

# Система мобильных и Интернет-платежей "ПлатиМО!"

На вопросы журнала "Карт Бланш"

отвечает директор компании "АВТОР"

**Вячеслав Татьянин.**

**КБ:** Сейчас компания "АВТОР" внедряет систему "ПлатиМО!" ([www.platimo.mobi](http://www.platimo.mobi)). Расскажите, пожалуйста, о ней.

**Вячеслав Татьянин:** "ПлатиМО!" - это система платежей через Интернет и с помощью мобильных телефонов, которая объединит банковские учреждения, операторов мобильной связи, торговые компании и пред-

приятия, оказывающие услуги, в единую инфраструктуру обслуживания безналичных платежей с помощью Интернета и технологий мобильной связи. Система "ПлатиМО!" является составной частью НСМЭП и, соответственно, работает на основе технологий и протоколов НСМЭП, что позволяет приобщить к Интернету и мобильным платежам всех клиентов НСМЭП.

**КБ:** Как шел процесс разработки системы "ПлатиМО!". В чем заключается ее уникальность для украинского и других рынков?

**Вячеслав Татьянин:** Разработка высокоинтеллектуальных систем - процесс всегда творческий. Идея возникла на этапе становления уникальной в своем роде системы НСМЭП. Уникальность ее состоит как раз в беспрецедентной защищенности - благодаря специальным протоколам и стандартам обмена данными в системе (достоверно известно, что за 4 года промышленной эксплуатации в НСМЭП не зарегистрировано ни одного случая мошенничества, связанного со "взломом" системы информационной безопасности). Защищенность НСМЭП во многом predetermined и тем, что в ней используются наши наработки - смарт-карт-технологии УкрКОС.

Когда стало понятно, что НСМЭП - более чем работоспособный и конкурентоспособный проект, возникло желание максимально пойти навстречу пользователям и обеспечить им возможность осуществлять транзакции в системе, не привязываясь к банкомату или терминалу. Так появилась идея создать подсистему Интернет-платежей, которая обеспечивала бы такой же вы-



сокий уровень защищенности, как и во всей системе НСМЭП.

Безусловно, в мире существует огромное количество платежных систем, позволяющих осуществлять платежи через Интернет. Однако международные платежные системы (МПС) не обеспечивают достаточный уровень безопасности, потому что данные пользователя, включая номер и ПИН-код карточки, передаются в открытую сеть. В системе "ПлатиМО!" этого недостатка нет, так как любая транзакция в системе может происходить только при физическом присутствии смарт-карты, а все данные, передаваемые через открытые каналы, надежно шифруются. Для осуществления операций пользователю необходимо подключить к своему компьютеру специальный считыватель - карт-ридер.

Дальнейшее развитие, расширение сферы применения НСМЭП, состоит в использовании мобильных платежей. Пользователь системы может осуществлять операции со своим счетом при помощи своего мобильного телефона, в который вставлена специальная SIM-карта, являющаяся, по сути, смарт-картой НСМЭП. Кроме того, на рынке уже появляются мобильные телефоны, поддерживающие стандарт NFC, благодаря чему пользователь может использовать свой телефон как бесконтактную смарт-карту. Безусловно, при использовании мобильных технологий обеспечиваются все уровни защиты и безопасности, предусмотренные стандартами НСМЭП, что позволяет гарантировать надежность и достоверность платежей.

**КБ: На какую аудиторию рассчитана "ПлатиМО!"? Как много пользователей планируете привлекать с ее помощью?**

**Вячеслав Татьяна:** Пользоваться подсистемой "ПлатиМО!" может любой держатель карты системы НСМЭП, а их на сегодня насчитывается более 2,4 миллионов. Благодаря удобству расширенных сервисов НСМЭП (например, наличие "электронного кошелька" на карте, позволяет осуществлять микро-платежи без введения ПИН-кода; карточки НСМЭП позволяют выполнять платежи даже при отсутствии связи с банком), система завоевывает симпатии все большего количества участников - как банков и торговых предприятий, так и держателей карт.

Следует отметить, что в качестве серьезной фокус-группы пользователей системы

"ПлатиМО!" мы рассматриваем представителей молодого поколения, зарождающегося класса успешных людей с прогрессивными взглядами, активно использующих в повседневной жизни все современные технологические достижения. Уже сегодня студенческие билеты - это не просто "корочки" с фотографией, но и бесконтактные смарт-карты, служащие одновременно и пропуском, и читательским билетом, и, конечно, платежными картами.

**КБ: Насколько сложно выходить на рынок с подобным продуктом в разгар мирового финансового кризиса?**

**Вячеслав Татьяна:** Так называемый финансовый кризис - это, в первую очередь, переоценка ценностей, повышение самодисциплины, поэтому как раз в это время система будет развиваться более интенсивно - за счет своей защищенности, а также благодаря значительному сокращению временных затрат. Ведь осуществить операции со своим счетом пользователь сможет не только со своего компьютера, подключенного к Интернету, но и с мобильного телефона, а также с помощью платежных киосков.

