

# Платежная система будущего



*В Украине миллионы людей пользуются электронными картами. Государство в лице Национального банка Украины не имеет возможности контролировать безопасность большинства финансовых операций по картам международных платежных систем, так как их системы защиты, разработанные за рубежом, не сертифицированы в нашей стране. Нередки случаи, когда банкомат отказывается выдавать наличные из-за того, что по карточному счету были проведены мошеннические операции. В такие моменты наши граждане оказываются незащищенными со стороны государства и вынуждены самостоятельно отстаивать свои интересы в коммерческих банках.*

*В таких условиях, когда контроль со стороны государства ослаблен, развитие массовых электронных платежей может иметь негативные результаты — Украина рискует оказаться без собственной платежной системы. Деньги — один из атрибутов государственности, потеря которого может реально привести к утрате суверенитета. В России, Беларуси и Франции уже функционируют национальные платежные системы.*

*В конце 1990-х годов в Украине была создана Национальная система массовых электронных*

*платежей (НСМЭП). При этом ставилась цель увеличения доли безналичных платежей и привлечения в банковский оборот значительных объемов наличных средств населения. По уровню технологий НСМЭП на несколько лет опередила подобные платежные системы, включая международные. Ее разработчиками стали украинские банки и отечественные предприятия. Вячеслав ТАТЬЯНИН, директор компании «АВТОР», специализирующейся на защите информационно-телекоммуникационных систем и владеющей наработками, аналогов которым в мире не существует, рассказывает журналу «Банкирь» о том, как строилась и развивалась отечественная система электронных платежей. Кстати, подтверждением успехов компании служит тот факт, что «Автор» признана победителем конкурса «Профессиональная премия в сфере банковских технологий, оборудования и услуг» в номинациях «Системы срочных платежей» и «Системы криптографической защиты».*

## АБСОЛЮТНАЯ ЗАЩИТА ОТ ВЗЛОМА

Вячеслав Татьянанин вспоминает: «В начале 1990-х, когда строилась молодая украинская держава, наблюдались масштабные крахи электронных денег. В то время Нацбанк Украины принял решение о создании собственной системы информационной безопасности и объявил тендер, который выиграла наша компания. Мы первыми в мире применили технологии смарт-карт. Отечественная система электронных платежей (СЭП) была оснащена разработанной нами системой информационной безопасности, которая по своим характеристикам оказалась, можно сказать, уникальной». «Карта — массовый элемент, и если кто-то взломает одну — рухнет вся система, — объясняет г-н Татьянанин. — Поэтому мы выбрали смарт-технологии, которыми сегодня владеют только сверхмощные мировые гиганты. Заключив соглашение с компанией Siemens, мы в 1996 году разработали собственную операционную систему для смарт-карты. На то время это была

«бомба». Подобными программами монополично владели лишь гигантские компании (не более 10 в мире) с миллиардными капиталами. У нас же всю работу выполнила небольшая группа единомышленников. Когда в 1997 году делегация НБУ приехала в Мюнхен на завод Siemens для размещения программы, там подняли в нашу честь государственный флаг Украины».

«Технология получилась современной, многофункциональной, надежной и достаточно дешевой, — констатирует директор компании «АВТОР». — С 1998 года — ни единого факта взлома, в то время как общеизвестны факты краж в других системах сотен миллионов долларов ежегодно. Систему пытаются взломать, но безрезультатно. Что касается совместимости с другими общепризнанными системами, все стандарты нами полностью учтены. Приятно отметить, что мировой гигант Visa признал технологии, разрабатываемые молодой украинской компанией «АВТОР», конкурентоспособными».

При непосредственном участии специалистов компании «АВТОР» в области создания систем информационной безопасности были успешно реализованы такие крупные общегосударственные проекты, как Национальная система массовых электронных платежей (НСМЭП), Система электронных платежей (СЭП), Национальная система конфиденциальной связи (НСКС) и многие другие.

Украинский разработчик и поставщик решений информационной безопасности — компания «АВТОР» — наряду с научно-исследовательскими институтами, торгово-сервисными предприятиями и IT-компаниями принимала участие в создании сети платежных терминалов НСМЭП. Специалисты компании создали программное обеспечение «MARKET-700X» на базе торговых микроконтроллерных терминалов HYPERCOM OPTIMUM и других ведущих вендоров POS-терминально-оборудования для осуществления безналичной оплаты товаров и услуг с помощью смарт-карт НСМЭП.

