

# МОБИЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ: НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ОБЩЕСТВЕННЫХ ПОТРЕБНОСТЕЙ

ПРЕЗИДЕНТ  
ИНФОКОММУНИКАЦИОННОГО СОЮЗА  
Александр Евгеньевич  
Крупнов



РУКОВОДИТЕЛЬ ПРОЕКТА  
«МОБИЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ»  
ИНФОКОММУНИКАЦИОННОГО СОЮЗА  
Иван Владимирович  
Кузнецов



Сегодня в России около 90% расчетов в розничной сфере происходит с помощью наличных денег. Охват населения банковскими услугами сравнительно невелик, и использование карточек международных платежных систем пока еще не носит массового характера. По выданным же банковским картам подавляющее количество операций – снятие наличных денег. Однако рост доли безналичных расчетов в сфере услуг и розничной торговли является важнейшей задачей для нашего государства.

Стремительно расширяющийся охват населения услугами мобильной связи наблюдается в России и во всем мире, и поэтому стремление сделать безналич-

ные расчетно-платежные операции более удобными, простыми и доступными неизбежно ведет к расширению спектра финансовых услуг с использованием мобильных телефонов. Фактически речь идет о предоставлении электронных банковских продуктов широким слоям населения посредством мобильной связи. Такие тенденции проявляются сейчас в большинстве стран мира, но особенно заметно – в Юго-Восточной Азии и Центральной Европе.

Согласно исследованиям международной консалтинговой компании Arthur D. Little, лидирующие позиции в сфере мобильной коммерции среди европейских стран занимает Австрия, в Азии – Япония, Сингапур и Южная Корея. В Австрии отмечен наиболее широкий спектр расчетно-платежных и финансовых услуг в сети подвижной связи.

Следует отметить, что если два-три года назад проекты мобильной коммерции были сосредоточены в развитых странах, то сейчас практически все страны, включая развивающиеся (страны Азии, Африки, Латинской Америки), активно работают в этом направлении. Этот же источник сообщает, что объем мобильных платежей в мире растет экспоненциально: так, в 2008 году он составлял 29 млрд. долларов, а в 2013 году общий объем мобильных платежей в мире, по прогнозам специалистов, достигнет 250 млрд. долларов, увеличение объема мобильных платежей составляет в среднем 68% в год.

В России в последнее десятилетие наблюдается бурное развитие мобильной связи, широкое распространение мобильных телефонов среди населения. При слабой банковской системе в целом у абонентов появились лицевые счета у операторов мобильной связи, то есть при отсутствии банковских счетов у подавляющего большинства населения России практически у всех жителей нашей страны имеются абонентские счета, которые могут быть идентифицированы. Таким образом, существует уникальная возможность построить на основе лицевых счетов абонентов безналичную систему расчетов, внедрить мобильные платежи.

Внедрение безналичных платежных инструментов, базирующихся на современных инфокоммуникационных технологиях, сокращение оборота наличных денег путем внедрения инновационных платежных сервисов с использованием сети Интернет и мобильных телефонов, распространение дистанционных банковских услуг среди населения являются важными государственными задачами, необходимость решения которых неоднократно отмечалась Президентом Российской Федерации. 12 июля 2010 года депутатами от фракции «Единая Россия» в Госдуму внесен законопроект о мобильных платежах, которым предлагается законодательно закрепить нормы, позволяющие осуществлять мобильные платежи. Соответствующие изменения предлагается внести в законы «О банках и банковской деятельности» и «О связи». Принятие законопроекта позволит обеспечить создание правовых условий для развития института мобильных платежей.

Основными направлениями работы Правительства РФ в области внедрения инфокоммуникационных технологий в финансовой сфере являются: построение национальной платежной системы, включающей национальную систему платежных карт, внедрение социальных карт, являющихся не только платежным инструментом, но и носителем информации о владельце, внедрение информационных технологий в деятельность госорганов. Важнейшим шагом на пути реализации мер по созданию «электронного правительства» стало открытие информационного портала государственных услуг.

