



КАТАЛОГ

НА УСЛУГИТЕ НА БОРИКА АД

Дата на последна актуализация: 09 септември 2026 г.

Съдържание

1. РЕГУЛИРАНИ И ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ	4
1.1. БИСЕРА	4
1.2. Онлайн превключване на картови операции (SWITCH)	5
1.3. Платежна система БОРИКА	5
1.4. Конвертиране и пренасочване на международни трансакции	6
1.5. SWIFT Сервизно Бюро	6
1.6. Услуги във връзка с директива за платежни услуги PSD2.....	6
1.6.1. Шлюз за достъп до сметка (XS2A Gateway).....	6
1.6.2. Управление на съгласията.....	7
1.6.3. Хелпдеск за разработчици	7
1.6.4. Публикуване на допълнителни интерфейси (API).....	7
1.6.5. Проверка в регистъра на платежните институции и дружествата за електронни пари на ЕБО	8
1.6.6. SmartHUB	8
1.7. MOBILE LOOKUP	8
1.7.1. blink P2P	9
1.7.2. EuroPA	9
1.7.3. blink Дарения.....	9
1.8. Blink услуги с добавена стойност (blink VAPS).....	9
1.8.1. Паркиране в зона	9
1.8.2. Плащане на глоба	9
1.8.3. Плащане на паркинг	9
1.9. STAND-IN	10
1.10. Проверка на получателя (VERIFICATION OF PAYEE)	10
1.11. Централизирана платежна система (Centralized Payment System, CPS)	11
2. КАРТОВИ УСЛУГИ	11
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	14
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.....	17
2.2.1. Поддръжка на ПОС в система БОРИКА	17
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.....	18
2.2.5. Трансакции с карти, издадени в чужбина на ПОС.....	19
2.3. Управление на карти.....	19
2.3.1. Авторизация на картови разплащания.....	19
2.3.2. Управление на карти	20
2.3.3. Допълнителни картови услуги	22
2.4. Производство на карти и ПИН	22
2.4.1. Подготовка на данни	22
2.4.2. Персонализацията на карти с магнитна лента и ембосиране.....	22
2.4.3. Персонализация на чип (EMV)	23
2.4.4. Пликуване и доставка на карти до краен клиент.....	23
2.4.5. Генериране, отпечатване и електронна доставка на ПИН код.....	24
2.4.6. Експресна виртуална карта	24
2.5. Електронна търговия и мобилни услуги	25
2.5.1. Управление на карти в схемата 3D Secure	25
2.5.2. Дигитален портфейл за издатели	26
2.5.3. Обслужване на терминали в схемата 3D Secure.....	27
2.5.4. Техническо обслужване на виртуални търговци.....	28
2.5.5. Трансакции на виртуални ПОС терминали	28
2.5.6. Приемане на плащания чрез Apple Pay/Google Pay при интернет търговци	30

25.7.	Електронно известяване.....	30
25.8.	Услуги „Контактен център“ 24x7	30
25.9.	Управление на оспорени трансакции	31
25.10.	Риск базирани автентикации	31
25.11.	Сертификация на картови продукти към картови схеми.....	32
25.12.	Сертификация на ПОС към картови схеми.....	32
25.13.	Сертификация на АТМ към картови схеми	32
2.6.	Картов Бек Офис.....	33
26.1.	Картов бек офис като услуга – CMSaaS.....	33
26.2.	CMS eVouchers - Управление на електронни ваучери	34
26.3.	CMS Closed Loop – Управление на карти в ограничена мрежа	34
2.7.	Програми за лоялност	35
3.	УСЛУГИ ЗА ПРЕВЕНЦИЯ НА ФИНАНСОВИ ИЗМАМИ И МЕРКИ СРЕЩУ ПРАНЕ НА ПАРИ (ANTI-FRAUD И AML)	36
3.1.	Консултантски услуги по превенция на финансови измами	36
3.2.	Интеграция и настройка на система за превенция на финансови измами:.....	36
3.3.	Осигуряване на защита на всички ключови платежни канали – Плащания с карти и Банкови преводи.	38
3.4.	Управление на списъци (черни и бели)	39
3.5.	Защита от БИН Атаки.....	39
3.6.	Пакет услуги „Превенция на изпирането на пари“	39
3.7.	Обучения и тематични работилници (workshops).....	40
4.	СОФТУЕРНИ ПРОДУКТИ	42
4.1.	ПП „PGATE“	42
4.1.1.	BSTAR Клиент.....	43
4.2.	ПП „Запори“	43
4.4.	ПП „СЕБРА_Клиент“	44
5.	ИНФРАСТРУКТУРНИ УСЛУГИ.....	45
6.	УДОСТОВЕРИТЕЛНИ УСЛУГИ	46
6.1.	B-TRUST	46
6.1.1.	Облачни удостоверения за квалифициран електронен подпис	46
6.1.2.	Квалифицирани удостоверения, издадени върху хардуерен носител	46
6.1.3.	Квалифицирани удостоверения за усъвършенстван електронен подпис	46
6.1.4.	Специализирани PSD2 удостоверения за доставчици на платежни услуги.....	47
6.1.5.	BISS (Услуга за браузър независимо подписване)	47
6.1.6.	B-Trust Signing Service.....	47
6.1.7.	Платформа за дистанционно подписване на е-документи с Облачен КЕП	48
6.1.8.	Портал My B-Trust	49
6.1.9.	ПОК портал	49
6.1.10.	B-Trust QTSS (Qualified Time Stamp Service).....	49
6.1.11.	B-Trust електронна пощенска кутия	49
6.1.12.	Отдалечена идентификация през УЕБ.....	50
6.1.13.	Квалифицирана услуга за електронна идентификация	50
6.1.14.	Отдалечена идентификация чрез видеоразговор	50
6.1.15.	Квалифицирана услуга за електронна препоръчана поща.....	50
6.1.16.	Архив на електронно подписани документи (QLTPS)	50
6.1.17.	Квалифицирана валидация на електронно подписани документи (QSVS).....	50
6.1.18.	Карти и Четци	50
6.1.19.	Технологична помощ при инсталация на B-Trust продукти	51
6.2.	B-Token.....	51
7.	ФИНТЕХ УСЛУГИ	52
7.1.	E-faktura	52
7.2.	InfoPay.....	53
7.3.	InfoPay Checkout	54
7.4.	ИНФОБАНК.....	55

1. РЕГУЛИРАНИ И ПЛАТЕЖНИ УСЛУГИ

1.1. БИСЕРА

БИСЕРА 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 окончателност на сетълмента в Трансевропейската автоматизирана система за сетълмент на експресни преводи в реално време TARGET.

Описание

БИСЕРА 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.

БИСЕРА обработва нареждания за превод в евро между участници, доставчици на платежни услуги (ДПУ) с достъп в системата и доставчици на платежни услуги, извършващи дейност на територията на Европейското икономическо пространство (ЕИП), изпълнявани вътрешно или чрез взаимни връзки с други SEPA съвместими клирингови къщи. Лимитът на обработваните нареждания за превод през БИСЕРА е в съответствие със SEPA схемите на Европейския платежен съвет.

БИСЕРА прилага процедура за сетълмент В (едновременен и многостранен сетълмент) в TARGET за SEPA плащанията в евро от/към оперативно съвместими клирингови къщи и процедура за сетълмент D с предварително осигурено финансиране от страна на участниците с цел предплатения модел на сетълмент на вътрешните плащания и на плащанията през STEP2.

За осигуряване на достижимост на участниците в БИСЕРА БОРИКА АД осигурява връзка на БИСЕРА с други SEPA съвместими клирингови къщи чрез сключване на двустранни споразумения. Такива споразумения са сключени с германската Deutsche Bundesbank и холандско-германската клирингова къща equens Worldline. Пълната достижимост за SEPA кредитните преводи БИСЕРА осигурява чрез достъп до системата STEP2 на EBA Clearing чрез директното участие на Българската народна банка. Пълната достижимост за SEPA незабавните кредитни преводи се осигурява чрез системата TIPS (TARGET Instant Payment Settlement).

Участници в БИСЕРА могат да бъдат: Българска народна банка; Национални централни банки (НЦБ) на държави от ЕИП; Банка, лицензирана на територията на страната 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; Лицензирани от БНБ платежни институции и дружества за електронни пари; Други доставчици на платежни услуги, лицензирани в държави членки.

Услугата CredID осигурява издаване и поддръжка на идентификатор на кредитор, използван при SEPA директен дебит. Идентификаторът служи за еднозначно разпознаване на кредитора в рамките на SEPA схемите и се използва при инициране и обработка на директни дебити в евро. БОРИКА АД поддържа Регистър на идентификаторите на кредиторите, чрез който се администрират издадените идентификатори и свързаната с тях информация. Услугата е предназначена за доставчици на платежни услуги и техни клиенти, които използват или планират да използват SEPA директен дебит.

Услуги

- SEPA кредитен превод (SCT);
- SEPA незабавен кредитен превод (SCT Inst);
- Генериране и изпращане на информация под формата на различни видове справки;
- Credid.

Тип договор

Рамков договор за услуги на БОРИКА АД, съобразен с Правилата на платежна система БИСЕРА,

който се прилага за всички участници и ДПУ с автономен достъп в платежната система. Приложения към него са: Правила на системата и Тарифа.

Тарифиране

Услугите се заплащат на основание действащата Тарифа на БОРИКА

1.2. 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.

1.3. Платежна система БОРИКА

БОРИКА е платежна система с окончателност на сетълмента, която обработва платежни операции, свързани с карти, и извършва многостранен нетен сетълмент в TARGET.

Описание

Чрез платежна система БОРИКА се извършва сетълментът на междубанковите плащания с платежни карти в страната. Системата функционира като спомагателна система в TARGET, а Българската народна банка е агент по сетълмента.

Услуги

Сетълмент през TARGET на междубанкови финансови трансакции 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 TARGET;
- Получаване на резултата от TARGET;
- Предоставяне на резултата от TARGET на банките.

БОРИКА приема трансакционни файлове за сетълмент 24 часа в денонощието, 7 дни в седмицата. Сетълментът на приетите от БОРИКА трансакционни файлове се изпълнява посредством TARGET два пъти на ден в работни дни – в 09:30 и 14:00 часа. Информацията за резултата от сетълмент се изпраща към банките-получатели само при успешно приключил сетълмент в БНБ.

Тип договор

Рамков договор за услуги на БОРИКА АД, с приложения правила на системата и тарифа.

Тарифиране

Услугите се заплащат на основание действащата Тарифа на БОРИКА АД.

1.4. 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.

1.5. 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

1.6. Услуги във връзка с директива за платежни услуги PSD2

1.6.1. 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.

1.6.2. 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.

1.6.3. 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

1.6.4. 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.

1.6.5. Проверка в регистъра на платежните институции и дружествата за електронни пари на ЕБО

Услугата дава възможност за извършване на проверки в регистъра на платежните институции и дружества за електронни пари на ЕБО.

1.6.6. SmartHUB

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.

