

Виневич Дарья Анатольевна

студентка

Геращенко Маужсида Мидехатовна

канд. пед. наук, доцент, преподаватель

Сибирский институт управления (филиал)

ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства

и государственной службы при Президенте РФ»

г. Новосибирск, Новосибирская область

DOI 10.21661/r-469696

НСПК: СОВРЕМЕННЫЕ РОССИЙСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ

Аннотация: в статье рассматриваются причины и необходимость создания Национальной системы платежных карт в России. Развитие и использование отечественных банковских технологий позволило России стать независимым государством на международном рынке финансовых услуг. Применение карты «Мир» со встроенными приложениями, при проведении ежедневных расчетных операций значительно увеличили на нее спрос и среди населения нашей страны.

Ключевые слова: биометрические технологии, интернет-технологии, кобейджинговая карта, мобильный банкинг, система платежных карт, платежная карта «Мир», токен-технология.

Развитие современного финансового рынка напрямую зависит от развития банковских технологий и оперативного их внедрения в различные финансовые системы. Необходимость разработки и развития национальной платежной системы особенно остро возникла весной 2014 года – когда казначейство США ввело санкции против некоторых российских кредитных организаций и физических лиц, в результате чего международные платежные системы Visa и MasterCard заморозили операции по картам банка «Россия», СМП Банка, Инвесткапиталбанка, а также Собинбанка. А позднее заблокировали проведение операций по картам в Крыму и Севастополе. Это и послужило толчком для создания в

России собственной, устойчивой к иностранным санкциям, национальной платежной системы.

Банк России, выполняя функции мегарегулятора, выступил в роли заказчика Национальной системы платежных карт (НСПК).

Целями деятельности НСПК являются обеспечение эффективного, бесперебойного и доступного оказания услуг по переводу денежных средств в Российской Федерации с использованием национальных и международных платежных инструментов в условиях конкуренции с существующими платежными системами, повышение доверия пользователей к безналичным расчетам [3].

В качестве платежного инструмента этой системы стала карта «Мир», которая была создана при поддержке государства для обеспечения безопасности финансовых расчетов.

Первые карты «Мир» были выпущены уже в декабре 2015 года крупнейшими российскими банками (МКБ, ВТБ24, ВБРР, РНКБ, СМП Банк, Связь-банк, Газпромбанк, КБ «Русский стандарт» и другие) [1].

К основным преимуществам карты «Мир» можно отнести:

- независимость от воздействий международной экономики (все операции защищены от внешних факторов);
- высокотехнологичная российская разработка, соответствующая самым высоким мировым стандартам;
- безопасность платежей (карта обладает наиболее высокотехническими средствами защиты);
- картой «Мир» можно расплатиться за рубежом благодаря кобейджинговым технологиям – выпуску совместных карт с международными платежными системами других стран;
- наличие удобных сервисов, программ лояльности и бонусов (например, сервис «Локатор устройств»; программа лояльности от ВТБ, в основе которой заложен cash-back, то есть возврат определенного процента с покупки; программа «Спасибо от Сбербанка» и другие), их количество постоянно увеличивается. Так, при выборе карты для оплаты покупок россияне чаще предпочитают

воспользоваться той картой, на которой у них больше средств (24%). Выбирают карту, с помощью которой копят бонусы, или карту с функцией cash-back чаще россияне в возрасте от 25 до 44 лет (15%) [3]. Отличие программы лояльности карты «Мир» от уже существующих в том, что сейчас кэшбэк построен на возврате, который в состоянии выплатить банк за счет комиссий по операциям по карте. А «Мир» предлагает кэшбэк на основе скидок, которые дают торгово-сервисные предприятия. А еще, тарифы НСПК ниже тарифов международных платежных систем в среднем на 20–70%. Это дает банкам возможность предлагать карты «Мир» клиентам по более выгодным тарифам.

Карты платежной системы «Мир» используют технологии, разработанные в России и независимые от платежных систем других стран и полностью соответствующие мировым стандартам безопасности платежных карт.

Как заявил глава НСПК (компания является оператором платежной системы «Мир») Владимир Комлев в ходе горячей линии с читателями «Российской газеты»: «Наши системы защиты как минимум не хуже всего того, что есть на сегодняшний день в платежной индустрии, более того, они превосходят самые современные стандарты. Это касается и защиты самого платежного приложения на чипе, и защиты каналов передачи данных, и системы аутентификации и идентификации держателей карт».

В первую очередь необходимо назвать бесконтактные технологии с использованием смарт-часов с бесконтактным чипом с загруженным приложением «Мир». Первая такая транзакция была проведена в июле 2016 года на проходившем ПЛАС-Форуме «Дистанционные сервисы, мобильные решения, карты и платежи 2016». На форуме были продемонстрированы возможности смарт-часов с программно-аппаратной платформой Wildcard, разработанной российским филиалом компании TediPay [4]. Сегодня сегмент смарт-часов – одно из самых быстрорастущих направлений носимых устройств, что открывает большие перспективы для российских технологий.

Во-вторых, использование интернет-технологии МирАкцепт (MirAccept) – технологии, которая обеспечивает безопасность платежей в Интернете. В августе

2017 года платежная система «Мир» запустила платформу защиты платежей в Интернете MirAccept 2.0. Основное ее удобство заключается в том, что при оплате покупок с помощью карт «Мир» не нужно каждый раз вводить код входящего SMS-сообщения на телефон. Следующий этап – запуск в течение 2018 года сервиса для оценки интернет-платежей по протоколу MirAccept 2.0, при этом сама платформа будет оценивать риски платежей на основе нескольких классов данных, среди которых данные об устройстве, с которого совершается платеж. Этот сервис разработан прежде всего для тех банков, которые хотят пользоваться всеми возможностями протокола MirAccept 2.0, но не умеют анализировать информацию о клиенте и не хотят создавать на своей стороне программу для оценки рисков из-за значительных затрат на ее разработку [1].

