



Модернизированный эквайринг, или проект MoneyTrust



Сергей Жук

Создатель BankID, разработчик системы денежных переводов PrivatMoney, руководитель департамента Приватмаркет, ПриватБанк

Время начала развития интернет-эквайринга в Украине я могу с уверенностью назвать – 2003 год. Полномасштабный виток этой технологии с использованием протокола аутентификации 3-D Secure страна ощутила в 2005 году, и фактически это был для нас современный и новый подход в сфере электронной коммерции в целом. С тех пор каналы продаж: B2B, B2C, C2C обросли многочисленными финансовыми бизнес-схемами, но всех их объединяла одна фундаментальная основа – деятельность кредитной организации банка-эквайера.

Финансово-жизненный цикл банка состоит из множества стратегий и моделей, но банк, который желает стать Банком с большой буквы, просто обязан иметь кредитную стратегию развития с набором различных программ в этой сфере бизнеса.

Не буду утомлять банальной информацией, но заострю внимание на том, что глобальным игроком (можно сказать монополистом) карточного транзакционного рынка является Visa (Bank Americard Service Corporation). Как все мы знаем, Visa разработала ряд стандартов (Secure Electronic Transaction) и правил (Operating Regulations). Это оставило глубокий след в карточной индустрии.

Технология работы "безопасных" транзакций

Давайте немного внимательнее рассмотрим работу протокола 3-D Secure как самого распространенного на сегодняшний момент. В основе модели 3-D Secure заложено правило трех доменов (что это, можно найти в интернете).

Visa проводит оплату по публичным данным карты: номер карты, срок действия карты, код cvv2 и иногда имя держателя карты. Платежная система не может гарантированно установить, что оплату совершает законный владелец карты, а двухфакторная аутентификация уже перестала быть панацеей безопасности. Еще одна слабинка: это функциональный сервис. Владелец карты может самостоятельно отключить авторизацию по PIN-коду. Таким образом, при утере (воровстве) карты владелец может потерять деньги, если мошенник совершит покупку. Безусловно, все скажут, сам виноват и зачем здесь весь этот флуд?

Перемены

С 2015 года в Украине начали вспоминать об электронно-цифровой подписи (ЭЦП). До этого момента ею пользовались в основном лишь бухгалтеры, да и то "из-под палки" ГФС¹. Ветер цифровых перемен навял такие слова, как BankID и MobileID.

Коллектив ПриватБанка, воодушевленный такими переменами, разработал, под моим руководством, систему удаленной аутентификации BankID (ПриватБанк). В числе преимуществ, которые получила страна благодаря этой системе, назовём следующие:

- Развитие технологии в сфере дистанционной авторизации.

¹ Государственная фискальная служба Украины

- Государственный имидж.
- Появились доступные OnLine государственные сервисы.
- Наша система BankID дала толчок в развитии ЭЦП для физических лиц.
- BankID (ПриватБанк) – единственная система, которая проводит аутентификацию по ID карте, тем самым популяризируя ее.
- Бизнесовый и социальный секторы смогли развернуть свои интернет-проекты.

По сути, сложно подсчитать, сколько за три года BankID (ПриватБанк) дал возможности сэкономить государству, и исчисляется это в миллионах каждый год.

Происходили изменения на фронте банковских электронно-механических систем: POS-терминалы, терминалы самообслуживания (BASS-терминалы), а также банкоматы претерпевали модернизацию. Они уменьшались, обрастали функциональностью и максимально стремились работать на интуитивно понимаемом уровне для пользователя.

В условиях жесткой конкуренции, при отсутствии средств, необходимых для запуска масштабных проектов, финансовые институты стали се-

рьезно задумываться о том, как можно использовать уже имеющиеся в их распоряжении системы и продукты более эффективным образом.

Одно осталось неизменным в банковской сфере – это технология работы эквайера!

