

# WAY4. Гармония интегрированных решений

**Михаил Алексеев**, региональный менеджер по Украине и Казахстану,  
**Мария Виноградова**, менеджер по маркетингу компании OpenWay

На сегодняшний день процессинговую систему WAY4 компании OpenWay успешно используют более 60 банков, процессинговых центров и телекоммуникационных компаний 14 стран мира. Многие из них занимают ведущие позиции на активно развивающихся и высококонкурентных рынках. Расширяется перечень отраслей, в которых применяются решения семейства WAY4. Недавно клиентами компании стали одна из крупнейших европейских телекоммуникационных компаний France Telecom Group в лице своей дочерней компании SETIB и Telkom Indonesia, один из лидеров рынка телекоммуникаций в Юго-Восточной Азии. Решения WAY4 были выбраны в качестве платформы для реализации нескольких масштабных социальных проектов. Обширная география реализованных проектов и разнообразие задач, решаемых специалистами OpenWay для ведущих участников рынка, позволяют компании предлагать своим клиентам наиболее современные решения в области управления карточными розничными и корпоративными продуктами, самообслуживания, маршрутизации и обработки финансовых транзакций.

## Новые достижения

Сентябрь 2005 г. ознаменовался для компании OpenWay запуском проекта OK Cash. Решение, реализованное известной тайландской компанией Capital OK и специалистами OpenWay на системе WAY4, позволяет жителям Таиланда пользоваться новым предоплаченным карточным продуктом для совершения повседневных платежей – покупок в торговой-сервисной сети, оплаты телекоммуникационных услуг, проезда на общественном транспорте. Специфика проекта заключается не только в инновационности продукта, соединяющего в себе некоторые черты дебетовой и кредитной карт, но и в масштабах эмиссии и эквайринга. В течение трех лет предполагается выпустить около 5 млн. карт OK Cash, продажа и обслуживание предоплаченной карты осуществляются через торговую-сервисную сеть, состоящую из 250 тыс. магазинов и ресторанов по всей территории Таиланда.

Не менее масштабной является и развертываемая в настоящее время в Индонезии система маршрутизации финансовых транзакций и взаиморасчетов (т. н. financial switch) на базе крупнейшего оператора телекоммуникационных услуг этой страны Telkom Indonesia. В рамках этого проекта решение, разработанное OpenWay на базе системы WAY4, обслуживает финансовые запросы и платежи, поступающие со стороны предприятий торговой-сервисной сети 20 банков в адрес более чем 30 биллинговых систем телекоммуникационной компании, в режиме реального времени.

OpenWay продолжает расширять свое присутствие в Европе. Так, в июле нынешнего года в процессинговом центре SETIB, принадлежащем одной из ведущих европейских телекоммуникационных компаний France Telecom Group, на системе WAY4 запущено новое эквайринговое мультивалютное решение. Процессинговый центр

SETIB задействовал такие компоненты WAY4, как многоуровневое управление торговыми сетями, межбанковский клиринг и расчеты с международными платежными системами, управление диспутами и Интернет-банкинг. По словам Фергала Голдинга (Fergal Golding), директора по развитию SETIB, “в партнерстве с OpenWay мы видим преимущества, важные для реализации нашей маркетинговой стратегии, – развитие с опережением в области новых технологий и сокращение времени выхода на рынок новых продуктов”.

Среди последних достижений компании OpenWay на рынке СНГ следует отметить недавнее подписание контрактов на внедрение полнофункциональной процессинговой системы в аффилированном с ФГУП “Почта России” Связьбанке, а также Промсвязьбанке и трех банках Республики Казахстан – Алматинском Торгово-Финансовом (АТФ) Банке, банках “Центр Кредит” и “Валют Транзит”.

Следует отметить, что новые пользователи системы WAY4 в Казахстане являются активными участниками рынка розничных банковских услуг РК, для которого характерны высокий уровень проникновения инновационных технологий и напряженная конкуренция.

