



## История



[www.thecitybank.com.bd](http://www.thecitybank.com.bd)

**Клиент:**  
City Bank

### Задачи:

- организовать собственный процессинговый центр, отвечающий растущим требованиям банка и представлениям команды банка о современном процессинговом хосте;
- запустить эквайринг и выпуск карт American Express, тем самым зарекомендовав банк как провайдера уникальных банковских услуг на рынке Бангладеш.

### Реализация:

- в начале августа 2009 года была произведена инсталляция программного обеспечения и уже к концу месяца успешно завершены offline-тесты в American Express;
- начало работы нового собственного процессингового центра, а также официальный запуск эквайринга и выпуска карт American Express произошли в начале ноября 2009 года - по истечении всего 3 месяцев после начала работы Compass Plus;
- команда American Express отметила, что эта сертификация стала одной из самых быстрых в истории компании.

### Результаты:

- установленные решения компании «Compass Plus» позволяют City Bank легко справляться с растущими объемами карточного проекта и быть на шаг впереди всех банков в регионе;
- в рамках штатного набора функциональных возможностей программных продуктов TransWare банку удалось реализовать множество различных программ повышения лояльности своих клиентов;
- на момент запуска процессингового центра City Bank заключил соглашения о намерениях обслуживать более 2,000 торговых точек и планирует стремительно продвигать бренд American Express в Бангладеш.

## The City Bank: процессинговый центр для лидера инноваций банковского рынка Бангладеш

### Клиент

City Bank – один из самых старых негосударственных банков на рынке Бангладеш, где он присутствует с 1983 года, изначально представляя собой единственное отделение в Дакке. Отличительная особенность бизнеса банка – нацеленность на корпоративный сектор и инвестиции, розничный сектор, малые и средние предприятия (SME Banking), управление рисками ценных бумаг. Банк первым в стране выпустил бивалютную пластиковую карту и намерен в дальнейшем развивать пластиковый бизнес и связанные с ним технологии. Несмотря на трудности продвижения на локальном рынке, банк постоянно расширяет спектр своих услуг, внедряя такие сервисы, как Internet-банкинг и мобильный банк.

### Задача

Существующее процессинговое решение не удовлетворяло постоянно растущим запросам и объемам бизнеса банка, поэтому руководством компании было принято решение инициировать тендер на приобретение новой процессинговой системы. Кроме того, банк решил кардинальным образом обозначить свое присутствие на рынке, заключив соглашение о партнерстве с American Express, закрепляющее за City Bank право на эксклюзивный эквайринг и издание карт American Express на территории Бангладеш.

В ходе инициированного банком тендера были рассмотрены предложения ряда вендоров. Основными критериями при выборе были:

- обширный положительный международный опыт по внедрению комплексных проектов с обязательным соблюдением заявленных сроков внедрения;
- функциональное наполнение предлагаемого программного комплекса, соответствующее представлениям команды банка о современном процессинговом хосте;
- широкие возможности по интеграции с внутренними системами банка, а также с внешними хостами;
- подтвержденная живыми примерами надежная работа системы с большим количеством устройств, обслуживаемых карт и счетов;
- соответствие всем обязательным стандартам международных платежных систем, в том числе стандарту безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS) и стандарту безопасности данных платежных приложений (PA DSS);
- наличие локальной команды технической поддержки, а также опыт успешных внедрений на территории Бангладеш;
- серьезный опыт компании по прохождению сертификаций в международных платежных системах, в том числе American Express.

### Реализация

Компания «Compass Plus» наиболее полно соответствовала выдвинутым критериям и была выбрана поставщиком решения в City Bank. В состав программного комплекса вошел практически полный набор продуктов TransWare: TransWare Online, TransWare Card Management System, TransWare Interchange, TransWare Fraud Analyzer, TransWare Card Factory, TransWare Debt Collector.

Самой приоритетной задачей проекта руководство City Bank обозначило

## Продукты

### TranzWare Online

Уникальное по набору функциональных возможностей решение, обеспечивающее эффективное процессинговое обслуживание систем электронных платежей, межсетевой свитчинг и поддержку неограниченного количества устройств и каналов доставки. В дополнение к стандартным функциям решение TranzWare Online оснащено такими новыми возможностями, как разработка прикладных алгоритмов (TranzWare Online Algorithmix) и удаленный доступ к процессинговому центру через web-интерфейс (TranzWare Online FIMI).

### TranzWare Card Management System

Продукт с высокими техническими характеристиками, обеспечивающий эффективное управление бэк-офисными операциями финансового института. Гибкость решения TranzWare CMS позволяет разрабатывать широкий спектр финансовых продуктов, тем самым обеспечивая финансовому институту преимущество перед конкурентами и соответствие требованиям клиентов.

### TranzWare Interchange

Гибко настраиваемые регламентные механизмы взаиморасчетов между участниками платежной системы любой сложности и конфигурации. Решение обеспечивает автоматизацию сбора, обработки, консолидации, хранения, маршрутизации, форматирования и распределения клиринговой (Clearing) и расчетной (Settlement) информации в платежной среде любого строения. TranzWare Interchange спроектирован в расчете на применение в различном окружении и оснащен гибкими пользовательскими средствами построения бизнес-правил и логики взаимодействия участников платежной системы.

### TranzWare Fraud Analyzer

Автоматизированная система, осуществляющая анализ данных о финансовых операциях, направленный на предотвращение мошенничества и снижение операционного риска в системах электронных платежей. TranzWare Fraud Analyzer эффективно отслеживает, предупреждает, а также настраивается на автоматическое реагирование на подозрительную активность различных групп пользователей системы. Система работает на основе predefined правил, создаваемых с использованием SQL Markup Language и развитых объектно-ориентированных средств.

