

ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ МОБИЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РОССИИ



ПРЕЗИДЕНТ
ИНФКОММУНИКАЦИОННОГО
СОЮЗА
Александр Евгеньевич
Крупнов

Мобильная коммерция – одно из ключевых направлений развития мирового рынка телекоммуникаций. Выступая логическим продолжением электронной коммерции, мобильная коммерция является результатом объединения передовых технологий мобильной связи, Интернета, финансовых услуг и онлайн-торговли. Дифференциация в рамках одного сегмента двух магистральных направлений – мобильного банкинга и мобильных платежей – создает дополнительные возможности для развития экосистемы мобильной коммерции и создания богатой линейки инновационных продуктов. Основанием для дифференциации служат размер платежей и способ оплаты. В то время как макроплатежи выступают прерогативой мобильного банкинга, основная сфера применения мобильных платежей – микроплатежи, актуальные в сфере оплаты розничных товаров и услуг.

Посредством мобильных платежей осуществляется платеж с использованием денежных средств на лицевом счете абонента у оператора мобильной связи при помощи предоплаченных карт или переводов без открытия счета в банке. Как правило, с помощью данного способа оплачиваются покупки на незначительные суммы – проезд в общественном транспорте, парковка, товары в торговых автоматах и т.п., также услуги ЖКХ, связи и телевидения. При этом мобильный банкинг обеспечивает управление банковским

счетом или банковской картой с использованием мобильного телефона, то есть при осуществлении платежных транзакций используются денежные средства, находящиеся на банковском счете.

В последние годы участники глобального рынка телекоммуникаций уделяют все более пристальное внимание сегменту мобильных платежей, рассматривая его в качестве одного из наиболее перспективных направлений своего развития. В настоящее время российский рынок мобильных платежей проходит стадию активного формирования. Усилия участников рынка направлены на создание единой технической и правовой инфраструктуры, открывающей для миллионов россиян широкие возможности мобильных платежей в повседневной жизни.

К системным преимуществам мобильных платежей можно отнести:

- повсеместную доступность;
- централизованность процессинга с возможностью доступа к единой точке контроля;
- низкую себестоимость платежных операций;
- вытеснение из оборота наличных денег и снижение доли наличного денежного обращения.

Создание полноценной платежной инфраструктуры способствует решению целого ряда государственных задач, которые сформулированы в «Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации», утвержденной Президентом Российской Федерации. Также мобильные платежи могут рассматриваться в качестве наиболее перспективной – удобной, дешевой в использовании и простой во внедрении – альтернативы дебитным и кредитным картам, выступающим основными инструментами безналичных платежей. Причем наиболее логично эта альтернатива выстраивается в отношении розничных безналичных расчетов, которые до сих пор не получили широкого распространения в России и чья перспектива остается довольно неопределенной, даже несмотря на увеличение числа держателей карт. Этот вывод подтверждается,

1



РОЛЬ ИНФОКОММУНИКАЦИОННОГО СОЮЗА В РАЗВИТИИ РЫНКА МОБИЛЬНОЙ КОММЕРЦИИ

в частности, тем, что, по данным аналитических исследований (ROMIR Monitoring), до 68% россиян не намерены переходить на безналичный расчет в ближайшее время, при том что степень проникновения POS-терминалов, оборудованных для приема пластиковых карт и служащих для совершения розничных безналичных платежей, остается низкой, а свыше 90% всех операций, производимых с банковскими картами, являются операциями снятия наличных денег.

