

# Мобильные NFC-платежи: что выбирают российские и мировые ритейлеры?



**Онур Алтинбас** (Onur ALTINBAS),  
генеральный директор VeriFone в регионе  
Юго-Восточная Европа, Турция, Россия и СНГ



**Александр Гуревич**,  
коммерческий директор  
INPAS

**Обеспечит ли HSE-технология долгожданный прорыв в сфере мобильных NFC-платежей? В чем эффективность решения POS+KKM?**

**В** основе наблюдаемого сегодня впечатляющего роста рынка мобильных платежей лежит парадоксальное явление. Мир переживает бум использования мобильных устройств для различных видов платежей: Gartner Group на 2013 г. прогнозировала увеличение общего объема мобильных транзакций в мире до 235,4 млрд долларов США – поразительный 44%-ный рост по сравнению с 163,1 млрд долларов в предыдущем году! Прогнозы роста мобильных платежей на будущие периоды такие же многообещающие: по расчетам Yankee Group, к 2017 г. мобильная экономика в целом будет оцениваться на уровне 3,1 трлн долларов. При этом все ее секторы, включая сами мобильные устройства, онлайн-торговлю, системы широкополосного доступа, приложения и «облачные»

сервисы, будут обеспечивать потенциальную доходность.

В то же время сегодня некоторые из этих секторов продолжают отставать. И одним из самых медленно растущих является сектор платежей с использованием NFC-технологии, позволяющей запускать множество мобильных кошельков, конкурирующих между собой за внимание и признание со стороны потребителей и розничных сетей. Несомненно, потребители используют все больше

**Одним из самых медленно растущих секторов является сектор платежей с использованием NFC-технологии**

функций, предлагаемых мобильными телефонами, КПК и планшетами. Но когда дело доходит до оплаты покупок, они по-прежнему открывают свои портмоне и достают наличные, кредитные и дебетовые карты.

«Мобильные кошельки продолжают вызывать большой интерес у потребителей, но при этом почти не используются: всего

16% владельцев мобильных устройств меняли свои телефоны для оплаты покупок в магазинах за последние три месяца, – отмечает аналитик Yankee Group Джордан МакКи (Jordan McKee) в отчете «Обзор мобильных кошельков в США: Определение будущего потенциала сегодняшних решений», приводящем данные за февраль 2014 г. – Еще большую озабоченность вызывает тот факт, что 73% пользователей мобильных кошельков обращаются к ним реже пяти раз в месяц». Такие низкие темпы внедрения вызывают особое удивление, учитывая, что, по подсчетам Yankee Group, две трети потребителей хотят узнать больше о переходе на мобильные платежные платформы.

Однако даже в столь парадоксальной ситуации компания VeriFone, занимающая первое место в мире по поставкам POS-терминального оборудования согласно отчету Frost & Sullivan «2014 Global EFT POS Terminal Market» с долей рынка в 44,7%, помогает сегодня розничным сетям по всему миру модернизировать их платежную инфраструктуру, чтобы в перспективе подготовить ее к приему мобильных NFC-платежей, когда новый метод оплаты получит у потребителей широкое признание. 80% розничных сетей в США, способных работать сегодня с мо-

бильными кошельками, такими как Google Wallet, PayPal и ISIS, обрели эту возможность благодаря использованию решений и сервисов VeriFone. Им не пришлось полностью менять свою POS-инфраструктуру или модель ведения бизнеса. Компания VeriFone обеспечила возможность использования электронных кошельков наряду с иными

дополнительными приложениями, позволив розничным торговым предприятиям наладить работу с множеством разных приложений аналогично тому, как организован прием традиционных платежных карт различных брендов. Еще более важно то, что по мере появления новых электронных кошельков и альтернативных методов платежа розничные сети могут начать их обслуживание, просто загрузив необходимое программное обеспечение. Таким образом, розничные предприятия теперь могут легко опробовать новые подходы и создавать новые партнерства, органично внедряя их непосредственно в точки продаж.

### Преодоление сопротивления потребителей и розничных сетей

Медленные темпы внедрения технологии мобильных NFC-платежей в некоторой степени обусловлены сопротивлением двух участвующих сторон: торговых розничных сетей и потребителей. Первые, по вполне понятным причинам, не торопятся внедрять новую платежную технологию, пока не убедятся в ее востребованности в достаточном объеме, способном обеспечить окупаемость инвестиций. Потребители, в свою очередь, не стремятся переходить на мобильные кошельки, пока те не станут неотъемлемой и органичной частью платежного процесса в предпочитаемых ими магазинах. Таким

▼ **HCE: транзакции с помощью смартфона за счет «эмуляции» бесконтактной смарт-карты**



► **VeriFone помогает сегодня розничным сетям подготовить их платежную инфраструктуру к приему мобильных NFC-платежей**

образом, налицо все признаки классической ситуации «яйцо или курица».

