

АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СИСТЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Чиж Анастасия Сергеевна

магистрант

ФГБОУ ВО «Магнитогорский Государственный Технический
Университет им. Г.И. Носова»

Аннотация: в рамках статьи был произведен анализ современного состояния проблемы развития систем электронных платежей в рамках процессинга; проанализированы общие тенденции работы и развития процессинговых центров; рассмотрены наиболее популярные отечественные решения по работе с банковскими электронными картами, а также выявлен лидер среди отечественных поставщиков по оказанию процессинговых услуг.

Ключевые слова: электронные платежи, процессинг, процессинговый центр, банковская информационная система, пластиковые карты.

ANALYSIS OF THE CURRENT STATE OF THE PROBLEM OF DEVELOPMENT OF ELECTRONIC PAYMENT SYSTEMS

Chizh Anastasia Sergeevna

Abstract: article analyzes the current state of the problem of developing electronic payment systems within the framework of processing; analyzed the general trends in the work and development of processing centers; the most popular domestic solutions for working with bank electronic cards were considered, and a leader was identified among domestic suppliers for the provision of processing services.

Key words: electronic payments, processing, processing center, banking information system, plastic cards.

В настоящее время развитие экономики государства невозможно без эффективной и современной системы денежного обращения. С каждым годом значение электронных денег в рамках совокупного денежного оборота преумножается, вытесняя наличные деньги.

Относительно стран Западной Европы и Северной Америки доля наличных денег в России держится на достаточно высоком уровне – 20% против 1-10% развитых стран [1]. Тем не менее потенциал для роста ещё огромен, ввиду чего можно утверждать о положительности тенденции.

Ввиду того, что рынок предоставляемых банками услуг далек от количественного насыщения, а рентабельность установки оборудования стремительно уменьшается [2], можно говорить о тенденции банков направлять часть средств не на количественный, а на качественный рост, что, в свою очередь, приведет к увеличению многообразия предоставляемых услуг, в том числе услуг на основе пластиковых карт.

Стремительный рост количества карточных операций служит основным вектором развития банковских информационных систем. Не основным, но менее важным – рост конкуренции между банками, требующая вывода на рынок новых видов услуг [3]. В свою очередь новые продукты требуют соответствующее технологическое и программное обеспечение, способное предоставить расширенные функциональные возможности, быстродействие и надежность. В текущих реалиях со стороны банков к информационным системам предъявлены достаточно повышенные требования.

Большая часть банковских продуктов для физических лиц базируется на технологии процессинга или другими словами – обслуживании банковских карт. В большей степени возникновение технологии процессинга обусловлено мобильностью частных клиентов [4]. В настоящий момент, ввиду масштабности и универсальности процессинга, на базе сих технологий банками предлагаются услуги юридическим лицам – эквайринг, корпоративные карты, вендорские платежи.

Процессинговый центр – это специализированная сервисная организация, обеспечивающая обработку запросов на авторизацию, поступающих от эквайеров и (или) протоколов транзакций [5], т.е. фиксируемых данных о платежах, осуществленных с помощью карт и выдачах наличных. С этой целью процессинговый центр (далее – ПЦ) ведет базу данных, которая содержит данные о банках (членах платежной системы), владельцах карт, лимитах.

Процессинговый центр работает в достаточно жестких условиях, обрабатывая в реальном времени большой поток транзакций. При этом к вычислительным возможностям ПЦ предъявлены не менее жесткие требования: осуществление взаиморасчетов по итогам дня, требующее обработки протоколов

значительной части транзакций в сжатые сроки до нескольких часов; наличие оборудования для персонализации пластиковых карт; наличие базы для технического сопровождения и ремонта АТМ-банкоматов и POS-терминалов [6].

Ввиду активного развития банками розничного направления бизнеса отлаженный процессинг пластиковых карт становится на рынке весомым конкурентным преимуществом. В первую очередь банку необходимо принять решение о том, будет ли он сам выступать в качестве ПЦ или воспользуется услугами других банков или компаний. Не менее важно и то, какую линейку программных продуктов банк планирует предложить своим клиентам – владельцам пластиковых карт.

Банк, опираясь на множество критериев и требований, разрабатывает техническое задание поставщикам ПО для процессинга карт с целью получить наиболее оптимальное для себя программное средство. Однако, ввиду специфики пластиковых карт, получить максимальное преимущество в рамках данной сферы возможно лишь при тесном взаимодействии с международными ПС.