1.7. MOBILE LOOKUP

Mobile Lookup услугата е предназначена за доставчици на платежни услуги, настоящи и бъдещи клиенти на БОРИКА АД, и позволява изпълнението на незабавни плащания в евро чрез използване на мобилен номер или друг идентификатор вместо IBAN на получателя. Mobile Lookup поддържа централизирана база от данни за съответствието между мобилен номер и платежна сметка и предоставя услуга, която отговаря на входящи заявки за търсене, позволявайки инициирането на плащането. Освен извличане на необходимите данни за плащания по мобилен номер, услугата предоставя възможност крайните потребители, обслужвани от ДПУ, да проверяват кои от съществуващите им лични контакти също участват в платежната (проху) мрежа.

1.7.1. blink P2P

Услугата blink P2P предоставя възможност за извършване на незабавни преводи между физически лица чрез използване на мобилен номер вместо IBAN. Услугата използва инфраструктурата на

Mobile Lookur и позволява на крайните потребители да инициират и получават незабавни преводи директно през мобилното банкиране на участващите доставчици на платежни услуги.

1.7.2. EuroPA

EuroPA (European Payments Alliance) осигурява оперативна съвместимост между различни решения за незабавни плащания в Европа. Услугата позволява изпращане и получаване на незабавни плащания по мобилен номер между потребители на съвместими схемите и/или споразумения, участващи в инициативата, чрез използване на мобилни приложения. Плащанията се извършват без необходимост от въвеждане на IBAN на получателя.

1.7.3. blink Дарения

Услугата blink Дарения предоставя възможност за извършване на дарения чрез незабавен превод по мобилен номер директно през мобилното банкиране на участващите доставчици на платежни услуги. Тя осигурява бърз, удобен и сигурен начин за подкрепа на обществени и благотворителни каузи, като средствата постъпват незабавно по сметката на организацията получател. Услугата подпомага дигитализацията на дарителските процеси и създава предпоставки за по-широко използване на незабавните плащания в социално значими инициативи.

1.8. Blink услуги с добавена стойност (blink VAPS)

Blink VAPS предоставя решение, предназначено за ДПУ – участници в Национална картова и платежна схема (НКПС), за заявяване на услуги от клиентите им и тяхното заплащане с blink незабавно плащане, което могат да интегрират с мобилните си приложения. Blink услугите с добавена стойност са опосредствани от НКПС и освен чрез скоростта на плащането им (незабавен кредитен превод под марката “blink” на НКПС), носят допълнителна стойност за ДПУ и техните крайни потребители, създавайки нови канали за поръчка и взаимодействие. Blink VAPS услугите са възможни чрез осигуряване на централизираните услуги от НКПС, опосредстващи комуникацията в процесите за поръчка и плащане и чрез изграждане на централизираните партньорства с установени на пазара доставчици на услуги от специфичен сегмент и / или агрегатори на услуги от множество доставчици.

За целите на blink услугите с добавена стойност е разработен blink API Gateway, чрез който се опосредства комуникацията между участници, които нямат пряка връзка помежду си – като ДПУ на заявяващите услугите (наредителя) и Доставчиците на съответните услуги. Blink API Gateway е единствено достатъчна точка за свързване на ДПУ на наредителя с Доставчика на услуги и обратно. Изградени са и следните спомагателни услуги:

- Потребителски портал за проследяване на направените поръчки за услуги и плащанията за тях;
- API за създаване и управление на списъци от клиентски профили на автомобили със съответната марка и лого.

1.8.1. Паркиране в зона

Платено паркиране на автомобил или друго превозно средство в територия, обект на контрол от общинско дружество или структура в населено място. Централизираната услуга предоставя API за списък със зоните, с които НКПС или интегриран Агрегатор има сключен договор за дистрибуция, както и възможност за подаване на заявка за паркиране, удължаване на престоя и проверка по геолокация дали попада в зона на платено паркиране.

1.8.2. Плащане на глоба

Централизираната услуга предоставя API за проверка за наложени глоби за неправомерно ползване на услуга „паркиране в зона“, с последваща възможност за извършване на плащане за освобождаване на задържания автомобил.

1.8.3. Плащане на паркинг

Платено паркиране на автомобил в територия, обект на контрол на достъпа чрез пропускателен пункт. Централизираната услуга предоставя API за списък с паркинзите, с които НКПС или интегриран Агрегатор има сключен договор за дистрибуция, проверка по геолокация в кой частен паркинг се намира клиентът, проверка на задължения за паркиране в частен паркинг по регистрационен номер или номер на билет за паркиране, с последваща възможност за извършване на плащане.

1.9. STAND-IN

Stand-In е услуга на БОРИКА АД, предназначена за доставчици на платежни услуги (ДПУ), които нямат възможност да покрият изискванията за обработката на незабавни плащания в евро по всяко време на денонощието, 365 дни в годината. Чрез тази услуга се осигурява непрекъсваемост на изпълнението на незабавни преводи, когато основната (core) банкова информационна система на съответния участник или ДПУ с право на достъп в БИСЕРАб, не е налична.

Stand-In услугата се интегрира от една страна с централната платежна инфраструктура на БИСЕРАб, а от друга страна с основната банкова система. Съхранява при себе си информация за платежните сметки, техните лимити и салда, като има осигурени механизми за синхронизация с основната банкова система (онлайн и в batch режим).

1.10. Проверка на получателя (VERIFICATION OF PAYEE)

Услугата „Проверка на получателя“ (Verification Of Payee, VOP) на БОРИКА АД е съобразена с Verification of Payee схемата на Европейския платежен съвет. Предназначена е за доставчиците на платежни услуги (ДПУ), които в съответствие с европейските регулаторни изисквания е необходимо да предоставят на своите клиенти (юридически и физически лица) възможност да проверят преди инициране на незабавни и стандартни кредитни преводи в евро дали IBAN-ът на получателя съответства на титуляра на сметката, както и да предоставят информация за сметките на своите клиенти на други ДПУ. Целта на проверката на получателя е да се гарантира, че платещът има информация за резултата от проверката, преди да оторизира плащането, за да се сведе до минимум рискът от измама или грешка.

БОРИКА АД е официално регистрирана като механизъм за маршрутизиране и проверка (Routing and Verification Mechanism) от Европейския платежен съвет, и в това си качество осигурява пълно покритие в рамките на Verification of Payee схемата за обработка на входящи и изходящи VOP заявки, като осигурява следните предимства за ДПУ:

1) За ДПУ в роля на запитваща страна (Requesting party) Единна точка за комуникация с всички останали ДПУ;

Поддържане на единични и batch заявки за проверка;

Обработка на заявки без BIC на получателя.

2) За ДПУ в роля на запитвана страна (Responding party) Проверка в реално време на сертификат на ДПУ, което изпраща запитването за проверка (EU TL, OCSP, EDS);

Три варианта за интеграция на ДПУ, получател на запитването:

- Вариант 1: Проверка с регистър – сметките на ДПУ се съхраняват във VOP решението и БОРИКА АД извършва оценка на съответствието за всяка постъпила заявка;
- Вариант 2: Маршрутизиране и проверка – сметките на ДПУ не се съхраняват във VOP решението, но ДПУ предоставя информация в реално време, след което БОРИКА АД извършва оценка на съответствието;
- Вариант 3: Маршрутизиране – всички VOP заявки се препращат към ДПУ, който извършва оценка на съответствието

1.11. Централизирана платежна система (Centralized Payment System, CPS)

Централизираната платежна система (Centralized Payment System, CPS) е платформа за управление на платежни процеси, предоставяна като услуга (SaaS). Услугата осъществява интеграция чрез информационен обмен между основната банкова система (Core Banking System), каналите за достъп до банкови услуги и външните платежни системи и осигурява централизирана обработка на местни и трансгранични плащания.

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; Електронна доставка на ПИН; Програми за лоялност; Авторизационен модул ATX 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 2022 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 АТМ 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 АД, 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 АД, 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 АД, 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 АД - Tandem.

За всички банкомати, които са под управление на Way4, с цел оптимизиране на време, финанси и дейности, БОРИКА АД 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 АД извършва разпространение върху ATM мрежи на рекламни клипове и др. тип съобщения.

АТМ, управляван от Авторизационна система Tandem:

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

АТМ управляван от Авторизационна система Way4:

- Конфигуриране на данни и параметри за АТМ в авторизационна и „бек офис“ системи;
- Регистриране на АТМ 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 АТМ, към отговорната за физическата инсталация сервизна организация – чрез специално предоставени достъпи на съответната организация към система, в която се регистрират постъпващи за АТМ инсталации заявки;
- 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

2.13. Предоставяне на статистика, данни и справки

БОРИКА АД предоставя различни видове статистики и транзакционни журнали за АТМ, 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 АТМ;
- Анализ на финансово неравнение на банкомат.

Услуги в авторизационна система Way4:

За АТМ-и регистрирани в система Way4, финансовите институции могат да получават справочна информация чрез системата за мониторинг и управление на АТМ - 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.

2.14. Допълнителни услуги за АТМ

БОРИКА АД 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 АД организира курсове за служители - вече обучени за работа с АТМ. За допълнително удобство на своите клиенти, обучаващите лектори от БОРИКА АД 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 АД, компанията организира и съботни такива – по график и тема предварително съгласувана с клиента. В допълнение към присъствените обучения, БОРИКА АД подготвя и предоставя видео инструкции за работа с АТМ в Way4.

БОРИКА АД 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 АД 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 АД;
- Информация за техническо състояние и касова наличност на АТМ;
- Съдействие при сертификация на BNA терминали
- Осигуряване на достъп от БОРИКА до тестова среда и предоставяне на транзакционни логове при сертифициране на АТМ терминални устройства с Международните Картови Схеми.
- Предоставяне на сертификационни карти и специализиран „tool“ за изпълнение на тестовите сценарии за срок от 5 работни дни при извършване на АТМ сертификация с Международните Картови Схеми.

2.15. Транзакции 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. Транзакциите биват:

- Финансови:

От гледна точка на участниците, се делят на:

Чист „On-Us“ – транзакция, 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 – транзакция извършена с електронен платежен инструмент на АТМ - издадени и подържани от различни финансови институции, но и двете обслужвани от системите на БОРИКА АД.

- 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 издаването от тях платежни инструменти.

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

- Други трансакции:

- Междубанкови депозити на ATM – Услугата предоставя възможност на картодържатели на една Финансова институция да нареждат депозити по техните карти през ATM устройство на друга Финансова институция, като и двете институции трябва предварително да са регистрирани за ползването на услугата в БОРИКА АД.

Характеристики на услугата:

Процесът по инициране на депозит на банкомат обслужван от институция, различна от тази издател на картата е

- Картодържателят избира ATM на институция (X), която е различна от тази издала притежаваната от него карта (Y) и която е регистрирана в схемата за междубанкови депозити;
- Постава картата в устройството и от менюто избира „депозит“, след което ATM изпраща card verification съобщение, на база на което се проверява картата и въведения от картодържателя ПИН;
- Ако проверката е успешна, ATM отваря устройството за внасяне на пари и клиентът може да постави банкнотите си в него;
- След приключване на операцията се издава бележка с изписана сумата на извършения депозит.