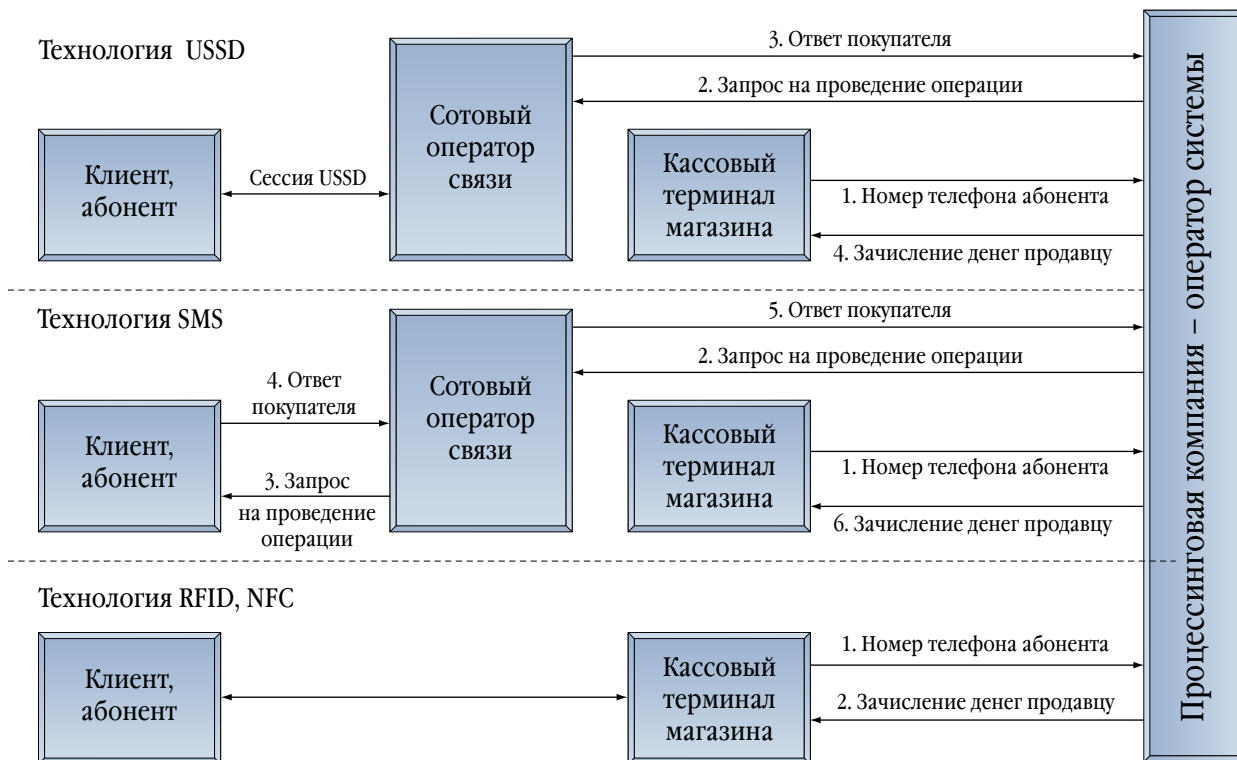
Слаборазвитая инфраструктура безналичных платежей в сочетании с высоким проникновением мобильной связи увеличивают вероятность успешного развития мобильных платежей в России. Российский рынок услуг подвижной связи является сегодня одним из наиболее быстро растущих рынков в мире. Сети подвижной связи работают во всех регионах страны, а количество абонентов, имеющих не менее одной SIM-карты, составляет более 70% населения (на март 2007 года). В то же время прогнозы аналитиков (Celent) относительно мирового рынка мобильной коммерции учитывают ежегодный 53%-ный рост этого рынка, причем для России, где мобильная коммерция находится в начальной фазе развития, ожидаются значительно более высокие темпы – к 2011 году российский рынок мобильных платежей может составить не менее 5 млрд. рублей.