Тем не менее недавнее принятие стандартов технологии эмуляции чиповых карт (Host Card Emulation, HCE) двумя ведущими мировыми поставщиками платежных сервисов может стать необходимым толчком для реализации потенциала мобильных NFC-платежей. Сделанные в феврале 2014 г. заявления MasterCard и Visa в отношении HCE последовали за опубликованной в ноябре 2013 г. информацией о реализации поддержки HCE в ОС Android KitKat 4.4 и последующих версиях. Следует учесть, что, согласно данным компании International Data Corporation, 78% смартфонов, проданных в 4-м квартале 2013 г., работают на ОС Android, приобретающей все большую популярность на рынках за пределами США, в том числе в Китае и Латинской Америке. Технология HCE позволяет



опасности платежей появление технологии HCE имеет как положительные, так и отрицательные моменты. Следует отметить, что отказ от хранения идентификационных данных на самом мобильном устройстве – лишь один из элементов системы безопасных платежей, требующий целостного подхода. Последний включает в себя комплексное шифрование, токенизацию и обеспечение

## По подсчетам Yankee Group, 2/3 потребителей хотят узнать больше о переходе на мобильные платежные платформы

осуществлять транзакции с помощью смартфона за счет «эмуляции» размещенным на нем приложением бесконтактной смарт-карты. При этом все идентификационные данные хранятся либо на защищенном «облачном» сервере, либо в хост-процессоре интеллектуальных устройств, но не на самом телефоне. Такое решение с открытой архитектурой обеспечивает возможность осуществления платежей и предоставления иных NFC-сервисов, например, программ лояльности, контроля доступа в помещения и продажи билетов на общественный транспорт, без использования встроенного элемента безопасности – SIM-карты с защищенным чипом или microSD-карты.

### Повышение уровня безопасности транзакций

NFC уже сама по себе считается безопасной платежной технологией. С точки зрения без-

соответствия существующим и будущим стандартам, в том числе PCI и EMV.

В то же время NFC Forum – глобальная структура, занимающаяся продвижением NFC-технологии, – уже в марте 2014 г. назвала HCE «важным достижением» и подтвердила поддержку HCE в своих спецификациях.

В своем заявлении исполнительный директор NFC Forum Паула Хантер (Paula Hunter) отметила: «Поставщикам услуг необходимо оценить и определить наилучшее место хранения идентификационных данных для своих решений, принимая во внимание оптимальный баланс рисков безопасности и удобства использования. У каждой модели есть свои достоинства, в зависимости от назначения. Например, сценарии, основанные на технологии использования штрих-кода, могут незамедлительно реализовать все преимущества HCE без появления новых

рисков безопасности. В то же время транзакции, осуществление которых предполагает необходимость устойчивого к взлому безопасное хранение данных, потребуют более тщательного подхода».

### Осторожный оптимизм

Помимо повышения уровня безопасности некоторых типов мобильных транзакций, HCE может привести к прекращению «борьбы за сферы влияния», которая также сыграла свою роль в замедлении темпов внедрения NFC-платежей. 16 апреля 2014 года президент PayPal Дэвид Маркус (David Marcus) отметил в своем блоге, что он «испытывает осторожный оптимизм в отношении взаимодействия NFC – HCE в некоторых очень специфических сценариях использования их для мобильной оплаты покупок». Основной причиной такого перелома в убеждениях является уход HCE от встроенного в устройство элемента

ее контролирует, устанавливает комиссии за каждую совершенную транзакцию. Что ведет к затяжным баталиям между финансовыми учреждениями, производителями оборудования и телекоммуникационными операторами – поставщиками каналов передачи информации».

NFC с поддержкой HCE – лишь одна из нескольких новейших технологий, предлагающих розничным сетям новые способы обмена данными с мобильными устройствами потребителей. Самая последняя из них – пассивная технология Bluetooth Low Energy (BLE), не требующая от владельца интеллектуального устройства никаких действий, кроме активации Bluetooth. Размещенные в стратегических точках розничного магазина маркеры BLE могут передавать сообщения на телефоны покупателей и в конечном итоге обеспечить осуществление бесконтактных платежей или иные формы взаимодействия с потребителем.



▲ Технология NFC предлагает свои собственные возможности для сбора информации и взаимодействия с потребителем

со стороны потребителя, по мнению ряда экспертов, на практике некоторые покупатели могут предпочесть активные действия пассивному получению непрошенных сообщений, поступающих им просто в силу того факта, что они зашли в магазин или оказались в нескольких шагах от какого-либо продукта.

Итак, на рост объема мобильных платежей будет влиять огромное количество факторов, но именно технология HCE может стать одним из катализаторов, которые действительно смогут способствовать движению в направлении повсеместного распространения NFC.

