Процессинг жизненных контекстов, «шо цэ такэ» и с чем его едят!

**Процессинг в контексте платежей**, можно охарактеризовать как комплекс технологических и организационных процессов, обеспечивающих обработку платежных транзакций между участниками платежной системы: плательщиком, получателем средств, банками, платежными системами (например, Visa, Mastercard) и процессинговыми компаниями. Основная цель — корректно и безопасно провести транзакцию от момента инициации до завершения.

Его можно условно разделить на 3 основных этапа:

1. Авторизация – проверка данных карты/счета, подтверждение наличия достаточных средств.
2. Клиринг – процесс взаиморасчетов между банками по операциям, совершенным с использованием банковских карт и Системы быстрых платежей (СБП).
3. Сетлмент – финальный расчет, деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет покупателя.

Процессинг — это «мотор» любой платежной системы. Без него невозможны мгновенные переводы, оплата картами или онлайн-платежи. Он обеспечивает бесперебойное взаимодействие между всеми участниками, соблюдая стандарты безопасности и скорости.

Как я понимаю **«жизненный контекст»,** это совокупность обстоятельств, в которых человек принимает решения или совершает действия. Он включает личные, социальные, культурные, экономические, временные и пространственные факторы, влияющие на выбор, поведение и восприятие ситуации.

А ситуаций таких может быть великое множество (например, покупка акций на бирже, оплата подписки, получение ипотеки, приобретение страховки и т.д.) и для каждого человека она будет уникальной, хотя есть общие жизненные контексты, которые затрагивают каждого, например, поход к доктору, получение бесплатных лекарств от государства, оформление свидетельства о рождении/смерти, СНИЛС, ИНН, медицинский страховой полис и т.д.

Итак, мы разобрали каждое понятие по отдельности, а теперь попробуем совместить эти два понятия и ответить на главный вопрос, что же такое «**Процессинг жизненных контекстов»**.

Как мне кажется, это когнитивный и поведенческий процесс анализа, интерпретации и адаптации к текущей ситуации, учитывающий окружающие обстоятельства (личностные, социальные, эмоциональные, культурные, логистические и др.), чтобы принять осознанное решение (например, купить машину) или действовать эффективно (например, настроить автоплатеж).

Допустим «процессинг» - это мотор, платежная инфраструктура НСПК – это «рельсы», нам не хватает «конструктора», который объединит в себе «мотор», «рельсы» и «жизненный контекст» или другими словами удобного, безопасного и быстрого средства для «упаковки» любого жизненного контекста который в итоге приведет к платежу, а может и не приведет контексты то очень разные ☺

Платеж — это константа, имею ввиду не сумму платежа, а сам платеж как таковой. Платежный процессинг должен выступать как основа, стать ядром, к которому можно привязать любой «жизненный контекст».

**Платформа разработки смарт-контрактов как инструмент процессинга жизненных контекстов.** Недавно довелось поработать над кейсом «платформа разработки смарт-контрактов» и действительно смарт-контракты могут стать тем самым «конструктором», однако для этого еще потребуется решить множество вопросов.

Давайте посмотрим на тренды последних лет, каждый Бигтех (Amazon, Apple, Stripe и т.д.) кто имеет средства и технологии пытается решить проблему «очеловечивания финансов» самостоятельно и исключительно для решения своих бизнес задач, но как показывает история, развитие платежной сферы заключается в объединении и взаимовыгодном существовании. Сейчас на рынке представлены блокчейны (Ethereum, Solana и пр.) на основе которых можно создавать смарт-контракты, однако исполнимы они только в рамках блокчейнов на которых они созданы.

Пофантазируем?

Международный смарт-контракт на основе CBDC (цифровой валюты центрального банка) – это автоматизированное соглашение, записанное в виде компьютерного кода и выполняемое на блокчейне, где участниками являются стороны из разных стран, а платежи осуществляются в CBDC.

А что, если предложить миру некую концепцию правил фасилитации и исполнения смарт-контрактов для любого блокчейна, по аналогии с существующими правилами платежной системы, может даже создать какую-то международную организацию для этого, простыми словами смарт-контракт, созданный на ETH может быть предъявлен к исполнению в любом другом блокчейне соблюдающим правила.

CBDC или ЦВЦБ также позволяет создавать смарт-контракты но исполнимы они будут только внутри конкретной страны и ее граждан, а я допустим хочу напрямую купить на фабрике в Китае партию товара и сделать это с помощью трансграничного смарт-контракта в два клика. Отсутствие подобных правил является сдерживающим фактором для повсеместного развития смарт-контрактов как инструмента международных платежей. Те решения, которые существуют сейчас позволяют купить ЦФА на золото и обменять его к примеру, на алмазы из Африки, но сейчас этот клиентский путь настолько долгий, сложный и непонятный, что о повсеместном использовании речи не идет. Я бы сказал, что сейчас платежная индустрия как слепой котенок пытается нащупать ту самую цивилизационную концепцию глобальной международной системы распределенных платежей, которая бы исключала контроль со стороны ФРС США и Мирового банка, аккуратно проверяя гипотезы и технологические решения. Как это в свое время делал Dinners Club, Bank Americard и прочие.