### Сотрудничество с лидерами рынка

Компания OpenWay успешно сотрудничает с рядом крупных процессинговых компаний в Европе, Центральной и Юго-Восточной Азии. Инновационные задачи, которые ставят перед OpenWay ее клиенты, во многом определяют основные направления развития предлагаемых компанией решений семейства WAY4 – системы управления продуктами на базе платежных карт и системы маршрутизации финансовых транзакций. Так, в Европе клиентом OpenWay является такой крупный участник европейского банковского рынка, как бельгийский процессор BankSys. В соответствии с требованиями, сформулированными BankSys, OpenWay разработал и внедрил в этом процессинговом центре инновационную систему управления закупочными корпоративными картами, обеспечивающую гибкое многоуровневое управление доступными средствами (бюджетирование) и консолидированную отчетность. Закупочные карты, эмитированные BankSys на системе WAY4, используют для обеспечения своей повседневной деятельности компании, управляющие мировыми брендами. В последнее время BankSys внедрил целый ряд новых решений WAY4, в частности, интерфейс к системе SAP, поддержку стандарта EMV, систему управления диспутами и другие решения WAY4, обеспечивающие эффективное обслуживание массовых операций в процессинговом центре бельгийского гиганта.

В рамках сотрудничества с системообразующими банками и процессинговыми компаниями международного и национального масштаба, такими как BankSys, Telkom Indonesia, Сбербанк России, RomCard\*, Банк Москвы, РОСБАНК (UCS), “Возрождение” и другими, OpenWay осуществляет дальнейшее развитие системы с целью поддержки крупномасштабных процессинговых проектов. За последний год компания OpenWay совместно со специалистами HP, Oracle и SUN провела нагрузочное тестирование системы WAY4 на платформе HP SuperDom, а также сертификацию WAY4 для Oracle 10g на платформе SUN 6900. Тесты продемонстрировали, что при достижении всего лишь 30% загрузки система WAY4 на открытой платформе обеспечивает надежное управление более 10 млн. карточных продуктов и обслуживание более 1000 финансовых транзакций в секунду. Этот результат представляется весьма впечатляющим, поскольку речь идет не только о фронтальных, но и о бэк-офисных операциях: как известно, отличительной чертой WAY4 является тесная интеграция функций бэк-офиса и фронтальной части процессинговой системы. Такая интеграция позволяет проводить авторизацию по актуальным данным, выполняя проверку всех продуктовых настроек, в том числе транзакционных комиссий, и моделирование необходимых проводок в режиме on-line.

Эта же архитектурная особенность обеспечивает уникальную гибкость системы WAY4, позволяющую успешно решать инновационные задачи не только на высококонкурентных розничных рынках Европы, но и на динамично развивающихся рынках Юго-Восточной Азии, России (банки “Возрождение”, “ЗЕНИТ”, МДМ-Банк, УРАЛСИБ, Экспобанк и др.\*\*), Казахстана (Казкоммерцбанк, третий год

подряд признаваемый журналом The Banker лучшим банком Центральной Азии одновременно в нескольких номинациях, Народный банк Казахстана, а также другие кредитно-финансовые организации) и Украины (Государственный Экспортно-Импортный Банк Украины, Проминвестбанк, Укрсоцбанк).

Сотрудничество с лидерами банковского рынка и крупнейшими телекоммуникационными компаниями в Европе, СНГ и Азии позволяет специалистам OpenWay интегрировать в своих решениях уникальный опыт разных отраслей и регионов. Сегодня можно выделить три основных перспективных направления развития рынка процессинговых решений:

- поддержка современного розничного бизнеса, включая универсальное самообслуживание;
- процессирование операций по оплате продуктов и услуг телекоммуникационных компаний и других поставщиков услуг;
- обеспечение технологической платформы для реализации социальных проектов.

### Розничный бизнес

**Револьверные карты.** На рынке розничных банковских продуктов одним из наиболее перспективных и прибыльных становится сегмент кредитных карт. В России это направление розничного бизнеса в настоящее время весьма прибыльно. При этом спрос на такого рода услуги со стороны клиентов оказался настолько высок, что некоторые банки вследствие технологической неготовности зачастую не могут воспользоваться потенциалом рынка в полном объеме и испытывают как технические, так и организационные проблемы в процессе выдачи и обслуживания кредитных карт. С другой стороны, высокая доходность российского рынка розничного кредитования привлекает

\* В этом румынском процессинговом центре запущен один из наиболее успешных на сегодня проектов электронной коммерции на базе протокола 3-D Secure, позволивший RomCard стать заметным игроком на международном рынке Интернет-эквайринга.

\*\* Авторы приносят извинения уважаемым клиентам OpenWay, не упомянутым в настоящей статье за отсутствием места: только в России количество банков, использующих систему WAY4, превышает 20. И большинство из них ведут активный розничный бизнес.