Ползи:

- Увеличаване на възможностите на картодържателите за извършване на депозити;
- Разширяване на мрежата от ATM, приемащи депозити. За ползване на услугата е необходимо:
- Да се заяви намерение за участие в услугата от страна на институцията - Приемаща депозити на ATM и/или издаваща платежни карти;
- Провеждане на тестове със съответната институция.

2.16. Трансакции с карти, издадени в чужбина на ATM

За трансакции с електронни платежни инструменти издадени извън България, системите на БОРИКА АД осигуряват рутинане 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 АТМ;

*Теглене на суми от АТМ 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 АТМ екрана се визуализира сумата в оригиналната валута, с която клиентската сметка ще бъде задължена. Обменният курс за операцията се задава от обслужваща АТМ финансова институция. БОРИКА АД 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 АД.

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;
- Осигуряване на достъп от БОРИКА АД до тестова среда и предоставяне на трансакционни логове при сертифициране на ПОС терминални устройства с Международните Картови Схеми;
- Предоставяне на сертификационни карти и специализиран „tool“ за изпълнение на тестовите сценарии за срок от 5 работни дни при извършване на ПОС сертификация с Международните Картови Схеми;
- Подготовка на тестови ПОС терминал – услуга, при която БОРИКА АД създава тестови TID, зарежда софтуер, параметри и ключове на ПОС за работа в тестова среда след предварително подадена заявка на клиент - Доставчик на платежни услуги (ДПУ);
- ПОС аутсорсинг – услуга, при която след предварително сключено споразумение, ПОС устройства, собственост на БОРИКА АД, се предоставят на крайни клиенти (търговци) от името на обслужващия ги Доставчик на платежни услуги (ДПУ);
- Софтуерен ПОС – БОРИКА АД предлага на своите клиенти, използването на софтуерен ПОС - мобилно приложение, което позволява приемането на плащания посредством NFC, от устройства с операционна система Android, включително смартфони и таблети. Софтуерът предоставя функционалността на ПОС терминал и позволява приемането на плащания, извършени с безконтактни карти, вкл. мобилни устройства, които дигитализират същите карти (т.е. устройства за носене - wearables, телефон или таблет).

Решението може да бъде внедрено в различни варианти:

- White label решение – мобилно приложение за приемане на безконтактни плащания, брандирано с логото и цветовете на институцията;
- Software Development Kit (SDK), позволяващ интеграция със съществуващо мобилно приложение на институцията - SDK варианта предоставя набор от инструменти, библиотеки, съответна документация, образци на кодове, процеси и ръководства, които позволяват на институцията да интегрира функция за безконтактно приемане на плащания в собствените си мобилни приложения, базирани на Android;
- bPOS - мобилно приложение за приемане на безконтактни плащания, кобрандирано с брандовете на БОРИКА и предоставящата услугата институция.
- Payment Facilitator - услуга, която предоставя техническа възможност на финансови институции да обслужват разплащания през техни физически и виртуални ПОС терминали, като индиректен участник (Payment Facilitator), използвайки инфраструктурата и регистрацията в МКО на друг (директен) участник.
- Device Host to Host - Изграждане и поддръжка на онлайн връзка за извършване на авторизации от приемащата институция. Услугата от типа Device Host to Host (DH2H) осигурява възможност за свързване на системата на съответната финансова институция, обслужваща ПОС устройства като front-end, в т.ч. физическата свързаност, приложния софтуер, управлението на параметри и ключове на устройството, мониторинг и др., към авторизационната системата на БОРИКА, която обслужва ПОС устройствата на същата финансова институция като back-end, в т.ч. авторизации, обработка на транзакции, разплащане с търговци, такси и комисионни, клиринг и сетълмент, репортинг и др.

2.2.4. Транзакции с карти, издадени в страната на ПОС

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

Описание

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

Услуги

Услугата „Междубанкови финансови трансакции и On-US трансакции на ПОС с карти извън система БОРИКА АД“ 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 АД, с карти, издадени от същия ДПУ, които не са регистрирани в система БОРИКА АД.
-

Услугата „On-Us трансакции Приемане на ПОС (карта и терминал на една банка в система БОРИКА АД)“ 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 АД.

Финансовите трансакции на ПОС включват:

- Плащане на стоки и услуги и теглене на пари в брой чрез 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;
- 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 терминални устройства АТМ, и ПОС в страната, и чужбина.

Описание

Авторизацията на всяка заявка за трансакция, извършена с платежна карта на физически 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.);
- 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;
- 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.

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.

23.2. 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.)

Push нотификациите осигуряват възможност за изпращане на уведомление на издателя по електронен канал при различни типове събития с карти, а Pull нотификациите – издателят да извлича по електронен канал информация за карти.

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, който 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.

БОРИКА АД предоставя електронен канал, който издателят ползва за извличане на различна информация за карти, която се уточнява предварително с издателя (pull нотификация). Обект на услугата са всички платежни карти, които се поддържат в авторизационната система на БОРИКА Tandem.

Основните данни, които издателят получава, могат да бъдат:

- Чакащи успешни и всички неуспешни авторизации с картата за определен период;
- Статус на карта;
- Актуално салдо/наличност по карта;
- Лимити на карта.

БОРИКА АД осигурява възможност за изпращане на уведомление на издателя по електронен канал (push нотификация) при настъпване на различни събития с карти, които се уточняват предварително с издателя. Обект на услугата са всички платежни карти, които се поддържат в авторизационната система на БОРИКА Tandem.

Основните събития, за които издателят бива известяван, могат да бъдат:

- При успешна и неуспешна авторизация с карта, която се одобрява от системата на БОРИКА Tandem;
- При промяна на статус на карта.

Ползи

Управлението на картите, регистрирани в система БОРИКА, позволява да се променя състоянието и да се задават параметри (лимита, наличност и др.) на ниво карта, които впоследствие да се използват при авторизация на извършвани плащания. Получаването на информация за картата електронен канал (push и pull нотификации) е предпоставка за усъвършенстване на процеса по обслужване на картодържателите.

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, чрез следните технологии:

- „Персонализация на карти с индент/ембос печат“;
- „Персонализация на карти с плосък печат“;
- „Персонализация на карти с лазерно гравироване“.

БОРИКА предоставя услуга за доставка на персонализирани карти до картодържател, както и поддръжка на онлайн интерфейс към куриерска фирма, избрана от издателя за доставка на пластика до краен клиент.

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

Профили и персонализация, посредством технология „Durable Graphics ®“ на Entrust Datacard и технология за лазерно гравироване:

- Изготвяне и настройка на профил за персонализация на карти, чрез технологиите „Durable Graphics ®“ и лазерно гравироване, съобразен с изискванията на издателя, както и с тези на картовите схеми - еднократна настройка на профил, указващ физическото разполагане на реквизитите на картата (име, номер, валидност, векторно лого и др.).
- Едностранна или двустранна персонализация на карти, посредством технология „Durable

Graphics ®” на Entrust Datacard или технология за лазерно гравирание

И при двете технологии един персонализационен профил може да бъде използван за няколко продукта на издателя, стига различните продукти да не налагат промени във физическото разполагане на реквизитите върху картата.

Ползи

- Удължен живот на данните, персонализирани върху картата



- Липса на ограничение в разполагането на данни върху пластиката (лице/ гръб)
- Ултравиолетово изпичане на картата
- Избор от 4 цвята – бял, черен, златист, сребърен (един цвят на страна)
- Използване на Visa Quick Read
- Липсата на релеф предотвратява получаването на слаби места, водещи до прекъсване на антената на пластиката и запазва дебелината на картата

24.3. Персонализация на чип (EMV)

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

24.4. Пликоване и доставка на карти до краен клиент

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 сгъва 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“. картите 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.

Доставката на пластики до краен клиент дава възможност на издателите да заявят персонализация и пликоване на карта с електронен ПИН код, която да бъде доставена до адрес на картодържателя с куриер.

- За целта, системата за управление на карти на Издателя подава към БОРИКА заявки за персонализация на карти и генериране на ПИН кодове (еПин), съдържащи индикатор за доставка до адрес на картодържател. БОРИКА генерира товарителница в системата на куриера, като номера ѝ се връща към Издателя във файла с отговор на обработката, с цел проследяване на пратката.
- На базата на подадените заявки от Издателя, БОРИКА извършва персонализация на карти и генериране на ПИН и пликоване на картата, като отпечатва номера на товарителницата, под формата на баркод върху придружителното писмо на картата, видим през прозрачната част на плика.

- БОРИКА предава пратките на куриер, който известява получателя (картодържател) за очаквана пратка посредством електронно съобщение на посочен от Издателя мобилен номер.

Недоставена или отказана пратка до адрес на картодържател автоматично се препраща до обслужващ филиал на Банката, указан в първоначалната заявка като за целта от куриерската фирма се генерира нова товарителница.

24.5. 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 пликове;
- 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.

24.6. Експресна виртуална карта

Описание

Услугата има за цел да предостави на издателите функционалност за издаване на експресни виртуални карти. За разлика от централно издаваните карти, чиято обработка се извършва в сесиен режим, заявките за експресни виртуални карти се обработват в момента на постъпване на заявката в БОРИКА, като в резултат от обработката, Издателят получава данни за готова виртуална карта.

Заявката за издаване на експресна виртуална карта, както и последващото ѝ управление се осъществява посредством уеб сервиси, като функционалността на услугата е изцяло съобразена със стандартите за сигурност, наложени от международните картови схеми, посредством PCI Card Production. По този начин виртуалните карти могат да се използват в рамките на минути след заявяването им от страна на картодържателя.

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 различни версии за протокола:

- 3D Secure v.2.x, разработен от EMVCo и поддържан от програмите на картовите схеми: B-Secured за карти Bcard, Visa Secure за карти Visa и Mastercard Identity Check за карти Mastercard.

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;
- Административен уеб интерфейс, предоставен от БОРИКА АД.

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) предоставя един от двата изискуеми фактора за автентикация, необходимо е вторият фактор да бъде допълнително осигурен от издателя на картите. Методи Б) и В) покриват 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 или в среда, осигурена от издателя;
- 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 или постоянна статична парола, която да бъде изпратена до картодържателя чрез SMS

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

- B-Token чрез B-Trust Mobile;
- Мобилно приложение на OpenWay, във варианти на самостоятелна мобилна апликация и SDK;
- Интеграция с външни решения.

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.

Един издател може да регистрира една и съща карта за метод за автентикация със статична и еднократна парола и за избрания от него метод за мобилна автентикация. В тези случаи, картодържателят избира метод на автентикация в рамките на самата трансакция. Водещият метод, който се зарежда по подразбиране, е мобилна автентикация, а картодържателят може ръчно да избере преминаване към метод „статична и еднократна парола“.

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;
- 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:

- Управление на регистрация на картодържател за 3D Secure;
- Управление на регистрацията на карта за 3D Secure. 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.

2.5.2. Дигитален портфейл за издатели

Услугата позволява токенизиране на карти в приложение за мобилен телефон и извършване на безконтактни трансакции на ПОС и АТМ устройства, както и електронни разплащания с тези карти.

Описание

Услугата предлага интерфейси за токенизация на карта при регистрирането ѝ във виртуален портфейл, както и детокенизация по време на трансакция. По този начин търговецът/приемащата институция осъществява операция на база токен, а издателят получава номер на карта, за да извърши авторизация.