В настоящее время «АВТОР» внедряет новую систему платежей через Интернет и с помощью мобильных телефонов, которая объединит банки, операторов мобильной связи, торговые компании и предприятия по оказанию услуг в единую инфраструктуру обслуживания безналичных платежей с помощью Всемирной паутины и технологий сотовой связи. О системе под названием «ПлатиМО!» «Банкирь» расскажет в следующем номере журнала. Посетить платежный сайт «ПлатиМО!» можно по ссылке [www.pay.platimo.ua](http://www.pay.platimo.ua).

## ВЫГОДЫ И ПРЕИМУЩЕСТВА НСМЭП

НСМЭП является внутригосударственной мощной и безопасной платежной системой, участниками которой в настоящее время являются более 50 банков и около 10 небанковских учреждений Украины. На начало июня 2010 г. эмитировано 2 473 863 карты НСМЭП, установлено 5 818 терминалов.

Существенный факт: за весь период эксплуатации системы не было зафиксировано ни одного случая мошенничества. Помимо этого, в сравнении с международными платежными системами (МПС), НСМЭП имеет такие преимущества, как низкая себестоимость операций, высокая степень безопасности и скорость выполнения операций, а также возможность проведения платежных операций в режиме отсутствия оперативной телекоммуникационной связи с банком-эмитентом (off-line технологии). Гарантированная безопасность проводимых финансовых операций также подтверждается высокой программно-технологической защищенностью особых — чиповых — платежных карт. Ведь технология магнитной полосы, на которой основана работа карт МПС, уступает, прежде всего, в защите. Именно применяемые в НСМЭП технологии смарт-карт стали стандартом высокой производительности, надежности и безопасности. Чип-карты НСМЭП универсальны и выигрывают за счет многофункциональности своих финансовых инструментов, а также полностью отвечают национальным и международным стандартам.

Инфраструктура обслуживания платежных карт развивается, и смарт-карты НСМЭП все чаще используются не только для снятия наличности, но и для оперативной оплаты товаров и услуг в супермаркетах, магазинах, гостиницах, на предприятиях сферы обслуживания, автостанциях и других торгово-сервисных точках.

Существуют следующие потребительские выгоды, способствующие положительному восприятию безналичной оплаты товаров и услуг с помощью смарт-карт НСМЭП:

- рассчитываться смарт-картой удобно, быстро, а главное — безопасно;
- использовать платежную карту для безналичных расчетов экономически выгодно, так как с покупателя комиссия не взимается;
- возможность участвовать в программах лояльности (скидки, акции и специальные предложения). Большинство торгово-сервисных предприятий являются участниками дисконтных программ банков и предоставляют скидки при оплате товаров либо услуг платежной картой;
- смарт-карта дает свободу в расходовании денег в любое время суток, а также возможность оперативно получить кредит на выгодных условиях.

В целом использование защищенных платежных карт НСМЭП для оплаты товаров и услуг позволяет банковским организациям установить прозрачное движение финансовых потоков и снизить расходы на наличный денежный оборот. Для торгово-сервисных предприятий расширение использования платежных карт дает возможность увеличить торговые обороты, расширить клиентскую базу и усовершенствовать среду расчетов, что, вне сомнения, положительно сказывается на бизнес-процессах компаний. Кроме того, безналичные расчеты позволяют снизить затраты торговых организаций на инкассирование наличных средств.

К сожалению, начиная с 2003 года наблюдалось ослабление государственного протекционизма относительно развития Национальной системы массовых электронных платежей. Несмотря на это, НСМЭП продолжал динамично развиваться за счет средств украинских коммерческих банков, по достоинству оценивших надежность, многофункциональность и эффективность отечественной системы электронных платежей.

Карты НСМЭП действуют только на территории Украины. По словам Исполнительного директора НБУ по вопросам платежных систем и расчетов Виктора Кравца, «технология и правила глобальных международных платежных систем (МПС) максимально приближены в первую очередь к требованиям американского рынка, для которого они изначально и разрабатывались. Очевидно, что правила и технологии, разработанные для всех банков мира, не могут в полной мере удовлетворить требованиям отдельно взятого национального банка. Учитывая статистику, согласно которой украинцы с картами, эмитированными отечественными банками, осуществляют за рубежом лишь 1% операций, можно сделать вывод, что основное преимущество МПС — возможность использования их за рубежом — не имеет принципиального значения». ■

Людмила ВЕРБИЦКАЯ



Тел./факс +380 (44) 538-00-89  
[author@author.kiev.ua](mailto:author@author.kiev.ua) [www.author.kiev.ua](http://www.author.kiev.ua)  
[www.platimo.ua](http://www.platimo.ua)