Существует множество описаний стандартов работы платежных систем (далее – ПС). Правила и технологии различных ПС существенно отличаются. К тому же международные ПС несколько раз в год публикуют обязательные для всех изменения в спецификациях. Таким образом, важно, чтобы внедряемое ПО отвечало всем заявленным международными ПС требованиям и обновлялось в соответствии с будущими требованиями [7]. Из-за возникшей необходимости в привязке решения к требованиям международных ПС, большая часть банков предпочла поставить западные технологические решения. Тем не менее целый ряд банков предпочел западным решениям отечественные.

Рассмотрим наиболее популярные отечественные информационные системы по работе с банковскими электронными картами.

1. RS-Retail Pervasive – информационная система, предназначенная для автоматизации карточных технологий как в небольших, так и в крупных многофилиальных банках.

Основные функциональные возможности системы:

- эмиссия: установка связи между картами и счетами "многие ко многим", связывание с одной картой нескольких счетов (в разных валютах), связывание с одним счетом нескольких карт;
- открытие карточных счетов: в том числе указание на их связь с другими счетами (страхового депозита, ссудными и пр.);

- обслуживание карточных счетов клиентов: предусмотрена обработка транзакций, осуществление операций пополнения счетов, удержание комиссионных, а также расчет, начисление и причисление процентов;
- обслуживание пластиковых карт международных и локальных платежных систем;
- работу с овердрафтом (разрешенным и неразрешенным);
- обслуживание карт, на которые начисляется заработная плата;
- обеспечение деятельности кассы;
- формирование и обработка файлов, необходимых для обмена информацией с ПЦ на базе программных комплексов «OpenWay» («Мастер-Банк», «Экспобанк», Банк Москвы, «Гута-банк», «МДМ-банк»), ТР II («Газпромбанк») и STB («Сбербанк»);
- формирование бухгалтерских документов и отражение их в АБС RS-Bank 5.0 или АБС других разработчиков;
- формирование необходимой отчетности.

2. TranzWare – это семейство программных продуктов, которое объединяет в себе широкий набор инновационных продуктов и решений, способных поддержать любой этап ЖЦ банковских карт; настраиваемых под всевозможные технологические и бизнес-требования.

Семейство продуктов TranzWare является интегрированным, модульным программным решением, отличающееся эффективностью, простотой внедрения и удобством в дальнейшей эксплуатации.

TranzWare обеспечивает значительное снижение издержек при введении решений в промышленную эксплуатацию, обладает развитыми средствами обеспечения безопасности, аналитическими инструментами и предоставляет надежную платформу для развития уровня функциональности продуктов, пролиферации решений и поддержки новых технологий.

Основные функциональные возможности системы:

- автоматизация функций Back-office, связанных с управлением клиентами, счетами, картами и ведением торговых предприятий;
- безопасная, мощная обработка транзакций, обеспечивающая высокоскоростной, многомасштабный, отказоустойчивый сервис;
- управление неограниченным количеством устройств и каналов доставки;
- полнофункциональная персонализация и издание физических (карт с магнитной полосой и EMV) и виртуальных карт;

- эффективный инструмент взаиморасчетов для поддержки платежной среды любой сложности и структуры;
- превентивный мониторинг мошеннических операций и управление рисками;
- удаленное (в том числе, Internet и мобильное) банковское обслуживание;
- сбор, организация и хранение детальных, интегрированных и исторических клиентских данных, готовых к использованию в различных аналитических системах (Data Warehouse);
- многоаспектный анализ с целью формирования и представления статистических данных на витринах данных, в системах статистического моделирования поведения сложных объектов и т.д.; генерация отчетов;
- электронное Предъявление и Оплата Счетов (EBPP);
- контроль и ведение делинквентных счетов (debt collection);
- претензионная работа;
- поддержка различных Value-Added Applications (VAA);
- многофакторная аутентификация для современного пользователя, безопасность транзакций и сессий;
- распределение межсистемных сообщений;
- стресс-тестирование процессинговых хостов;
- множество других настраиваемых функций.

3. ВРЕ: ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТЫ – информационная система семейства продуктов, построенных на платформе ВРЕ (Banks Products Engine), предназначенная для автоматизации ведения пластиковых карт различных платежных систем. В система предусмотрена возможность работы как с одним, так и с несколькими ПЦ, для осуществления ежедневного обмена информацией.

