

В СНГ есть место для новой карточной платежной системы

Ни одна из существующих карточных платежных систем в СНГ не может в настоящее время составить конкуренцию глобальным системам. Но именно сейчас сложился шанс для выхода на рынок банковских платежных карточек новой системы.



Вадим ПАТРУШЕВ

начальник отдела
внедрения проектов
ОАО "УкрКарт"

■ ПРЕДПОСЫЛКИ ПЕРЕДЕЛА РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК В СНГ

В настоящее время в странах СНГ сложились предпосылки для перераспределения рынка платежных карточек в пользу национальных платежных систем. Это вызвано несколькими причинами, самой значимой среди которых явился экономический кризис. Экономика снова должна стать экономной: все субъекты хозяйствования, включая банки, стремятся к сокращению расходов. Как известно, стоимость вступления банка в MasterCard WorldWide или Visa Inc. – назо-

вем их мировыми платежными системами (МПС) – и текущие расходы на работу в них невыгодно отличают МПС от любой из национальных платежных систем СНГ.

Фактор дороговизны работы банков в мировых платежных системах усугубило еще и то, что МПС акционировались. И эта трансформация из бесприбыльных организаций в корпорации перепределила и уже повлекла удорожание работы банков в МПС.

Мировые платежные системы повышают существующие комиссии для банков и вводят новые комиссии, которых ранее не существовало. МПС требуют от банков предоставления отчетности, в которой были бы отражены операции, которые не попадают в их сеть (это внутрибанковские операции или операции, когда эмитент и эквайер обслуживаются в одном процессинговом центре и расчеты между которыми осуществляются не через расчетные банки МПС). Одна из МПС со второго полугодия 2008 года уже взимает комиссии за такие операции как с банков-эмитентов, так и с банков-эквайеров.

Следующая причина заключается в том, что законодательные органы, центральные банки и другие ведомства государств СНГ своими актами предоставляют определенные преференции отечественным платежным системам.

Так, 10 июля 2009 года Министерство финансов Украины внесло изменения в "Условия проведения открытого конкурса по определению уполномоченных банков Украины, которые могут осуществлять выплату за-

работной платы работникам бюджетных организаций и государственной социальной помощи": теперь банк-соискатель должен состоять в многоэмитентной карточной платежной системе, платежной организацией которой является резидент Украины.

Далее, Статья 14.7 Закона Украины "О платежных системах и переводе денег в Украине" требует, чтобы торговцы обеспечили расчеты за проданные товары (предоставленные услуги) специальными платежными средствами как минимум трех платежных систем, и определяет, что порядок перехода для различных категорий торговцев на расчеты специальными платежными средствами должен быть разработан Кабинетом Министров Украины.

Во исполнение этого закона Кабмин Украины 29 марта 2006 года издал Постановление №377, согласно которому все предприятия сферы торговли и услуг, за исключением тех, чей оборот не достиг 5 млн. грн. в год или закрытых предприятий общественного питания, уже на сегодняшний день должны принимать карточки трех платежных систем. Сейчас Кабинет Министров Украины планирует утвердить проект нового Постановления, которое переносит сроки вступления в силу требований приема карточек на 2011-2014 годы, но содержит ряд конкретных мер по стимулированию торговцев принимать карточки, а картодержателей – использовать свои карточки в торговле. В частности, для торговцев вводится норма, определяющая соотношение числа терминалов к числу кассовых кабин, которое должно быть не менее 50%.

Можно констатировать, что внутри стран СНГ усиливается тенденция платежных систем к объединению. Тема активно дискутируется: в Украине обсуждаются подходы к построению единого платежного пространства, в России идет обсуждение Федерального закона "О национальной платежной системе". На международном же уровне в СНГ вопрос объединения платежных систем звучит робко.

С начала 2009 года по инициативе Центрального банка Российской Федерации проводится интеграция двух ведущих российских платежных систем – "Золотой Короны" и "Юнион Кард" – и белорусской платежной системы "БелКарт". В рамках данного проекта создается прототип единой расчетной карточки российской национальной платежной системы. В июне 2009 года запущен пилотный проект по взаимному приему карточек "Золотой Короны" и "Юнион Кард" в

банкоматной сети и выпущены первые карточки. Такая интеграция происходит на основе стандартов для карточек с магнитной полосой. Примечательно, что платежная система "БелКарт", с начала 90-х годов ориентированная на уникальную отечественную микропроцессорную платформу, отказалась от нее в пользу магнитной полосы.

В качестве примера платежной системы, которая отвоевала у МПС свою долю на рынке карточных платежей, следует отметить образованную в 2002 году китайскую платежную систему China Unionpay, карточки которой на конец 2008 года принимались за пределами Китая в 580 тыс. банкоматов, установленных в 61 стране.

■ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА НА ОТКРЫТЫХ СТАНДАРТАХ

Украинская платежная система УкрКарт (ПС УкрКарт) также заявила о готовности принять участие в процессе создания интегрированной розничной инфраструктуры стран СНГ. Платежной организацией ПС УкрКарт является ОАО "УкрКарт", которое, как всякая платежная организация, выполняет функции нормотворца, администратора и арбитра ПС УкрКарт.

ПС УкрКарт была зарегистрирована Национальным банком Украины в сентябре 2000 года. Уже в 2003 году НБУ присвоил ПС УкрКарт статус международной платежной системы, и участниками ПС УкрКарт стали некоторые банки – нерезиденты Украины.

С момента образования ПС УкрКарт был заложен принцип ее построения на открытых стандартах, на которых построены мировые платежные системы. Например, структура PAN, процедуры проверки ПИН-кодов в ПС УкрКарт подобны тем, какие используются в МПС.

Неуклонное следование принципу открытых стандартов позволяет ПС УкрКарт присоединять к себе банки, которые в работе с МПС пользуются услугами различных процессинговых центров: вступая в ПС УкрКарт, банку достаточно организовать межхостовое соединение между Главным процессинговым центром УкрКарт и процессинговым центром банка и открыть корреспондентский счет в Расчетном банке ПС УкрКарт. При этом банк продолжает использовать свой процессинговый центр, карточный бэк-офис и бюро персонализации, модернизировать которые нет необходимости.

Основными факторами, выгодно отличающими ПС УкрКарт от МПС, являются сто-

имость вступления банка в платежную систему и текущие расходы на работу в ней, время вхождения в платежную систему и уровень безопасности. Для решения банками многих бизнес-задач указанные факторы могут перевесить основное преимущество МПС – их карточки обслуживаются повсеместно.

При вступлении банка в одну из МПС на правах ассоциативного или аффилиативного члена банк должен выплатить МПС сумму, исчисляемую десятками тысяч долларов США, – в ПС УкрКарт же единовременная стоимость полного пакета лицензий составляет 9 тыс. грн. Другие статьи бюджета карточного проекта при работе с ПС УкрКарт тоже, конечно, намного скромнее. Скажем, банкам, состоящим в ПС УкрКарт и еще не вступившим ни в одну из МПС, карточный бэк-офис ОАО "УкрКарт" предоставляет в режиме аутсорсинга: тем самым банку не нужно нести расходы на приобретение, установку и последующую поддержку программно-аппаратного комплекса.

При вступлении банка в МПС свою первую карточку банк издаст через несколько месяцев, которые уйдут на то, чтобы банк выбрал банка-спонсора, отрегулировал с ним отношения и заключил договора. Далее банк должен подготовить документы для подачи в МПС и дожидаться своего принятия в члены МПС, получить план имплементации, пройти все стадии изготовления тиража карточек и т.п.

Даже если банк намерен работать исключительно с мировой платежной системой, а не с ПС УкрКарт, до начала работы с МПС банку целесообразно поработать с продуктами ПС УкрКарт. Банку в любом случае придется создавать карточное подразделение и обучать его персонал работе с технологией УкрКарт – как работать в бэк-офисе, инкассировать банкоматы, печатать ПИН-конверты и многому другому. Также банку придется организовать связь, расставить терминальное оборудование, установить комплекс для печати ПИН-конвертов. Для работы в этот переходный период банк, работая с ПС УкрКарт, может оперативно согласовать с ней дизайн карточек и заказать их небольшой тираж. Когда же банк начнет работать с продуктами мировой платежной системы, ему уже придется решать задачи, связанные только с ее спецификой.

Время же между принятием решения о работе банка в ПС УкрКарт и началом работы в режиме промышленной эксплуатации вполне может уложиться в 30 дней при

нацеленности менеджмента банка на результат.

В ПС УкрКарт авторизация каждой операции выполняется в режиме реального времени в процессинговом центре с обязательной проверкой ПИН-кода, что обеспечивает самый высокий уровень безопасности. В МПС, где возможны как операции без ввода ПИН-кода, так и долимитные операции, даже значительные усилия в борьбе с мошенничеством не позволяют избежать убытков и претензионная работа занимает немалое место в общем объеме работы карточных подразделений.

С точки зрения межбанковских расчетов безопасность ПС УкрКарт зиждется на технологии, которая носит название авторизации по корреспондентскому счету. Этот подход основан на проверке в момент авторизации каждой межбанковской операции на предмет обеспечения этой операции со стороны банка, который должен возмещать сумму этой операции. Банк сам определяет, какую сумму размещать на своем корреспондентском счете в Расчетном банке ПС УкрКарт. Если он хочет быть уверенным, что его карточки будут обслуживаться в банкоматах и терминалах других банков, то размещает достаточную сумму на своем корреспондентском счете. В случае, если банк не намерен отвлекать значительные средства, – размещает меньшую сумму, но тщательней следит за состоянием своего корреспондентского счета.

