

УДК 004.02

ПРОГРАММНЫЙ СПОСОБ ПОВЫШЕНИЯ КОНВЕРСИИ ПЛАТЕЖЕЙ В СИСТЕМАХ ПРОВАЙДЕРОВ ПЛАТЕЖНЫХ СЕРВИСОВ

Соколова Марина Александровна

магистрант

Староверова О.В.

доктор юридических наук, кандидат экономических наук,

Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, системный аналитик, IT

Esompra, г. Москва

Аннотация. Статья посвящена исследованию программного инструмента повышения конверсии платежей в системах провайдеров платежных сервисов. Выделены основные принципы проведения транзакций через процессинговые центры. Предложен функциональный инструмент, позволяющий распределять нагрузку по выполнению оплат или выплат по различным платежным системам. Описана основная логика работы функционала, подразумевающего автоматический и ручной переход по каналам в случае, если первые запросы в ПС были отклонены.

Ключевые слова: электронный платеж, конверсия, проведение транзакции, платежная система, ПС, платежный метод, процессинг, процессинговый центр, мерчант, провайдер платежных сервисов

Введение

С момента появления электронных денежных средств коммерческие предприятия начали активное развитие деятельности по предоставлению платежных сервисов [1]. Сейчас на российском рынке существует большое количество отечественных и зарубежных провайдеров, предлагающих услуги по проведению электронных платежей через собственные процессинговые центры. Подобный бизнес основан на выполнении платежей с помощью различных методов, и включает в себя как эквайринговые транзакции, так и транзакции по электронным кошелькам [4].

Основной проблемой в деятельности компании данного сегмента выступает высокий процент отказа проведения операций, в большей степени связанный с нестабильной работой платежных систем. Таким образом, одной из целей, преследуемых компаниями, является максимизация конверсии платежей, проводимых через собственный процессинг ИТ-предприятия [6]. Для этого, в первую очередь, в систему активно внедряются специализированные инструменты, позволяющие рассредоточить нагрузку потока транзакций

по различным каналам и, тем самым, избежать ситуации, когда в определенные моменты значительное количество операций отклоняются из-за сбоя в работе конкретной платежной системы. В другом случае, повышение конверсии может быть обеспечено благодаря применению наиболее передовых технологий в области электронных денежных средств.

Так, помимо поддержки оптимальных протокольных решений, обеспечение высокой производительности в работе системы и гарантирование эффективной деятельности компании может быть достигнуто благодаря внедрению узконаправленного функционала при создании процессинга.

Основные принципы проведения платежей через процессинговый центр

Процессинговый центр организует деятельность по обработке информации, используемой при совершении платёжных операций [1]. Подобные провайдеры предоставляют мерчантам онлайн-сервисы, включающие электронные терминалы, с помощью которых осуществляются электронные платежи различными методами, такими как: банковские платежи и платежи через платежные системы при помощи электронных кошельков, предоплаченных карт, ваучеров и т.д.

В область, охватываемую процессинговым центром, включается наличие настроенного взаимодействия со множеством банков-эквайеров, биллинговыми системами провайдеров товаров и услуг, карточными и другими платёжными сетями. [3] Стандартная ит-инфраструктура провайдера платежных сервисов содержит процессинговый программно-аппаратный комплекс, состоящий из кластерных ферм серверов и специального процессингового ПО [5]. Особенности системы учитывают отраслевую направленность компании, требующую непрерывной эксплуатации всех элементов системы и максимально быстрой обработки большого числа транзакций.

Провайдер платежных сервисов должен иметь возможность организовывать проведение платежей по множеству существующих на рынке методов, поддержка которых обеспечивается за счет интеграции с различными платежными системами [7]. Тем самым, выступая в роли агрегатора, компания предоставляет сервис, который значительно облегчает деятельность мерчантов, поскольку снимает с них необходимость проводить множественную интеграцию с каждым из платежных провайдеров, при этом дает возможность организовать проведение транзакций по наиболее прибыльным для них каналам.

Доход предприятия, предоставляющего платёжные сервисы, обеспечивается двумя способами: взимается процент от каждого платежа или фиксированная плата за каждую транзакцию. Именно поэтому задача повышения количества успешных платежей остается наиболее приоритетной, поскольку данный показатель, не только указывает на качество предоставляемых услуг, утверждая высокую конкурентоспособность провайдера на рынке, но

также имеет прямое влияние на прибыль компании.