**КБ: Есть ли у "ПлатиМО!" серьезные конкуренты? Насколько заполнена соответствующая рыночная ниша?**

**Вячеслав Татьяна:** Национальная система массовых электронных платежей - открытое сообщество участников, соблюдающих общие строгие правила, поэтому неудивительно, что "ПлатиМО!" - не единственная подсистема Интернет- и мобильных платежей в НСМЭП. Но дело в том, что потенциальный рынок достаточно обширен, и места на нем хватает и нам, и нашим коллегам.

Кто-то делает упор на одни преимущества, кто-то акцентирует другие, а здоровая конкуренция только стимулирует повышение качества работы всех участников. Мы видим свои преимущества в достоверности и оперативности платежей при соблюдении абсолютной безопасности и надежности. Мы, интегрируясь в НСМЭП, работаем только в Украине, и, в отличие от МПС, обеспечиваем значительно более высокие показатели надежности и защищенности. Следует отметить, что эта тенденция (когда подавляющее большинство держателей карт пользуются внутринациональными платежными системами) наблюдается во многих странах Европы, например, Германии, Франции.

**КБ:** В 2008 году законодательство Украины в области электронной коммерции претерпело изменения (например, "Положение об электронных деньгах в Украине", утвержденное Постановлением Национального банка Украины N178 от 25.06.2008 г.). Как это отражается на работе системы "ПлатиМО!" и ее популярности?

**Вячеслав Татьяна:** Создавая систему "ПлатиМО!", мы ориентировались на логическое развитие законодательства в этой области, а, учитывая то, что НСМЭП разрабатывалась и вводилась в эксплуатацию под эгидой Национального банка Украины, все протоколы, уровень защищенности и технические характеристики системы полностью соответствуют этой нормативной базе, что, соответственно, повышает ее конкурентоспособность по сравнению с МПС.

"Положение об электронных деньгах", конечно, внесло ряд ограничений для участников электронных расчетов в Украине, в частности, тем, что эмиссию электронных денег теперь могут осуществлять только банки, и в связи с этим некоторым игрокам на этом рынке придется пересмотреть направления своей деятельности. Но, как уже упоминалось, "ПлатиМО!" - это подсистема НСМЭП, расчетным банком которой является НБУ.

**КБ:** Что можно будет оплатить с помощью "ПлатиМО!"? Как будет расширяться перечень таких услуг?

**Вячеслав Татьяна:** Использовать "ПлатиМО!" можно в любых случаях, когда требуется заплатить деньги путем перечисления средств со счета на счет. Это - огромный спектр возможностей - от коммунальных и ежемесячных абонентских платежей до приобретения товаров и услуг в торговых предприятиях и Интернет-магазинах. Расширение перечня услуг зависит только от желания присоединиться к системе новых банков-участников и поставщиков товаров и услуг, которые, в свою очередь, заинтересованы в участии благодаря всем техническим особенностям системы.

**КБ:** Как обеспечивается безопасность транзакций, осуществляемых с помощью "ПлатиМО!"?

**Вячеслав Татьяна:** В работе системы "ПлатиМО!" используются смарт-карт-технологии, алгоритмы шифрования и протоколы передачи данных, принятые Национальным банком для НСМЭП. А, как уже упоминалось, уровень защищенности финансовых тран-

закций в НСМЭП в настоящее время для злоумышленников недостижим.

**КБ:** В качестве средства оплаты в "ПлатиМО!" могут быть использованы контактные и бесконтактные карты НСМЭП. Как много человек является их держателями? Есть информация о том, что они не очень популярны...

**Вячеслав Татьяна:** Популярность карт НСМЭП - вещь относительная. Безусловно, смарт-карта, как контактная, так и бесконтактная, - изделие более дорогое, нежели обычная магнитная карта, чаще всего используемая в МПС. Однако, если говорить о степени защищенности, физической надежности карты и количестве дополнительных сервисов, изначально заложенных в системе, сравнение будет однозначно в пользу смарт-карт НСМЭП. Кроме того, следует отметить, что при относительной дороговизне самой смарт-карты по сравнению с магнитной, эксплуатационные затраты в системах, использующих магнитные карты, несопоставимо более высоки, чем в "чиповых" системах, в которых стоимость банковских процессинговых центров и программного обеспечения автоматизированных карточных систем на порядок ниже. Отсюда и значительно более низкая системная комиссия в НСМЭП. И не даром по состоянию на конец апреля 2009 года насчитывается более 50 членов НСМЭП (а это - более четверти всех работающих в Украине банков), которые, как уже говорилось, обслуживают почти 2,5 млн. держателей карт. И, кстати, по сообщению Национального банка Украины, за 2008 год количество действующих платежных карт НСМЭП увеличилось, в то время как в большинстве других платежных систем за этот же период наблюдается значительное (до 19%) уменьшение количества активных пользователей.