Услуги

- При токенизация – web service за проверка статус на карта (услугата „Управление на карти“, описана в точка 2.3.2);

- При детокенизация - интерфейси към МКО за получаване номер на карта при извършване на всяка трансакция, както и за предоставяне на информация за резултата от трансакцията;
- Включване на допълнителни полета в трансакционните файлове, изготвяни от БОРИКА АД, които да разграничават трансакциите с токен и да предоставят информация на издателя за ползания дигитален портфейл.

Ползи

- Съответствие с най-новите тенденции на пазара;
- Сигурност – всяка карта се токенизира индивидуално за всяко устройство, така че при компрометиране на дадено устройство, данните за картата не са застрашени;
- Удобство за картодържателя – плащане на ПОС и теглене на банкомат се извършват с мобилен телефон/часовник/NFC аксесоар, без да е необходимо използването на пластика.

2.5.3. 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 в Way4 и схемата 3D Secure. В рамките на 3D Secure се поддържат различни версии на:

- Протокол 3D Secure v.2.x, разработен от EMVCo и поддържан от програмите на картови схеми: B-Secured за карти Bcard, Visa Secure за карти Visa, Mastercard Identity Check за карти Mastercard и Discover ProtectBuy за карти Diners Club/Discover.

Описание

БОРИКА АД 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;
- Обмен на заявки за сертификати за виртуален ПОС терминал;
- Търсене на трансакции по терминал/период.

БОРИКА АД осигурява достъп на служителите на акцептиращата институция до административен уеб 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.

- БОРИКА предлага функционалност за регистрация на карта при търговец, участващ в схемата 3D Secure в Way4 MPI / 3DS Server.

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 или в мобилна апликация на техният 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.

Картата се регистрира при търговеца и той получава картовия токен само след успешна 3D Secure автентикация и одобрена от издателя транзакция.

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 стандартите;
- Удовлетворява изискванията на картодържателите за бърз и сигурен начин за плащане към познати търговци;
- Дава възможност за генериране на последващи транзакции, инициирани от търговеца (Merchant Initiated Transactions).

25.4. Техническо обслужване на виртуални търговци

БОРИКА АД предоставя възможност на акцептиращите институции, които използват предлаганото от дружеството MPI/3DS Server решение, да поеме техническото обслужване на техните виртуални търговци.

Описание

Услугата включва регистриране на виртуалния търговец и виртуалните терминали в системата Way4, след получаване на съответната заявка от акцептиращата институция, въз основа на която се създават необходимите идентификатори и се предоставя достъп на търговеца до Merchant Portal. БОРИКА АД води кореспонденцията с търговеца и оказва пълно съдействие по време на тестовите, в т.ч. отговаря на технически запитвания на търговците, както при провеждането на тестове, така и при такива, възникнали при внедряване или работа в продукционна среда, подпомага ги при необходимост от допълнителни промени и възстановяване на парола за достъп до Merchant Portal. По този начин акцептиращата институция може да се фокусира изцяло върху бизнес развитието, като разбира се оценката на търговеца и неговото съответствие с нормативните изисквания/вътрешните правила на съответната институция, както и търговските и финансови въпроси, остават в нейните прерогативи.

Ползи

При поемане обслужването на виртуални търговци от БОРИКА АД, служителите на акцептиращата институция се освобождават от комплицирани технически задачи и необходимост да са посредник между клиентите – виртуалните търговци и БОРИКА АД. По този начин им се дава възможност да се съсредоточат върху търговските аспекти на своята дейност.

Екипът на БОРИКА АД притежава задълбочени познания и опит при обслужване на виртуални търговци. Поемането от БОРИКА АД на цялостния технически процес, не само би улеснило и опростило работата на тези търговци, но би намалило и времето за активиране и стартиране на техните виртуални терминали.

25.5. Транзакции на виртуални ПОС терминали

Транзакции на виртуални терминални устройства ПОС, регистрирани в БОРИКА

Описание

Система БОРИКА АД осигурява приемане (acquiring) на всички платежни карти, издадени на територията на страната, на всички виртуални терминални устройства ПОС, включени в системата Way4. БОРИКА АД дава възможност за авторизации с български и чуждестранни карти чрез изпращане на заявки към картите схеми Bcard, Mastercard, VISA, Diners Club, Discover.

Услуги

Услугата „Междубанкова трансакция на виртуален ПОС, регистриран в система БОРИКА“ включва следните видове трансакции:

- Трансакции, извършени на виртуален ПОС, обслужван от един ДПУ, с карти, издадени от други ДПУ;
- Трансакции, извършени на виртуален ПОС на един ДПУ, свързан със система БОРИКА, с карти, издадени от същия ДПУ, които не са регистрирани в система БОРИКА;
- Услугата „On-Us трансакция на виртуален ПОС, регистриран в система БОРИКА“ включва само трансакциите, при които на виртуален ПОС на един ДПУ, свързан със система БОРИКА се приема карта, издадена от същия ДПУ и регистрирана в система БОРИКА.
- Услугата „Международна трансакция на виртуален ПОС, регистриран в система БОРИКА“ включва трансакциите на виртуален ПОС на ДПУ, свързан със система БОРИКА, с карти, издадени в чужбина.

Финансовите трансакции на виртуален ПОС включват:

- Плащане на стоки и услуги чрез виртуални терминални устройства ПОС, включително и със запазване на карта при търговец за бъдещи плащания (токенизация);
- Ревърсали (отмяна) на посочените по-горе трансакции.

Трансакции на виртуални терминални устройства ПОС с карти, регистрирани в БОРИКА АД

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

Описание

Авторизацията на всяка заявка за трансакция, извършена с платежна карта на 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 CVC/CVV;
- Състояние на картата (активна, блокирана);
- Други параметри (разрешени операции т.н.).

Услуги

Услугата „Междубанкова трансакция на виртуален ПОС с карта, регистрирана в система БОРИКА“ включва следните видове трансакции:

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

Услугата „On-Us трансакция на виртуален ПОС с карта, регистрирана в система БОРИКА“ включва

само трансакциите, извършени с карта, издадена от един ДПУ и регистрирана в система БОРИКА на виртуално терминално устройство на същия ДПУ, свързано със система БОРИКА.

Услугата „Международна трансакция на виртуален ПОС с карта, регистрирана в система БОРИКА“ включва трансакциите на виртуален ПОС на ДПУ в чужбина, с карти, регистрирани в система БОРИКА.

Финансовите трансакции включват:

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

25.6. Приемане на плащания чрез Apple Pay/Google Pay при интернет търговци

БОРИКА АД осигурява възможността на акцептиращите институции, които използват предлаганото от дружеството MPI/3DS Server решение, да предоставят на своите търговци плащания чрез Apple Pay / Google Pay на виртуални терминали.

Описание:

Функционалността Apple Pay / Google Pay се реализира, като на платежната страница за въвеждане на картови данни се добавя бутон „Плати с Apple Pay / Google Pay“. Избирането на този бутон от картодържателя му позволява да извърши плащането, без да въвежда данните за своята карта. Използването на услугата не е свързано с допълнителна разработка от страна на търговеца или акцептиращата институция, БОРИКА АД осигурява необходимата свързаност с платформите за опосредстване на разплащания чрез Apple Pay и Google Pay. Условие за използване на платформите на Apple и Google е наличието на сертификация по PCI DSS, каквато БОРИКА АД притежава.

Ползи:

- **Улеснен процес на плащане** – плащанията чрез дигитални портфейли предоставят на картодържателите бърз, лесен и сигурен начин за извършване на онлайн трансакции;
- **Подобрено клиентско** – изживяване на модерни опции за плащане, увеличава удовлетвореността и лоялността на клиентите;
- **Увеличен обем на трансакциите** – удобството на Apple Pay и Google Pay може да доведе до увеличение на броя на трансакциите за търговците.

25.7. 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 трансакция 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.

25.8. Услуги „Контактен център“ 24x7

- Идентификация на картодържатели на банката по телефон;
- Активиране на карти;
- 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;
- Услуги - деблокиране на 3D парола за сигурни плащания, промяна на телефонен номер, предоставяне на нова временна парола за регистрация;
- ПОС – въпроси, отговори , грешки / по списък;
- InfoPay - въпроси, отговори, грешки;
- B-Trust:
 - Отдалечена идентификация;
 - Издаване на сертификат;
 - Настройки на браузъри;
- E-Faktura - въпроси, отговори, грешки.

25.9. 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.

25.10. 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

25.11. 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 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

25.12. 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 АД 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 БОРИКА 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

25.13. 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), Борика АД предлага цялостна координация на проекта от стартирането до успешното му приключване. За целта Борика 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

2.6. Картов Бек Офис

2.6.1. Картов бек офис като услуга – CMSaaS

Предназначение:

CMSaaS е предназначена за банки и небанкови финансови институции (ФИ), като осигурява управление на техния бизнес с местни и международни дебитни и кредитни карти, както и управлението на АТМ терминали, търговци, физически и виртуални ПОС устройства.

Описание:

Системата осигурява възможност за автоматизация и управление на бизнес процесите на ФИ, свързани с издаване и управление на карти, обслужване на кредити по кредитни карти, счетоводно отразяване и финансов анализ. Поддържа различни йерархични нива за управление на търговци и свързаните с техния бизнес ПОС терминали. Поддържа интерфейси в съответствие с изискванията и стандартите на местните и международни картови схеми (bcard, AMEX, Mastercard, Visa, China Union Pay, Diners/Discover и др.). Предлага набор от стандартизирани онлайн и офлайн интерфейси за интеграция с основната информационна система на ФИ, като осигурява пълна резервираност на информационните процеси и непрекъснатост на бизнеса.

Основни функционалности:

Издаване на карти:

- Възможност за издаване и управление на различни видове карти (дебитни, кредитни, предплатени и други);
- Издаване на виртуални карти с е-ПИН;
- Поддръжка на различни технологии за карти, включително магнитна лента, чип и безконтактни карти (NFC).

Приемане на карти:

- Управление на търговци;
- Управление на POS терминални устройства (физически/софтуерни и виртуални);
- Управление на АТМ устройства.

Управление на трансакции:

- Обработка на различни видове картови трансакции, включително теглене на пари в брой, депозирание на суми, плащания на комунални сметки, плащания в търговски обекти, онлайн плащания и трансфери между сметки;
- Реализация на 3D Secure за по-сигурни онлайн плащания.

Управление на такси и комисионни:

- Възможност за поддържане на различни такси и комисионни по различните продукти;

- Автоматично начисляване на дължимите такси и комисионни.

Авторизация и клиринг:

- Извършване на авторизация на трансакции в реално време;
- Обработка на клирингови файлове и управление на междубанкови разчети.

Интеграция с външни системи:

- Възможност за свързване с различни платежни мрежи (Visa, Mastercard, Diners/Discover и др.);
- Интеграция с банкови системи и други платежни инфраструктури.

Отчети и анализи:

- Генериране на различни видове отчети за трансакции, карти и други данни;
- Възможности за анализ и мониторинг на картовия бизнес;
- Системата напълно съответства с изискванията на местните и международните картови схеми и на PCI DSS.

