Борис Фищук («АРТ-Финтех»):

Карта перестает быть центром вселенной

Банки пытаются цифровизировать обслуживание, продолжая опираться на архитектуру, созданную для физической карты. Борис Фищук, генеральный директор «АРТ-Финтех», объясняет, почему карточный процессинг стал ограничением для развития онлайн-продуктов и как «Нео-процессинг» в связке с микросервисной АБС позволяет разделить канальную и продуктовую логику — без радикальной перестройки банковской инфраструктуры



Фото: «АРТ-Финтех»

Борис, банки продолжают модернизировать процессинг, но, как вы утверждаете, большинство все еще живут в логике «карточного мира». В чем корень проблемы?

Корень простой: карта стала для банков центром архитектуры, хотя должна быть всего лишь каналом. Карточный процессинг исторически строился вокруг «пластика» — BIN, PAN, MCC, статусы, лимиты, события. Но сегодня клиент живет онлайн, а банк пытается обслуживать его через архитектуру, созданную под физическую карту. Отсюда и все ограничения: карточный процессинг жестко зашит в карточную логику, и он не способен обеспечить полноценное онлайн-обслуживание.

То есть карточный процессинг — это тормоз цифровой трансформации?

Да. Карточный процессинг умеет проводить транзакции по карте. Он не умеет обслуживать клиента онлайн. Если банку нужны гибкие лимиты, сложные правила авторизации, динамические продукты, мгновенные изменения, кастомные сценарии, то карточный процессинг превращается в узкое горлышко.

И что вы предлагаете банкам, чтобы выйти из этой архитектурной ловушки?

Мы предлагаем перейти на «Нео-процессинг» — новый класс процессинга, который работает не с карточной логикой, а с любой авторизационной логикой в онлайн-режиме. Пример — топливные карты. В обычном процессинге лимиты — только в деньгах. В «Нео-процессинге» лимиты могут быть в деньгах, в «крашеных» деньгах, в литрах топлива. То есть «Нео-процессинг» — это универсальный онлайн-хост, который обрабатывает любую авторизацию, а карта — лишь один из каналов.

> **На полигонах Банка России наша микросервисная АБС показала лучшие результаты среди импортозамещенных решений**

А где тогда живет продуктовая логика? Авторизация — это только часть задачи.

Продуктовая логика живет в микросервисной АБС «АРТ-ФИНТЕХ». «Нео-процессинг» — это канальный уровень. АБС — уровень продукта.

«АРТ-ФИНТЕХ» позволяет банку создавать продукты любой сложности: мультивалютные, мультиединичные, с динамическими тарифами, с гибкими правилами, с мгновенными изменениями, с любыми расчетными моделями. И главное — скорость. На полигонах Банка России наша микросервисная АБС показала лучшие результаты среди импортозамещенных решений.

То есть ваша архитектура разделяет канальную и продуктовую логику?

Да. Это фундамент современного онлайнбанкинга. «Нео-процессинг» обрабатывает запросы канала (карта, API, терминал, партнерский сервис). АБС «АРТ-ФИНТЕХ» хранит продуктовую логику и принимает решения. Банк при этом получает гибкость, скорость, масштабируемость, независимость от карточных ограничений, возможность создавать продукты, которых нет у конкурентов.

Банки готовы к такой архитектурной перестройке?

Готовы. И реакция у всех одинаковая: «Наконец-то кто-то предложил выход из карточного прошлого».

Мы даем эволюционный путь. Банк ставит «Нео-процессинг», выводит туда новые продукты, постепенно переносит авторизацию, переводит продуктовую логику в микросервисную АБС «АРТ-ФИНТЕХ». Без Big-Bang миграции. Без остановки бизнеса. Без риска.

Импортозамещение — важная тема. Насколько ваши решения соответствуют требованиям регулятора?

И «Нео-процессинг», и микросервисная АБС «АРТ-ФИНТЕХ» — полностью импортозамещенные, включены в реестр российского программного обеспечения и показали лучшие результаты на полигонах ЦБ РФ.

Это не просто замена иностранного ПО. Это новая архитектура онлайн-обслуживания, где карта перестает быть центром вселенной. Б.О

реклама