Однако ценность портала, оказывающего дистанционные государственные услуги, будет сведена к минимуму, если его функции ограничатся только информационным взаимодействием с гражданами, а пользователь, заказав услугу на сайте через Интернет, не будет иметь возможности ее тут же оплатить. Отсутствие системы моментальных платежей добавляет неудобства пользователю и откладывает время получения услуги. Поэтому следующим шагом может стать внедрение массовых онлайн-сервисов (электронных и мобильных) по оплате госуслуг, доступных широким слоям населения независимо от места жительства. В рамках созданной инфраструктуры информационного взаимодействия населения и государственных ведомств необходимо реализовать унифицированную систему дистанционной онлайн-оплаты услуг государственных ведомств, отвечающую требованиям законодательства РФ в области проведения безналичных платежей.

Такая система должна представлять собой интегрирующую платформу, позволяющую использовать в качестве источника средств современные платежные инструменты: банковский счет/банковская карта, средства, учитываемые на лицевых счетах платежных интернет-систем, наличные денежные средства (терминалы самообслуживания) и средства на лицевых счетах абонентов операторов мобильной связи.

На сегодняшний день в России преобладают мобильные платежи на основе SMS. В мире SMS, WAP и IVR являются наиболее широко распространенными вспомогательными технологиями, поддерживающими раз-

личные виды мобильных платежей. Далее следуют – RFID, Bluetooth и IrDA. Особое внимание в последние несколько лет уделяется технологии NFC. Ожидается, что развитие мобильных платежей будет поддержано многими технологиями одновременно, давая тем самым возможность потребителю использовать ту из них, которой он обычно пользуется. Однако, оценивая международный опыт, можно с уверенностью утверждать, что наиболее перспективной технологией в развитии мобильных платежей является NFC (Near Field Communication) – технология беспроводной связи на ультракоротких (до 10 см) расстояниях на основе эффекта взаимной магнитной индукции. Технология NFC является открытой платформой, регламентированной стандартами ETSI и совместимой с технологиями бесконтактных карт Mifare и Felica (стандарты ISO 14443, ISO 15693). Преимуществом технологии NFC является простота использования – два NFC-устройства инициируют сеанс связи автоматически, будучи поднесенными друг к другу на расстояние до 10 см.

Интеграция NFC в мобильные устройства является следующим шагом в развитии бесконтактных технологий, предназначенных для массового использования. Мобильные устройства с NFC-интерфейсом предоставляют возможность реализации широчайшего круга приложений, в том числе транспортных, информационных и идентификационных платежей.

На настоящий момент в мире реализован целый ряд успешных коммерческих проектов на основе технологии NFC, интегрированной в мобильный телефон, значительную часть которых составляют сервисы оплаты городского и локального железнодорожного транспорта.

Залогом широкого распространения NFC-технологии является начало коммерческого производства NFC-телефонов (прежде всего Nokia 3112 и 6212). Согласно данным компании Arthur D. Little, среднегодовой темп роста количества продаваемых NFC-телефонов в мире составит 9,2% в период с 2008 по 2012 год, при этом к 2012 году доля NFC-телефонов от всех продаваемых мобильных телефонов составит около 30%.

Важным преимуществом использования NFC в мобильном телефоне является возможность реализации сразу нескольких разных приложений в одном устройстве. Это могут быть несколько платежных карт, карты доступа, транспортный проездной билет, а также социальная карта.

В России наиболее перспективным направлением является внедрение транспортного NFC-сервиса для оплаты проезда на пригородном железнодорожном и общественном транспорте. Существующая инфраструктура оплаты и контроля проезда в пригородных электропоездах, в которой турникеты на станциях оборудованы кардридерами для чтения бесконтактных смарт-карт стандарта ISO 14443, позволяет без существенных материальных затрат предоставить сервис по оплате билетов пользователям NFC-телефонов. Кроме того, станции могут быть оборудованы специальными NFC-терминалами. Тогда загрузка оплаченного билета будет происходить максимально быстро при помощи локального взаимодействия между NFC-терминалом и телефоном.