Тематика мобильной коммерции уже на протяжении нескольких лет находится в поле зрения Инфо-

коммуникационного союза, объединяющего ведущих участников рынка телекоммуникаций. 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. Миссией Союза является содействие внедрению перспективных технологий, создание условий для дальнейшего развития рынка инфокоммуникаций и перехода к глобальному информационному обществу для наиболее полного удовлетворения потребностей населения в новых услугах. Членами Союза являются компании «ВымпелКом», «Дельта Телеком», «МегаФон», «Мобильные ТелеСистемы», «Московская Сотовая Связь». Ассоциированными членами являются 46 компаний и организаций: операторы сотовой и дальней связи, транзитных и фиксированных сетей, научно-исследовательские, научно-производственные и проектные организации, компании – изготовители оборудования, системные интеграторы, поставщики услуг, разработчики программных средств, изготовители SIM-карт, управляющие и консалтинговые компании, финансово-кредитные организации, организаторы выставок и конференций. Официальными партнерами Инфокоммуникационного союза являются: ITU-T, ECC, ETSI, GSA, GSMA, OMA, UMTS Форум, CDG, World DMB Форум, IA450, Wireless Ukraine, ГРЧЦ, ИПИ РАН, МТУСИ.



2



ПЕРВЫЙ ФРАГМЕНТ ОПЫТНОЙ ЗОНЫ УПП. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАССОВОГО РЕШЕНИЯ
В МОБИЛЬНЫХ ПЛАТЕЖАХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ПРОЦЕССИНГА СИСТЕМОЙ «MEGARAY»

Инфокоммуникационным союзом выполняются исследования по всему спектру вопросов, связанных с мобильной коммерцией, причем научные изыскания и создание экосистемы мобильной коммерции производятся в тесном взаимодействии с органами государственной власти Российской Федерации. Сотрудничество с такими международными организациями, как Всемирная ассоциация GSM, Mobeу Forum и NFC, позволяет использовать уже накопленный международный практический опыт в области построения систем мобильной коммерции, участвовать в разработке широкого спектра приложений, получать возможность знакомиться со всеми утвержденными и находящимся в разработке спецификациями.

Начиная с 2007 года в рамках деятельности Инфокоммуникационного союза задачу интеграции сегмента мобильных платежей решает проект «Мобильные платежи» (www.mobilepaymentsrussia.ru). По состоянию на середину 2008 года в работе проекта участвует более 15 предприятий, в том числе крупнейшие российские операторские компании – «ВымпелКом», «Дельта Телеком», «МегаФон», «Мобильные ТелеСистемы», «Московская Сотовая Связь», а также такие финансово-кредитные организации, как АКБ «Таврический», «Связь-Банк» и АКБ «МБРР».