### TranzWare Card Factory

Современное EMV-совместимое решение для эффективного управления процессом персонализации банковских карт любого типа, позволяющее эмитентам удовлетворить запросы любого рынка оперативно и экономически эффективно. Решение TranzWare Card Factory поддерживает персонализацию карт любых типов и полностью настраивается в соответствии с индивидуальными требованиями любого финансового института.

TranzWare Debt Collector.

запуск эквайринга и выпуск карт American Express. Нужно заметить, что сертификация в American Express принципиально отличается от сертификации в других международных платежных системах. Компания позиционирует свои услуги максимально надежными и доступными в любой точке мира, отсюда серьезные требования, предъявляемые к участникам этой платежной системы, тем более, имеющим статус эксклюзивного национального эквайера и издателя карт, как в случае с City Bank. Все этому сопутствует расширенный набор тестов и, как результат, тщательный выбор партнеров и команды, производящей сертификацию.

Compass Plus справился с этой задачей «на отлично». В начале августа 2009 команда специалистов Compass Plus произвела инсталляцию программного обеспечения и уже к концу месяца успешно завершила offline-тесты. На протяжении следующего месяца проходило online-тестирование, которое также было успешно завершено в рекордные сроки. Всё остальное время вплоть до официального запуска проекта 7 ноября 2009 года производилось beta-тестирование («живое» тестирование системы с использованием ограниченного количества реально выпущенных и действующих карт). Команда American Express подчеркнула профессионализм и слаженность действий Compass Plus и City Bank, отметив, что эта сертификация стала одной из самых быстрых в истории компании.

Примечательным моментом проекта явилась реализация для City Bank бивалютных кредитных договоров, а также поддержка требований местного законодательства по ограничению расходов за пределами Бангладеш.

## Результат

В результате рекордной по срокам реализации данного проекта банку удалось разработать и реализовать множество программ повышения лояльности своих клиентов в рамках штатного набора функциональных возможностей приобретенных программных продуктов TranzWare.

7 ноября 2009 в Radisson Water Garden Hotel в Дакке была проведена торжественная церемония официального запуска в Бангладеш карт American Express под эгидой City Bank. На момент запуска City Bank заключил соглашения о намерениях обслуживать более 2,000 торговых точек и планирует стремительно продвигать бренд American Express в Бангладеш. Кроме American Express Selects (программе по получению скидок по всему миру в ресторанах, гостиницах, магазинах и местах отдыха с использованием карт платежной системы), банк реализует целый ряд локальных бонусных программ, таких как: 6% cash-back для держателей карты в определенных супермаркетах, бесплатные билеты в места отдыха, бесплатные билеты в вагонах категории «люкс» до пляжей Cox's Bazaar и т.д. Всё это было легко реализовано с помощью базовых функций программного комплекса TranzWare.

City Bank – один из самых инновационных банков в регионе, выбирающий для себя исключительно современные технологии. Инсталляция программного комплекса TranzWare – одно из прочных звеньев в цепочке действий, несомненно, нацеленных на успех. Как говорит Managing Director City Bank Mahmood K Sattar:

*“Уже на первом этапе реализации проекта мы понимаем, насколько правильный выбор мы сделали. Существующие решения Compass Plus и слаженные действия их проектной команды сегодня позволяют нам быть на шаг впереди всех банков в регионе, а значит, обеспечивают нам твердую уверенность в завтрашнем дне и позволяют строить перспективные планы на годы вперед”.*

Сегодня авторизационный хост банка управляет порядка 50 банкоматами, 3,000 POS-терминалами и 115,000 картами. В ближайших планах банка – сертификация в международных системах Visa и MasterCard, миграция кредитных и карточных продуктов из автоматизированной системы банка на розничную платформу TranzWare Card Management System, а также – постоянное расширение эквайринговой сети и привлечение новых клиентов.

## О компании Compass Plus

Compass Plus предлагает комплексные интегрированные и гибкие программные продукты и услуги в сфере электронных платежей, помогающие финансовым институтам оперативно реагировать на стремительно меняющиеся требования рынка. Клиентская база компании включает в себя розничные банки, процессинговые центры, а также национальные свитчинговые и персонализационные центры в странах Европы, Азии, Африки, Среднего и Ближнего Востока, Северной и Южной Америки. Имея более чем 25-летний опыт в области разработки приложений розничных банковских систем, Compass Plus помогает своим клиентам строить эффективные и надежные системы различного типа и масштаба, которые способствуют открытию новых источников дохода и увеличению прибыли.

Головной офис  
+7 (3519) 260 000, 260 444  
Enquiries.All@compassplus.com

Региональное представительство по продажам  
и маркетингу в странах России и СНГ  
+7 (495) 229 5499  
DOM.Sales@compassplus.com

Regional Headquarters, Europe and Global Marketing  
+44 (115) 753 0120  
Enquiries.UK@compassplus.com

Regional Headquarters, Asia Pacific  
+60 3 2178 6400  
AP.Sales@compassplus.com

Regional Sales and Project Management, MEA  
+962 6 563 54 60  
MEA.Sales@compassplus.com

Regional Sales and Customer Support, Brazil  
+55 (21) 2611 7820  
LAC.Sales@compassplus.com

Regional Headquarters, US & Canada  
+1 954 857 2777  
NA.Sales@compassplus.com

Regional Headquarters, LATAM  
+1 954 857 2777  
LAC.Sales@compassplus.com

Follow us on  @Compass\_Plus  
 /CompassPlus  
 /company/compass-plus