Отдельно стоит сказать и про сам инструмент разработки смарт-контрактов делать его отдельным приложением как мне кажется нецелесообразно потому, что тот, кто будет владеть регуляторными правами дэ факто будет иметь больше контроля и свободы для продвижения своих интересов и собственно тогда мало что поменяется.

Думаю, для начала нужно определить и подготовить «поле», «пространство», определить «рамки» и правила будущего международного распределенного платежного пространства и юридически зафиксировать его в международных документах, БРИКС как площадка на которой, это можно сделать подходит лучше всего.

Далее каждая страна создает и интегрирует в свои национальные платежные инструменты функционал смарт-контрактов на основе национального CBDC. Чтобы с одной стороны иметь возможность контроля и регуляторики, с другой стороны дать свободу действий для бизнеса и граждан, государству будет отдана возможность создания «General» смарт-контрактов в которых будут учтены все варианты ветвления смарт-контрактов и требования регуляторов (например, строительство). Используя шаблоны «General» бизнес создает свои «Construction» смарт-контракты (например, продажа квартир), граждане, используя шаблоны «General» и «Construction» могут создавать «Consumer» смарт-контракты (например, продажа машины).

И таким образом выстраивается упорядоченная и понятная иерархия:

1. «General»
2. «Construction»
3. «Consumer»

Система, где «базовые» правила (смарт-контракты) определяет государство и дает инструментарий бизнесу для интеграции функционала в свои бизнес решения, а граждане также могут настроить смарт-контракт по шаблону используя платежное приложение любого банка или мессенджер (Telegram, Max, WeChat). Спросите почему именно мессенджер, так очень просто это привычное средство общения, это приложение, которое мы знаем в котором мы проводим большую часть времени, мы не сидим часами в банковском приложении рассматривая свои счета и депозиты. В мессенджере обсуждаются те самые жизненные контексты и было круто совершить оплату прямо в мессенджере просто заполнив шаблон смарт-контракта, не переходя для этого в свое банковское приложение.

Фантазируем дальше ☺

Встает вопрос, а где же все эти миллионы контрактов должны храниться? на ум приходим централизованное хранилище, а где брать инструмент для создания, каждый должен разработать сам? а потом еще и интегрировать его в свои бизнес процессы? Ну так точно в массы это не зайдет, нужен максимально простой, недорогой и малоинвазивный путь, каким он может быть? Раз государство у нас определяет правила игры через «General» контракты, было бы логично, чтобы и инструментарий предоставляло государство. Другое дело, что это будет за инструментарий и как он будет предоставляться? Допустим, для бизнеса – это Freeware SDK, плагины для популярных CRM, ERP и т.д., тогда бизнес легко и дешево сможет внедрить инструментарий смарт-контрактов в свое бизнес ПО, для граждан еще проще прямо в приложении банка или мессенджере. Ах чуть не забыл, у нас же есть замечательный сервис выступления счетов на оплату Request to Pay, он гармонично фасилитирует платеж дабы облегчить всем жизнь ☺

Китай

Оракулы

РФ

Оракулы

Слой исполнения

Интеграционный слой

Интеграционный слой

Хранилище смарт-контрактов

Хранилище смарт-контрактов

Интеграционная шина

API

SDK

Интеграционная шина

API

SDK

Платежная инфраструктура

Платежная инфраструктура

**В чем необходимость процессинга жизненных контекстов?**

Как мне кажется с одной стороны, это снижение операционных издержек для бизнеса, автоматизация, интеграция, гармонизация и цифровизация сфер жизнедеятельности человека, чтобы предложить ему более простой, удобный и безопасный вариант решения его жизненной ситуации. С другой стороны, мы живем в эпоху перемен, мир переживает 4 промышленную революцию, а это в свою очередь ведет к развитию новых бизнес-моделей, продуктов и услуг и пр., и тот, кто сейчас явит миру новую идеологию, концепцию, правила поведения и безопасный платежный инструмент будет иметь конкурентное преимущество на мировой арене на поколения вперед. Кроме того, международные рейтинговые агентства признают Рубль самой недооцененной валютой, которая еще показывает рост, несмотря на колоссальное количество введенных санкций против нашей страны. Вот вроде бы кажется в рубль надо вкладывать, но никто из крупных международных игроков этого не делает, причины понятны, санкции и прочие «ништяки» от США. И с нами многие хотят торговать, но нет прозрачного, безопасного и НЕЗАВИСИМОГО международного инструмента, который бы не подпадал под юрисдикцию США. Значит надо сделать☺, как говориться «спрос рождает предложение». Спрос есть, предложение еще не подоспело!

**Какие задачи и жизненные ситуации решает?**

Какие ситуации и задачи решит ПЖК? Да вообще любые, причем независимо от контекста там, где есть желание совершить платеж, покупатель и продавец.

**Как адаптируется по личности?**

Каждый пользователь генерирует огромное количество информации (сколько получает, сколько тратит, где тратит, где работает, кем работает и т.д.), то есть формирует свой цифровой профиль. Накапливая и используя информацию из цифрового профиля, система предложит уникальные варианты смарт-контрактов для каждого уникального пользователя.

**Как связан с процессингом платежей?**

Платежный процессинг должен выступать как основа, стать ядром, к которому можно привязать любой «жизненный контекст».