



Мобильные платежи:

текущее состояние и перспективы развития

Оплата за товары и услуги с помощью мобильных терминалов вскоре перестанет быть экзотикой. В статье описаны принципы построения систем мобильных платежей, их текущее состояние и перспективы развития.

Валерий СТЕПАНЕНКО

Идея оплаты товаров и услуг с помощью мобильных телефонов не является чем-то новым. Однако лишь относительно недавно появились все основания считать, что первые пробные шаги в развитии этого рынка платежей начинают превращаться в устойчивую тенденцию. Так, к 2013 г. аналитики исследовательской компании Juniper Research прогнозируют пятикратный рост количества платежей за так называемые цифровые товары (музыкальные файлы, электронные билеты, компьютерные игры, программное обеспечение, пр.) и традиционную продукцию при помощи мобильных терминальных устройств, а также самих объемов платежей.

В 2013 г. при помощи такого метода оплаты во всем мире будет приобретаться товаров на сумму более \$300 млрд. Причем около 90% всего мирового рынка мобильных платежей придется на три региона: Дальний Восток и Китай, Северную Америку и Западную Европу.

Ожидается, что наиболее востребованными будут «цифровые» товары, а лидером среди физических товаров станут книги. Согласно данным отчета «Mobile Payment Markets: Digital & Physical Goods 2008–2013», к 2013 году около 40% мобильных покупок будет приходиться на резервирование билетов на поезда, самолеты и автобусы, а также на спортивные соревнования и кинопросмотры.

Исследователи Juniper Research утверждают, что перед владельцами розничных магазинов уже сегодня открываются весьма заманчивые перспективы и возможности по повышению уровня продаж, связанных с мобильной оплатой, и считают, что торговцам стоит, не откладывая в длинный ящик, задуматься об использовании этого вида платежей.

Ритейлеры Северной Америки и Европы, вслед за своими азиатскими коллегами, уже осознали потенциал мобильных платежных услуг, поэтому, начиная с четвертого квартала 2007 года, наблюдается непрерывное возрастание спроса на оборудование, программное обеспечение и сервисы для мобильных платежных транзакций.

Однако есть и некоторые проблемы, связанные с системами мобильных платежей. Первая, и главная из них, на сегодня заключается в отсутствии полноценной поддержки со стороны операторов мобильной связи. Далеко не все из них готовы предложить рознично-торговым компаниям такую возможность. Вторая серьезная проблема кроется в сложности самой



Рис. 1. Сравнительные этапы развития рынка мобильных платежей в разных странах мира

реализации таких сервисов в магазинах. Программное обеспечение для мобильной оплаты достаточно сложно в обслуживании и сопровождении, а на мировом рынке есть лишь несколько систем, поддерживающих полный технологический цикл.

Сравнительные этапы развития рынка мобильных платежей в различных странах мира приведены на **рис. 1**.

Как видно из этого рисунка, мобильные платежи наиболее популярны в Азиатско-Тихоокеанском регионе. Ожидается, что на конец 2008 г. количество пользователей в этом регионе достигнет 28 млн. (в Западной Европе и США соответственно 0,5 млн. и 1 млн.) и составит около 85% объема всех мобильных платежей в мире.

Азия опережает другие страны в использовании мобильных платежей и продолжит это делать в обозримом будущем. Во-первых, потому что подобные услуги были внедрены в этом регионе уже давно (Япония и Филиппины). Во-вторых, оттого что в этой части света есть такие крупнейшие рынки, как Китай и Индия с огромным количеством мобильных пользователей и недостаточно развитой банковской платежной инфраструктурой. В-третьих — благодаря чуткому восприятию потребностей конечного потребителя.

В Северной Америке и Западной Европе развитие мобильных платежей будет не столь быстрым по причине устоявшейся инфраструктуры платежей и большей озабоченности вопросами безопасности. Тем не менее, возможно, что появление таких новых технологий, как NFC (Near Field Communication, см. врезку «*Будущее за NFC*»), все же ускорит внедрение мобильных платежей. Нужно также отметить, что мобильные платежи могут стать серьезной угрозой прибыльному карточному бизнесу. Хотя, с другой стороны, они предоставят возможности получения прибыли не только операторам мобильной связи, но

и банкам (просто для операторов это сейчас более очевидно). Банки могут оправдать свои инвестиции в мобильные платежи, если будут рассматривать мобильный телефон как возможность расширения существующих каналов продаж, а также предлагать мобильные платежи в комплексе с дополнительными банковскими услугами.

