



FlashCheque: опыт и возможности построения системы электронного банкинга

Станислав Широчин
Директор по технологии

Что хочет клиент от системы электронного банкинга?

- **знать состояние счета и свои операции**
- **оплачивать счета и совершать регулярные платежи, причем:**
 - **за мобильную связь и интернет с моментальным зачислением денег**
 - **за телевидение и коммуналку – не выходя из дому**
 - **и без комиссий (или с минимальными комиссиями)**

Что хочет клиент от системы электронного банкинга?

- управлять своими счетами (перечисления между карточными, текущими, размещение депозитов, погашение кредитов)
- перечислять средства свободным платежом
- переводить их системами переводов
- ну и в дальнейшем – ценные бумаги, конвертация, управление активами...

На наиболее востребованном мы и сконцентрировались

Понятно, что клиент будет пользоваться дистанционными каналами только если он сможет оплачивать ВСЕ свои регулярные/периодические счета

Поэтому мы сконцентрировались на максимально широком охвате перечня получателей таких платежей

- Мы разработали свою систему, которая позволяет оплачивать счета. Она работает в банке Фамильном несколько лет.
- Система основана на использовании загружаемых на компьютер (исполняемые) или мобильный телефон (Java) приложений, с использованием идентификатора и ключевой пары клиента, которая находится в токене или в программном обеспечении. При хранении секретного ключа в программном обеспечении используется подтверждение с помощью СМС.
- Платежи при этом производятся с карточных или текущих счетов клиентов.

- Как оказалось, приложения с таким функционалом после небольших доработок можно успешно использовать на кассах. Мы используем его сами, и предоставляем его банкам-партнерам на безоплатной основе, выплачивая комиссионное вознаграждение.
- Приложение использует активные криптографические устройства, обеспечивая высокий уровень безопасности.

Для уменьшения ошибок и удобства клиентов необходимо уметь проверять возможность проведения платежа по идентификатору (лицевой счет, номер договора, номер телефона), вводимому клиентом. Поэтому мы даем возможность валидации данных в режиме он-лайн по всем нашим поставщикам

По большинству наших получателей реализована возможность возврата платежа в режиме on-line, которая может быть инициирована сотрудником нашего партнера в течении 15 минут с момента платежа

- Некоторым нашим партнерам оказалось необходимым принимать платежи в пользу наших получателей с других типов устройств, в первую очередь платежных киосков, либо интегрировать их в существующую систему «Клиент-банк».
- Для поддержки таких возможностей мы разработали интерфейс, который обеспечивает возможность «встраивания» наших поставщиков в инфраструктуру наших партнеров

Мы продолжаем расширять возможности использования для наших клиентов. Так, заканчивается тестирование приложений для мобильных платформ iOS и Android

- **Более 500 получателей платежей с возможностью валидации**
 - Национальные операторы мобильной и фиксированной связи, Интернет
 - Получатели коммунальных услуг – по более чем 8 областям
 - провайдеры связи, интернет, телевидения по множеству населенных пунктов

- **Запросы оплаты по нашим поставщикам приходят с:**
 - **Более 18700 платежных киосков,**
 - **Более 300 касс 8 банков**
 - **более тысячи клиентов**

Построенная розничная сеть дает нам возможность заключать договора с получателями платежей с выгодными условиями, что дает нам возможность предлагать вознаграждение нашим партнерам на уровне зачастую выше, чем при прямом заключении договора с поставщиком

Итак, наши

- **приложения для касс,**
- **клиентские приложения для компьютеров и мобильных телефонов,**
- **интерфейсы для подключения других систем**

представляют собой экосистему для взаимодействия с более чем 500 получателями платежей с получением конкурентного комиссионного вознаграждения

Предлагаем воспользоваться нашими результатами:

- Напрямую – используя предлагаемые приложения
- Или встраивая прием оплаты в пользу наших провайдеров с валидацией счета в Ваши существующие решения



Спасибо за внимание!

sshyrochyn@gmail.com