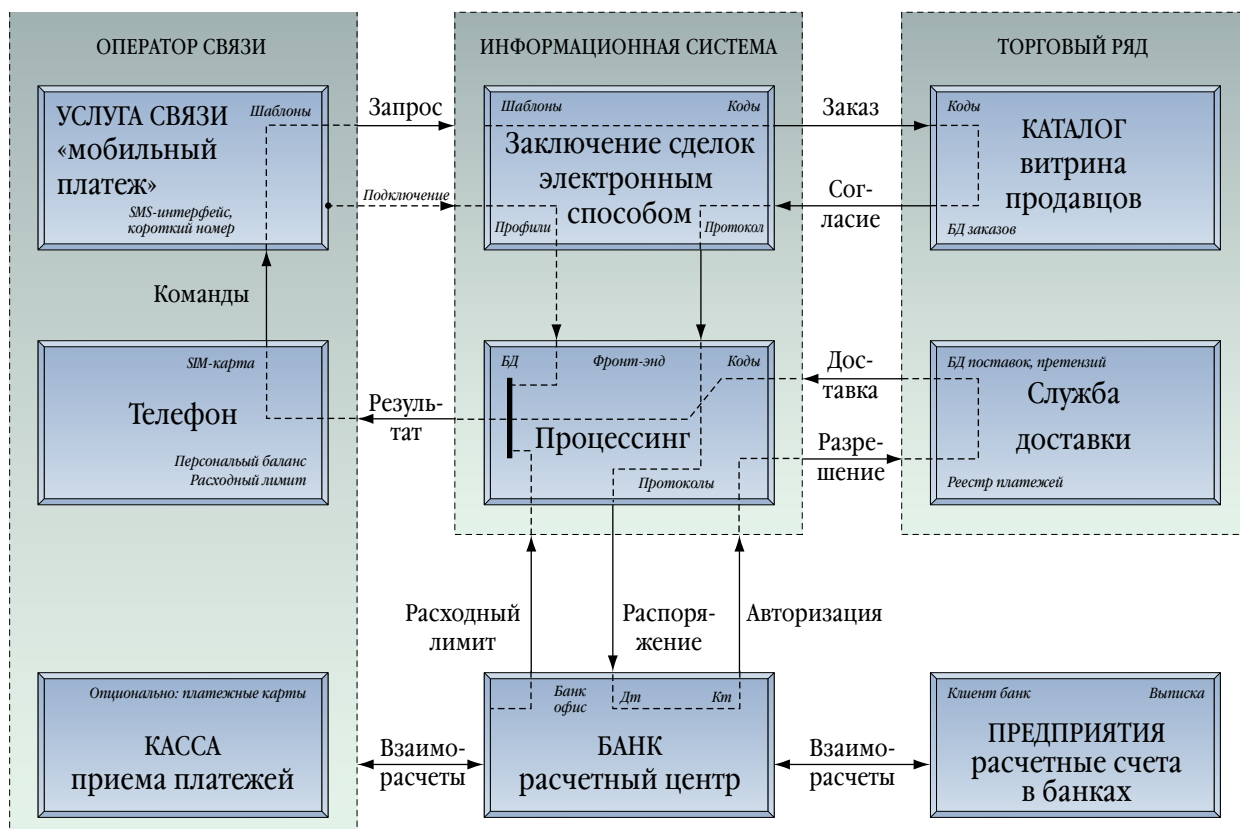
Основная цель проекта «Мобильные платежи» – развитие мобильной коммерции в России путем создания и сопровождения систем платежей с использованием лицевого счета абонентов у операторов связи и одновременно с беспрепятственным развитием мо-

бильного банкинга на основе концепции универсальной платежной платформы. Универсальная платежная платформа (УПП) – совокупность организационных связей и технических средств операторов связи, банков и других участников рынка мобильной коммерции, обеспечивающая абонентам различных операторов связи одинаковую возможность совершения платежных операций с помощью мобильных телефонов.

В целях создания универсальной платежной платформы членами Инфокоммуникационного союза была проделана большая теоретическая и практическая работа. Разработка системного проекта электронной платежной платформы была завершена в 2006 году, после чего макет платежной платформы был успешно апробирован на сетях связи, а результаты исследований неоднократно выносились на суд общественности, были опубликованы в различных журналах и представлены на международных конференциях и технических семинарах. В 2006 году результаты исследований были рассмотрены на заседании секции №1 НТС Мининформсвязи России. В постановлении была отмечена их своевременность, а также рекомендовано сформировать рабочую группу Мининформсвязи России по вопросам использования сетей подвижной связи для оплаты товаров и услуг. Решение о создании рабочей группы было принято Коллегией Мининформсвязи России в марте 2007 года. В июне 2007 года на круглом столе, проводившемся под эгидой Комитета по энергетике, транспорту и связи Государственной Думы РФ, было отмечено, что создание универсальной платежной платформы



3



ВТОРОЙ ФРАГМЕНТ ОПЫТНОЙ ЗОНЫ УПП. МОБИЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ В СЕТИ МОБИЛЬНОЙ СВЯЗИ «БИЛАЙН»

имеет важное государственное значение. Правительству РФ рекомендовано сформировать Межведомственную рабочую группу и направить предложения по корректировке законодательства в Государственную Думу. В августе того же года в соответствии с техническим заданием, согласованным с Мининформсвязи России, и рекомендациями Рабочей группы Инфокоммуникационным союзом завершена разработка концепции универсальной платежной платформы (УПП) для оплаты товаров и услуг с использованием сетей подвижной связи. Головным исполнителем исследований выступил ЛОНИИС. В сентябре 2007 года концепция УПП была одобрена советом Инфокоммуникационного союза. В октябре 2007 года на заседании Коллегии Мининформсвязи России по вопросу «Об использовании сетей подвижной связи для оплаты товаров и услуг» Инфокоммуникационному союзу было рекомендовано продолжить исследования и с целью скорейшей практической проверки теоретических положений концепции УПП приступить к построению опытной зоны мобильной коммерции, позволяющей отработать правовое и техническое взаимодействие между участниками рынка мобильной коммерции, изучить возможность применения новых технологий, проверить работоспособность конкретных бизнес-моделей.