Технология мобильных платежей

Остановимся более подробно на определении и описании технологии мобильных платежей.

Мобильный платеж (М-платеж) — это платеж, осуществляемый покупателем продуктов или услуг с использованием мобильного портативного устройства приема и передачи информации, к примеру, мобильного телефона, смартфона, карманного персонального компьютера (ПКП).

В соответствии с исследованиями компании Gartner, мобильные платежи осуществляются с использованием таких мобильных технологий, как SMS, WAP, USSD, NFC. Сюда не входит, в частности, телебанкинг, когда мобильный телефон используется для вызова сервисного центра, и некоторые другие случаи.

Мобильные платежи могут использоваться для приобретения как цифровых (контентных), так и физических товаров, а именно:

- музыки, видео, рингтонов, игр, программ и других контентных товаров;
- книг, журналов, билетов и других физических товаров.

Есть два основных способа осуществления М-платежей:

- в режиме обмена сообщениями премиум-SMS (транзакционные платежи);
- в режиме онлайн-веб-платежей (WAP-платежи).

Сообщения премиум-SMS — это отдельно тарифицируемый тип сообщений, используемый для получения каких-либо платных услуг. Сообщение при этом отправляется

на один из специальных коротких номеров и содержит в себе данные, необходимые для получения услуги (код услуги, дополнительную информацию). При отправлении сообщение оплачивается по специальному повышенному тарифу, так как в стоимость сообщения включается и стоимость самой услуги. После отправки и списания средств с личного счета абонент получает доступ к самой услуге (например, в виде SMS-сообщения со ссылкой на WAP-страницу с мелодией, картинкой или игрой).

Мобильные платежи могут инициироваться как покупателем, так и продавцом, хотя первый вид оплаты более распространен, так как он соответствует самой природе мобильных устройств.

В случае инициирования платежа покупателем он взаимодействует с платежным сервером, используя мобильное устройство для аутентификации и авторизации платежа. Затем ему предоставляется статус платежа, подтверждающий успешное завершение сделки или основания для отказа.

В случае инициирования платежа торговцем используется такой же сценарий, однако информация о сделке вводится и завершается торговцем (или его представителем).

Технологическую основу системы мобильных транзакционных платежей составляют:

- многофункциональная SIM-карта мобильного телефона, на которой дополнительно записано специальное приложение, которое служит для аутентификации и авторизации клиента в системе мобильных платежей;
- технология сообщений премиум-SMS.

Так как платежи премиум-SMS требуют согласования специальных коротких номеров и различных ключевых слов для каждого вида продаваемого цифрового товара с операторами мобильной связи, то это занимает достаточно много времени.

Мобильный банкинг

Мобильный банкинг (М-банкинг), который можно позиционировать как одну из разновидностей мобильных платежей, предполагает управление посредством мобильного терминала банковским (прежде всего карточным) счетом. В этом случае оператор мобильной связи дополнительно записывает на SIM-карту банковское платежное приложение (т.н. мобильный платежный инструмент). Таким образом, SIM-карта выполняет еще и функции банковской платежной смарт-карты. При этом могут использоваться как транзакционные, так и онлайн-технологии платежей. Некоторые банки называют мобильным банкингом банальную отправку SMS-сообщений о состоянии карточного счета держателя карты, а также об изменении его баланса. Но к «настоящему» мобильному банкингу это имеет весьма отдаленное отношение и может рассматриваться всего лишь как маркетинговый ход.

Как уже отмечалось ранее, на сегодняшний день большинство точек продаж, предлагающих возможность оплаты с помощью мобильного терминала, расположены в странах Юго-Восточной Азии, Западной Европы и США, причем в большинстве из них используется технология SMS-сообщений. Существует мнение, что эта технология сохранит свое лидерство вплоть до 2012 г.

SMS или WAP?

