

# Proiectul Cardului Electronic



1. Emiterea cardului electronic și de integrare a Platformei de tranzacționare a acestora


2. Securitate & Conformitate

- Detinerea de Brevete pentru tehnologiile folosite ( emise în USA 6749114, 7299980, 7735121 și 7810735 ) ca și singura instituție financiară de acest tip pentru carduri de debit și conforme cu celelalte soluții de plată pe Internet ( tip VISA , MASTERCARD, DISCOVER )

## Misiunea

Pentru a oferi soluții complete la cheie în vederea sporirii eficienței și securității plărilor către stat și de la stat către populație cu reducerea costurilor de transfer și plăți oferind în același timp noi caracteristici, mobilitate și o funcționalitate mai mare.

## Soluții de plată :

Tipuri de plăți posibile cu Cardurile electronice  :

G2P - government to person,

P2G - persons to government ,

P2C - person to companies,

C2P - companies to persons,

P2P - persons to persons”

Alte plăți și servicii posibile :

Plăți către sau pentru populație de la stat și firme sau instituții financiare a TVA

Plata Salarii Angajați și plăți compensate

Plata comisioane din vânzări către persoane Sub sau non-banked

Plata pentru Soluții de Loialitate, recompense, reduceri de preturi

Plata rambursări de cheltuieli

Plăți În caz de dezastre și de urgență



Plati de rate de asigurari si rambursari de asigurare



Plati pentru asistenta medicala si rambursarile de asistenta medicala

Plati de beneficii guvernamentale

Plati pentru alte compensații de stat sau non-guvernamentale


Micro plati – de tip 1 ban pana la 1 leu


## Cardurile

Un card “” poate fi folosit ca o alternativă la platile tradiționale pentru persoane cu sau fără conturi bancare pre-existente. Prin alegerea de a folosi un card “”, plata se face la un cont deschis pentru fiecare entitate financiara deschis la 1bank.ro de tip “MASTER” si care sunt asigurate si garantate de stat conform legislatiei in vigoare .

Acest cont este legat de card, și cardul poate fi utilizat ca un card de debit sau de credit sau tip pre-paid in functie de Solutia pentru care a fost emis. Acesta poate fi adaptat Contului IBAN :

ROXX CECB XXXX XXXX XXXX XXXY iar cardul va avea numarul XXXX XXXX XXXX XXXY .

Cardurile “” pot fi personalizate cu poza si datele personale , biometrice, cu smart cip astfel devenind si un CARD Electronic de Identitate care va fi de tip debit sau credit in functie de solutie , cu PIN din 4-6 cifre.

Caracteristicile cardurilor “” pot varia în funcție de plătitor și nevoile beneficiarii plăților. In acest fel pentru un BIN bancar oferit catre 1bank.ro pot fi dezvoltate pana la 1000 de solutii de plati fiecare cu 1,000,000 de conturi.

## Caracteristicile cardurilor “”


**Cardurile “” au costuri de transfer intre conturi ZERO iar plata se face in timp real.**

Aceasta va duce la Reducerea costurile de distribuție, de plată și de timp de incasare .

Maximizează participarea directă la depozitul de tip “MASTER” si poate dezvolta o solutie de tip “profil de client” in functie de tipul de plata .

O solutie “green” care Elimină prelucrarea de hârtie si de rapoarte avand toate rapoartele “la dispozitie” in format digital. Posibilitatea eliberarii si printarii ulterioare a chitantelor de plată virtuală elimină nevoia de a folosii hârtie in prima faza.

Capacitatea de plată în timp real duce la maximizarea utilizarii fondurilor banesti de catre fiecare beneficiar aceasta facandu-se “instant”. Deasemenea posibilitatea integrarii in toate magazinele satesti, mici si mijlocii si in orice ghiseu va reduce costul de “Cash” al statului si al persoanelor fizice si juridice.