Практические результаты построения в рамках концепции УПП опытной зоны были одобрены на заседании Коллегии Мининформсвязи России в апреле 2008 года. По состоянию дел на середину 2008 года

опытная зона УПП организована в виде совокупности трех взаимодополняющих фрагментов, в каждом из которых компаниями-участниками осуществляются самостоятельные исследования в одном или нескольких перспективных направлениях. Функционирование каждого из фрагментов опытной зоны обеспечивается оператором связи, банком и выбранным ими процессинговым центром.

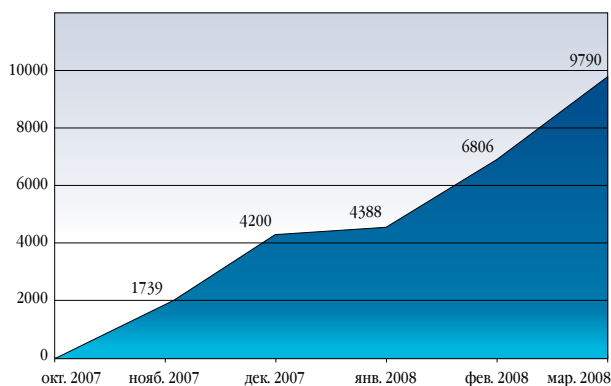
Первый фрагмент формируют «МегаФон», «Московская Сотовая Связь» и «Связь-Банк». Процессинг фрагмента осуществляется мобильной платежной системой «MegaPay». Основное направление самостоятельных разработок в данном фрагменте – выработка кассовых решений для розничной торговли. Результатом разработок стал кассовый терминал, позволяющий проводить мобильные платежи в любой торговой точке удобным и доступным для клиента способом.

Проект «Интерактивная мобильная платежная система «MegaPay» подразумевает наличие у покупателя счета в банке. Оплата товаров и услуг производится из средств на банковском счете покупателя. Сервис предоставляется для абонентов «МегаФона».

Для подключения к данному сервису покупателю требуется регистрация в платежной системе «MegaPay». Для этого клиенту необходимо обратиться в свое отделение банка и в форме заявления на подключение услуги присоединиться к договору оферте и получить специальный платежный PIN. После регистрации и активации в платежной системе покупатель может осу-



4



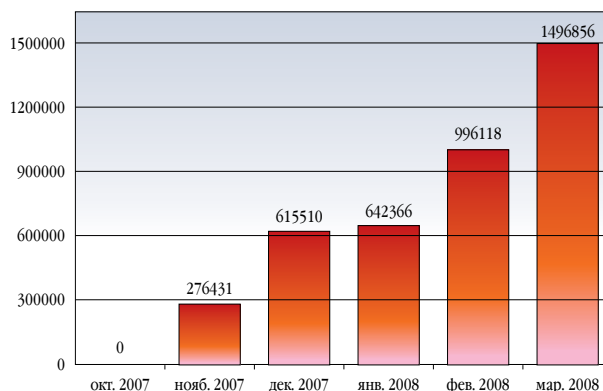
ВТОРОЙ ФРАГМЕНТ ОПЫТНОЙ ЗОНЫ УПП. ДИНАМИКА РОСТА КОЛИЧЕСТВА УНИКАЛЬНЫХ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ

ществлять расчеты с помощью средств на своем банковском счете, получать и контролировать получение денег на свой банковский счет. Таким образом, являясь абонентом «МегаФона», имея средства на счете в банке, покупатель превращает свой мобильный телефон в индивидуальный платежный терминал. Платежный PIN печатается на пластиковой карте и предназначен для подтверждения операций, совершенных посредством мобильного телефона. Также карточка может содержать индивидуальный псевдоним в виде 16-значного кода, для осуществления операций через Интернет, магнитную полосу или штрих-код.