Использование SMS-сообщений для мобильных платежей, несмотря на распространенность этого способа платежей, имеет ряд недостатков, а именно:

- низкую надежность — платеж не осуществляется в случае утери SMS-сообщения;
- низкую скорость — отправка сообщений может происходить медленно, и до момента получения торговцем квитанции об оплате может пройти несколь-

ко часов, а покупатели не любят долго ждать;

- высокую стоимость — имеет место целый ряд достаточно высоких издержек, связанных с этим способом платежей: от оплаты за использование коротких номеров для доставки SMS-сообщений до расходов на анализ причин не доставки или задержки SMS-сообщений;
- высокие комиссионные сборы — операторы мобильной связи несут значительные издержки при осуществлении и сопровождении транзакционных платежей, что выливается в высокие комиссионные сборы для торговцев;
- низкий уровень повторных продаж — после отправки платежного сообщения и получения товара (прежде всего, имеется в виду цифровой товар) потребителю трудно запомнить, где покупка осуществлялась и как ее повторить; не просто также

сообщить о ней друзьям и знакомым.

Использование для мобильных платежей веб-страниц, отображаемых на экране мобильных терминалов, быстро приходит на смену транзакционным SMS-платежам, прежде всего, при приобретении цифрового контента, но может осуществляться и при продаже физических товаров. Знакомый веб-интерфейс при осуществлении платежей предпочтителен, поскольку его характеризуют:

- высокий уровень повторных продаж — осуществление мобильного платежа может снова привести покупателя в магазин за тем же или другим товаром; эти страницы имеют свой адрес (URL) и могут быть сохранены, что делает повторное посещение магазина или обмен информации о нем с друзьями легким;
- высокая степень удовлетворенности покупателя от быстрого и предсказуемого платежа;
- простота использования знакомых страниц онлайн-платежей.

К тому же онлайн-соединения между биллинговыми системами участников платежей предоставляют целый ряд преимуществ:

- простота — операторы мобильных платежей уже имеют биллинговые отношения с клиентами;
- быстрота выполнения транзакций;
- точная информация об успешности осуществления платежей или причинах отказов от их выполнения (например, отсутствие денег);
- высокий уровень безопасности, позволяющий защитить детали платежа и личные данные покупателя;
- лучшее соотношение переходов от клика до покупки; нет необходимости вводить детали платежа;
- уменьшение стоимости поддержки клиентов для торговцев и операторов;

Будущее за NFC

Наиболее интригующая из всех технологий мобильных платежей — Near Field Communication (NFC) — беспроводная технология передачи данных на ультракороткие дистанции. Она представляет собой сочетание бесконтактной идентификации и беспроводной коммуникации мобильных устройств. Телефон с технологией NFC можно использовать, например, в качестве карты для банкомата: нужно всего лишь положить устройство на банкомат, и он в течение нескольких секунд распознает владельца устройства и считывает все необходимые данные для выдачи наличных.

Рост мелких платежей, таких как оплата проезда в транспорте, напитков, парковки и т.п. с помощью мобильных телефонов будет связан именно с развитием технологии NFC. Аналитики Juniper Research считают, что эту технологию к 2013 году будут поддерживать 20% всех мобильных телефонов в мире. По данным исследования, проведенного кампанией ABI Research, к 2012 году технология NFC будет доступна 292 миллионам пользователей сотовых телефонов. Однако в настоящий момент еще рано говорить о повсеместном внедрении NFC-платежей даже в большинстве развитых стран мира.

- низкие комиссионные сборы операторов.

Конечно же, WAP-технологии тоже имеют свои «минусы», но их главное преимущество, по сравнению с SMS-технологиями, — возможность осуществления платежей практически в режиме реального времени, — их с лихвой компенсирует.

Платежные карты как элемент мобильных платежных систем

Системы мобильных платежей на начальных этапах своего возникновения были нацелены на перечисление небольших сумм за мелкие, зачастую разовые покупки. В целом же, в зависимости от способа осуществления платежа (удаленно, локально) и его суммы (микроплатежи, большие суммы), можно предложить общую схему классификации типов мобильных платежей (рис. 2).

В этой схеме важное место занимают **платежные карты**, получившие широкое распространение благодаря удобству и разветвленной инфраструктуре банкоматных сетей. Платежные карты так же, как и электронные деньги (электронные кошельки или бумажники), в настоящее время успешно интегрируются в системы мобильных платежей. Такая интеграция позволяет осуществлять платежи на **значительные суммы**, в отличие от мобильных платежей на основе премиум-SMS, используемых главным образом для оплаты небольших покупок.

