Онлайн-АБС — рецепт приготовления

Предоставление клиентам доступа к сервисам банка в режиме 24/7 — не экзотика, а необходимость. Банки, интегрируясь с финтех-сервисами, оказывают значительно больший объем услуг онлайн. Вместе с тем основной инструмент работы банка — АБС — по определению имеет целью обслуживание учетных функций с точки зрения регуляторов и недостаточно эффективно работает в режиме онлайн

Текст
ЛАРИСА СТАНКЕВИЧ,
ТЕХНИЧЕСКИЙ ДИРЕКТОР «АРТ-ФИНТЕХ», Д.Т.Н.

Банки должны предложить клиентам такое же обслуживание, как в Apple или Amazon. Все операции должны проводиться за два-три клика мышью, обрабатываться в реальном времени круглосуточно семь дней в неделю.

Ханс Тесселар, управляющий директор международной некоммерческой ассоциации BIAN



фото: «АРТ-Финтех»

Попробуем понять, что такое онлайн-банк. Для начала вспомним привычный онлайн-продукт — процессинг пластиковых карт. Процессинг является классическим банковским продуктом, который всегда «живет в онлайне». Он ведет онлайновые бизнес-остатки, не имеющие ничего общего с банковскими счетами. Процессинг выполняет финансовую авторизацию, то есть дает разрешение на проведение операции. Он не работает с бухгалтерией и отчетностью банка, этим занимается отдельная офлайн-часть процессинга. И с процессингом было бы все хорошо, если бы не его ограничения:

1) процессинг работает только с пластиковыми картами;
2) процессинг стоит в стороне от всех остальных банковских продуктов. То есть связать пластиковую карту и программу лояльности, например, это отдельное упражнение в прикладном программировании;
3) любое изменение логики работы карты — болезненный, длительный и дорогостоящий процесс, поскольку процессинговый центр является каналом связи с платежными системами и принципиально не предназначен для поддержки сложной банковской логики.

Теперь представим процессинг, который работает со всеми банковскими продуктами, выполняет финансовую авторизацию по ним и, конечно же, ведет бизнес-остатки по этим продуктам. И это еще не все. Такой продукт может принимать не только платежи, как обычный карточный процессинг, но и любые платежи, начиная с маркетплейсов и заканчивая операциями в криптовалюте или на рынке ценных бумаг. Представили? Это и есть онлайн-АБС. Ну, по крайней мере, продукт компании «АРТ-Финтех» под таким названием. Причем перечень возможностей этого продукта отнюдь не ограничен платежами. А теперь — подробнее про онлайн.

В настоящее время решения по онлайн-обслуживанию клиентов обычно встроены в ландшафт существующей АБС и только частично покрывают потребности клиентов. Результатом являет-

ся прекращение обслуживания клиентов при любом падении АБС. В случае монолитных АБС это может вызвать прекращение любого обслуживания клиентов. Такие простои влекут огромные денежные и репутационные потери для банка.

Проблема понятна, а теперь попробуем сформулировать требования к бизнес-функционалу онлайн-АБС. Заметим, что список этих требований был выделен при реализации продукта компании «АРТ-Финтех», и, безусловно, все эти требования покрывает функционал онлайн-АБС от «АРТ-Финтех».