Тестовые испытания совместимости ПО SET: Retail, устанавливаемого на кассовый терминал, и ПО Мегарау, осуществляющего роль процессинга при совершении платежей, показали работоспособность и техническую готовность взаимодействия данных видов программного обеспечения. При передаче информации клиентом используется USSD-технология, выбранная в качестве наиболее быстрого средства передачи информации. В течение 2008 года планируется запуск пилотного проекта в Санкт-Петербурге – на базе аптечной торговой сети. Также до конца 2008 года в Сочи будет протестировано использование мобильного кассового решения и NFC-технологии в качестве способа передачи данных между клиентом и процессингом. Проект будет реализован на базе предприятия гостинично-рекреационного комплекса: постояльцам гостиницы будет предоставлена возможность оплачивать услуги посредством мобильного телефона.

Второй фрагмент сформирован с участием компаний «ВымпелКом», «Дельта Телеком» и АКБ «Таврический». Функции процессингового центра в данном фрагменте взяла на себя компания «Мобильные платежные системы». Во втором фрагменте опытной зоны развернута схема проведения мобильных микроплатежей. Платежи осуществляются по схеме с возвратом покупателю (которым выступает абонент) аванса, внесенного в счет оплаты за услуги связи оператора. Оплата выбранных товаров, работ и услуг осуществляется путем покупки абонентом электронной предоплаченной карты, эмитируемой АКБ «Таврический»

5



ВТОРОЙ ФРАГМЕНТ ОПЫТНОЙ ЗОНЫ УПП. ДИНАМИКА РОСТА ОБЪЕМА МОБИЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

на сумму возвращенных средств. Расчет с торгово-сервисным предприятием осуществляет АКБ «Таврический» – также с помощью приобретенной покупателем предоплаченной карты.

Совместно с АКБ «Таврический» компания «ВымпелКом» запустила ряд опытно-коммерческих продуктов на базе сети подвижной связи «Билайн». Во всех продуктах используется концепция микроплатежей, а в качестве источника средств задействован авансовый счет абонента в Билайне. Услуги «Моби.Деньги» и «Мобильный платеж. Интернет» предоставляют возможность абонентам оплачивать услуги доступа в Интернет, коммунальные платежи, а также целый ряд других сервисов, используя конвергенцию web- и GSM-интерфейсов. Услуга «Мобильный платеж. Кино» позволяет осуществлять дистанционный выбор и оплату билетов в сети кинотеатров «КАРО ФИЛЬМ». Услуга «Мобильный платеж. Квартплата» обеспечивает возможность оплачивать коммунальные услуги прямо со счета мобильного телефона. Услуга «Мобильный платеж. Страхование» предоставляет абонентам возможность заказать и ежемесячно оплачивать страховые премии по двум видам страхования: страхование мобильных телефонов от случайного повреждения или грабежа, а также страхование риска частичной или полной потери трудоспособности абонента.

Все продукты базируются на схеме публичной эмиссии предоплаченных карт АКБ «Таврический». Расчеты осуществляет банк на базе соответствующих прямых договоров с поставщиками услуг.

Результаты опытно-коммерческой эксплуатации второго фрагмента за период с октября 2007 года по март 2008 года подтвердили ожидания аналитиков о востребованности данного вида услуг у конечных потребителей. Несмотря на отсутствие рекламного продвижения нового сервиса, данная услуга оказалась весьма популярной среди абонентов сети «Билайн». Согласно накопленным статистическим данным ежемесячный рост количества уникальных пользователей системы составил в среднем 61% за указанный период. При этом положительная динамика объема платежей выразилась в среднем ежемесячном приросте более чем на 57%.