При использовании платежной карты в качестве мобильного платежного инструмента на **SIM-карту** мобильного телефона записывается дополнительно **банковское карточное платежное приложение**, а затем такой телефон используется для мобильных платежей в транзакционном (SMS) или онлайнном (WAP) режиме. В случае NFC записанная на SIM-карту мобильного телефона информация платежной карты может считывать-

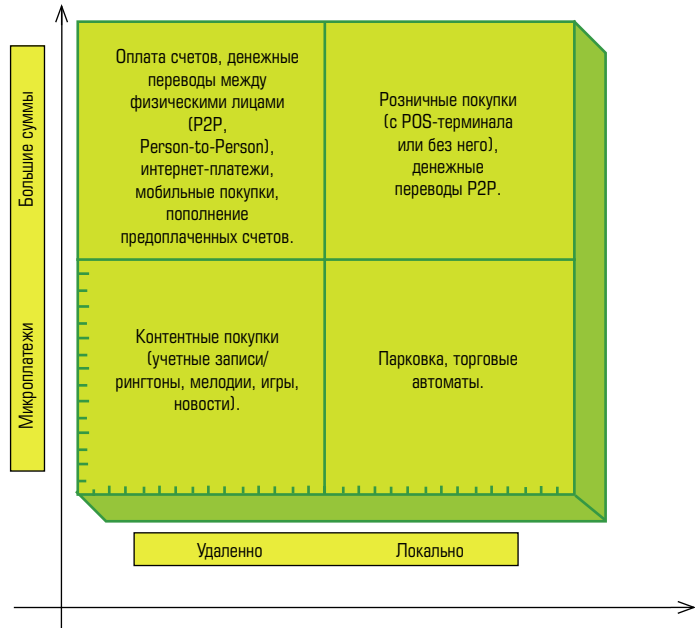


Рис. 2. Классификация типов мобильных платежей

ся в бесконтактном режиме, что очень удобно для использования в транспортных проектах, например, в метро, особенно если учесть, что проникновение мобильной связи в Украине в 2007 г. составило более 110%.

В случае использования электронных денег на SIM-карту дополнительно записывается приложение электронного кошелька (бумажника), а сценарий осуществления платежей остается таким же.

Мобильные платежи в мире

Всемирно известные провайдеры интернет-платежей PayPal и Google Checkout имеют также и мобильные опции (соответственно **Paypal Mobile** и **Google Checkout Mobile**). В обеих системах перед осуществлением платежей клиент должен каждый раз вводить свой личный PIN-код. При этом используется единая унифицированная платформа мобильных платежей, позволяющая интегрировать разные платежные инструменты, в т.ч. кредитные карты. PayPal mobile сосредоточился на платежах P2P и мобильной коммерции на базе технологии SMS-сообщений (в Великобритании PayPal использовал мобильный телефон для заказа и оплаты билетов на концерты).

Paybox — первое решение для массового рынка мобильных платежей в Германии, внедренное по инициативе банков в 1999 г. Является сегодня национальным стандартом мобильных платежей в Германии и Австрии. В 2007 г. Paybox получил престижную награду за лучший продукт в области телекоммуникаций (International Stevie Award for Best Product in Telecommunications). С Paybox работают мобильные операторы Vodafone и O2 (оба в Германии), Mobilkom и ONE (оба в Австрии), Swisscom (Швейцария), Vodafone (Египет), Maxis (Малайзия), Master Card Int., ICSL (Нигерия) и Lari Exchange (ОАЭ). Paybox имеет 5 млн. пользователей и 15 тыс. торговцев в Европе, Северной и Южной Америке, Северной Африке, Ближнем Востоке и Азии.

Подобный проект под названием MOVO (Caisse d'Epargne) реализован и во Франции. Он сосредоточился на платежах P2P и переводе денег.

Примером успешного сотрудничества между банками и операторами мобильной связи являются платежные системы **Mobipay** в Испании и **mBanxafe** в Бельгии, пытающиеся покрыть более широкий диапазон платежей.