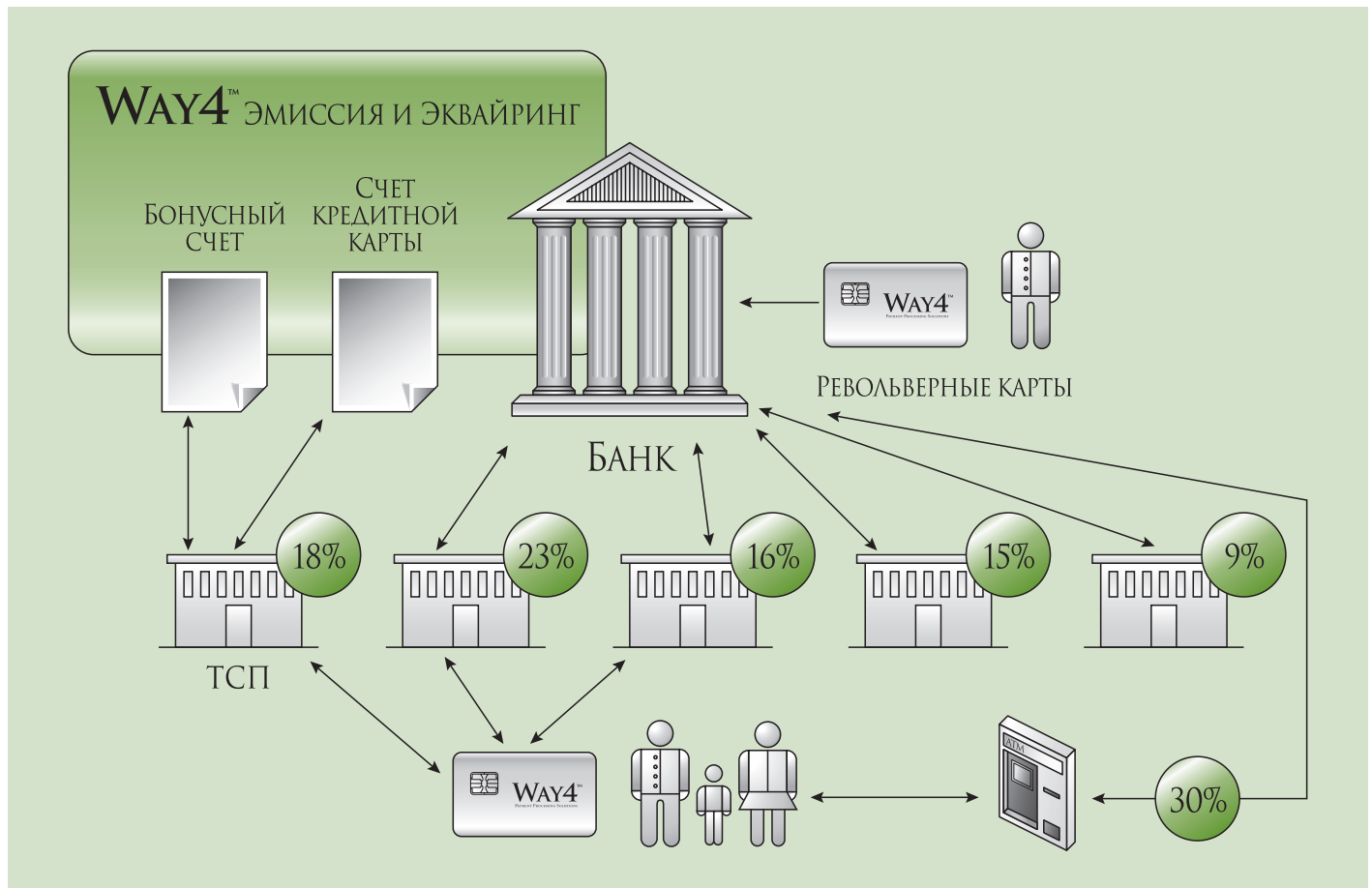


Рис. 1. Пример реализации кредитной программы на системе WAY4

крупные зарубежные кредитно-финансовые структуры. Приход на рынок таких игроков означает, что уже в скором времени этот сегмент станет высококонкурентным, и успех будет во многом определяться технологическими и организационными возможностями его участников: гибкостью используемых IT-платформ, степенью автоматизации сопровождения кредитных договоров на всех этапах их жизненного цикла, временем разработки и вывода на рынок инновационных продуктов и услуг.