СХЕМА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ УЧАСТНИКОВ ПРОЕКТА ПО ОПЛАТЕ ГОСУСЛУГ

Другой областью использования NFC-технологии могут быть платежные NFC-сервисы для оплаты товаров в ретейловых сетях. Использование платежных приложений на основе банковских карт в мобильном NFC-телефоне способствует удешевлению выпуска карт, предоставляет пользователям удобный платежный инструмент, поддерживающий интерактивную связь с банками. В мире уже существует ряд подобных успешно реализованных коммерческих проектов: в Лондоне – O2 Wallet, приложение Barclaycard (совместный проект Visa, Nokia, O2, Venyon), воспользоваться NFC-сервисом возможно в магазинах, кафе, на транспорте; в Малайзии – Maxis FastTap (совместный проект Maxis, Nokia, Visa, Maybank и Touch'n'go), NFC-услуги доступны в магазинах, киосках, кафе, на парковках, в общественном транспорте; во Франции – АЕРМ (ассоциация объединяет Visa, MasterCard, 8 крупнейших банков, 4 мобильных оператора), NFC-сервисы предоставляются в ретейловых сетях, в общественном транспорте, существуют услуги для туристов.

Использование социальной карты в мобильном NFC-телефоне – еще одно перспективное направление для внедрения NFC-технологии. Загрузка приложений социальной карты в NFC-элемент SIM-карты телефона дает следующие возможности: просмотр личной информации, поддержка интерактивного канала связи с социальными учреждениями, включение пакета инновационных социальных услуг. Использование технологии NFC в мобильных устройствах позволит создать в России совершенно новую систему простых и доступных платежных услуг. Однако успешное развитие бесконтактных платежей и мобильных финансовых услуг на базе технологии NFC в нашей стране потребует решения комплекса технических, нормативно-правовых и организационных задач.

За последние несколько лет, благодаря усилиям Государственной Думы, Центрального банка РФ и Мин-

комсвязи России, в основном созданы правовые основы для построения эффективных финансово-юридических схем мобильных платежей, являющихся основой для внедрения NFC-сервисов. Однако среди нерешенных вопросов остается выработка унифицированных технических спецификаций, ориентированных на международные стандарты. Кроме того, необходимо создать условия для ввоза NFC-телефонов и обеспечить их сертификацию. Среди важнейших вопросов – создание условий для функционирования платежных инструментов в электронной форме, разработка регламента обращения электронного билета на пригородном железнодорожном и общественном транспорте, в частности обеспечение нормативно-правового основания для альтернативного использования электронных и бумажных билетов на транспорте.

Развитие мобильной коммерции в России, модернизация существующих нормативно-правовых и финансово-юридических отношений участников телекоммуникационного рынка являются приоритетными задачами Инфокоммуникационного союза.

Союз участников рынка инфокоммуникационных услуг (Инфокоммуникационный союз) создан в результате преобразования Ассоциации операторов сетей связи третьего поколения 3G (Ассоциации 3G), учрежденной в 1999 году крупнейшими операторскими компаниями России. Широкие возможности Инфокоммуникационного союза состоят в объединении усилий организаций разных видов деятельности, совместная работа которых может обеспечить внедрение мобильных платежей в повседневную жизнь миллионов наших граждан.

В 2007 году направление мобильной коммерции было выделено в отдельный проект «Мобильные платежи». В рамках проекта осуществляется взаимодействие с органами государственной власти (участие в работах по корректировке нормативно-правовых докумен-



тов); ведутся научно-исследовательские и практические работы по разработке и внедрению опытных зон мобильной коммерции (концепция Универсальной платежной платформы (УПП), опытная зона УПП, опытная зона NFC с участием операторов «большой тройки»); осуществляется взаимодействие с международными организациями (GSMA, AEPМ, NFC Forum, Mobey Forum). На сегодняшний день основными направлениями деятельности проекта являются разработка и реализация сервисов мобильной оплаты госуслуг и внедрение мобильных NFC-услуг, а также нормативно-правовое обеспечение мобильной коммерции в РФ.