Так, mBanxafe осуществляет платежи в пользу торговцев, у которых

нет платежного терминала (реализация такого проекта начата в Бельгии и предназначена для малых предприятий и работающих не по найму профессионалов, таких как доктора, переводчики, электрики, няни и др.). В одной только Бельгии ежегодно осуществляется более 1,5 млрд. таких платежей. В Нидерландах **Mobile2Pay**, а в Бельгии **Tunz** позиционируют себя в качестве провайдеров мобильных платежей.

В Германии, скандинавских и некоторых других европейских странах используется мобильное платежное решение **Luipay** компании Luip, позволяющее быстро отправлять и получать деньги, а также осуществлять покупки по мобильному телефону.

Имеющая более 400 тыс. пользователей система мобильных платежей **Crandy** (Германия, Франция, Бельгия, Египет, Великобритания и США) позволяет, в частности, совершать денежные переводы от одного пользователя к другому, оплачивать парковку и осуществлять покупки в Интернете.

Многие операторы мобильной связи развивают решения по пополнению предоплаченных счетов.

В России принимать мобильные платежи одним из первых планирует Московский метрополитен. С 1 января 2009 года все станции московского метро планируется оснастить техническими средствами, позволяющими оплачивать проезд с помощью мобильного телефона. Для оплаты будет достаточно приложить к турникету мобильный те-

лефон (используется бесконтактная технология NFC), после чего с личного счета абонента будет списана стоимость поездки.

Мобильные платежи в Украине

Сегодня Украина находится на начальном этапе развития рынка мобильных платежей. В марте 2007 года в стране была проведена первая операция безналичного расчета в торговой сети с помощью мобильного телефона, который был использован как средство для доступа к текущему счету клиента в банке. Отослав команду в виде SMS-сообщения, клиент осуществил платеж со своего счета в пользу торгового-сервисного предприятия. Эта система была введена в эксплуатацию ОАО АБ «Укргазбанк» на базе одноэмитентной платежной системы «Энергия».

Реализованная технология позволяет рассчитываться за услуги в ресторане, отеле, за товары в магазине или любом торгово-сервисном предприятии при наличии обычного мобильного телефона. Таким образом, мобильный телефон в этой технологии выступает в роли платежного инструмента, по аналогии с платежной карточкой.

С июля 2008 года «Укргазбанк» начал эмиссию и обслуживание мобильных платежных инструментов в многоэмитентной системе мобильных платежей Bank-o-Phone в промышленном режиме. На сегодня услуга доступна для клиентов операторов мобильной связи KyivStar и Golden Telecom.

Остановимся вкратце на проектах мобильных платежей, реализуемых в Украине.

Упомянутый выше проект **Bank-o-Phone** реализован ЗАО «Центр обслуживания мобильных платежей» совместно с Национальным банком Украины и позволяет управлять банковским счетом в любое время и в любом месте, где есть мобильная связь GSM. В качестве мобильного платежного инструмента (МПИ) используется платежная смарт-карта Национальной системы массовых электронных платежей (НСМЭП) и технология SMS-сообщений. Клиент подтверждает свое желание произвести оплату введением PIN-кода в окошке пришедшего на мобильный телефон SMS-сообщения.

С помощью мобильного платежного инструмента Bank-o-Phone можно (рис. 3):

- оплачивать товары и услуги непосредственно с мобильного телефона;
- оплачивать товары и услуги через Интернет, подтверждая оплату с мобильного телефона;
- осуществлять денежные переводы;
- получать информацию о состоянии счета на мобильный телефон.

Платежная транзакция осуществляется следующим образом:

- клиент сообщает торговцу (кассиру) о намерении рассчитаться, используя МПИ, а также номер своего мобильного телефона;
- кассир вводит этот номер средствами АРМа, который формирует сообщение с суммой и не-