CMSaaS модела не изисква закупуване на хардуер/софтуер при ФИ, което води до намаляване на разходите за последваща поддръжка на технически център, сървъри и бази данни.

2.62. CMS eVouchers - Управление на електронни ваучери

Описание:

CMS eVouchers предоставя възможност за ефективно управление на електронни ваучери за храна по модел SaaS. Системата разполага с удобен интерфейс и функционалности, които позволяват на Операторите на е-ваучери да управляват изцяло своя бизнес. Продуктът напълно отговаря на нормативните изисквания и оперативните нужди. CMS eVouchers разполага с изчерпателна справочна и отчетна функционалност, която отговаря както на нуждите за отчетност към регулаторните органи, така и за различни бизнес анализи. Системата предлага набор от стандартизирани онлайн и офлайн интерфейси за интеграция и управление на eVouchers продуктите, като и интуитивен потребителския интерфейс (GUI).

Функционалности:

- Регистър на работодатели;
- Регистър на офисна мрежа на работодатели;
- Регистър на търговци;
- Регистър на карти на служители;
- Управление на карти и зареждане на суми по тях;
- Отчети и мониторинг.

Базови справки от оперативен и регулаторен характер:

- Консолидиран отчет за трансакции;
- Консолидиран отчет за осребрени ваучери по работодатели;
- Консолидирани данни за осребрени ваучери по търговци;
- Извлечение за трансакции на картодържатели;
- Справка за заредени суми по електронни ваучери;
- Отчет за предоставени ваучери на работодатели;
- Отчет за плащания към доставчици;
- Отчет за изтичащи ваучери по работодатели.

2.63. CMS Closed Loop – Управление на карти в ограничена мрежа

Описание:

CMS Cards е усъвършенствана система за управление на карти, използвани в ограничени мрежи

от търговци и услуги. Създадена по модел SaaS (Software as a Service), системата предлага интуитивен и лесен за ползване интерфейс, който позволява на издателите да управляват изцяло своя бизнес в рамките на определена мрежа. Продуктът е съобразен с всички нормативни изисквания и покрива оперативните нужди на различни видове организации, които използват карти за ограничен достъп или за специфични цели.

CMS осигурява мощна справочна и отчетна функционалност, която позволява ефективно управление и мониторинг на картовите операции. Системата поддържа набор от стандартизирани онлайн и офлайн интерфейси, които улесняват интеграцията с външни системи и допълнителни платформи. Всичко това е подкрепено с интуитивен графичен потребителски интерфейс (GUI), който улеснява работата на издателите и намалява времето за обучение.

Функционалности:

- Регистър на издатели на карти;
- Регистър на търговци в ограничена мрежа;
- Регистър на карти и служители;
- Управление на карти и зареждане на суми по тях;
- Отчети и мониторинг;
- Възможност за управление на служителски достъп, в т.ч. до мултифункционални устройства;
- Интеграция с други системи.

Базови справки от оперативен и регулаторен характер:

- Консолидиран отчет за трансакции;
- Консолидиран отчет за използвани карти по търговци;
- Данни за зареждания и трансакции по карти;
- Справки за наличност по карти;
- Отчет за плащания към търговци;
- Отчет за изтичащи суми по карти.

2.7. 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.

3. УСЛУГИ ЗА ПРЕВЕНЦИЯ НА ФИНАНСОВИ ИЗМАМИ И МЕРКИ СРЕЩУ ПРАНЕ НА ПАРИ (ANTI-FRAUD И AML)

БОРИКА АД е надежден и стратегически партньор на финансовите институции в България в условията на нарастващи дигитални измами и регулаторни изисквания. Чрез Дирекция „Услуги за превенция на финансови измами“ компанията предлага експертни решения, включващи консултации, превенция в реално време от финансови измами на платежни операции, поведенчески анализ, клиентско профилиране, превенция на изпирането на пари (AML проверки), регулаторна съвместимост и обучения. Дирекцията предлага услуги, които да подпомогнат отговарянето на нормативните регулации и предлага технически подход, който подкрепя и допълва вътрешните процедури и способности на финансовите институции. Нашите услуги се базират на системи за превенция на финансови измами на водещи платформи и се предлагат по модела SaaS. Платформите, които ползваме до момента са IBM Safer Payments, осигуряваща превенция и откриване на измами в картови, банкови, незабавни и дигитални плащания, и LexisNexis® ThreatMetrix® & BehavioSec®, предоставяща услуги свързани с поведенчески модели и рискови сигнали на ниво устройство. С опита и технологиите си БОРИКА АД подпомага клиентите в изграждането на устойчиви стратегии за сигурност и доверена дигитална финансова среда и постоянно надгражда предоставяните услуги в зависимост от новите тенденции и регулаторните изисквания

3.1. Консултантски услуги по превенция на финансови измами

БОРИКА предоставя задълбочени консултантски услуги за оценка и оптимизация на рамката за превенция на финансови измами и мерки срещу пране на пари във финансовите институции:

- **Анализ на текущата защита срещу измами** – преглед на политики, процеси и технологии с цел идентифициране на силни страни и рискови зони.
- **Оценка на продуктови характеристики** – идентифициране на потенциални уязвимости и повишени рискове във функционалностите на финансовите продукти.
- **Анализ на клиентско поведение** – изграждане на поведенчески профили, служещи за откриване на аномалии.
- **Идентификация на ключови индикатори за риск (KRI)** – открояване на събития и параметри, които сигнализират потенциална измамна активност.
- **Изграждане на риск модел** – персонализирано моделиране, базирано на реални данни за трансакции и инциденти.
- **Стратегия за превенция** – създаване на балансирана стратегия за превенция на финансови измами, която взема предвид клиентското преживяване.
- **Поддръжка и развитие** – периодичен преглед на правилата и гъвкави консултации при нови нужди.

При получаване на запитване за консултантски услуги, БОРИКА анализира бизнес изискванията и обхвата на исканата консултация и дефинира консултантски проект с план за реализация.

3.2. Интеграция и настройка на система за превенция на финансови измами

Описание:

Основавайки се на платформата IBM Safer Payments, БОРИКА АД предлага цялостна интеграция и адаптация на система за управление на риска, осигуряваща надежден и ефективен инструмент за превенция на финансови измами в реално време. Платформата гарантира 99.5% наличност и непрекъснат 24/7 работен режим, като по този начин осигурява стабилност и непрекъсваемост на процесите, критични за дейността на финансовите институции.

IBM Safer Payments предоставя широк спектър от функционалности, които могат да бъдат персонализирани спрямо специфичните нужди на клиента – както в оперативен, така и в

технологичен аспект. Системата позволява изграждане на индивидуални правила за контрол, автоматизирано проследяване на транзакции и ефективна реакция при откриване на съмнителни активности. Това осигурява по-висока степен на защита и значително намаляване на риска от измами, като в същото време подпомага оптималната организация на работния процес в частта, свързана с наблюдение, анализ и превенция на финансови събития.

Покритието на услугите по превенция включва както транзакции по картови канали (плащания с карти), така и по дигитални канали като SEPA, SWIFT, BLINK и SEBRA, което предоставя цялостна защита на критичните за финансовите институции платежни потоци.

Услуги:

3.2.1. Интеграция на IBM Safer Payments

Услугата по интеграция се състои в детайлно техническо изпълнение, осъществявано съвместно с финансовата институция и/или нейните доставчици на банков софтуер, и в пълно съответствие със съществуващите системи и инфраструктура на клиента. В рамките на този процес се осигурява предоставянето и правилното структуриране на необходимите данни, които служат за захранване на платформата IBM Safer Payments. На база на тези данни системата мониторира в реално време транзакционните потоци, анализира поведението и може да извърши превенция на потенциални измамни активности. Интеграцията е съобразена с индивидуалните изисквания и процеси на финансовата институция, като по този начин се гарантира безпроблемна съвместимост с вътрешната ѝ среда, както и максимална ефективност на внедрената система за управление на риска.

3.2.2. Конфигурация на правила

Конфигурацията на правила в системата Safer Payments, като услуга, представлява ключов елемент от процеса по интеграция и ефективно използване на платформата за превенция на финансови измами. След успешната интеграция със системите на доставчикът на платежни услуги, екипът на Дирекция „Превенция на финансовите измами“ към БОРИКА АД извършва настройка и въвеждане на конкретни правила, които осигуряват автоматизирано наблюдение и контрол върху транзакционните потоци. Правилата могат да бъдат предварително дефинирани и подадени от клиента съобразно собствения риск профил и специфика на клиентската база, като в този случай специалистите на БОРИКА АД се грижат за тяхната имплементация и оптимизация в системата. При липса на готови предложения от страна на клиента, финансовата институция има възможност да се възползва от пакет стартови правила, предоставен от БОРИКА АД, който покрива широк спектър от често срещани сценарии на измами. Този пакет впоследствие се доразвива и адаптира чрез съвместна работа между двете страни, така че да отговаря максимално точно на нуждите и изискванията на финансовата институция. Самият процес е динамичен и включва регулярна ревизия и актуализация на вече въведените правила, с цел да се поддържа висока ефективност на системата и да се гарантира своевременното откриване на нововъзникващи измамни схеми.

3.2.3. Система за управление на случаи (Case Management)

Като част от функционалностите на платформата IBM Safer Payments, клиентът получава достъп до система за управление на случаи (Case Management), която позволява цялостно систематизиране и оптимизация на процеса по превенция. Чрез успешната интеграция на Safer Payments и конфигурирането на предварително дефинирани правила за наблюдение, системата автоматично генерира преписки (кейсове) при настъпване на събития, отговарящи на заложените критерии. По този начин финансовата институция разполага с инструмент за ефективно обработване на инциденти, свързани с транзакционна дейност и потенциални измамни активности.

Case Management предлага възможност за създаване на различни видове опашки (queues), които могат да бъдат индивидуално адаптирани към работния процес на финансовата институция. Всеки автоматично генериран кейс съдържа подробна информация за транзакционното поведение, исторически данни, както и конкретното правило, което е довело до създаването му. Това осигурява бърза ориентация и улеснява вземането на навременни решения от страна на служителите,

ангажирани с процеса по превенция на измами. Допълнително системата гарантира пълна проследимост на предприетите действия, което позволява ефективна отчетност и осигурява необходимата прозрачност при вътрешни или външни одити. По този начин Case Management модулът значително подпомага както ежедневната оперативна работа, така и дългосрочното управление на риска във финансовата институция.

3.3. Осигуряване на защита на всички ключови платежни канали – Плащания с карти и Банкови преводи.

3.3.1. Превенционни действия в реално време

Услугата осигурява оценка на транзакциите в реално време на база предварително дефинирани правила за риск. Обхватът включва целия транзакционен поток, като при изпълнение на определени критерии системата автоматично генерира известие (alert) и създава преписка (case) за последваща обработка. Това позволява на екипа на клиента своевременно да идентифицира потенциални измамни активности и да предприеме необходимите действия за тяхното предотвратяване.