Инфокоммуникационный союз в рамках проекта «Мобильные платежи» создал Универсальную платежную платформу (УПП) для оплаты товаров и услуг в сетях сотовой связи. На базе УПП компании – члены Инфокоммуникационного союза разрабатывают и внедряют сервисы по оплате услуг государственных ведомств посредством мобильного телефона за счет денежных средств, учитываемых на лицевом счете абонента оператора мобильной связи. Одним из направлений работ является оплата штрафов за административные правонарушения в области дорожного движения. Система оплаты штрафов ГИБДД действует в Ханты-Мансийском автономном округе. Проект «Оплата исполнительных дел» для Управления Федеральной службы судебных приставов по Ленинградской области разработан для организации оплаты штрафов в пользу УФССП России по Ленинградской области посредством мобильных платежей и наличных денежных средств через платежные терминалы. Схема взаимодействия участников проекта представлена на рисунке 1.

УПП обеспечивает учет, контроль и обработку операций по проведению платежей в пользу государственных ведомств, а также необходимую для этого организационно-техническую поддержку государственных ведомств. Взаимодействие между участниками системы реализовано в полном соответствии с законодательством РФ в области проведения безналичных платежей. Участниками УПП могут стать любые банки, сотовые операторы и платежные системы. Принципы построения УПП лежат в основе создаваемой Инфокоммуникационным союзом опытной зоны мобильных NFC-услуг.

Инфокоммуникационный союз занимается продвижением технологии NFC с 2007 года. С этой целью в рамках проекта «Мобильные платежи» проведена серия научных исследований и опытно-конструкторских работ, направленных на разработку технологических и организационных решений, способных обеспечить развертывание массовых мобильных NFC-сервисов на

сетях операторов сотовой связи РФ. Основываясь на результатах этих работ, с целью их практической апробации, Инфокоммуникационный союз в настоящий момент осуществляет развертывание опытной зоны мобильных NFC-услуг с участием сотовых операторов «большой тройки». Первоочередными мероприятиями в рамках функционирования опытной зоны NFC являются отработка бизнес-схем и создание требуемых организационных и информационных связей между предполагаемыми участниками российской NFC-отрасли.

В опытной зоне планируется организовать предоставление мобильных NFC-сервисов различной направленности. В первую очередь это оплата общественного транспорта, в том числе с использованием существующих инфраструктур обслуживания бесконтактных смарт-карт и автоматизированных систем продажи и контроля проездных билетов. Также будут реализованы сервисы по мобильной оплате товаров и услуг розничных торгово-сервисных предприятий. Намечается отработать бизнес-модели предоставления мобильных услуг, организационных и технических решений, наиболее привлекательных для пользователей, финансовые и юридические схемы использования различных платежных инструментов, сформировать предложения по корректировке нормативной правовой базы для успешного внедрения NFC-услуг в Российской Федерации.

С целью проработки вопроса о внедрении массовых мобильных онлайн-сервисов по оплате госуслуг и расширения круга участников опытной зоны мобильных NFC-услуг 27 апреля 2010 года состоялось заседание Комиссии РСПП по телекоммуникациям и информационным технологиям с участием представителей Комиссии РСПП по банкам и банковской деятельности и рабочей группы РСПП по вопросам Национальной системы платежных карт по теме «О реализации проектов мобильной оплаты товаров и услуг».

В соответствии с решением комиссии рекомендации по использованию созданной Инфокоммуникационным союзом Универсальной платежной платформы для разработки унифицированных механизмов дистанционной онлайн-оплаты государственных услуг и систем интерактивного взаимодействия с гражданами представлены в Минкомсвязи России. Предложение по участию в опытной зоне мобильных NFC-услуг с целью выработки общего комплексного подхода к массовому внедрению мобильных NFC-сервисов в Российской Федерации направлено в комиссию РСПП, представляющие банковскую, транспортную, инфокоммуникационную и торговую отрасли.