**КБ:** Как будет осуществляться оплата услуг через "ПлатиМО!" с помощью мобильного телефона, и в частности с SIM-картой "ПлатиМО!"?

**Вячеслав Татьяна:** SIM-карта "ПлатиМО!" - это симбиоз обычной SIM-карты мобильного телефона со смарт-картой платежной системы. Получив такую карту (у банка-участника или оператора связи), пользователь получает возможность добавить к функциям своего мобильного телефона все возможности работы с платежной системой. В меню мобильного телефона появляются пункты, позволяющие осуществлять все опе-

рации, характерные для платежной системы - контролировать движение средств по счету, менять ПИН-код, осуществлять платежные транзакции, в общем - делать все то, что он может с помощью Интернет-терминала.

**КБ:** В России есть платежная система, которая называется "Platimo" ([www.platimo.ru](http://www.platimo.ru)). Могут ли в связи с этим возникнуть юридические проблемы?

**Вячеслав Татьяна:** Платежная система с похожим названием, работающая в соседней стране, - мощная, разветвленная сеть платежных терминалов, предназначенная для приема от населения наличных платежей в пользу поставщиков товаров и услуг. Не умаляя достоинств этой системы, скажем, что сравнивать ее с нашей нельзя, так как, во-первых, мы работаем в разных странах, и, во-вторых, система "ПлатиМО!" позволяет пользователю осуществлять обслуживание собственного банковского счета, а не только собственно платить за товары и услуги.

**КБ:** Как вы планируете рекламировать "ПлатиМО!"? Как потенциальные клиенты системы узнают о ней?

**Вячеслав Татьяна:** В развитии подсистемы Интернет- и мобильных платежей "ПлатиМО!" мы ориентируемся в первую очередь на развитие НСМЭП, и будем делать упор на то, что всем участникам НСМЭП автоматически становятся доступны дополнительные возможности и сервисы, предоставляемые системой "ПлатиМО!". Конечно, наша маркетинговая политика ориентируется на всеобъемлющее информирование как существующих, так и потенциальных участников (банковских учреждений, держателей карт, поставщиков товаров и услуг) о преимуществах - как НСМЭП в целом, так и дополнительных возможностей Интернет- и мобильных платежей.

**КБ:** Каковы ваши дальнейшие планы по развитию "ПлатиМО!" и расширению ее функционала?

**Вячеслав Татьяна:** Помимо экстенсивного роста - увеличения количества участников и точек платежей - мы планируем в ближайшее время перейти на новый уровень мобильности пользователей - с помощью мобильных телефонов, поддерживающих протокол NFC. Телефон с функцией NFC и SIM-картой "ПлатиМО!" может использоваться фактически как бесконтактная

смарт-карта: для осуществления транзакции достаточно будет поднести такой телефон на расстояние нескольких сантиметров от считывателя информации. Эта услуга позволит еще больше сократить временные затраты и повысить удобство работы пользователя с электронными безналичными платежами.

**КБ:** Расскажите вкратце об истории компании "АВТОР". Какие решения в области электронной коммерции она предлагает?

**Вячеслав Татьяна:** Компания "АВТОР" работает на украинском рынке с 2002 года, но следует отметить, что "костяк" команды составили высококвалифицированные специалисты в области криптографической защиты информации, имеющие более чем 20-летний профессиональный опыт, включающий множество "знаковых" разработок, таких, например, как аппаратные средства криптографической защиты информации для Системы электронных платежей (СЭП) Национального банка Украины, Национальной системы массовых электронных платежей (НСМЭП), Национальной системы конфиденциальной связи (НСКС) и др. Работая в высокоинтеллектуальном сегменте бизнеса, мы во главу угла ставим принципы построения отношений с клиентами, основанных на взаимном доверии, и надежно сопровождаем бизнес своих клиентов.

Основные направления деятельности компании "АВТОР": смарт-карт-технологии, разработка собственной файловой операционной системы УкрКОС и карточных приложений, а также создание комплексных систем информационной безопасности, систем защищенного документооборота с использованием смарт-карт-технологий и электронной цифровой подписи, разработка программно-аппаратного обеспечения доверительных центров для инфраструктуры открытых ключей (PKI), систем аутентификации и информационного доступа, производство устройств для инфраструктуры PKI, комплексные решения по защите телекоммуникационных систем.

Немаловажно, что в своих проектах и решениях мы используем оборудование только проверенных производителей, лидеров мирового рынка, таких как Infineon Technologies, Texas Instruments Incorporated, NXP, STMicroelectronics.