Услугата предоставя и възможност за автоматично блокиране на подозрителни транзакции, поставяне на транзакции в режим на задържане (on-hold) и генериране на известия за по-нататъшен преглед. Превенционните действия се базират на предварително конфигурирани правила, които отказват или ограничават извършването на транзакции при наличие на рискови индикатори.

Системата позволява:

- Автоматично блокиране на транзакции при изпълнение на определени критерии;
- Създаване на преписка (case) за всяко събитие, което изисква допълнителен анализ;
- Възможност за преглед и окончателно одобрение или отказ от страна на специалист, преди;
- Транзакцията да бъде финализирана;
- По този начин се гарантира навременна реакция при съмнителни операции и се осигурява ефективен контрол върху всички ключови етапи от процеса на превенция.

3.3.2. Риск оценка на сметка/транзакция

Услугата за риск оценка на сметки/транзакции се базира на решението FPAD (Fraud Pattern and Anomaly Detection) на EBA Clearing. Услугата се предоставя на базата на изградената инфраструктура на БОРИКА с EBA Clearing.

FPAD е самостоятелна услуга за риск оценка, за подпомагане предотвратяването на финансови измами и разследването на съмнителни транзакции. Тя може да се комбинира с услугата Verification of Payee (VoP) за проверка на IBAN и име на получателя.

FPAD е приложим за пакетни и незабавни преводи и позволява антифрод проверки:

- При инициране на превод (pre-transaction checks) – transaction assessment API
- След клиринг и сетълмент (post-transaction checks) – investigation module API или GUI
- Паралелно с VOP (Verification of Payee) проверките (pre-transaction checks) – account assessment API

Позволява засичане на мулета, високорискови транзакции, предефинирани нотификации (alerts) и справки.

3.3.3. Конфигурация на известия

По желание на клиента и в съответствие с организацията на работния процес, се предлага услуга по конфигуриране на автоматични известия. При генериране на събитие в системата, автоматично се изпраща e-mail и SMS, до предварително определени адресати, което осигурява незабавно уведомяване и минимизира времето за реакция. Тази функционалност подпомага ефективното

управление на процесите по превенция, като гарантира бърз преглед на възникналите случаи и навременно вземане на решение. По този начин се избягват забавяния при обработката на транзакции и се осигурява по-висока степен на контрол върху превенцията на измами.

3.4. Управление на списъци

Гъвкавостта на системата IBM Safer Payments позволява създаване и поддържане на „черни“ и „бели“ списъци, които допринасят за завършеност на процеса по оптимална превенция. По желание на клиента, и задаване на специфичните условия, се създават първоначални списъци, които след това могат да се управляват от самия клиент или данните в тях да бъдат променени (добавяне и премахване), чрез заявка към БОРИКА АД.

- **„Черните“ списъци** – осигуряват блокиране или ограничаване на транзакции, свързани с рискови субекти, като по този начин минимизират възможностите за измами.
- **„Белите“ списъци** - дават възможност определени субекти (например номер на карта, IBAN или ID на търговец при Acquiring) да бъдат изключени от проверките, когато е установено, че не представляват риск.

Тази функционалност гарантира баланс между ефективната защита на финансовите потоци и поддържането на безпроблемно клиентско изживяване. Същевременно осигурява високо ниво на гъвкавост при настройка на правилата за превенция и индивидуален подход спрямо целите на клиента.

3.5. Защита от БИН Атаки

Услуга, предоставена от Банковия кол център на БОРИКА за налагане на блокировки на търговци в резултат на установени случаи на потенциални БИН атаки на база на предварително дефинирани правила в системата Safer payments.

BIN атаката представлява опит за отгатване на точна комбинация от номер на платежна карта, код за потвърждение за card-not-present транзакции (CVV2/ CVC2) и дата на валидност, използвайки метод на тестване на генерирани номера на карти. След като са установени валидни транзакционни данни, измамниците правят опити да „източат“ средствата от картите. Предвид начина на установяване на платежните данни, при BIN атаките се наблюдават голям брой неуспешни операции, отхвърлени от издателите най-често с причината „несъществуваща карта“. Услугата е налична в режим 24/7 и гарантира защитата на издатели на платежни карти.

БОРИКА АД може да предостави стандартни правила, засичащи БИН атаки, които клиента да прегледа и одобри. Възможно е и правилата да бъдат подадени от клиента за конфигуриране в Safer Payments. Услугата се активира, след като клиента потвърди, че правилата отговарят на бизнес изискванията.

3.6. Пакет услуги „Превенция на изпирането на пари“

Финансовите институции изчерпателно изброени в чл. 4 от ЗМИП, са задължени да извършват мониторинг и оценка на риска на платежни операции с цел идентификация на съмнителни действия. При идентифицирането на рисковете, задължените лица следва да могат да установят рискови фактори като свързаност със сектори, които се свързват с по-висок риск от корупция; сектори, които се свързват с по-висок риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм и други, изчерпателно изброени в чл. 17 ал. 2 от ППЗМИП. Друг основен рисков фактор е държавата на изпращач/получател, и дали тя попада в обхвата на РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2016/1675, в който са изброени високорискови трети държави.

БОРИКА АД в лицето на Дирекция „Услуги за превенция на финансови измами“ предлага пакет от услуги, които да подпомогнат отговарянето на нормативните регулации в това число PSD2/SCA и Регламент (ЕС) 2015/847. Услугите се осъществяват през системата Safer Payments.

Пакетът услуги включва:

3.6.1. Проверка в санкционни списъци - След предоставяне на необходимите данни от

страна на финансовата институция, системата предлага възможност за автоматизирани проверки в публични санкционни списъци съгласно изискванията на българското и европейското законодателство. Това включва:

- OFAC (Office of Foreign Assets Control);
- Санкционни списъци на ООН (UN);
- Санкционни списъци на ЕС (EU).
- Проверките могат да бъдат конфигурирани в зависимост от нуждите и организацията на работа на клиента, като се предлага възможност за:
- Проверки в реално време – извършвани при всяка транзакция или при определени събития;
- Последващи проверки – извършвани периодично за вече съществуващи данни или транзакции.

Тази услуга осигурява съответствие с регулаторните изисквания и минимизира риска от обработка на транзакции, свързани със санкционирани лица или организации.

3.6.2. Системата Safer Payments

Предлага възможност за извършване на проверки за видни политически личности (PEP – Politically Exposed Persons). Тази функционалност може да бъде активирана при условие, че финансовата институция разполага с договор и достъп до данни, предоставени от външен доставчик.

След интеграция на тези данни в системата, проверките могат да се извършват:

- **В реално време** – при извършване на транзакции или други критични събития.
- **Последващо** – чрез периодично сканиране на база данни или исторически транзакции.

Това позволява ефективно управление на регулаторните изисквания и улеснява процеса на съответствие, като същевременно намалява оперативното натоварване на екипите, ангажирани с AML/CFT дейности.

3.6.3. Проверки на транзакции към високорискови търговци – Финансовите институции

са задължени да предприемат засилени мерки за проверка на транзакции към високорискови търговци и бизнеси, включително:

- Платформи за обмен на криптовалути;
- Бизнеси, опериращи в държави, определени като високорискови;
- Организации или лица със съмнителен произход на средствата.

Системата Safer Payments предоставя възможност за:

- Конфигуриране на специфични правила за идентифициране на такива транзакции;
- Изграждане на черни и бели списъци;
- Създаване на справки и отчети за трансфери към високорискови субекти.

След консултация с експерти от Дирекция „Услуги за превенция на финансовите измами“ могат да се зададат индивидуални критерии, които да повишат точността и ефективността на проверките. Колкото по-подробни данни предостави финансовата институция, толкова по-детайлно и прецизно ще бъде профилирането и мониторингът на транзакциите.

3.6.4. Пакетна услуга BeSafe 24/7

BeSafe 24/7 е услуга за денонощен (24/7/365) оперативен мониторинг в реално време с цел превенция на финансови измами. Услугата включва 24/7 анализ на финансови и нефинансови операции с цел откриване и предотвратяване на измами:

- Проверка в рамките на минути (в режим 24/7) на генерирани алърти и създадени кейсове
- Предприемане на действия спрямо карти, сметки, клиенти след уточняване на желан обхват и процес с финансовата институция - клиент

- Изходящи обаждания към клиенти за валидиране на трансакции – в работно време или по график, договорен с финансовата институция - клиент

BeSafe 24/7 има гъвкав обхват по отношение на включените под-услуги – финансовата институция има възможност да избере пълно или частично покритие (часове за покритие)

3.7. Обучения и тематични работилници (workshops)

Дирекция „Услуги за превенция на финансови измами“ предлага обучения и workshop сесии, изцяло съобразени с нуждите на финансовата институция.

3.7.1. Общи и специализирани обучения

Обученията могат да бъдат с обща тематика – фокусирани върху новите практики във финансовите измами и ефективните методи за тяхното откриване – или да бъдат базирани на конкретни казуси и сценарии, предоставени от институцията. Предвидена е възможност както за първоначални обучения, така и за последващи, насочени към надграждане на знанията и уменията. Допълнително могат да бъдат организирани workshop сесии по заявка, в рамките на които се демонстрира и разяснява функционалността на системата Safer Payments. Тези сесии са подходящи както за въвеждане на нови потребители, така и за допълнително обучение при наличие на неясноти или необходимост от по-задълбочено опознаване на системата.

3.7.2. Специализирани сесии – По заявка на финансовата институция, експертите от

Дирекция „Услуги за превенция на финансови измами“ към БОРИКА организират специализирани и тясно насочени сесии. Те са фокусирани върху разпознаването и идентифицирането на измамни поведения и предоставят конкретни насоки за оптимизация на работните процеси в рамките на финансовата институция. Целта на тези сесии е да подпомогнат ефективното управление на риска и да подсилят организационните механизми за превенция на финансови измами

4. 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.

4.1. 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:

- Интеграция с платежните и комуникационните системи на БОРИКА АД, включително БИСЕРА, СЕБРА и BSTAR, както и с TARGET Services;
- Известяване и управленски отчети;
- Интеграция с вътрешните информационни системи и електронните канали на банката за висока степен на автоматизация на платежните процеси (STP).

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.

- Интеграция с платежните и комуникационните системи на БОРИКА АД, включително БИСЕРА, СЕБРА и BSTAR, както и с TARGET Services;
- Известяване и управленски отчети;
- Интеграция с вътрешните информационни системи и електронните канали на банката за 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 БИСЕРА и TARGET - поддържане на информационни регистри, обработка на сетълмент, оспорвания, автоматично управление на паричните потоци съобразно работния календар и графици на платежните системи;
- Модул „Контрол“ за проверка на пълнотата и коректността на плащанията;
- Справочен модул за бизнес анализ, одит и финансово-статистически отчети;
- Превантивно управление на ликвидността и мониторинг на сетълмент сметката в TARGET;
- Реконсилация и автоматизирани приключвателни операции;
- PGate SEPA за SEPA XML съобщения;
- PGate SWIFT за SWIFT FIN съобщения;
- PGate TARGET за плащания чрез TARGET;
- PGate БИСЕРА за пакетни и незабавни кредитни преводи в евро;
- PGate СЕБРА за плащания на бюджетни организации.