Функциональный инструмент

В связи с наличием большого количества низкобюджетных провайдеров, предлагающих похожие решения, зачастую качество их услуг находится на невысоком уровне. В особенности, если затрагивать деятельность компании на международном секторе, данный аспект прослеживается среди азиатских АПС. Все чаще возникают ситуации, когда платежные системы на достаточно длительное время становятся недоступны, при этом в некоторых случаях система провайдера может не получить уведомления о статусе работы серверов ПС своевременно. В такой ситуации невозможно предсказать нестабильность в работе внешних систем, поэтому проведение платежей по "неотвечающим" каналам продолжается даже в случае, если канал не был доступен в течение длительного времени.

Так, основной причиной снижения конверсии является нестабильная работа серверов платежных систем. Одним из способов повышения процента успешных транзакций является их многоэтапное проведение, где каждый этап – это отдельный запрос на выполнение платежа через определенного провайдера. Решение заключается в добавлении нового функционала проведения оплаты с возможностью перехода на следующую платежную систему в рамках одного и того же платежа: то есть в случае, если пользователь по каким-либо причинам не смог провести оплату через текущую платежную систему, произойдет переход на следующий запрос в другую ПС, тем самым, осуществится повторная попытка проведения оплаты уже через другой канал.

Функционал может иметь схему ручного и автоматического перехода на запрос в следующую платежную систему. Каждый способ имеет свои особенности. В случае с автоматическим переходом система должна иметь некий критерий, по которому возможно определение доступности следующего шага. В таком случае удобным показателем может стать наличие ответа на отправленный в платежную систему запрос. При получении отказа по платежу по текущему каналу, запрос на оплату/выплату будет отправлен в следующую ПС. Ручной переход осуществляется пользователем, поэтому в данном режиме необходимости в указании критерия перехода нет.

Пошаговый функционал смены используемого канала представляет собой структуру с несколькими шагами, на каждом из которых создаётся новая операция, то есть каждый следующий шаг – это обращение в новую ПС. Важным является тот факт, что все операции создаются в рамках одного платежа, по которому был произведён запрос со стороны мерчанта. Часто в договоре на оказание провайдерских услуг заказчиком указывается лишь список платежных систем, с которыми он сотрудничает и определенные правила по использованию этих ПС, а право выбора канала, по которому должен пройти платеж, процессинговый центр

оставляет за собой. Так, отклоненные операции по многошаговому функционалу проведения фиксируются лишь в хранилище процессингового центра, и факт их создания остаётся невидимым как для самого мерчанта, так и для пользователя, осуществляющего оплату.

Таким образом, прохождение по шагам с поэтапным отправлением запроса на каждую платежную систему повышает шанс успешного проведения транзакции, при этом не усложняет процесс оплаты/выплата со стороны пользователя.

Обладая таким функционалом, у системы появляются новые возможности в управлении распределением потока транзакций. Может быть отрегулирована нагрузка на тот или иной канал, а также предусмотрены автоматические решения, в случае полного отказа работы внешней системы.

Примечание: Исследование выполнено по гранту Президента РФ по государственной поддержке ведущих научных школ № НШ-5449.2018.6 «Исследование цифровой трансформации экономики».

The research was supported by grant of President of Russian Federation according to state support of leading scientific schools (grant № NSh-5449.2018.6).

Список литературы:

1. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 161-ФЗ (последняя редакция) // Собрании законодательства Российской Федерации от 4 июля 2011 г. N 27 ст. 3872
2. Огурцов С.И., Егорычев А.Ю., Процессинговый центр и способ перевода денежных средств в банковской платежной системе // Москва, 2015
3. Тамаров П.А., Михайлова М.А., Развитие розничных платежных услуг: от платежных сервисов к услугам платежной системы // Деньги и кредит. 2012. № 9. С. 31-39.
4. Уринцов А.И., Огородников А.Н., Использование объектно-ориентированной методологии в процессе проектирования системы электронных платежей // Сборник: Информационные технологии в современных экономических системах Москва, 1998. С. 264-267.
5. Уринцов А.И., Староверова О.В., Моделирование международных межбанковских операций // Москва, 2015. Сер. 1 Том 1
6. Уринцов А.И., Днепровская Н.В. Информационные системы и технологии // Под редакцией Ю.Ф. Тельнова . Москва, 2012. Сер. Научные школы
7. Nefedov, Y., Staroverova, O. (2018) The Impact of Digital Transformation of the Russian Economy on Knowledge Management Processes In E. Bolisani, E. Di Maria and E. Scarso (Eds.), Proceedings of the 19th European Conference on Knowledge Management – ECKM

2018 Vol.2 (pp.677-684). Padova, Italy: Academic Conferences and Publishing International Limited.