Следует также упомянуть о тех возможностях, которые ПС УкрКарт дает для реализации разноплановых карточных программ банка. На базе карточных продуктов ПС УкрКарт банк может оперативно и недорого выпустить свою со-branded карточку или просто карточку с новым дизайном для той или иной целевой аудитории. Процесс согласования нового дизайна карточек и изготовления их малым тиражом выгодно отличают ПС УкрКарт от МПС.

Несмотря на неоспоримые достоинства ПС УкрКарт, на конец 2009 года число активных карт ПС УкрКарт составило только чуть больше 136 тыс. Основная причина такой невостребованности ПС УкрКарт – то, что экстенсивное развитие банковской розницы и, в частности, карточного направления, которое имело место в докризисные годы, привело к недооценке значения и потенциала отечественных платежных систем. В своих карточных программах банки руководствовались не всегда в первую очередь

критерием прибыльности. Многие банки готовились к продаже и, движимые стремлением нагнать показатели эмиссии в МПС, зачастую предпочитали массовые зарплатные проекты и социальные выплаты реализовывать на продуктах МПС. Часто банки выдавали карточки МПС "в нагрузку", когда, к примеру, оформлялось по несколько карт или к депозиту (при этом ни тело депозита, ни проценты по нему не перечислялись на карточный счет), или студентам-контрактникам (которым стипендия не выплачивалась).

■ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА СТРОИТСЯ ИЗ ЦЕНТРА

Именно сейчас сложились условия, которые дают шанс для выхода на рынок новой платежной системы, построенной на открытых стандартах. Эта возможность не должна пройти мимо внимания потенциальных участников интеграции карточной платежной инфраструктуры на просторах СНГ и, прежде всего, платежных систем стран СНГ.

Для создания такой платежной системы необходимо учредить акционерное общество, которое стало бы платежной организацией будущей платежной системы.

Потеснить МПС сможет лишь достаточное "сильная" система. Необходимость координации проекта из единого центра очевидна: единое платежное пространство не построить, если взаимодействие будет основано на принципе "каждый с каждым". Важно подчеркнуть, что необходимо именно создание платежной системы, а не учреждение органа, который исполнял бы роль маршрутизатора между разноплатформенными платежными системами и сервисами участников проекта, что предлагается некоторыми экспертами рынка. В последнем случае участники проекта на практике просто не смогут договориться, как управлять таким органом и использовать его ресурсы для решения разноплановых задач самого разного объема сложности.

Например, платежная система А, построенная на открытых стандартах, требует 100 человеко-часов специалистов учрежденного органа для организации интерфейса платежной системы А с маршрутизатором, а платежная система Б, построенная на закрытых стандартах, – в десять раз больше. Какую избрать очередность? Кому первому из платежных систем (которые являются прямыми конкурентами) подключать вновь заведенный на маршрутизатор сервис оплаты коммунальных платежей в некотором городе?

Резюмируя: центр должен определять стандарты и правила для участников и не должен выступать в роли системного интегратора, приводящего к единому знаменателю все многообразие систем, интерфейсов и сервисов.

■ О ПЕРВООЧЕРЕДНЫХ ЗАДАЧАХ

Вновь создаваемая платежная система должна допускать возможность co-branding с национальными платежными системами: в своих странах они должны сохранить все преимущества, вытекающие из их статуса национальных платежных систем – расчеты внутри страны по операциям внутри страны и преференции со стороны государства. Русский язык в качестве официального языка платежной системы должен удешевить и сделать более удобной работу банков СНГ в этой платежной системе.

На этапе создания платежной системы на ее платежную организацию возлагаются две важнейшие задачи – разработка нормативно-правового обеспечения и создание маршрутизирующего, расчетно-клирингового центра.

Нормативно-правовое обеспечение должно включать:

- правила платежной системы;
- определение валюты расчетов;
- порядок определения расчетных банков и проведения расчетов между участниками;
- технологию управления рисками при проведении расчетов между участниками;
- порядок разрешения споров между участниками;
- регистрацию платежной системы и торговых марок.

Также платежная организация должна выполнить проект по вводу в эксплуатацию и центра маршрутизации между процессинговыми центрами, и расчетно-клирингового центра платежной системы.

Будет ли реализована возможность создания новой платежной системы, зависит от целенаправленности, скоординированности и настойчивости усилий платежных систем стран СНГ и других заинтересованных участников проекта.

Цель данной статьи – обратить внимание участников рынка банковских платежных карточек на ситуацию, предполагающую возможность создания новой платежной системы, сопоставимой в границах СНГ с МПС, что нужно учитывать субъектам рынка при оценке и выборе путей своего развития. ■