Предлагаемые компанией OpenWay решения позволяют реализовать комплексный подход в реализации массовых кредитных карточных программ. В частности, система WAY4 предоставляет следующие возможности для развития кредитных программ:

- поддержка полного жизненного цикла кредитной карты в одной системе;

- поддержка всех основных кредитных схем – револьверных, овердрафтных, траншевых;
- возможность полного ведения бухгалтерских операций по кредитным картам в процессинговой системе, возможность интеграции с существующей в банке АБС на разных уровнях (транзакционные данные, аналитические, синтетические данные);
- возможность обслуживания нескольких кредитных договоров посредством одной карты;
- гибкое управление настройками кредитных продуктов, возможность предоставления специальных условий для торговых сетей;
- настройка различных сценариев автоматического погашения кредита с текущего счета клиента;
- расширенные возможности по управлению рекламными акциями, а также по

информированию клиентов о состоянии кредита и графике платежей, например, размещение дополнительной информации на выписке для дальнейшей рассылки по почте и/или печати на информационном киоске;

- внедрение интегрированных программ лояльности для стимулирования спроса на кредитные продукты и использования кредитных карт в торгово-сервисной сети;
- широкое использование средств Интернет- и мобильного банкинга;
- подключение ряда специализированных систем – CRM, скоринговой системы, IVR и других систем, а также организация их взаимодействия с процессинговой системой;
- внедрение функциональности для предотвращения в режиме on-line мошеннических операций по кредитным картам.

На сегодняшний день кредитные карточные программы на базе системы WAY4

работают в целом ряде банков и процессинговых компаний, среди которых BankSys, Банк Москвы, ВТБ24, МДМ-Банк, банки “Агропромкредит”, “ЗЕНИТ”, БИНБАНК, Экспобанк, Урало-Сибирский банк, Пробизнесбанк, Казкоммерцбанк, Государственный Экспортно-Импортный Банк Украины и ряд других банков.

На рис. 1 показан пример рабочей схемы кредитной программы, реализованной на базе системы WAY4 с использованием револьверных карт. Процент по кредиту начисляется в зависимости от типа и условия проведения транзакции. Для повышения привлекательности программы для держателей карт и повышения заинтересованности торгово-сервисных предприятий в программу интегрирована поддержка программ лояльности WAY4.

Один из последних проектов OpenWay в рамках развития комплексных решений для поддержки кредитных программ – запуск решения WAY4 в банке “Ренессанс-Капитал”. Система WAY4 была выбрана банком для реализации стратегического направления розничного кредитования. Проект требовал гибко настраиваемых сценариев работы кредитных продуктов и поддержки банковских программ лояльности, интеграции WAY4 с системой поддержки взаимоотношений с клиентами (CRM), Collection-системой, а также центром клиентского обслуживания банка “Ренессанс-Капитал”. Помимо этого, система WAY4 обеспечила полную поддержку ведения бухгалтерии и интеграции с АБС, формирования выписок, резервирования и управления рисками. Уже через 3,5 месяца после согласования технического задания решение WAY4 было запущено в промышленную эксплуатацию. В настоящее время банк успешно развивает направление розничного кредитования.

**Потребительское кредитование.** Использование дебетовых карт для обслуживания потребительских кредитов становится распространенной практикой как среди зарубежных, так и для российских банков. Выдавая клиенту платежную кар-

ту, банк не только предоставляет ему возможность погашать кредит через собственную и/или международную сеть обслуживания в режиме 24x7, но и, по сути, способствует повышению лояльности клиента в отношении банка-эмитента. При этом карта становится не только удобным инструментом доступа к счету, но и может выступать в качестве “клубного” карточного продукта банка.

Весьма перспективным направлением развития массовых программ потребительского кредитования стала возможность выпуска так называемых моментальных (instant) карт, используемых для обслуживания экспресс-кредита, выданного непосредственно в торговой точке. После полного погашения кредитной за-

долженности по такой карте клиенту с положительной кредитной историей может быть открыта постоянная кредитная линия, включая, например, заведение полноценной револьверной карты взамен “моментальной”. Таким образом, банк получает возможность выделения целевых групп клиентов и развития взаимоотношений с ними на новом уровне.