### Оптимизм, дополненный российской реальностью

Интерес к NFC-платежам в России также велик, но их практическое применение едва заметно, и важно понять, какие моменты являются сейчас необходимыми условиями для организации надежной и удобной бесконтактной платежной структуры внутри страны. Компании INPAS и VeriFone участвовали этой весной в NFC Саммите в Казани. Выводы, сделанные в результате различных дискуссий, показали, что государственные и контролирующие органы в Российской

## На рост объема мобильных платежей влияет огромное количество факторов, но особая роль здесь отводится HCE

безопасности. «Элемент безопасности, как следует из его названия, обеспечивает безопасность финансовой информации, – комментирует Д. Маркус. – В чем здесь проблема? Все участники NFC-экосистемы стремятся получить контроль над этой информацией, поскольку именно тот, кто

▼ NFC с поддержкой HCE – лишь одна из нескольких технологий обмена данными между ТСП и мобильными устройствами покупателей



Многие отраслевые эксперты рассматривают работу BLE и NFC в тандеме, указывая, что BLE предлагает адресный целевой маркетинг с привязкой к местоположению, который может быть связан с информацией о конкретном потребителе. Со своей стороны, NFC – стандартизированная и безопасная технология, поддерживаемая многими торговыми сетями, демонстрирующая высокие темпы внедрения и предлагающая хорошо знакомую покупателю модель взаимодействия.

Кроме того, технология NFC предлагает свои собственные возможности для сбора информации и взаимодействия с потребителем, например, позволяя ему получить дополнительную информацию о продукте или маркетинговом предложении, поднеся свое мобильное устройство к рекламному плакату, интерактивному экрану или этикетке. Несмотря на то что такой подход подразумевает проявление инициативы

Федерации в первую очередь ставят перед собой задачу создать все условия для развития и эффективного функционирования национальной платежной инфраструктуры и НСПК. В условиях текущей геополитической ситуации это представляется приоритетным направлением. Еще одной важной задачей является наладить прием платежных карт в любых торговых точках. При этом NFC-платежи представляются одним из основных инструментов, которые могли бы использоваться для оплаты проезда на общественном транспорте. Однако наиболее эффективным решением для российских торговых предприятий является платежно-кассовое решение на базе

лицензией на функционал UNIPOS Cash и фискальным регистратором FPrint 11K, где ПИН-пад выступает в качестве системы управления фискальным регистратором, позволяет принимать как наличные, так и все виды банковских карт. Программно-аппаратный комплекс POS+KKM позволяет проводить регистрацию продажи и выдавать клиентам фискальный чек аналогично автономной кассе, а также проводить платежи по «магнитной», чиповой и бесконтактной картам. Банкам такое решение позволяет расширить сегмент эквайрингового бизнеса службами доставки, интернет-магазинами, торговыми и сервисными предприятиями малого и среднего бизнеса. Как и в NFC-платежах, достоин-

## Еще одной важной задачей в России является наладить прием платежных карт в любых торговых точках

банковского ПИН-пада и фискального регистратора.

На сегодняшний день в России все крупные ритейлеры уже оснащены POS-терминалами и теперь могут задумываться на тему внедрения бесконтактных платежей. Однако оснащение ТСП, относящихся к малому и среднему бизнесу, устройствами для приема безналичных платежей, сегодня является первоочередной задачей. Решение, состоящее из ПИН-пада VX805 или VX820 с предустановленным программным обеспечением INPAS UNIPOS с дополнительной

▼ Программно-аппаратный комплекс POS+KKM позволяет проводить регистрацию продажи и выдавать клиентам фискальный чек

ством комплекса являются компактные габариты и возможность работы оборудования без подключения к сети электропитания и дополнительных проводных соединений в мобильном варианте. Комплекс POS+KKM объединяет в себе функциональности банковского и кассового оборудования, при этом решение полностью соответствует требованиям безопасности банков, МПС и налоговых органов. Решение может быть приобретено как банком, так и самостоятельно ТСП. Список его функциональных возможностей достаточно велик: регистрация продаж по свободной цене с вычислением сдачи и изменением вводимого количества и цены, повтор последней регистрации или сторнирование, отмена чека и возврат товара, X и Z отчеты, открытие и закрытие смены с различными отчетами, а также другие функции.

В российской реальности, где существенная доля платежей все еще осуществляется наличными, совмещенное решение POS+KKM является первой, но очень важной ступенькой к распространению и закреплению безналичной формы оплаты.

ПЛАС

КАЛЕЙДОСКОП



## XXХайская UnionPay готова делиться опытом создания платежной системы

XXХайская платежная система

UnionPay готова поделиться с Россией опытом создания национальной платежной системы, говорится в сообщении ЦБ РФ по итогам встречи главы регулятора

Эльвиры Набиуллиной и председателя совета директоров China UnionPay Су Нина. Встреча прошла в Шанхае в рамках визита Э. Набиуллиной в Китай. Глава UnionPay рассказал о стратегии деятельности системы на международных рынках безналичных платежей и взаимодействия с другими системами.

Г-н Су Нин подчеркнул, что China UnionPay готова поделиться с российскими специалистами своим опытом, который может оказаться полезным при создании национальной платежной системы в России. Эльвиры Набиуллиной и председателя совета директоров China UnionPay Су Нина.

Встреча прошла в Шанхае в рамках визита Э. Набиуллиной в Китай. Глава UnionPay рассказал о стратегии деятельности системы на международных рынках безналичных платежей и взаимодействия с другими системами.

Г-н Су Нин подчеркнул, что China UnionPay готова поделиться с россий-