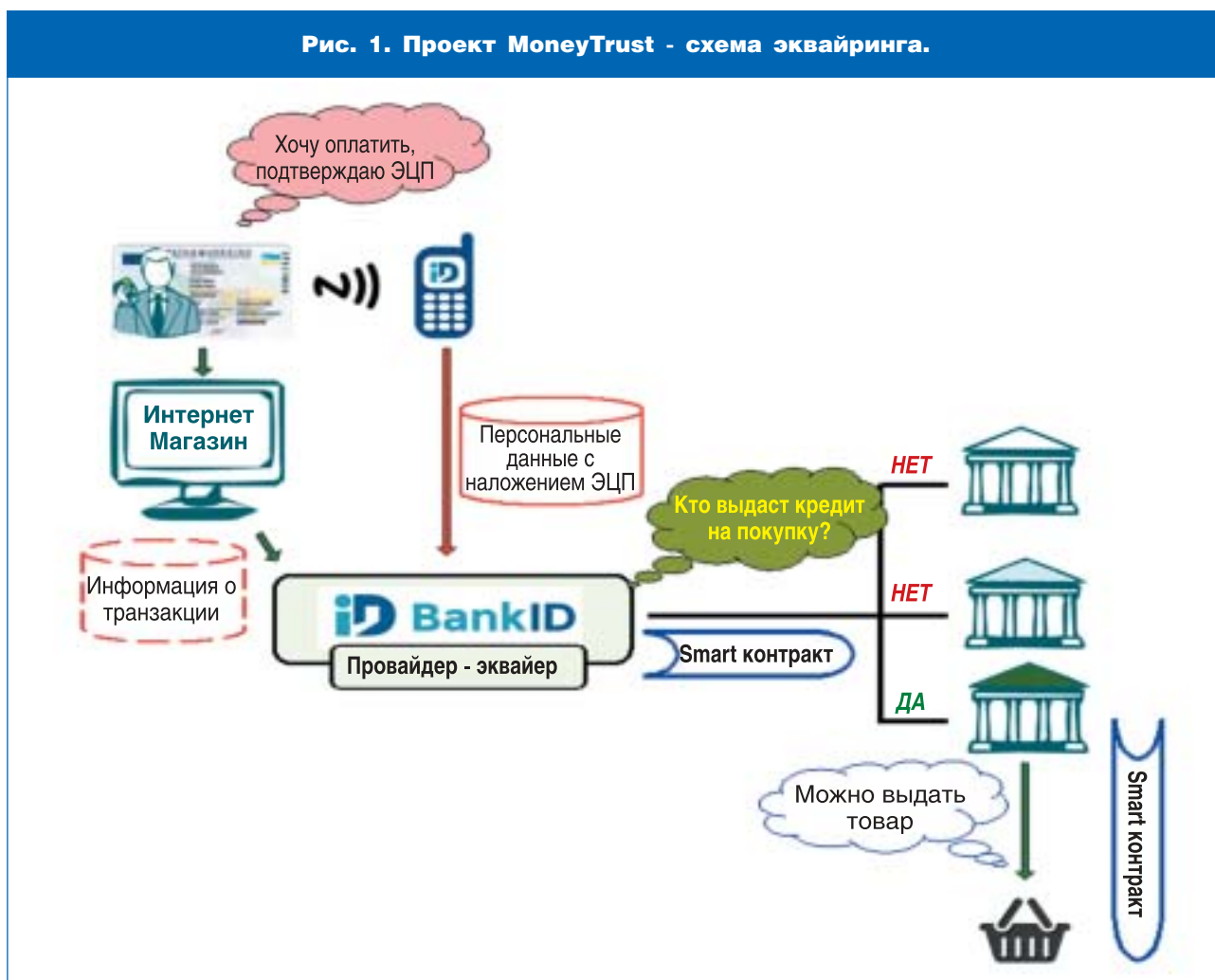
Проект MoneyTrust

Для совершения платежа необходимо соблюдать один-единственный постулат – это идентификация плательщика. В идентификацию входят персональные данные и авторство транзакции. На текущий момент в Украине децентрализованным источником персональных данных является ID карта. С недавних пор на чипе этого паспорта можно записать неизвлекаемый закрытый ключ. Он позволяет накладывать ЭЦП и таким образом подтверждать авторство.