Для поддержки массовых программ потребительского кредитования система WAY4 позволяет не только вести счета и выпускать “моментальные” карты, но и обслуживать несколько кредитных договоров посредством одной карты. Для стимулирования потребительской активности держателей карт, своевременной оплаты кредита, а также для удержания

## КАЛЕЙДОСКОП



### Первые карты Visa Gold с новым дизайном в регионе CEMEA

РосЕвроБанк первым в регионе CEMEA приступил к выпуску карт VISA Gold с новым “черно-золотым” дизайном, утвержденным Visa International в июне 2005 г.

Ранее в дизайне карт Visa Gold допускалось использование только двух основных цветов, теперь банки-эмитенты региона CEMEA получили возможность применять дополнительный цвет, который может занимать до 25% площади карты.

По словам руководителя управления пластиковых карт банка Владимира Халина, эмиссия карты Visa Gold с новым дизайном – первый шаг банка на пути к выпуску карт с индивидуальными вариантами оформления.

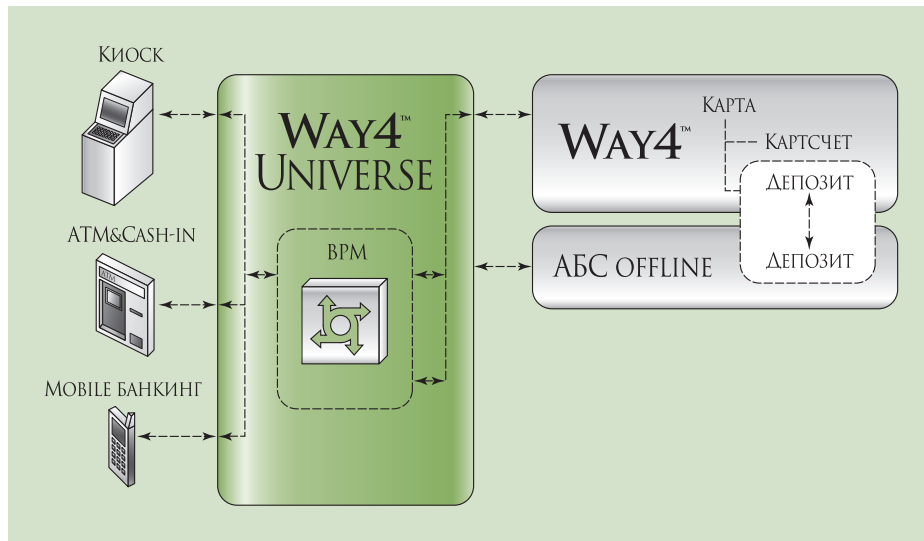
Тарифы банка на выпуск и обслуживание “черно-золотых” Visa Gold аналогичны действующим тарифам для карт этой категории стандартного дизайна.

### Новые участники совместных проектов Diners Club Russia

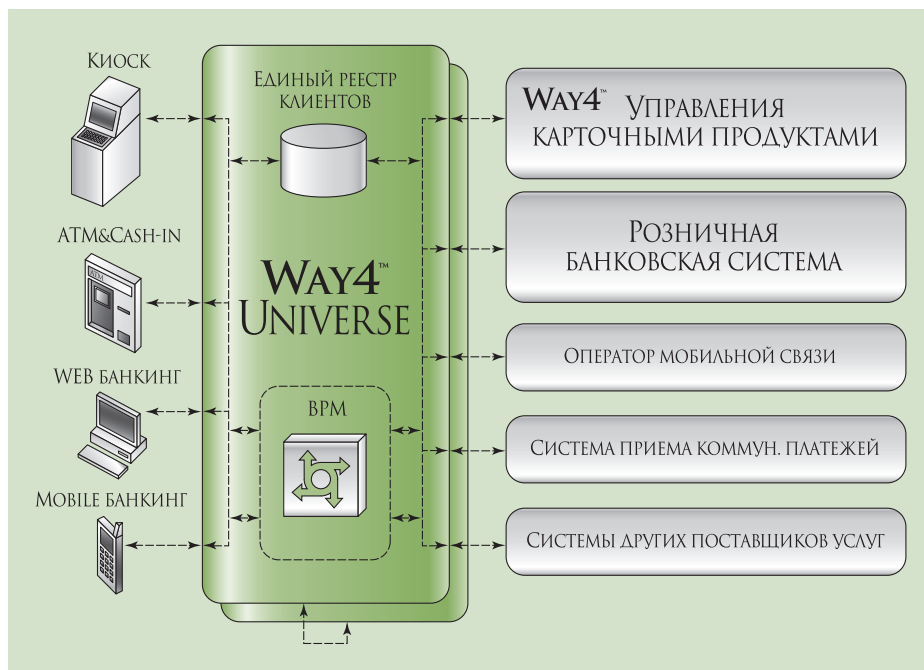
Сразу два московских банка – Судостроительный банк и Московский кредитный банк – приступили к выпуску кобрендовых карт Diners Club – WWF. Судостроительный банк также стал участником программы по выпуску карт Diners Club – ВИНОмания.