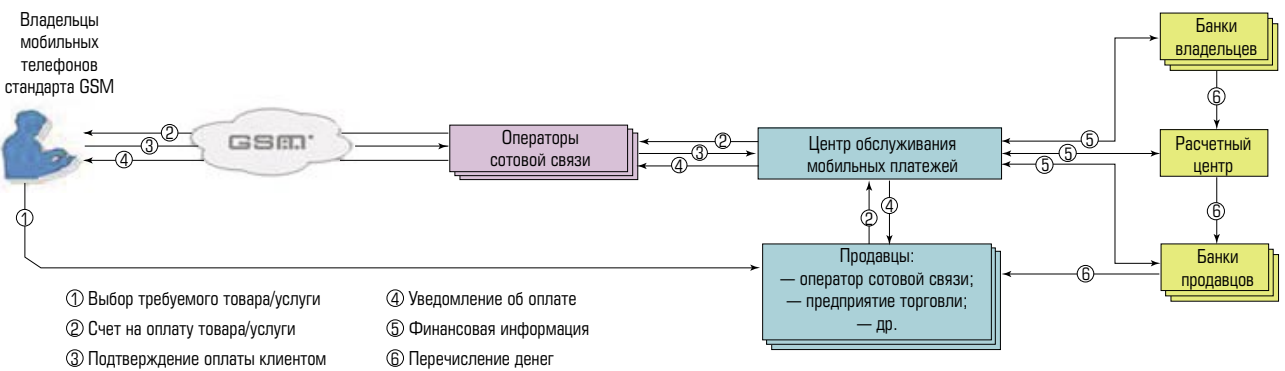


Рис. 3. Схема выполнения платежей в системе Bank-o-Phone

сколькими другими реквизитами, шифрует его и передает в виде SMS на мобильный телефон клиента;

- платежное приложение SIM-карты расшифровывает сообщение и выводит на экран для подтверждения клиентом;
- клиент подтверждает сообщение (вводит PIN-код), затем сообщение шифруется и передается на АРМ кассира, который выдает товары и чек.

Все сообщения между АРМ торговца и клиентом проходят через процессинговый центр мобильных платежей, который формирует необходимую информацию для банков (эмитента и эквайера). Процессинговый центр ежедневно передает «нетто-файлы» в Главный процессинговый центр НСМЭП, который объединяет эти нетто-позиции с нетто-позициями по электронному чеку и кошельку и передает их в ОПЕРУ НБУ (расчетный банк), где производятся окончательные взаиморасчеты между банками стандартным способом по клиринговой системе.

Стратегическим направлением развития сервиса Bank-o-Phone является подключение системных поставщиков услуг, в частности, коммунальных служб, городской телефонной связи, провайдеров Интернета и кабельного телевидения, а также операторов мобильной связи. Одновременно с этим осуществляется подключение торговых предприятий. В Киеве, например, Bank-o-Phone уже интегрирован с ГИВЦ (коммунальные платежи), «Укртелекомом» (телефонная связь и Интернет), компанией «Воля-кабель» (кабельное и аналоговое ТВ, Интернет) и несколькими интернет-провайдерами.

На начало 2008 г. в рамках пилотного проекта внедрения МПИ в НСМЭП вступили (подали заявление на вступление) 7 банков: «Украинский промышленный банк», «Кредитпромбанк», «Форум», «Укргазбанк», «Ипобанк», «Финансовая инициатива», «Украинский коммунальный банк».

Стать пользователем сервиса Bank-o-Phone можно в одном из перечисленных выше банков. Банковский служащий после подписания соответствующих документов произведет замену SIM-карты мобильного телефона на SIM-карту, содержащую также специальное платежное приложение, обеспечивающее доступ к банковскому карточному счету. Номер телефона при такой замене сохраняется. Дополнительное платежное приложение записывается на SIM-карту на заводе-изготовителе и не может быть модифицировано (используются самые современные криптографические технологии).

Хотя сегодня эта услуга доступна только в Киеве, до конца текущего года ею можно будет воспользоваться и в других крупных городах Украины. Во всяком случае, так утверждают авторы проекта.

ПлатиМО!

Система «ПлатиМО!», разработанная ООО «Автор» (входит в компанию «Инком») совместно с НБУ, реализует инфраструктуру обслуживания мобильных, безналичных, оперативных (технология WAP) и безопасных электронных платежей на базе технологии НСМЭП. Используется SIM-карта с приложением «ПлатиМО!», которую можно получить у оператора сотовой связи или в отделении банка участника.

