



Мобильные платежные системы: нетехнологические аспекты

А.В. ЕВТЮШКИН,
руководитель Дирекции
инвестиционных и
инновационных проектов

Важные замечания

- Создание платежной системы -- НЕ технологическая задача!
- Платежная система -- ИНФРАСТРУКТУРНЫЙ проект
- Основа инфраструктуры -- ФИНАНСОВЫЙ ПРОДУКТ

Что такое финансовый продукт

- Формализованная совокупность норм, правил, процедур, прав и обязанностей всех участников финансовой сделки в процессе ее заключения и исполнения
- Фактически -- нормативно-правовая и регламентная база

Мобильный финансовый продукт: возможные виды

- Аналог банковской карты
- Аналог предоплаченной карты
- Аналог “электронного кошелька”

Аналог банковской карты

- Банковская карта -- **идентификатор**, дающий клиенту (держателю) право на получение определенного набора услуг
- В мобильной системе возможны:
 - идентификатор -- банковская карта
 - идентификатор -- мобильный телефон (NFC)
 - идентификатор -- абонентский договор (SIM)

Аналог банковской карты

- Достоинства:
 - снижение рисков: мобильный телефон используется для подтверждения платежа, возможна криптозащита транзакций
 - возможно использование существующей приемной сети (первый вариант) и нормативной-регламентной базы
- Недостатки:
 - громоздкая технологическая схема
 - во втором и третьем вариантах -- нужно дополнительное оборудование или создание приемной сети с нуля

Аналог предоплаченной карты

- Достоинства:
 - простота схемы взаимодействия при платежах со счета оператора мобильной связи
 - простота и удобство пополнения счетов
- Недостатки:
 - ст. 172 УК РФ
 - неудобства при “обезналичивании” больших сумм
 - отсутствие сети приема

Аналог “электронного кошелька”

- Достоинства:
 - гибкость схемы
- Недостатки:
 - отсутствие нормативно-правовой базы

Ключевые проблемы

- Создание нормативно-правовой и регламентной базы
- Создание сети приема

Статья 172 УК РФ

Незаконная банковская деятельность

1. Осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, или с нарушением лицензионных требований и условий, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере, -
наказывается штрафом в размере от ста тысяч до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет либо лишением свободы на срок до четырех лет со штрафом в размере до восьмидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового.

2. То же деяние:
 - а) совершенное организованной группой;
 - б) сопряженное с извлечением дохода в особо крупном размере, -наказывается лишением свободы на срок от трех до семи лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до пяти лет либо без такового.

Сеть приема

- Наиболее затратная часть платежной системы
- Не может быть создана каким-либо банком **в одиночку**
- Собственной филиальной сети, даже самой развитой, недостаточно

Постулаты Илзе Юркене

- Постулат 1: Цель нашей карточной программы - сделать так, чтобы у каждого жителя Латвии был счет в банке
- Постулат 2: Я ни в коем случае не хочу, чтобы в моем банке внедрялась самая новая технология

Оценка ситуации

- Технологии мобильных платежей пока находятся в стадии экспериментов
- Нормативно-правовая и регламентная база пока не сформированы, некоторые возможные виды мобильных платежей в России нелегитимны
- Сеть приема в России не сформирована

Оценка ситуации

- Проникновение мобильной связи в России превышает проникновение банковских карт и Интернета в разы
- Первые банки, вошедшие на этот рынок, имеют хорошие шансы на его захват
- Первые банки, вошедшие на этот рынок, имеют большие шансы на неудачу
- Разница определяется правильной стратегией

Выводы и рекомендации

- Ни одному банку в России не следует заниматься созданием мобильной платежной системы в одиночку
- Необходима тщательная и детальная проработка нормативно-правовой и регламентной базы
- Это будет очень дорогостоящий проект с длительным сроком окупаемости и высокими рисками

Спасибо за внимание!

Александр Васильевич Евтюшкин
руководитель Дирекции по
инновационным и инвестиционным
программам

alex.evtyushkin@iis.ru

www.iis.ru