При оплате держателем покупки с использованием карты Diners Club – WWF 0,5% от суммы каждой транзакции перечисляется во Всемирный фонд дикой природы (WWF) на реализацию программ по спасению амурского тигра и дальневосточного леопарда, находящихся под угрозой исчезновения. При этом стоимость покупки для держателя карты не изменяется: компания Diners Club Russia удерживает взнос в WWF из суммы собственного комиссионного сбора за осуществление платежа.

Держатели карт Diners Club – ВИНОмания могут принять участие в широкой программе скидок, организованной “ВИНОмания Клуб”, в гастрономических ресторанах Москвы и Санкт-Петербурга, в винных бутиках и т. д. ▲



**Рис. 2.** На базе процессинговой системы и интеграционной платформы WAY4 может быть организовано комплексное самообслуживание карточных и депозитных счетов даже в том случае, если АБС не поддерживает режим on-line-взаимодействия



**Рис. 3.** Организация доступа к портфелю продуктов и услуг клиента в режиме 24x7 в случае, если АБС поддерживает режим on-line-взаимодействия

целевых групп клиентов реализуются механизмы поддержки лояльности клиентов.

### Универсальное самообслуживание

Все большее распространение получают сегодня интеграционные решения на базе платформы WAY4, позволяющие пользо-

вателям консолидировать различные продуктовые и сервисные системы, реализовать гибкую комплексную систему самообслуживания, а также предоставить своим клиентам доступ к портфелю продуктов и услуг в режиме 24x7. Особенностью этих решений является рациональное использование существующей в банке ИТ-инфра-

структуры без ее глобальной модернизации, что позволяет существенно снизить сроки и стоимость проектов. Такие решения успешно используются Банком Москвы, ВТБ 24, МДМ-Банком, Северо-Западным банком Сбербанка России и рядом других крупных банков и процессинговых компаний. В частности, в 2005 г. Банк Москвы и ВТБ 24 открыли сеть офисов самообслуживания на базе системы WAY4.

На рис. 2 и рис. 3 проиллюстрированы два различных примера консолидации банковских продуктов и реализации системы самообслуживания. В обоих случаях на базе интегрированной платформы WAY4 Universe реализован механизм доступа в режиме реального времени ко всем счетам клиента – карточным и депозитным.

В первом случае банковская система (АБС) не поддерживает режим on-line-взаимодействия, поэтому банк принял решение о поддержке зеркальных депозитных счетов в процессинговой системе. Доступ к счетам АБС через филиал банка открыт только на пополнение счета. Все прочие операции выполняются в режиме on-line через систему WAY4. Периодически происходит синхронизация депозитных счетов в процессинговой системе и АБС.

Во втором случае (рис. 3) АБС поддерживает режим on-line-взаимодействия. Обращаясь к портфелю продуктов через каналы самообслуживания, систему Интернет- или мобильного банкинга, клиент получает консолидированную информацию о своих счетах в процессинговой системе и АБС. Эта информация является результатом запроса, обрабатываемого на интеграционной платформе WAY4 Universe в режиме on-line. Таким же образом реализуется возможность оплаты услуг операторов мобильной связи, коммунальных служб и других поставщиков массовых услуг в режиме on-line.

Интеграционная платформа WAY4 Universe открывает широкие возможности не только для обеспечения комплексного on-line доступа клиента к набору счетов, поддерживаемых в различных сис-



темах. Решение позволяет реализовать клиентоориентированный подход к ведению розничного бизнеса (предоставление персонального набора услуг, адресная реклама и т. п.), тем самым обеспечивая рост доходов от обслуживания существующих продуктов и кросс-продаж. Например, с помощью WAY4 может быть организовано управление персональным набором платежей клиента на информационном киоске. Возможности продаж и обслуживания могут быть расширены за счет интеграции WAY4 с системой CRM, выделения целевых клиентских профилей, организации маркетинговых акций и т. п.

