

МОБИЛЬНЫЕ ДЕНЬГИ. Де юре и де-факто

По развитию системы мобильных платежей Беларусь опережает большинство стран СНГ.

Игорь КЛОКОВ, специально для «Дела»

Распоряжение Премьер-министра Республики Беларусь № 119р «О создании экспертной группы для рассмотрения вопросов внедрения национальной платежной системы на основе мобильной связи» вызвало в среде специалистов двоякую реакцию. С одной стороны – признается необходимость выхода платежной системы на новый современный уровень, открываются новые горизонты для бизнеса. С другой – сама постановка вопроса говорит о том, что многое из уже сделанного осталось незамеченным.

Вообще специалисты с юмором отмечают, что сегодня информация на тему мобильных платежей – это либо публикации пресс-релизов заинтересованных компаний и структур, либо «сборники заблуждений». Проблема в том, что в информационных технологиях события, радикально меняющие бизнес-пейзаж, происходят настолько часто, что наблюдатели, то есть, потенциальные пользователи, самостоятельно не успевают отследить их динамику. А профессионалам просто некогда «разжевывать» информацию. Вот и возникает нарастающее отставание информированности общества о реальном положении дел в ИТ-бизнесе вообще и, в том числе, в сфере, связанной с обработкой платежей (процессинге).

МУХИ – ОТДЕЛЬНО, КОТЛЕТЫ – ОТДЕЛЬНО

Работы по созданию и развитию платежной системы Республики Беларусь ведутся с момента образования государства. Для сравнения: в России лишь сейчас объявлено о создании такой системы. С 2003 года у нас действуют Правила осуществления операций с электронными деньгами, установленные Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь № 201. В 2005-м по инициативе Нацбанка был запущен проект по созданию

Единого расчетного и информационного пространства (ЕРИП), который был реализован спустя два года силами белорусской компании «Бисмарт».

Сегодня может показаться, что технически это был несложный проект, главную роль в реализации которого сыграла административная поддержка со стороны Нацбанка. Не оспаривая этого

факта, директор ЗАО «Бисмарт» Роман Сушчинский отмечает,

что это кажется несложным

теперь, когда

система работает. И напоминает,

что первоначальный вариант реализации идеи ЕРИП не удался, а компания, которая первой взялась за этот проект, безуспешно билась над задачей два года.

ЕРИП – это посредник между банковской системой и поставщиками услуг, которых сегодня в системе зарегистрировано свыше 36 тысяч. В чем смысл ЕРИП? Раньше, чтобы услуги были оплачены, каждому банку приходилось заключать договора на обслуживание и создавать каналы взаимодействия с каждым поставщиком. ЕРИП – это некий информационный посредник, который, с одной стороны, заключает договора с банками, а с другой – с поставщиками услуг. За счет этого число договоров сокращается в сотни раз. Теперь банку достаточно заключить один договор с оператором ЕРИП, чтобы принимать платежи в пользу всех поставщиков услуг. Тем самым сокращаются операционные расходы банков, что способствует снижению стои-



мости услуг, а сколько времени сберегает потребитель – излишне напоминать. Система удобна и выгодна также и поставщику услуг – одного договора с ЕРИП для него достаточно, чтобы принимать платежи в свой адрес в любом из белорусских банков.

Еще одно преимущество, которое система открывает для банков – это развитие каналов приема платежей. У каждого банка в зависимости от его маркетинговой и технической политики есть несколько таких каналов – кассы, инфокиоски и др. Сегодня все популярнее становятся интернет-банкинг, мобильный банкинг, СМС-банкинг, хорошие перспективы у новейшей услуги – TV-банкинг. «Белтелеком» продвигает ее в рамках своего проекта ZALA – интерактивного телевидения по интернет-протоколу (здесь качество платежного терминала используется обычный «ящик» – телевизор с пультом). У нас пока не существует, но в мире уже развивается способ акцептования платежей голосом, крайне важный, например, для людей с ограниченными возможностями.

С оптимизмом говорят специалисты и об NFC-технологиях*. Все перечисленные ранее способы требуют определенной последовательности действий, не всегда простой. С помощью модуля NFC, сертифицированного в международных платежных системах для обмена платежной информацией, процедура упрощается до предела. Достаточно поднести телефон к терминалу, чтобы произвести платеж! Телефон с NFC используется уже практически в качестве банковской карточки. Хотя за такое удобство приходится расплачиваться дополнительной инфраструктурой – нужны телефоны со специальным модулем, платежные терминалы, программное обеспечение. Но и NFC – все равно лишь способ передачи информации. Деньги в любом случае снимаются со счета в банке.