Предполагается, что система «ПлатиМО!» станет общенациональной системой мобильных платежей, которая объединит банки, операторов мобильной связи, а также торгово-сервисные предприятия в единую инфраструктуру обслуживания мобильных платежей. Основания это утверждать есть, поскольку система обладает самой высокой степенью защиты из всех существующих на сегодня, а именно:

- SIM-карта мобильного телефона использует смарт-чип, соответствующий уровню безопасности CC EAL4+ («Common Criteria Evaluation Assurance»);

- секретные ключи защиты платежных операций заносятся в SIM-карту еще на этапе инициализации, и доступ к ним невозможен;
- все операции во время проведения платежа выполняются внутри карточки.

Система «ПлатиМО!» обладает высокими возможностями по наращиванию функционала и позволяет выполнять платежные транзакции с банковского карточного счета с использованием мобильного телефона. При этом может быть реализована оплата коммунальных услуг и мобильной связи, товаров и услуг интернет-магазинов, а также в торговых точках с некритичным временем оплаты операций (рестораны, кинотеатры, магазины крупной бытовой техники и т.д.). Решение обеспечивает услуги погашения банковского кредита, получения счетов и их оплату, перевод денежных средств на другие счета, оплату штрафов (в том числе автомобильных).

Механизм осуществления платежей в системе «ПлатиМО!» представлен на **рис. 4**, в нее входят:

- SIM-карта с МПИ — мобильным банковским платежным приложением;
- сервер мобильных платежей (СМП) — центральный системный компонент системы «ПлатиМО!»; общение МПИ с другими компонентами системы организовано только через данный сервер;
- сервер интернет-платежей;
- процессинговый центр НСМЭП;
- операторы мобильной связи;
- банки-эквайеры;
- банки-эмитенты;
- поставщики товаров и услуг (торговцы).

Portmone.Mobile

Portmone.Mobile — система мобильных платежей компании «Портмоне» (www.portmone.com.ua), входящей в состав холдинга «Эфорс групп». В настоящее время расчетными банками для системы