Кобейджинговые карты. В основе принципа действия заложена технология «двойной» банковской карты, которая работает в двух независимых платежных системах. Эти «двойные» карты особенно актуальны в условиях санкций: если одну систему отключат, то владелец карты может воспользоваться инструментами другой платежной системы. Следовательно, кобейджинговые программы, реализуемые «Мир» во взаимодействии с международными платежными системами, позволяют полностью застраховать владельца карты и его денежные средства от нестабильности на финансовом рынке. Сегодня российские банки уже выпускают совместные карты платежной системы «Мир» с международными платежными системами MasterCard (ассоциация европейских банков), JCB (платежная система Японии) и UnionPay (ассоциация банков КНР): «Мир»-Maestro, «Мир»-JCB и «Мир»-UnionPay. Эти карты работают в России как карты «Мир», а в других странах принимаются в международных сетях Maestro, JCB или UnionPay. Ведущая роль в развитии этой технологии отводится туристам, в том числе и россиянам (в последнее время направления их путешествий значительно расширились) – особенно держателям карт «Мир»-UnionPay. Например, кроме Китая и стран Юго-Восточной Азии, UnionPay принимают в 100% торговых сетей в Объединенных Арабских Эмиратах, более 90% в Таиланде, свыше 70%

сетей в Турции и более 50% в Египте, а также во многих туристических точках, отелях и ресторанах Европы.

Еще одна технологическая «новинка» – мобильный банкинг на основе приложений в смартфонах и планшетах, позволяющий получать информацию и управлять своими средствами на банковском счете через удаленные сервисы. Сегодня мобильный телефон активно используется каждым, а молодежь уже не может вести современный образ жизни без этого устройства. Развитию технологии способствует «захват» регионов России высокоскоростным «мобильным» доступом в Интернет. Поэтому НСПК, уже в течение 2018 года, планирует внедрить собственное решение для бесконтактной оплаты с телефона с помощью карт «Мир» – подключение к мобильному платежному сервису Samsung Pay. Данная технология разработана на технологии Host Card Emulation, использующей полностью защищенную среду обработки операций с картами.

Токен-технология. Это технология, которая помогает обезопасить мобильные платежи клиентов. Обычные мобильные платежи подразумевают передачу данных о карте, в том числе и ее номер. В момент платежа карта может быть скомпрометирована (например, передаваемая информация может быть считана мошенником, который находится вблизи от карты). При использовании токен-технологии происходит замена реального номера карты владельца на уникальный сгенерированный код – токен, который используется только для конкретной покупки. Для каждой следующей покупки система генерирует новый токен. Здесь в качестве платформы токенизации НСПК также использует собственную разработку.

Сегодня карта «Мир» – это сочетание инновационных технологий НСПК, благодаря которым она стала удобным платежным инструментом, которым можно пользоваться в сетях банкоматов различных кредитных организаций, в том числе на территории Республики Крым.

В ближайшей перспективе развития карт «Мир» как платежного инструмента является разработка и внедрение биометрических технологий – идентификация владельца карты по отпечатку пальца, голосу, радужной оболочке глаза,

рисунку капилляров на ладони или сочетанию нескольких параметров одновременно. В случае если данные при идентификации владельца карты не совпадают с его биометрическими данными, то система откажет ему в доступе и проведении расчетной операции. Биометрия – это самый надежный способ для проведения электронных транзакций, так как биометрические данные очень сложно подделать, потерять или забыть, так как они являются индивидуальностью каждого человека, в отличие, например, от системы логин-пароль. Также из-за своего низкого энергопотребления, биометрические технологии в перспективе можно будет интегрировать в карты, работающие в торгово-розничных сетях с POS-терминалами, которые поддерживают бесконтактные платежи.

Запуск единой биометрической системы запланирован на 1 июля 2018 года [1].

До конца 2019 года, Национальная система платежных карт планирует сформировать единое платежное пространство с Белоруссией, Узбекистаном, Абхазией и Южной Осетией, в котором наряду с картой «Мир» будут активно функционировать платежные карты этих государств.

Применение современных технологий отечественной разработки в приложениях карты «Мир» ведет к повышению заинтересованности россиян в использовании этого инструмента. Так, результаты последних статистических исследований показывают, что если в 2016 году карту «Мир» использовали в основном для снятия наличных, то уже к концу 2017 года карта стала платежным инструментом для совершения ежедневных покупок и других платежей.

Список литературы

1. НСПК – Национальная Система Платежных Карт. Официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.nspk.ru (дата обращения: 21.02.2018).
2. Платежные инструменты // Журнал Банка России «Платежные и расчетные системы». – 2016. – №50. – С. 55.
3. Стратегия развития национальной системы платежных карт, утверждена Решением Наблюдательного совета АО «НСПК» от 06 февраля 2015 года

(протокол №7 от 09.02.2015) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.nspk.ru/about/investor-relations/strategy (дата обращения: 19.02.2018).

4. Технологии // Электронная версия журнала «ПЛАС». 2018 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.plusworld.ru/about (дата обращения: 21.02.2018).