

## ЭКОНОМИКА

*Мартынов Владимир Викторович*

аспирант

ФГБОУ ВПО «Тульский государственный  
педагогический университет им. Л.Н. Толстого»

г. Тула, Тульская область

### ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ МОБИЛЬНОГО ЭКВАЙРИНГА

***Аннотация:** в статье рассматриваются некоторые аспекты развития и инноваций мобильного эквайринга, технологические особенности использования устройств. Рассказывается про функционал mPos-терминалов.*

***Ключевые слова:** mPos, эквайринг, инновации, расчеты, чип, магнитная полоса, банковские карты.*

Впервые прототип современного картридера для смартфона был использован в США в 2011 году фирмой Square. Он вставлялся в аудио разъем I-Phone или Android. В нашей стране американскую идею нельзя было просто взять и скопировать из-за того, что у нас и в странах СНГ более строгие требования к борьбе с мошенничеством, безопасностью платежей по картам, и в том числе из-за этого платежные системы не позволяли использовать прототип платежного устройства. Другими словами, нужны были иные методы безопасности, в том числе аппаратное шифрование. Поставленные задачи были решены и одобрены платежными системами, на тот момент это была «горячая» тема.

В 2012 году стали проводиться первые транзакции по mPos. Первые устройства подключались через аудио-разъем и считывали информацию через магнитную полосу.

Сейчас mPos считывает магнитную полосу и чип, в том числе из-за того, что в России нельзя принимать оплату магнитной полосой, если на карте есть чип - нужно принимать оплату через чип-слот.

Первоначально торговые предприятия были настроены скептически к инновациям в этой сфере, в особенности из-за высокой ставки, которая у разработчиков выше банковской, но ниже, чем при интернет-эквайринге, Pay Pall, Яндекс.деньги, чем электронные способы приема денег на любом сайте или мобильном приложении, во-вторых, банк предоставляет классический Pos-терминал бесплатно.

Позже ситуация начала меняться. Появились клиенты, которых устраивают предложенные условия, и они платят не за эквайринг, а за мобильность, за то удобство, которое предоставляет курьер или страховой агент своему клиенту. Сегодня mPos используют топы ритейла, кто-то экспериментально, кто-то на постоянной основе.

С первых дней работы над картридерами банки разделились на две большие группы: первая – те, кому проект был интересен (Альфа-Банк, Пробизнесбанк, Сбербанк, Райффайзен, Русский Стандарт); вторая группа относилась к проекту настороженно, в большей степени скептически.

За два года ситуация поменялась, в том числе из-за сотрудничества банков и разработчиков (2Сap, Pay me и др.). Когда от банков стали поступать запросы разработчикам и на них стали прорабатываться решения уже с банковским логотипом, удовлетворяющие требованиям клиентов. Сегодня несколько банков инвестируют средства в эти проекты и спрос на них есть [1].

В конце 2014 году компанией Pay me было запущено третье поколение устройств, которое называлось chip and pin или PinPad. Все транзакции чиповой карты заверяются Pin-кодом, но самое интересное, что устройство может работать в бесконтактном режиме (Pay Wave/PayPass, NFC, Apple Pay).

Система Apple Pay, используя чип NFC (Near field Communication) в I-Phone, где клиент просто подносит смартфон к устройству и заверяет операцию при помощи биометрического сенсора Touch ID. Несколько секунд и платеж совершен [2].

Смартфон делает картридер более продвинутым, чем обычный Pos-терминал, функционал которых мы сегодня осознаем. На смартфоне можно

управлять заказами, отслеживать геолокацию, к примеру, где находится Ваш курьер, которому можно позвонить, отправить e-mail, то чего нельзя сделать на обычном терминале.

Chip and Pin-ридер соединяется с устройствами при помощи Bluetooth. Оно позволяет использовать смартфоны и планшеты и имеет два слота для чтения карт с магнитной полосой и карт с чипом, что соответствует требованиям платежных систем Visa и MasterCard [3].

Эта технология развивается медленнее, чем в США, где уже миллионы пользователей, потому что рынок работает иначе, в том числе устройства раздавались бесплатно.

Наш рынок очень быстро воспринимает потребительскую электронику: гаджеты, плазменные панели, а вот «банковские» технологии продвигаются гораздо сложнее. Российский бизнес консервативен в этом компоненте, но можно говорить о том, что технология закрепились и уже никуда не уйдет.

### ***Список литературы***

1. Официальный сайт компании 2Can [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.2can.ru/products/bank>
2. Обзор системы ApplePay [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.iPhones.ru/Notes/378004](http://www.iPhones.ru/Notes/378004)
3. Официальный сайт компании Pay-me [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.Pay-me.ru/news](http://www.Pay-me.ru/news)