Хочу напомнить, что BankID (ПриватБанк) умеет проводить авторизацию по ID карте и в настоящий момент идет тестирование модуля наложения ЭЦП с помощью все того же паспорта. Таким образом, у нас есть механизм, позволяющий выполнить "постулат оплаты".

Давайте рассмотрим схему на рис.1.

Рис. 1. Проект MoneyTrust - схема эквайринга.



Интернет-магазин является участником эквайер-проекта MoneyTrust. Задача Провайдера-эквайера – маршрутизировать и управлять пулом партнеров финансовых учреждений, готовых работать по программе мелкого потребительского кредитования. На текущий момент таким провайдером выступает BankID ПриватБанка. В арсенале BankID заложен механизм считывания ID карты с помощью мобильного приложения или любого ридера, подключенного к персональному компьютеру.

Во время оплаты ID картой Провайдеру-эквайеру будет передана информация о владельце паспорта с наложенной ЭЦП. Параллельно Интернет-магазин передаст этому Провайдеру транзакционную информацию относительно сделки (естественно, по определенным правилам). Провайдер-эквайер сгенерирует Smart контракт и разошлет его всем участникам финансового пула.

Финансовые учреждения принимают решение об участии в сделке по выдаче кредита, также по определенным правилам. Подтвердить положительное решение о кредитовании и получить консенсус (не Blockchain) от других участников можно путем наложения ЭЦП, приняв соглашение Smart контракта.

• В результате все участники процесса будут информированы о проведенных транзакциях, а персональные данные получит тот Банк, который выдал микрокредит, оплачивая товар таким способом.

• Таким образом достигается необратимость (неотказуемость) сделки.

• Владелец паспорта сможет возместить выданный кредит любым удобным и привычным для него способом.

• Какая монетизация MoneyTrust? Все просто – просрочка по кредиту. Финансовые учреждения самостоятельно разрабатывают различные программы мелкого потребительского кредитования. У покупателя появляется широкий, а главное конкурентный выбор пользоваться услугами любого банка или учреждения с финансовой лицензией.

Но самое невероятное то, что такой эквайринг сможет обслужить клиента любого банка. Фактически аутентификация пройдет удаленно и соответственно анкетные данные для открытия счета будут подготовлены и подписаны клиентом средствами ЭЦП.

Покупатель получает оплату за товар на 15-30% ниже, чем по карте, но главное, что у него будет 10-50 дней (все зависит от программы кредитования) "свободных денег".

НОВОСТИ

СЕРВИС МГНОВЕННОГО КРЕДИТОВАНИЯ ПРИВАТБАНКА В ОТДЕЛЕНИЯХ УКРПОЧТЫ

ПриватБанк запустил новый сервис мгновенного кредитования физических лиц через POS-терминалы банка, установленные в более чем 1 200 отделениях Укрпочты во всех регионах Украины. Теперь клиенты ПриватБанка смогут в течение 1 минуты оформить предложенный банком кредит на любые нужды в сумме до 50 тыс. грн сроком до 24 месяцев в POS-терминалах ПриватБанка, установленных в отделениях почтовой связи.

"Главная цель нашего нового сервиса - дать дополнительную возможность клиенту с картой ПриватБанка оформить кредит в течение минуты без посещения банковского отделения и оформления бумажных документов", - отметил руководитель направления обслуживания торговых предприятий

ПриватБанка Евгений Васильцов.