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

4.1.1. BSTAR Клиент

BSTAR Клиент е компонент на комуникационния модул на PGate и осигурява автоматизиран асинхронен обмен на информация между приложения в хетерогенна среда. Решението поддържа обмен с БИСЕРА, СЕБРА, INFOBANK 2 и други договорени системи чрез защитен уеб 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 АД и други платежни системи и гарантира доставка на изпратената информация. Добавеният потребителски интерфейс осигурява: администриране на информационните потоци, журнализиране и мониторинг на процесите.

4.2. ПП „Запори“

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

Описание

Системата автоматизира дейността на банките по изпълнението на заповорни съобщения в качеството им на трето задължено лице. Ефективно обслужва процеси, като проверка на длъжник по заповорно дело дали е клиент на банката, извличане на информация 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 Заповори

съобщения съхранява информацията за постъпилите запорни съобщения от следните видове: запор за обезпечение; запор за изпълнение; разпореждане; 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.

4.3. 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.

5. ИНФРАСТРУКТУРНИ УСЛУГИ

Услугата се предоставя на клиенти, желаещи да разположат свое хардуерно оборудване в сървърните помещения на БОРИКА АД 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 АД – 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 24/7 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.

6. УДОСТОВЕРИТЕЛНИ УСЛУГИ

Тарифиране

Удостоверителните услуги се заплащат на основание действащата Тарифа на БОРИКА АД за B-Trust, публикувана в сайта на услугите на <https://www.b-trust.bg>.

6.1. B-TRUST

B-Trust е търговската марка на БОРИКА АД в ролята ѝ на квалифициран доставчик на удостоверителни услуги. Удостоверителните услуги на компанията са в пълно съответствието с Регламент (ЕС) № 910/2014 г., което ѝ придава квалифициран статут.

6.1.1. Облачни удостоверения за квалифициран електронен подпис

- **Облачен Квалифициран Електронен Подпис** – изпълнява ролята на саморъчно положен подпис, с който се подписват документи. Облачният квалифициран електронен подпис се използва от мобилно устройство с достъп до интернет, посредством приложението B-Trust Mobile и портала My B-Trust за подписване през персонален компютър. Издаването му е безплатно за потребителя, като се заплаща само използването.
- **Еднократен Облачен Квалифициран Електронен Подпис** – удостоверението се издава с цел да подпише конкретен електронен документ. Удостоверението не може да се използва след извършване на действието, за което е било издадено, дори все още да не е изтекла валидността му. След изтичане срока на валидност, удостоверението автоматично става невалидно.

6.1.2. Квалифицирани удостоверени, издадени върху хардуерен носител

- **Квалифицирано удостоверение за персонален квалифициран електронен подпис** – предназначено 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 електронен подпис, възобновяване на електронен подпис, прекратяване на електронен подпис.
- **Квалифицирано удостоверение за професионален квалифициран електронен подпис** – предназначено е за юридически лица: фирми и лица упражняващи свободни професии. 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 електронен подпис, възобновяване на електронен подпис, прекратяване на електронен подпис.
- **Квалифицирано удостоверение за квалифициран електронен печат** – издава се само на юридически лица и служи, за да автентичира източника и интегритета на данните или електронните изявления и връзката на Създателя с публичния му ключ. Освен при удостоверяването на автентичността на документ, издаден от юридическо лице, електронните печати могат да се използват за удостоверяване на автентичността на цифровите активи на юридическо лице, като софтуерен код или сървър.

6.1.3. Квалифицирани удостоверения за усъвършенстван електронен подпис

- **Квалифицирано удостоверение за персонален усъвършенстван електронен подпис** – издава се на физически лица и удостоверява електронната идентичност на Титуляря на подписа. Удостоверението за Усъвършенстван електронен подпис се използва при защитено и криптирано изпращане на електронни съобщения и защитени и криптирани комуникации, достъп до информация и онлайн трансакции, изискващи значително ниво на сигурност.
- **Квалифицирано удостоверение за професионален усъвършенстван електронен подпис** – издава се на юридически лица и удостоверява електронната идентичност на Титуляря на подписа. Удостоверението за Усъвършенстван електронен подпис се използва при защитено и

криптирано изпращане на електронни съобщения и защитени и криптирани комуникации, достъп до информация и онлайн трансакции, изискващи значително ниво на сигурност.

- **Квалифицирано удостоверение за усъвършенстван електронен печат** – използва се от юридически лица, при създаване на усъвършенстван електронен печат от Създателя, посочен в удостоверението, към електронни документи и в електронни трансакции, които изискват значително ниво на информационна сигурност. Удостоверението служи само, за да автентичира източника и интегритета на подпечатани електронни документи/изявления (от „електронен“ офис/организация).
- **Удостоверения за автентичност на уебсайт (организация)** – издава се на Потребител - юридическо лице и удостоверява електронната идентичност и акредитацията на Потребителя с високо ниво на сигурност за браузърния клиент, че уебсайтът който достъпва, е собственост на организацията, идентифицирана в удостоверението.
- **Удостоверения за автентичност на уебсайт (домейн)** – издава се на юридическо лице или физическо лице и удостоверява електронната идентичност на притежателя на домейна, хостващ уебсайт с високо ниво на сигурност за браузърния клиент. Удостоверение за автентичност на уебсайт (домейн) се използва да идентифицира притежателя на домейн и акредитацията на лицето с достатъчно ниво на сигурност за браузърния клиент, че достъпваният от него уебсайт е собственост на лицето, което е идентифицирано в удостоверението.
- **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.

6.1.4. Специализирани PSD2 удостоверения за доставчици на платежни услуги

PSD2 удостоверения за доставчици на платежни услуги (PSP) се издават съгласно ETSI TS 119 495 V1.1.2 и с ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2018/389, изготвен на базата на регулаторни технически стандарти (Regulatory Technical Standards/RTS), а именно:

- **Квалифицирано удостоверение за електронен печат** - издава се на доставчик на платежни услуги (PSP) според PSD2 и се използва за доказване интегритета/целостта и произхода на данните
- **Квалифицирано удостоверение за автентичност на уебсайт** - издава се за целите на удостоверяването на уебсайт, свързан с доставчик на платежни услуги (PSP) според PSD2. Удостоверенията се издават в зависимост от ролята в която се явява доставчикът на платежни услуги:
 - Доставчик на услуга по предоставяне на информация за сметки
 - Доставчик на услуга, който издава платежни инструменти
 - Доставчик на платежни услуги, обслужващ сметки.

6.1.5. BISS (Услуга за браузър независимо подписване)

BISS (Browser Independent Signing Service) е приложен софтуер, осигуряващ работата с удостоверения за квалифициран електронен подпис за всички популярни браузъри под операционни системи MS Windows, Linux и MacOS. Изпълнява технология, която позволява локално полагане на електронен подпис, без използване на активна компонента в интернет браузър. Голямо предимство при използването му е независимостта от използвания

браузър и неговите ограничения или невъзможност за поддръжка на Java аплети или ActiveX контроли.

6.1.6. B-Trust Signing Service

- **BSecure DSSLite** - услугата осигурява възможност за разширяване на създаден вече цифров

подпис (PKCS1) до единните европейски формати за полагане на електронен подпис, в синхрон с Регламент (ЕС) 910/2014.

- **BSecure DSS** - продуктът служи за електронно подписване на файлове с произволни разширения и валидация на електронно подписани файлове, като използва Усъвършенствани Удостоверения, записани на файл (PFX) или Квалифицирани удостоверения за Квалифициран Електронен Подпис (КУКЕП), записани на смарт карта. Услугата е подходяща за автоматизиране на процеси, при които е необходимо полагането на електронен подпис върху голям брой електронни документи.
- **B-Trust Desktop Signer** - десктоп потребителско приложение за подписване на електронни документи/файлове с Квалифицирано удостоверение за Квалифициран Електронен Подпис, в съответствие със Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги. 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.

6.1.7. Платформа за дистанционно подписване на е-документи с Облачен КЕП

Платформата за Облачен КЕП е интегрирана в B-Trust инфраструктурата за квалифицирани удостоверителни услуги на ДКУУ БОРИКА АД и предоставя централизирано съхранение и управление на частните ключове на Титулярите и генериране на КЕП от разстояние в среда с висока степен на сигурност и строги административно-оперативни процедури с физическа и логическа защита. Услугата подписва електронни документи (файлове) с произволен формат. Съгласно РЕШЕНИЕ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2015/1506 на Европейската комисия и съобразно формата на подписвания документ (произволен, xml, pdf) , услугата поддържа форматите за подписване CAdES, XAdES и PAdES. Платформата на БОРИКА АД за дистанционно подписване на е-документи с облачен КЕП е в синхрон с Регламент (ЕС) 910/2014 (eIDAS).

- **Автентикация на потребители** – услугата позволява установяване на идентичността на потребители, посредством Облачен КЕП. За целта се използва предварително договорен идентификатор (необходимо е потребителят да е регистриран с този идентификатор в услугата) и генерирана заявка за автентикация при вход в система. Клиентът получава нотификация на мобилното приложение B-Trust Mobile за получена заявка за вход. На базата на подписаната заявка за вход от потребителя, услугата доставя обратно чрез програмния интерфейс данни от Квалифицирания електронен подпис върху подадената заявка (идентификатор и имена на Титуляря на латиница).
- **Подписване на електронни документи** - чрез потребителския интерфейс на дадена приложната система, Титулярят избира един или повече електронни документи за подпис с Облачен КЕП. Независимо от режима на работа (hash или цял документ) при подписване на единичен документ или на повече електронни документи, приложната система доставя подготвените документи за подпис с указание за формата, нивото и типа на електронния подпис в Платформата за Облачен КЕП. Титулярят получава нотификация на мобилното приложение B-Trust Mobile за получена заявка и съответно потвърждава подписването.
- **Подписване на електронни документи с еднократен/ограничен подпис** – услуга, чрез която през потребителския интерфейс на приложна система се издава еднократен електронен подпис на Титуляр, издаден за конкретна цел и с ограничена валидност за

подписване на конкретен електронен документ. Издаването на електронен подпис изисква идентификация на Титуляря, непосредствено преди самото издаване на удостоверението. Независимо от режима на работа (hash или цял документ) при подписване на единичен документ или на повече електронни документи, приложната система доставя подготвения(те) документ(и) за подпис с издадения Облачен КЕП и указание за формата, нивото и типа на

електронния подпис в Платформата за Облачен КЕП.

- **Автоматизирано подписване на електронни документи** – услугата предоставя механизъм за автоматизирано подписване на документи, без да е необходимо потвърждаването им чрез ПИН код от страна на Титуляря. Изисква се предварително и еднократно съгласие от Титуляря, подписано електронно чрез въвеждане на ПИН кода на удостоверението през мобилното приложение B-Trust Mobile. На база на подписаната от собственика на удостоверението заявка за съгласие, изпратените документи преминават в процес на автоматизирано подписване, без да е необходимо потвърждение от страна на клиента за всеки един от тях през мобилното приложение.