ПОДЕЛИСЬ БАЛАНСОМ

Использовать свой лицевой счет у мобильного оператора как электронный кошелек – самый простой подход к мобильным платежам. В «диком виде» такая практика уже сложилась без всяких систем и нормативных документов. Предположим, вы задолжали небольшую сумму человеку, с которым редко видите. Проще всего погасить долг, положив деньги на его счет у мобильного оператора. Развить подобный

подход до уровня профессиональной услуги – дело техники. И это уже фактически реализовано в формате системы электронных денег iPay. К ее созданию опять-таки оказалась причастной компания «Бис-март». А также крупнейший белорусский GSM-оператор МТС (СОО «Мобильные ТелеСистемы») и «Паритетбанк».

Идея родилась в 2006 году, была реализована в 2008-м, и ее главное отличие от других систем электронных денег – в колоссальном изначальном охвате. Ведь обычно системы электронных денег начинаются с единичных счетов, а iPay стартовала сразу с 4,5 млн. эккаунтов, поскольку любой абонент МТС мог ей воспользоваться автоматически. Сегодня к этой системе присоединяется life:), что вместе с МТС означает увеличение базы почти до 7 млн. пользователей. Это значительно больше, чем количество карт-счетов у крупнейшего банка страны – «Беларусбанка»! Конечно, статистика лукавит, так как далеко не каждый абонент МТС и life:) использует iPay. Но формально опровергнуть оптимизм создателей проекта нельзя. Более того, уже ведутся переговоры с третьим GSM-оператором velcom. К такой активности сотовые компании подтолкнул валютный кризис и существенные потери вследствие девальвации.

iPay заявлена как система мобильных платежей, которая позволяет оплатить целый ряд услуг с лицевого счета мобильного телефона. Осуществить это в настоящее время можно с помощью SMS либо Интернета, где данные для оплаты услуги вводятся один раз, а система сохраняет их для последующих оплат «одной кнопкой». В компании «Бисмарт» не утверждают, что iPay в состоянии конкурировать со сложившейся платежной системой. Это лишь дополнительный канал приема платежей. Для их осуществления счет нужно пополнять.

– Заставить человека перечислять деньги со своего карт-счета на счет мобильного оператора регулярно невозможно, на мой взгляд, – утверждает Роман Сушинский. – Это может работать только при наличии хорошей инфраструктуры пополнения счетов мобильных операторов – что и есть в Беларуси. Например, с помощью СМС-банкинга я пополняю счет мобильного оператора на такую сумму, которая мне сейчас же и понадобится, например, для приобретения билета в системе TicketPro. С помощью iPay часто покупают другие электронные деньги.

А ДЕЛ МНОГО!

«А дел много, Штирлиц, очень много дел!» – с подтекстом говорил персонаж Леонида Броневского в бессмертном сериале Татьяны Лиозновой. Но и без подтекста дел у тех, кто «скрещивает» процессинг и телекоммуникации, действительно много. Так недавно появилась система электронной покупки билетов на концертно-зрелищные мероприятия TicketPro. Таким образом, процессинг начинает проникать и в сферу услуг.

В результате сегодня хоккейный клуб «Динамо» (Минск) – самая посещаемая команда в КХЛ, и это притом, что в прошлом сезоне она заняла лишь 16-е место. Да, сыграло свою роль и то, что домашний стадион («Минск-Арена») вмещает почти 16 тысяч болельщиков. Но подобных (14-15 тысячных) арен в КХЛ достаточно, а именно белорусская команда заняла первое место по посещаемости в лиге. Если на первых порах ее матчи посещало порядка 1000 человек, то с появлением TicketPro (еще во Дворец спорта!) стало приходиться 3-3,5 тысячи! Сегодня на некоторые матчи билет не достать. Потому что его стало просто купить! Сеть распространителей во многом заменила электронная система, в которой, кроме хоккея одновременно присутствуют более 150 мероприятий.

Справедливости ради нужно отметить, что TicketPro – это международная биллинговая** система продажи билетов, созданная канадским концертным продюсером Сержем Гримо (Serge Grimaux) и впервые опробованная в Чехии. По словам самого Гримо, «невозможно было не использовать потенциал страны, где так любят развлечения, а каждый четвертый – музыкант». Сегодня TicketPro работает в следующих странах: Чехия, Словакия, Венгрия, Болгария, Польша, Греция, Канада, Индия, Хорватия, страны Балтии, Беларусь, а также Чили и Малайзия. В нашей стране система стартовала в сентябре 2009-го, причем белорусские разработчики добавили к «импортной» основе собственные технологии обработки платежей.

Так что все, что требуется для работы эффективной платежной системы с использованием мобильной связи, в Беларуси есть. Возможно, государственная поддержка станет катализатором ее развития – расширит число участвующих в ней компаний и добавит клиентов. Ведь это – лучший способ развития безналичных платежей, для развития которых в нашей стране разработана отдельная государственная программа. ▲

* NFC, Near Field Communication («коммуникация ближнего поля») – технология беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия, которая дает возможность обмена данными между устройствами, находящимися на расстоянии до 4 дюймов (10 сантиметров).

** Биллинг («составление счёта») – автоматизированная система учёта предоставленных услуг, их тарификации и выставления счетов для оплаты.