### Не только банки

Решение маршрутизации финансовых транзакций WAY4 изначально создавалось с целью обслуживания потребностей банков и процессинговых компаний. Отличительные особенности этого решения – управление на уровне бизнес-процессов, возможность интеграции как существующих, так и новых систем на базе единой платформы, консолидация продуктов с целью организации обслуживания клиентов в режиме 24x7. Таким образом, WAY4 обеспечивает максимальную отдачу от инвестиций, вложенных в банковскую IT-инфраструктуру. В сочетании с высокой производительностью эти возможности позволяют реализовать новый подход к управлению массовыми процессами, благодаря чему платформа WAY4 оказалась актуальным интеграционным решением не только в банковской отрасли, но и в других сферах, в частности, в сфере телекоммуникаций.

Как уже отмечалось, в ближайшее время в Индонезии ожидается запуск в промышленную эксплуатацию решения на базе WAY4, которое позволит обслуживать финансовые транзакции в режиме реального времени между более чем 20 банками и 30 поставщиками услуг – телекоммуникационными, транспортными и другими компаниями (см. рис. 4).



Рис. 4. Процессирование платежей между поставщиками услуг и банками на платформе WAY4

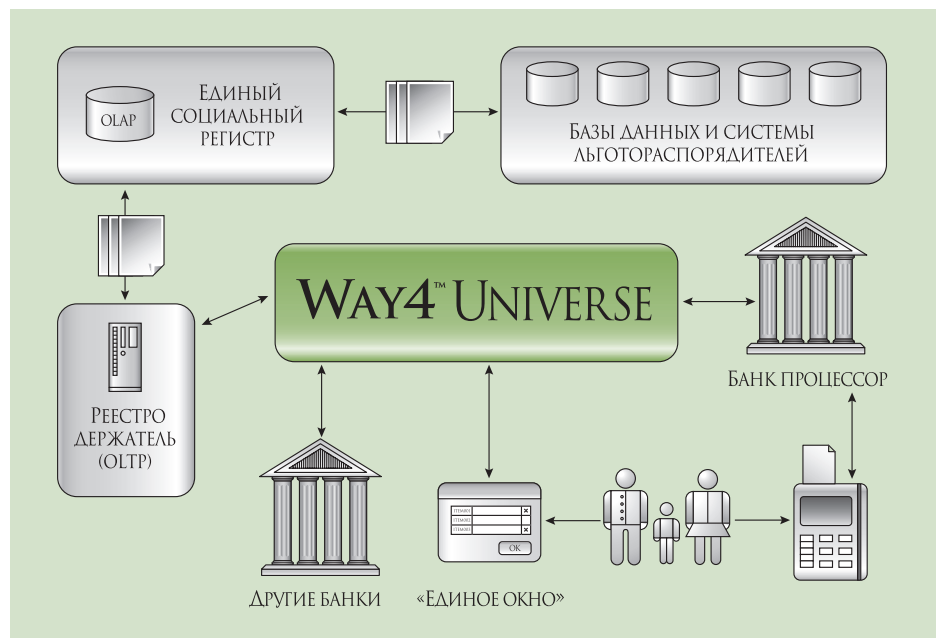


Рис. 5. Решения WAY4 – платформа для реализации социальных проектов

### Не только деньги

Концепция консолидации различных IT-систем на базе платформы WAY4 в совокупности с возможностями стандарта EMV позволяют использовать решения WAY4 для реализации нефинансовых решений. В частности, решения WAY4 могут эффективно применяться как составляющая часть технологической платформы социальных проектов на базе смарт-карт. В таких проектах решения WAY4 выполняют задачи интеграции различных систем – банковских, информационных

систем государственных органов, систем поставщиков услуг – и организации комплексного доступа к информации через различные каналы.

Как известно, основной задачей большинства социальных проектов является учет и предоставление дотаций и льгот населению. По сути, для решения этой задачи необходимо создание специализированной платежной системы, ведущей учет и процессирование специфических “крашенных” денег, а также дополнительные информационные сервисы. В качестве

ве платформы для создания подобной платежной системы актуально использование системы WAY4 (см. рис. 5). Для реализации социальных проектов систему WAY4 уже выбрали ряд банков, среди которых Банк Москвы, “Возрождение”, Ханты-Мансийский Банк.