6.1.8. Портал My B-Trust

- **Портал за физически лица** - My B-Trust е уеб-базирано решение за подписване на документи, което се използва от физически лица потребители на ОКЕП. За достъп до портала, всички потребители е нужно да разполагат с мобилно приложение B-Trust Mobile, да имат активен профил и валидно удостоверение за Облачен КЕП или КЕП на смарт карта. Порталът позволява изпращане и подписване на единични или множество документи към един или повече потребители. Предоставя възможност за проследяване на статус на изпратените и получени документи.
- **Портал за юридически лица** - My B-Trust for business е уеб-базирано решение, което позволява заявяване на идентификация, подписване и автоматизирано разпространение на електронни документи в една компания или извън нея при взаимоотношенията ѝ с нейни контрагенти, без това да изисква сложни интеграции с различни системи. My B-Trust for business позволява създаването на бизнес акаунти и делегирането на управление на потребителите в компаниите. Процесът на подписване на документ/и се извършва чрез използване на мобилното приложение за Облачен квалифициран електронен подпис B-Trust Mobile или КЕП на смарт карта. Порталът поддържа едновременно подписване на единични или множество документи с множество подписващи страни, осигурявайки ефективни и сигурни процеси.

6.1.9. ПОК портал

Специализиран уеб портал обслужващ нуждите на Пенсионноосигурителна компания. Порталът осигурява възможност за електронно подписване на документи с Еднократен ОКЕП за участие или прехвърляне в пенсионен фонд от осигурено лице. Специализираният уеб портал предлага интуитивен потребителски интерфейс, достъпен от стандартни работни станции и мобилни устройства със смарт функции.

6.1.10. B-Trust QTSS (Qualified Time Stamp Service)

B-Trust QTSS е услуга за генериране на сигурни КЕВП, поддържане на архив на издадени и доставени КЕВП, проверка и утвърждаване на валидност на КЕВП. B-Trust издава TST (Time Stamp Token) – електронно подписан КЕВП от B-Trust QTSA за съществуване на цифрово съдържание на електронен документ преди определен момент, посочен в удостоверението и за непроменимост на това съдържание след този момент. Квалифицираният Електронен Времеви Печат предоставя калибрирано официално време, което удостоверява по сигурен и проследим начин

съществуването на цифрови данни, включително съдържание на електронен документ преди определен момент.

6.1.11. B-Trust електронна пощенска кутия

Електронната пощенска кутия B-Trust 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.

6.1.12. Отдалечена идентификация през УЕБ

Услугата предоставя възможност трета страна да идентифицира клиент от разстояние, като получи идентификационни данни за него. Идентификацията се осъществява посредством браузер на стационарно или мобилно устройство, без да е необходимо инсталиране на допълнителни приложения.

6.1.13. Квалифицирана услуга за електронна идентификация

Услугата дава възможност, трета страна да идентифицира клиент от разстояние, като получи идентификационни данни за него. В резултат от услугата се издава удостоверение за електронна идентичност, съдържащо уникален национален идентификатор и други лични данни на лицето. Въз основа на удостоверението, може да се направи еднозначно разграничаване на едно лице от друго, във виртуалната среда. Услугата е в съответствие с Регламен (ЕС) 910/2014.

6.1.14. Отдалечена идентификация чрез видеоразговор

По време на процеса на автоматична отдалечена идентификация се извърша съпоставяне на снимката на лицето, налична в документа за самоличност, с изображението, заснето от камерата на мобилното устройство (Selfie). При определен процент несъответствие между Selfie и снимката от документа за самоличност, на клиента може да се предостави възможността да инициира видеоконферентен разговор с оператор. Разговора се извършва през web платформа, в рамките на стартираният от клиента процес по отдалечена идентификация. По време на тази интерактивна сесия се установява пряка комуникация с клиента, който трябва да отговори на определени въпроси и да извърши определени действия. Видеоидентификационният процес се ръководи от специално обучени квалифицирани служители на БОРИКА.

6.1.15. Квалифицирана услуга за електронна препоръчана поща

Квалифицираната препоръчана електронна поща позволява сигурно прехвърляне на потребителско съдържание между изпращач и получател, като гарантира високо ниво на сигурност относно идентификацията на подателя и получателя. Услугата предоставя законово доказателство за доставянето и получаването на предаваните данни, включително тяхната цялост и време на доставка. Квалифицираната препоръчана електронна поща е дигитален еквивалент на традиционната препоръчана поща с обратна разписка и има същата правна сила.

6.1.16. Архив на електронно подписани документи (QLTPS)

Услугата QLTPS (Qualified Long-Terms Preservation Service) за дългосрочно запазване е предназначена за съхраняване на документи с електронен подпис/печат. Услугата представлява хранилище за дългосрочно съхраняване на електронно подписани/подпечатани данни и документи със запазване на доказателства за автентичност и за интегритет. Всички файлове, постъпили в услугата се съхраняват за период от 10 години. На архив подлежат само електронни документи, който съдържа поне един електронен подпис или печат, съответстващ на eIDAS.

6.1.17. Квалифицирана валидация на електронно подписани документи (QSVS)

Услугата QSVS (Qualified Validation of Qualified Electronic Signatures/Seals) дава възможност на трета страна да получи доклад от процеса по проверка на валидността на подписите/печатите по автоматизиран и надежден начин. Докладът е подписан с квалифициран електронен печат на Доставчика. Чрез услугата се гарантира, че подписите и печатите се създават и проверяват в съответствие с европейското законодателство (EIDAS и свързаните с него ETSI стандарти).

6.1.18. Крти и Четци

Законът за електронния документ и електронните удостоверителни услуги /ЗЕДЕУУ/ 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 може да бъде записан повече от един електронен подпис. Предлагат се два типа смарт-карти и карточетци – SIM формат и стандартен. При SIM формата картата и четецът се намират в едно устройство, докато при стандартния формат двете устройства са разделени. Цената е отделно за карта и четец или в комплект.

6.1.19. 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.

6.2. B-Token

Решението представлява софтуерни токени, който е част от утвърденото мобилно приложение B-Trust Mobile, ползващо биометрия или код, като стандартизирано средство за строга е-автентикация и неквалифициран електронен подпис., Имплементацията му предоставя на институциите възможност за изпълнение на процедурата за Задълбочено Удостоверяване на Идентичността (SCA), в съответствие с регламенти PSD2 и RTS.

Описание:

Схемата, чрез която се издават и поддържат SCA токъни за строга автентикация 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 трансакции 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 автентикация. 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 автентикация (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 автентикация с такива за електронен подпис, поради което крайните клиенти имат възможност да използват единен и познат интерфейс за работа в различни среди.

7. ФИНТЕХ УСЛУГИ

7.1. 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 информиране 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.

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.

7.2. InfoPay

InfoPay е информационна услуга, създадена в съответствие с директивата PSD2 на ЕС и Закона за платежните услуги и платежните системи, които регламентират условията за т.нар. Отворено банкиране (Open banking). Услугата е подходяща за бизнес клиенти, които имат няколко сметки в различни банки.

Чрез специална уеб платформа потребителите получават бърз и лесен отдалечен достъп до своя финансов профил. Регистрираните в платформата клиенти могат във всеки един момент, през една точка, да разполагат с консолидирана информация за своите наличности и движения по всички сметки в различни банки. Към момента БОРИКА АД има интеграция с 13 банки, като списъкът непрекъснато се разширява.

За ползване на услугата е необходимо:

- Сметките на клиента да са достъпни онлайн
- Регистриране на съгласие от страна на клиента сметките му да бъдат достъпвани през InfoPay. Съгласието за добавянето на сметка се дава чрез профила на клиента в банкирането на съответната банка.

Характеристики на услугата:

Предоставя консолидирана информация за:

- салда по платежни сметки;
- движения по платежни сметки;
- детайли по платежна сметка;
- справка за списък на платежни сметки;

Достъп, базиран на роли и индивидуални права

- Позволява да се предоставят различни контролирани достъпи по сметки на служители от компанията, в зависимост от преките им задължения.

Лесен за използване интерфейс

- Интуитивната навигация води потребителите удобно и лесно в менютата и те получат желаната информация за секунди.

Ползи:

- Оптимизирано финансово управление - Използването на единна платформа позволява удобно и лесно проследяване на фирмените финанси. Потребителите получават информация за всички свои фирмени сметки, регистрирани в различни банки, вместо от всяка банка поотделно;

- Съкращаване времето за изготвяне на справки;
- По-ефективни работни процеси - Редуциране на рутинните дейности в ежедневната работа на служителите и възможност да се съсредоточат върху задачи с по-висока значимост;
- 24-часов контрол на средствата - с InfoPay потребителите получават винаги навременна информация за наличностите и движенията по своите регистрирани сметките от всякъде и по всяко време;
- Достъп, базиран на роли и индивидуални права - платформата позволява да се предоставят различни контролирани достъпи по сметки на служители от компанията, в зависимост от преките им задължения.
- Типов договор:

Услугата InfoPay се ползва след регистрация в платформата и сключване на договор.

Регистрацията може да бъде направена:

- Онлайн на www.infopay.bg, посредством КЕП, ОКЕП или видео идентификация, предоставени от БОРИКА АД;
- В офис на БОРИКА, като е необходимо да присъства законният представител на юридическото лице - клиент на услугата.

Ако регистрацията се извършва от законния представляващ дружеството, тя може да бъде направена както в офис на БОРИКА, така и онлайн на адрес www.infopay.bg.

Ако регистрацията се извършва от пълномощник или дружеството се представлява от двама представители, регистрацията може да се извърши само в офис на БОРИКА.

7.3. InfoPay Checkout

InfoPay Checkout е услуга, насочена към търговци, които искат да предоставят алтернативен начин на плащане на своите клиенти, освен плащането с карта. Услугата предоставя на търговците и техните клиенти допълнителна възможност за онлайн разплащания чрез банков превод, директно в техните онлайн магазини или платформи.

Характеристики на услугата:

Процесът по инициране на плащане е съгласно Директива (EU) 2015/2366 (PSD2).

- Услугата представлява API, чрез което може да се иницира плащане от онлайн магазин или сайт на търговеца;
- Предоставя информация за статуса на плащането;
- Постъпилите иницирани плащания по сметките на търговеца/доставчика могат да се проследят през интерфейсите на Доставчика на платежни услуги (ДПУ) или през InfoPay – уеб приложение или API за ERP интеграция.

InfoPay Checkout залага на повишена сигурност в целия платежен процес.

Ползи:

- Улеснен процес за извършване на плащане чрез банков превод за клиента.
- Намалява се грешките при изготвяне на платежни нареждания към търговеца.
- Оптимизиране на процеса по реконсиляция.
- Търговеца получава парите си в рамките на 10 секунди.
- По-ниски разходи в сравнение с картовите схеми.
- Автоматизирано въвеждане на движенията по сметка чрез ERP интеграция.

За ползване на услугата е необходимо:

- Да се регистрирате като клиентна платформата InfoPay и да настроите данните за вашия онлайн

магазин или платформа чрез меню InfoPay Checkout.

7.4. 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 ерг/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 ерг системи.

Тарифиране:

Услугите се заплащат на основание действащата тарифа на БОРИКА АД за инфобанк (тарифни кодове ib.xx.xx.xxx).