Cardurile Se pot integra cu sistemele de plăți curente fara nici o dificultate sau integrare suplimentara . cardurile “” pot fi folosite la orice POS sau ATM unde se folosesc celelate solutii de carduri de pe piata.



Cardurile “*Net*” si Platforma “*Net* Network” Simplifică și reduce timpul de re-conciliere a contului bancar (clearing-ul se face instant).

Reduce costurile pentru cardurile pierdute și eventualele fraude la ATM sau pe internet , unde “hotul” nu are acces la contul MASTER al clientului.

Sistemul de re-curring Elimină necesitatea plăților unice repetitive pentru conturile clientilor standard – tip utilitati, rate, taxe fixe.

Îmbunătățește imaginea de brand si pozitionarea prin etichetare a solutiilor de tip privat. Posibilitatea dezvoltarii platilor pana la nivel de “Cod de Bare”.

Crește loialitatea si increderea in folosirea instrumentelor de plata electronice, ele fiind garantate de catre stat conform legislatiei in vigoare pana la 100,000 euro per cont.

## **Costurile cardului si plata lor – de stabilit ulterior**

Set-up solutie card (o dată) -

Design personalizat -

Emitere card -

activarea card -

Adauga valoare la card -

Shiping - Costul postal -

Solutie \* bazat pe 10.000 de unități de card

## **Caracteristici de administrare card:**

Emiterea fara verificare de credit – deschidere de nou cont de tip “TAXE”

Fara existenta unui cont bancar – contul este deschis instant la emiterea cardului cu cod IBAN

Fără taxe de descoperit de cont – posibilitatea de acordare de credit instant de catre banca pentru acoperirea necesarului de plati pentru taxe si impozite

Fara taxe de incasare

Fondurile sunt imediat disponibilile – in timp real

Posibilitatea emiterii unui card de tip “Companion” – pentru sotie, copii , familie

Posibilitatea verificărilor de cont instant prin telefon, internet sau direct la agenti



Cardurile si contul asigurat conform legislatiei bancare in vigoare pana la 100,000 euro

E-mail sau text alerta la cerere

Posibilitatea De urmărire a cheltuielilor și efectuarea controalelor de cont in timp real

Înlocuirea cardului în cazul pierderii sau furtului

Monitorizarea și controlul fraudei

Acces la mai mult de 1 milion de ATM-uri în întreaga lume

Puterea de cumpărare la zeci de milioane de retaileri la nivel mondial

Cash Back la comercianți cu amănuntul – plata, transfer si retragere de cash la casa

24/7/365 de asistență pentru clienți în limba romana si engleză

Internet banking și de acces mobil la contul prin telefon tip – mobile banking

Securitate îmbunătățită cu posibilitatea unui extra cod de 2-3 cifre

## **TAXE ale cardului “”**

– de analizat si convenit ulterior cu Primariile si Ministerul de Finante

ATM retragere -

ATM retragere (intl) -

Anchetă (la ATM) -

Anchetă (web & IVR) -

Point of Sale (POS) -

Întreținere cont lunar -

Card 2 Card transfer -


Card 2 Cont prin Transfer bancar -


Verificare cont ATM -

Conversie valutară -

Serviciul Clienți -



Platforma de tranzactii electronice  Network bazată pe integrarea infrastructurii de plăți curente și adoptarea rapidă a consumatorilor la soluțiile implementate pentru plăți -

Crearea noii platforme “” de tip “e-Business Sistem securizat (EBSG ®)” platforma care va folosi Centrul Proxy de date TIP “data center” administrate de către 1Bank.ro fiecare primarie sau “regiune” în viitor în parte.

## Prezentarea Platformei “ Network”

Platforma reprezintă o serie de programe bazate pe administrarea și verificarea conturilor de tip current, economii, plăți curente, taxe și impozite, de credit, de debit, cu valoare stocată, preplătite, de salarizare, de cadouri, de loialitate, într-un mediu tip buclă închisă sau deschisă.

Este soluție la “cheie” – care necesită dorința obținerii unui BIN bancar din partea CEC Bank SA pentru 1bank.ro și integrarea cu banca emitentă.