1. Онлайн-АБС должна работать в режиме 24/7, даже если офлайн-АБС недоступна по какой-либо причине.
2. Решение должно обеспечивать работу по всей линейке банковских продуктов, включая функционал процессингового центра в части работы с пластиковыми картами.
3. Должен быть доступ к бизнес-остаткам в понятных клиенту терминах. Например, клиенту неинтересно понятие «СКС», ему интересно понятие «доступный баланс по карте». А доступный баланс — это, в свою очередь, тоже непростое понятие. Помимо набора остатков по счетам оно должно учитывать, например, аресты, наложенные на счета клиента.
4. Возможность выполнять бизнес-авторизацию операции, то есть проверку того, что бизнес-остаток по договору позволяет проведение операции. Одно из применений — финансовая авторизация по карточным счетам для процессинга пластиковых карт.
5. Возможность выполнять операции с мгновенным отражением изменений в бизнес-остатках. Например, при погашении кредита сразу показать текущий баланс после пополнения.
6. Возможность отображать клиенту графики погашения, результаты любых действий, приводящих к изменениям графиков: реструктуризации, частичные досрочные погашения и прочее — до выполнения операции.
7. Возможность считать и прикидывать тарификацию в режиме онлайн. Причем тарификация должна включать в себя сложные варианты расчета, связанные с подключением пакетов, использованием счетчиков. В линейке решений «АРТ-Финтех» за это отвечает отдельный микросервис тарификации.
8. Выполнение конвертации, в том числе по сложным правилам, в режиме онлайн.
9. Возможность выстраивания сложных взаимосвязей между различными банковскими продуктами. Например, учет баллов лояльности при открытии договора лояльности по всем покупкам клиента в определенной сети магазинов, либо возможность введения окрашенных денег с ограничением использования субсидий на покупку молока для покупки спиртных напитков, например.
10. Возможность открывать договора клиенту даже в случае падения офлайн-части АБС.
11. Возможность отображения для клиента доступных банковских продуктов, пакетов, тарифов, курсов конвертации и прочего.

Стоит отдельно рассказать о подключении к онлайн-потокам таких операций, как операции по карточным счетам. В случае использования онлайн-АБС функции процессинга сводятся к поддержанию обмена с устройствами и специфической работе с HSM и эмбоссерами. Финансовую авторизацию, матчинг и клиринг также вполне можно выполнять в области онлайн-АБС.

Требования к особенностям реализации и настройки:

1) решение должно иметь микросервисную архитектуру и, желательно, позволять работать в стиле композитной архитектуры. Это необходимо для функционирования системы в режиме онлайн даже в случае недоступности части функций;
2) решение должно иметь мощную интеграционную платформу для оркестровки микросервисов. В нашем случае это экосистема микросервисной разработки, которая использует low-code-настройку оркестровки микросервисов с последующей генерацией кода интеграционных микросервисов;
3) решение должно обеспечивать минимальный time to market. В нашем случае это достигается широкой настройкой в стиле low-code с последующей генерацией кода в целевой язык программирования. Таким образом выполняются генерация наших микросервисов тарификации, начисления процентов, конвертации и пр. Такой подход к работе обеспечивает ускорение time to market на порядки.

Что хорошего мы получим при внедрении онлайн-АБС:

1) бесперебойная работа АБС;
2) расширение спектра онлайн-услуг при обслуживании клиентов;
3) доступность легкого создания новых продуктов за счет композиции существующих продуктов с использованием возможностей онлайн-АБС;
4) мультивалютные карты. Любое количество счетов. Списание со счета, валюта которого совпадает с валютой транзакции, затем — с любых других счетов по выбору клиента;
5) пороговые тарифы. Снятие в месяц: до 1000 рублей — 1%, более 1000 рублей — 2%;
6) пакеты и опции. Пакет на десять переводов — 20 рублей. Опция еще на три перевода — 6 рублей. Дополнительный один перевод — 4 рубля;
7) коалиционная лояльность. Кошелек с баллами под каждую сеть для каждого клиента. Начисления кешбэка при оплате в этой сети. Оплата баллами в той же сети с ее кошелька. Конвертация баллов, прочие игровые механики;
8) окрашенные деньги. Для каждого клиента — кошельки с разными псевдовалютами. Привязка трат к определенным сетям. Социальные цифровые деньги;
9) и снова лояльность. Возможность торговцам выпускать купоны. Отслеживание трат и срабатывания условий по купонам.
10) онлайн-BNPL. Расчет субсидий от торговца в счет льготного кредитования. Онлайн-кредитование под индивидуальные условия вплоть до конкретного экземпляра товара.
11) онлайн-обработка всех кредитных операций. Досрочное погашение — не завтра утром, а сразу, «в моменте»! Б.О

реклама