Для оформления такого кредита необходимо иметь платежную карту ПриватБанка, выбрать на POS-терминале сумму кредита, срок пользования кредитом и активировать его введением ПИН-кода для подтверждения согласия с условиями. Кредитные средства будут зачислены ПриватБанком на карту клиента в течение 15 минут. Погасить такой кредит можно досрочно без дополнительных комиссий, в том числе путем пополнения карты в POS-терминалах ПриватБанка, установленных в отделениях Укрпочты.

"Запуск этой услуги с ПриватБанком - очередной шаг к созданию Укрпочтой собственного финансового супермаркета с широким набором финансовых услуг. Благодаря технологичности

ПриватБанка и географии Укрпочты клиенты по всей Украине, от небольших сел до городов, смогут оформить современные продукты ПриватБанка мгновенно и без каких-либо документов непосредственно в отделениях главпочтамта страны. Разнообразная линейка финансовых услуг Укрпочты откроет клиентам доступ к качественным банковским продуктам с лучшими решениями, без необходимости поиска ближайшего отделения банка и его посещения", - отметил директор департамента финансового бизнеса ПАО "Укрпочта" Артур Муравицкий.

Сегодня сеть Укрпочты составляет 11 500 отделений и является крупнейшей в Украине. Основные направления деятельности компании - почтово-логистические, финансовые услуги, торговля.

Таблица 1. Сравнение схем эквайринга

	Visa / MasterCard	MoneyTrust
логистика и эмиссия выпуска пластика	затраты и головная боль финансовых учреждений 	ноль затрат, ноль проблем, так как этим занимаются другие органы 
распространение банковских карт	отделения, курьерская доставка и прочие затраты для банков 	владелец паспорта получает его самостоятельно в ЦНАП-ах ДМС* 
затраты на интернет эквайринг	банки вынуждены содержать карточный процессинг, а также делить комиссию с платежными системами, банками эмитентами и банками-эквайерами 	банки вынуждены содержать карточный процессинг для возмещения выданного кредита, но комиссия будет разделена только между провайдером и банком  
мощное юридическое лобби	банки вынуждены содержать или нанимать штат юристов для обслуживания невозвратных кредитов 	банки вынуждены содержать или нанимать штат юристов для обслуживания невозвратных кредитов 
аутентификация владельца	платежная система не может гарантированно установить, что оплату совершает законный владелец карты 	с вероятностью 99% можно утверждать, что паспорт принадлежит настоящему владельцу 
оплата товара	покупатель может получать кредитование сугубо в том банке, который его обслуживает 	покупатель может получать кредитование в любом банке, так как будет проведена удаленная аутентификации и открытие счета в онлайн 

* ЦНАП - Центр надання адміністративних послуг (Центр предоставления административных услуг);
ДМС - Державна міграційна служба України (Государственная миграционная служба Украины)

MoneyTrust и традиционный эквайринг – за и против

Безусловно, практика таких гигантов платежных систем, как Visa и MasterCard, наложила свой исторический отпечаток на индустрию платежей. Укоренившаяся за десятилетия схема эквайера далеко не сразу потеряет актуальность и "привлекательность". Но давайте попробуем сравнить все за и против. В Таблице 1 собраны ключевые для платёжного бизнеса моменты, которые позволяют видеть все преимущества эквайринга MoneyTrust.

MoneyTrust – цифровой банк без отделений!

MoneyTrust универсальная схема. На входе источником персональных данных может послу-

жить любой аккредитованный источник, к примеру MobileID и его аналоги.

Преимущества MoneyTrust:

- 1) нет затрат на обслуживание 3-D Secure;
- 2) нет затрат на обслуживание карт;
- 3) не требуется отделений;
- 4) наращиваемый кредитный портфель;
- 5) прозрачность и необратимость (неотказуемость) сделки;
- 6) обслуживание в любом банке.

Это первый этап монетизации, который позволит уменьшить стоимость эквайринга на 15-30%.

Проект MoneyTrust уже проходит первые тестовые прогоны модулей и блоков схемы. Верю, даже уверен, что за этим будущее, а карточная технология XX века, останется в прошлом. 🌟