Преимущество использования решений WAY4 для реализации социальных проектов заключается не только в возможности комплексной интеграции, организации единого реестра держателей карт для авторизации и обслуживания значительного объема транзакций в режиме on-line. Система предоставляет также надежное отказоустойчивое реше-

ние и обеспечивает высокий уровень безопасности обслуживания информационно-финансовых запросов.

Кроме того, реализация таких проектов на системе WAY4 позволяет сократить срок внедрения решения за счет постепенного создания единого реестра клиентов. Поддержка единой базы идентификаторов клиентов и синхронизации идентификаторов в различных системах, включенных в проект, – одна из основных задач социального проекта. В случае использования WAY4 реализация этих задач может быть проведена поэтапно.

В заключение следует отметить, что все перечисленные в рамках настоящей

статьи проекты OpenWay объединены единой концепцией управления продуктами, процессирования финансовых транзакций и предоставления информационно-финансовых сервисов WAY4. Гибкость, высокий технологический уровень решений WAY4, производительность и безопасность интеграционной платформы, ориентированной на доставку и управление информационно-финансовыми запросами, являются ключевыми факторами выбора этих решений ведущими компаниями для реализации стратегически важных направлений бизнеса в банковском секторе, области телекоммуникаций и социальной сфере. ПЛАС

## КАЛЕЙДОСКОП

### Visa и Сбербанк проводят конкурс детского рисунка

С 15 октября по 15 декабря 2005 г. Visa International и Сбербанк России проводят в России международный конкурс детского рисунка “Visa: Олимпийские Фантазии” под девизом “Дай Волю Фантазии!” Авторы двух самых оригинальных и художественно значимых работ получают главный приз – пятидневную поездку на зимние Олимпийские игры 2006 г. в Турине (Италия).

Конкурс проводится среди воспитанников детских домов и школ-интернатов, а также детей держателей карт Visa Сбербанка России в возрасте 9–13 лет. Участникам предлагается создать рисунок, посвященный их любимому зимнему олимпийскому виду спорта.

Как отметил Лу Наумовский, старший вице-президент Visa CEMEA, генеральный директор представительства Visa в России, “конкурс “Visa: Олимпийские Фантазии” – уникальная программа, которая дает детям различного социального статуса эксклюзивную возможность посетить Олимпийские игры. В России

этот конкурс уже четвертый раз подряд мы проводим совместно с одним из наших основных партнеров на российском рынке – Сбербанком России”.

В 2005 г. в рамках конкурса Visa International и Сбербанк России при поддержке Федерального агентства по образованию РФ планируют организовать выездные художественные сессии в детских домах Санкт-Петербурга и Екатеринбурга.

### РУКАРД получила статус TPP в Visa

Процессинговая Компания РУКАРД (группа компаний РУКАРД) получила статус Third Party Personalizer (TPP) в Visa International и будет предоставлять банкам-членам платежной системы услуги персонализации карт с магнитной полосой и чиповых карт.

В настоящее время РУКАРД имеет также статус Member Service Provider (MSP) в MasterCard International. Услугами компании по эмиссии и эквайрингу карт пользуются свыше 230 банков.

### Visa вошла в состав EMEA

12 октября 2005 г. в ходе прошедшей в Киеве отчетной конференции Украинской межбанковской Ассоциации членов

платежных систем (EMA) в состав Ассоциации были приняты представительство Visa International, Украинский Процессинговый Центр и банк “Киев”.

В рамках мероприятия прошли выборы руководящего состава Ассоциации. Так, в Совет Ассоциации EMEA вошли банки “Аваль”, Укрэксимбанк, Укргазбанк, ПУМБ и Укрсоцбанк, а также, на период до ежегодной конференции 2007 г., “Райффайзенбанк Украина”, банк “Надра”, УкрСиббанк и Проминвестбанк.

По результатам голосования председателем Совета Ассоциации выбран зам. председателя правления Укрэксимбанка Юрий Храмов, зам. председателя Совета Ассоциации стал Игорь Слободской, зам. председателя правления банка “Аваль”, директором – Александр Карпов.

### Челябинвестбанк: 350 тыс. карт “Золотая Корона”

Объем эмиссии карт “Золотая Корона” Челябинвестбанка превысил 350 тыс.

К настоящему времени банк реализовал более 720 зарплатных проектов на базе карт платежной системы. Эквайринговая сеть банка насчитывает 60 АТМ и свыше 450 POS-терминалов, расположенных в Челябинской области. ▲