална област, последвани от процесите по конфигуриране и при необходимост – от допълнително програмиране и доставка и тестване в БОРИКА. Предвидили сме при всяка фаза да има контролирано пускане в реална среда (пилотно внедряване) и само след стабилното му протичане да се преминава към въвеждане в реална експлоатация. В момента сме на ниво приключване на тестовете за първата фаза и приключване детайлното проучване на втората фаза. Първата фаза е акцептиране на транзакции на ATM устройства заедно с всички техни функционалности, които трябва да бъдат пренесени от съществуващата в новата среда. Паралелно с това част от първата фаза е изграждането на т.нар. National Switch (национален свич). Втората фаза е акцептиране на транзакции на ПОС терминали.

## Кога банките ще могат да се възползват от възможностите на програмата "БОРИКА Нова генерация"?

**К. Б.** Предвидено е пълното внедряване в БОРИКА да отнеме до две години и половина. Паралелно с това ще мигрираме и настоящия бизнес на клиентите си в новата среда. В момента подготвяме пилотни внедрявания на малко на брой ATM устройства от няколко банки. Целта е с тези устройства да се покрие цялата налична на пазара гама от ATM устройства и функционалности. Очакваме до няколко седмици да се уверим, че имаме стабилно поведение на системата в реална среда, след което можем да стартираме и с миграциите. Очакваме реалното прехвърляне на банкомати да стартира от януари. Подобен е графикът и за превключване на институциите със собствени авторизационни центрове към новоизградените National Switch. С поэтапното внедряване и стабилизиране на следващите 11 фази на проекта ще имаме готовност да приемем постепенно бизнеса на клиентите ни изцяло в новата платформа. Миграциите ще се осъществяват под формата на паралелни проекти.

**Р. Д.** Очакванията ни са да приключим с целия проект до средата на 2020 г.