Основные функциональные возможности системы:

- регистрация клиентов физических и юридических лиц в единой клиентской базе;
- ведение справочников платежных систем (Maestro, Visa, MasterCard) и видов карт (Visa Gold, Visa Classic, Visa Electron и т.д.);
- ведение оперативной базы договоров обслуживания пластиковых карт;
- отслеживание полного жизненного цикла договора обслуживания пластиковой карты;
- возможность настройки различных банковских продуктов;

- ведение набора как основных, так и прилинкованных карт, привязка неограниченного количества карт к одному счету;
- печать договоров на основании настраиваемых шаблонов;
- управление остатками на карточных счетах, обслуживание корпоративных счетов, ведение счетов разрешенного и неразрешенного овердрафта;
- гибкая настройка тарифов обслуживания для различных банковских продуктов и отдельных договоров, возможность настройки комиссий с использованием формул и в различных валютах;
- обмен информацией с одним (или несколькими) ПЦ о выпущенных картах и проведенных операциях; формирование операций и бухгалтерских проводок по карточному счету на основании полученных из ПЦ транзакций;
- поддержка технологии ведения зарплатных карт (технология «Зарплатный проект»), обмен данными в рамках зарплатного проекта с предприятием;
- наличие системы безопасности, позволяющей регламентировать доступ пользователей к информации по отдельным договорам, группам договоров; настройки прав на проведение отдельных операций;
- выполнение и учет технологических операций по договору или выборке договоров, ведение журнала сформированных операций с возможностью отката, коррекции операций;
- учет проведенных операций на аналитических счетах и формирование бухгалтерских проводок, передача проводок в операционный день в онлайн-режиме или в пакетном режиме на основании настроенного формата передачи;
- формирование и печать документов по проведенным операциям.

Опираясь на общую статистику, между поставщиками информационных процессинговых систем по количеству клиентов, эксплуатирующих их системы, можно выделить трех лидеров:

1. OpenWay Group.
2. Compass Plus.
3. Банковский производственный центр (БПЦ).

На российском рынке представлено более 15 процессинговых решений. Перечисленные выше компании лидируют со значительным отрывом от прочих конкурентов, занимая в совокупности около 65% рынка [8], из которых только Compass Plus является российским поставщиком и несомненным отечественным лидером по предоставлению процессинговых решений.

Таким образом, в рамках статьи был произведен анализ современного состояния проблемы развития систем электронных платежей в рамках процессинга; проанализированы общие тенденции работы и развития процессинговых центров; рассмотрены наиболее популярные отечественные решения по работе с банковскими электронными картами, а также выявлен лидер среди отечественных поставщиков по оказанию процессинговых услуг.

Список литературы

1. Козырь Н.С., Гетманова А.В. Технологии в сфере дистанционного банковского обслуживания: анализ и перспективы развития / Н.С. Козырь, А.В. Гетманова // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – № 25 (307). – С. 14-29. Тавасиев А. М. и др.
2. Банковское дело. Управление и технологии / А.М. Тавасиев, В.Д. Мехряков, Н.Д. Эриашвили. – М.: Юнити-Дана, 2017. – С.56.
3. Банковское обозрение. – 2018. [Электронный ресурс] – URL: <https://bosfera.ru/bo/upravlenie-strategiye-zalog-uspeshnogorazvitiya-i-vyzhivaniya-banka-na-rynke>.
4. Абрамова Я.А. Особенности и развитие традиционных банковских услуг // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2015. – № 5-1. – С. 8-11.
5. Соболева А.Ю. Денежное обращение в России: проблемы внедрения электронных денег // Первые шаги в науку третьего тысячелетия. Материалы XIII Всероссийской студенческой научнопрактической конференции. – 2017. – С. 745-750.
6. Дюдикова Е.И. Влияние электронных денег на денежное обращение // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. – 2016. – № 11. – С. 70-72.
7. Бельдина О.Г. Электронные средства платежа – этапы формирования безопасной платежной системы // Аллея науки. – 2017. – Т. 5. – № 16. – С. 819-822.
8. Батаев А.В. Перспективы развития АО «Национальная система платежных карт» в России // Молодой ученый. 2017. № 14 (148). С. 450–453.

© А.С.Чиж, 2022