Третий фрагмент разворачивают АКБ «МБРР», «Мобильные ТелеСистемы» и компания «Интеллект Телеком». Участники данного фрагмента в рамках развития мобильной коммерции реализуют услуги мобильного банкинга.

В настоящее время реализован сервис мобильного банкинга, позволяющий управлять с экрана мобильного телефона своим банковским счетом в режиме 24/7 дома и в роуминге. Эта услуга доступна абонентам «МТС». Она позволила соединить в мобильном телефоне два наиболее распространенных в мире стандарта – GSM и оплату с помощью банковской карты. Сервис мобильного банкинга подразумевает информационные услуги, оплату товаров и услуг за счет средств на банковском счете покупателя, пополнение операторского лицевого счета из средств на банковском счете покупателя. Также абоненты оператора «Мобильные ТелеСистемы» имеют возможность осуществлять с помощью меню мобильного телефона переводы с одного банковского счета на другой в пределах одного банка. Среди услуг, доступных к оплате посредством мобильного телефона, – МГТС, НТВ+, СТРИМ, жилищно-коммунальные платежи. Сервис мобильного банкинга осуществляется на базе специализированных SIM-карт с предустановленным банковским приложением (Java-апплетом). В настоящее время участниками данного фрагмента опытной зоны также внедряются услуги прямых переводов между абонентами.

Программа исследований в опытной зоне УПП предусматривает запуск в эксплуатацию наиболее востребованных абонентами услуг – в частности, таких как оплата услуг связи, приобретение товаров и услуг через Интернет, услуги мобильного страхования, приобретение электронных билетов на проезд в общественном транспорте, оплата коммунальных услуг, электронные лотереи, оплата парковки.

Отметим, что основной проблемой в развитии мобильной коммерции в России является неурегулированность правовых вопросов. Это значительно тормозит внедрение высокотехнологических способов расчетов, замедляет информационное развитие нашего общества, создает условия для злоупотреблений. Необходимо сделать так, чтобы мобильная коммерция находилась в правовом поле. При этом контроль за финансовыми потоками должен оставаться за банками,

а кумулятивные расчеты должны производиться по безналичным схемам. Платежные системы здесь должны выступать в роли высокотехнологичных процессингов, предоставляя банкам разветвленную инфраструктуру без существенных затрат с их стороны.

Для организации мобильных платежей могут использоваться сети подвижной радиотелефонной связи нескольких операторов, в том числе и разных стандартов (GSM-900/1800 и IMT-МС-450). При этом, согласно ключевому принципу УПП – универсальности, технические решения и технологические требования ко всем участникам опытной зоны подлежат унификации. На первом этапе реализации опытной зоны действует модель мобильной коммерции, продвигаемая организацией Open Mobile Alliance. Схема технической реализации опытной зоны разработана специалистами ФГУП «ЛОНИИС». В ней, в частности, заложено подключение процессингового центра универсальной платежной платформы к оборудованию всех участников мобильных платежей – сетям подвижной связи, оборудованию продавцов, оборудованию контент-провайдеров, оборудованию банков, сети Интернет для связи с терминалами продавцов и WAP-сайтами продавцов и контент-провайдеров.

Практические результаты и системные выводы, полученные на основании эксплуатации опытной зоны универсальной платежной платформы, рассматриваются участниками Инфокоммуникационного союза в качестве оптимальной модели для единой – как с точки зрения продавца, так и с точки зрения покупателя – инфраструктуры рынка. Результатом деятельности участников проекта «Мобильные платежи» уже в ближайшей перспективе должна стать такая унификация организационных связей и интеграция технических средств, при которой будут соблюдены единые стандарты подключения, пользования и отказа от услуг – вне зависимости от вида услуг, оператора, банка и географической зоны. По итогам опытно-коммерческой эксплуатации УПП планируется сформулировать общие требования к системе мобильных платежей, разработать рекомендации по полнофункциональному коммерческому внедрению универсальной платежной платформы и обеспечить оперативное сопровождение необходимых корректировок нормативно-правовых актов в правительстве и Государственной Думе.