Interfață bazată pe securizate tip SSL.

Procesare în timp real.

Realizarea inclusiv proiectare, imprimare și personalizarea de carduri – in-house

Serviciul Clienți 24/7/365 bilingv- minimum

Front office, Back office, facturare și serviciu de serviciu clienți

Managementul riscului

Serviciu De monitorizare a fraudei în timp real

Pe Un BIN bancar – se pot dezvolta 1000 programe diferite cu 1 milion de conturi pe program

Controalele BIN pe nivel, setări, parametri, structura taxelor

Autentificarea identității în timp real (IDEA - proprietary)

Cont / card / Produse mobile - buclă deschisă, buclă închisă sau combinație între

Cont / card / credit - la activarea soluție tip “credit tax”

Cont / card / debit – la deschiderea de cont

Valoare stocată – valoare cont real

Card prepaid – cu sau fără cont atasat

Cont tip stat de plată

Cont cadou – Gift Card

Cont de loialitate – Loyalty card

combinație de identificare : prin numar card / pin – user / pasword

cont virtual “companion” – Family pack

control in timp real – voice , mobile, internet ,direct

Cont de economie – la cerere numai pe perioada fixe

Depozit la termen (CD) – Cont de deposit pe termene de 3-6-12 luni

Solutie client – co-branded tip marketer – pentru client tip Vodafone, Billa ...

Solutie locala / nationala

Solutia europeana / mondiala

Solutie Limitată de regiune, oraș, cod poștal, comerciant de tip, mall, lanț , produs, cod de bare

Solutie de card cu control parental pentru minori

Interfețe private etichetate – solutii de tip client

Conectivitate la programe externe – VISA , MasterCard, etc.

Solutiile Bazate pe Web banking online

Interactive Voice Response (IVR) bancar

Telefon și Java interfețe mobile

Integrantă a platformei emitente

Tranzactii În timp real

Card multifunctional – 1card.ro

soldul contului in timp real – on-line, mobile, IVR

detaliile tranzacției – on-line , printate la cerere

transferuri locale, international – money transfer

Informații despre produs (adică împrumuturi) – leasing, credit

Comunicații (ale litigiilor daca exista)

## Securitate

Toate interfețele de la toate nivelurile de acces sunt bazate pe web acces securizate.

Secure Socket Layer (SSL) asigurate – de nivel VISA , MasterCard, Discover

De utilizator și parola : user/password

Două nivele de factor de autentificare (patentat) :numar card si PIN

Conforme cu PCI, TG3 & TR39 audituri, în plus certificate cu diverse platforme de terți (First Data, Global Payments, TSYS, CardWorks, etc ...)

Securizarea in Conformitate cu cerintele legale in vigoare – la fel ca si VISA si MasterCard

Cunoaștere a clientelei, posibilitate dezvoltare solutie de “profil de client”

Baza de date internă actualizarea in timp real

Toate conturile validat la deschidere și lunar

Front office si back office adaptabile la cerintele legislatiei in vigoare – API per solutie , per client

Cardurile sunt “ne-copiabile” utilizand Solutia “MagTek” – 4 canale de scriere – unica in lume

## Buget : de analizat

Prima Licenta “ebsg” si integrare prima banca –

Sub-licentierea ulterioara – catre alte institutii financiare in Romania sau Europa -

“proxy servere” si conectii la web –

Proiect “pilot” - cu folosirea “data centru” din Los Angeles, SUA

Cu integrare totala – “full buy”

Nota: Bugetul nu include echipamentul de incasare (tabletele POS – pPOS)si transfer de plati ( carduri, printere, birouri, servere, pPOS-uri si i-Swipe Kiosk-uri) si nici costurile echipei Transysa si a celei romanesti ( Acestea se estimeaza pentru “Proiectul Pilot” ) si pentru proiectul final.

Florin Suciu

TRANSACTIONAL SYSTEMS SRL