

ATM-ul intelligent,

încotro



Integrarea înseamnă a avea acces la aceleași resurse, prin aceeași logică de business și cu aceleași rezultate. Diferența stă doar în modul de prezentare. Conținutul trebuie să fie același, indiferent dacă îl accesezi prin Internet Banking, de la ATM sau de la unitatea bancară. Prin conținut se înțeleg aceleași produse, cu aceiași parametri, eventual doar cu alte tarife, deoarece canalele alternative de distribuție sunt în general oferite mai ieftin de către bancă față de operațiunile prin unitățile bancare.

Dar, cât de departe suntem de un astfel de sistem? Destul de departe. Dacă inițial sistemele de carduri dețineau un avans tehnologic apreciabil, fiind sisteme centralizate, informatizate puternic, în timp ce multe aplicații de core-banking erau descentralizate și dezvoltate în limbaje învechite, în prezent gradul de dezvoltare al serviciilor prin ATM lasă de dorit. Chiar și kiosk-urile bancare par mai evaluate. Dar, să o luăm treptat.

Aplicațiile de front-office bancar devin din ce în ce mai web-based, interfețe de tip browser îi permit lucrătorului bancar să deruleze toate operațiunile bancare necesare, atât cash cât și non-cash. Interfața de lucru este adaptată în funcție de specializarea sa, de rolul său pe fluxul de lucru, de drepturile pe care utilizatorul le are. Dacă ne uităm la aplicația de Internet Banking pe care o utilizează clientul bancar acasă, aceasta are în principiu aceleași funcționalități, restrânse însă la drepturile sale. Dacă funcționarul bancar putea accesa informațiile tuturor clienților, clientul utilizator al Internet Bankingului va vedea doar datele proprii. Operațiile care se pot efectua vor fi însă similare. Bineînțeles, va lipsi partea de cash, deși o dată cu extinderea banilor virtuali, a cash-ului electronic, s-ar putea ca acel client să-și încarce singur din cont o sumă de bani pe chip-ul cardului de plată. Deci, cele două aplicații pot fi similare, putând fi aceeași aplicație, dar cu drepturi diferite, inclusiv limitări la anumite operațiuni, dar limitări intențio-



nate, nu impuse de diferența tehnologică.

Dacă clientul este obișnuit cu ecranul de calculator și cu informațiile furnizate de aplicația de Internet Banking, de ce nu ar întâlni aceeași interfață, același ecran și la ATM? Deoarece procesatorul de carduri, dacă deține și managementul bancomatului, nu are de fapt nimic în comun cu aplicațiile băncii. Are multe în comun referitor la conturi și la operațiunile de plată. Dar, acestea sunt accesate prin interfațări, de multe ori dedicate și dificil de a fi integrate într-o arhitectura deschisă, de tip SOA (Service Oriented Architecture). Deși multe ATM-uri permit plățile de utilități, altele permit depunerea de numerar în conturile curente, toate aceste operațiuni sunt dedicate. Ele au fluxuri operaționale diferite de cele derulate prin unitatea bancară sau prin alte canale alternative.

Practic, ATM-ul ar trebui să fie doar un ecran de prezentare, operațiunile afișate și derularea lor să fie sub forma unor servicii care să apeleze aceleași funcționalități de business, aceeași logică de business și să apeleze aceleași structuri de date și

produse ca și celelalte aplicații bancare. Un kiosk bancar ar putea mult mai ușor să preia acest rol. Un kiosk este de fapt un calculator sub o formă aparte, cu un display care să afișeze o aplicație bancară similară cu cea din front-office sau cea de Internet Banking. Acest kiosk poate avea și funcționalități de plată, în schimb nu mai trebuie să treacă printr-un procesator dedicat, ci să apeleze aceiași adaptori către un middleware de tip SOA ca și celelalte aplicații. Dacă sunt plăți sau retrageri cu carduri gen VISA sau Mastercard, se vor apela gateway-urile acestora, bineînțeles, dar atât ar trebui să rămână dedicat, în rest totul putând fi integrat în structura comună a infrastructurii băncii. Bineînțeles, vorbim de acele bănci care își dezvoltă infrastructurile software conform best-practice-urilor internaționale, plecând de la conceptual SOA și al arhitecturilor pe trei nivele (back- middleware-front). Deci, ATM-ul inteligent și multifuncțional bate la ușă, iar unii au și făcut pasul.

■ DR. CĂLIN RANGU
CEO IIRUC SERVICE