

Програмата „**БОРИКА – Нова Генерация**“ е свързана с въвеждането на нова съвременна платформа за авторизация и обработка на картови трансакции и превенция на измами при картовите трансакции в реално време. Разработка на пазарния лидер в тази сфера, тя отразява световните технологични тенденции. Гъвкава е и предлага богати възможности за настройки спрямо изискванията на всеки конкретен клиент. Високопроизводителна и с гарантирана висока степен на надеждност и сигурност. Проектът по внедряване ще започне през месец октомври 2017 г. и се планира да завърши до 2020 г.



Мониторинг  
и превенция на  
картови измами

София 1612  
бул. Цар Борис III, 41

E-mail: [office@borica.bg](mailto:office@borica.bg)  
T: +359 2 9215 100

[www.borica.bg](http://www.borica.bg)

**БОРИКА** предоставя на банките и платежните институции система за мониторинг на трансакции с техни карти и на техни терминали. На базата на дефинирани правила могат да се следят извършваните трансакции, да се извършват анализи за евентуални злоупотреби и да се реагира своевременно при установяване на такива, като по този начин се намаляват загубите.



### **СИСТЕМАТА Е ГЪВКАВА И АДАПТИВНА И ПРАВИЛАТА ПОДЛЕЖАТ НА РЕДАКЦИЯ И ДОПЪЛНИТЕЛНО УСЛОЖНЯВАНЕ**

### **КАКВО ОЩЕ**

Системата може да се използва за превенция на съмнителни трансакции в онлайн режим (в момента на авторизация), давайки възможност да се отказват заявките за авторизация, за които има индикации, че са злоупотреба.



### **ЗАЩО БОРИКА**

Предвид нуждите на пазара, БОРИКА прие предизвикателството и създаде собствено 24/7 звено - Център за борба с картови измами, което да осъществява дейностите по мониторинг на и превенция от измамни трансакции с карти.

Първата предлагана услуга на звеното е идентификацията на и превенцията от атаки върху БИН-овете на платежните институции.

БОРИКА осъществява мониторинг на авторизационните съобщения 24/7 с цел идентификация на атаки срещу БИН-овете на банките, ползватели на услугата.

На всеки 10 минути се генерират нотификации, които се анализират на базата на предефинирани и утвърдени методи за идентификация на БИН атаки.

При установяване на БИН атака се въвеждат ограничителни правила за компрометирания БИН и трансакциите с него се отказват он-лайн по време на авторизацията.

В допълнение към услугите в режим 24/7 БОРИКА предлага и набор услуги, свързани с подпомагане на клиентите от гледна точка на сигурността. С оглед на минимизиране на загубите за картодържателя, от една страна, и минимизиране на разходите на платежните институции за поддържането на собствена 24/7 услуга, от друга, при неправомерно ползване на карти, открадване, изгубване или компрометиране в БОРИКА са достъпни 24/7 услуги за блокиране на карти, активиране/деблокиране на карти, предоставяне на информация за отказани трансакции, въпроси, свързани с плащания в интернет - VbV, CodeSecure, Emergency Cash Disbursement, Emergency Card Replacement и др.



### **ПРЕДПОСТАВКИТЕ**

- 88% от банките отчитат измамите при картовите разплащания като основен проблем в цялостната си политика по гарантиране на сигурност на данните.
- 88% от банките очакват значително увеличение на броя и размера на измамите в следващите 5 години, особено, ако България възприеме еврото.
- Всички банки имат звена за мониторинг и превенция от измамни трансакции.
- 60% работят в режим 8x5; 40% в различни режими (12x7; 24x7).
- 63% от банките ползват системата на БОРИКА.
- 37% от банките ползват собствени in-house решения.

*Резултати от проучване сред банките, опериращи в България, на тема измами при картовите разплащания и приложими защитни политики, проведено от БОРИКА през 2015 г.*

### **АЛТЕРНАТИВАТА АУТСОРСИНГ**

Следващата стъпка в развитието на Центъра за борба с картови измами в БОРИКА е предлагането на аутсорсинг на извършваните в банките дейности по мониторинг и превенция. Екип от добре подготвени специалисти ще поема изцяло или частично тази дейност в зависимост от изискванията на платежните институции. Това ще им даде възможност да се фокусират върху основната си дейност и да снижат разходите си, свързани с администриране на процесите по мониторинга и превенцията и поддържане на собствени звена за защита от измами с карти.

### **БЪДЕЩЕТО**

Максимална ефективност в борбата с измамите може да се постигне с прилагане на централизиран подход, обхващаш:

- Създаване на стандартизирани национални процедури по отношение не само на разглеждането на измамите, но и на всички активности, засягащи превенцията им.
- Изграждането на централизиран Център за защита от картови измами, който:
  - **Осигурява и поддържа 24/7 real-time система за превенция и мониторинг на измамите с картовите разплащания.**
  - **Разработва и поддържа актуални ефективни правила, които позволяват блокирането на измамните трансакции в реално време, без това да се отразява на реалния бизнес на банките.**
  - **Изпълнява ролята на посредник между клиентите на Центъра, и между тях и всички останали звена по веригата – МКС, полиция, следствие, прокуратура.**
  - **Анализира и информира на национално и международно ниво.**
  - **Помага на и съветва своите клиенти.**



**АУТСОРСИНГЪТ И ЦЕНТРАЛИЗИРАНИЯТ ПОДХОД ВОДЯТ ДО ПОВИШЕНА ЕФЕКТИВНОСТ В БОРБАТА С ИЗМАМИТЕ И СНИЖАВАНЕ РАЗХОДИТЕ НА ПЛАТЕЖНИТЕ ИНСТИТУЦИИ ЗА ТАЗИ ДЕЙНОСТ.**