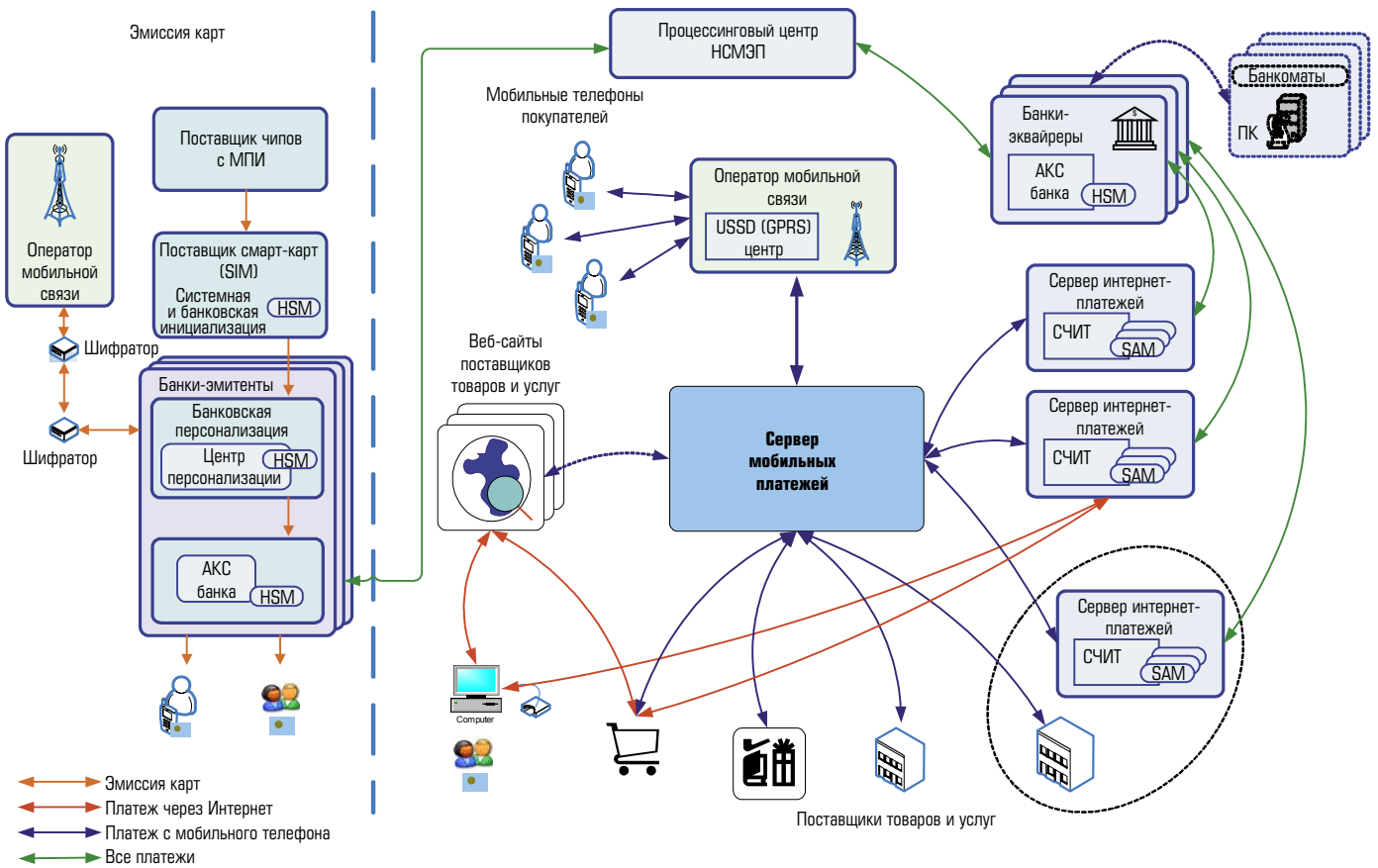


Рис. 4. Механизм осуществления платежей в системе «ПлатиМО!»

Portmone.com являются «Финансы и кредит», «Райффайзен Банк Аваль», «Надра Банк», «Укрсоцбанк».

Сервис оплаты счетов обеспечивается с помощью мобильного телефона через WAP-сервер компании и был запущен в 2003 г. Сегодня мобильные платежи составляют четверть всех транзакций в системе. Portmone.Mobile позволяет пополнять счет телефона при помощи SMS-сообщений. Для осуществления платежей необходимо предварительно зарегистрировать номер телефона. После успешной регистрации на мобильный телефон будет отправлено SMS-сообщение с подтверждением регистрации и личным мобикодом. (**Мобикод** — это специальный пароль в виде четырех цифр, которым подтверждается каждый платеж через Portmone.Mobile.)

Можно пополнять абонентские счета любого оператора мобильной связи Украины, как реальных, так и виртуальных — KyivStar, Djuce, MTC, MTC-Prepaid, Jeans, Beeline, Life:), Golden Telecom, Peoplenet.

Никакие дополнительные комиссии с клиента не берутся. Зачисление денег на счет происходит в течение нескольких минут.

Дальнейшее продвижение мобильных платежей в компании видят в развитии партнерских программ с мобильными операторами и банками.

Mobile Banking

Услуга **Mobile Banking** «Приватбанка», являющегося лидером банковской системы Украины, позволяет клиентам управлять своим карточным счетом с помощью SMS-команд. Услуга позволяет пополнить со своей кредитки телефонный счет в течение нескольких минут в любое время суток без посредников и дополнительных комиссий. С помощью Mobile Banking можно приобрести также ваучер Skype, осуществить перевод денег с карты на карту.

Другие ведущие украинские банки, в частности «Райффайзен Банк Аваль», «Родовид Банк», «Укрсоцбанк», «Укрэксимбанк», «Укргазбанк», «Пра-

вэкс-Банк», также предоставляют услуги, подобные Mobile Banking, с ограниченной платежной функциональностью.

Понятно, что полноценным платежным инструментом мобильный телефон станет тогда, когда с его помощью можно будет без проблем рассчитаться в торговой сети, сфере услуг, на транспорте и пр.

И, смею Вас заверить, это время не за горами!

В заключение можно смело утверждать, что в недалеком будущем мобильный телефон превратится и в универсальный дистанционный пульт управления различными электронными устройствами интеллектуального цифрового дома и т.п., а также в универсальный платежный инструмент.

Валерий СТЕПАНЕНКО, МБА,
начальник управления информационных и банковских технологий Ассоциации украинских банков,
stepanenko@aub.com.ua