



# "Пластик карта" - тенденции, продукты, перспективы



Предприятие "Пластик Карта" является одним из лидеров в области поставки карт и услуг для банков и мобильных операторов. В настоящее время предприятие выводит на украинский рынок инновационные платёжные продукты для банковского рынка, а также расширяет деятельность на рынке нефинансовых карт, продвигая новое транспортное приложение собственной разработки. О тенденциях в сфере платежей, о новых разработках и предложениях рассказывает генеральный директор ООО "Предприятие "Пластик Карта" Константин Куклев.

**- Какие платёжные продукты нужны сегодня банкам для успешного развития карточного бизнеса и что в связи с этим предлагает "Предприятие "Пластик Карта" рынку?**

- Мы пришли к выводу, что "сеяние" платёжных карт - когда их разбрасывают всем и помногу - малоэффективно и неперспективно. Вот, например, банк открыл мне евровую карту с магнитной полосой. Я говорю: "Это же неперспективно! Какая магнитная полоса - в Европе не рассчитаешься!"

Потребителю нужен качественный продукт. Качественный продукт стоит дороже и разбрасывать его нельзя. Сегодня на рынке востребованы чиповые продукты - двухинтерфейсные (контактно-бесконтактные) карты. Соответственно мы подготовили и сертифицировали новые решения: современные и быстрые. Их быстрое действие обусловлено тем, что это нативные (native) решения. Быстрее идет персонализация наших карточек в банке. Быс-

трее происходит транзакция по такой карте - меньше время ожидания возле кассы (это в большей степени зависит от коммуникации между банком-эмитентом и платёжным терминалом).

Важно отметить, что наши новые продукты имеют конкурентную цену, потому что native решение требует меньше памяти, чем Java-решение.

С другой стороны, мы видим, что если банк не "сеет" каждому клиенту по 5-25 карт, то он должен дать одну карту, которую клиент не выбросит, а активирует и будет использовать. Для этого карта должна соответствовать требованиям конечного пользователя. И в то же время она должна соответствовать концепции банка по визуальной дифференциации продуктов, то есть быть носителем какого-то изображения, которое банк хочет видеть и которое выделяет его продукты из общей массы.

В этих направлениях мы сейчас работаем, делая для банков уникальные продукты, которые

позволяют им реализовать своё представление о том, какой должна быть карта, как она должна выглядеть.

## - То есть это не массовые продукты...

- Да, это нишевые продукты для банков. Ниша - там, где банк понимает, что давая уникальный продукт своему клиенту, он удерживает клиента и соответственно зарабатывает на нём больше денег. Карта является основным элементом системы взаимоотношений банка с клиентом. Первое - она должна быть красивой, чтобы клиенту было приятно держать её в руках. Второе - функционал и технологичность: карта должна работать быстро, устойчиво, безотказно в рамках платежных систем, а также иметь дополнительные приложения.

Многие банки хотят выпускать продукты, которые будут их отличать. Из того, что мы сделали раньше, могу назвать интересный продукт для Фидобанка - карточку "Штука". Это прозрачная карта, которая имеет специальный слой внутри, позволяющий использовать её в банкоматах (не серая карта, которая затрудняет прохождение лучей, позволяя датчику срабатывать, а карта со специальным вкладышем, разработанным компанией 3М - мировым лидером в области плёнки и другой продукции).

Мы развиваем два технологических направления чиповых карт - контактное и двухинтерфейсное. Причём наши двухинтерфейсные карты интересны тем, что они не имеют ограничений по площади эмбоссирования. Мы используем такую антенну, которая не повреждается эмбоссером. Это, например, даёт возможность разместить на карте четыре строчки информации. Как правило, ограничиваются эмбоссированием трех строк из-за опасения повредить антенну. Нашу антенну не повредишь!

## - Как "Пластик Карта" развивает функциональность продуктов с учётом потребностей украинского рынка?

- Карта, особенно двухинтерфейсная, наряду с платежной функцией может выполнять дополнительные функции. В частности, в 2015 году мы выводим на украинский рынок карты с транспортным приложением, поскольку уже существует готовность со стороны как транспортных организаций, так и потребителей к использованию самых передовых, безопасных и эффективных решений по оплате проезда.

Пообщавшись с рядом банков и транспортных компаний в Украине, мы приняли решение развивать транспортное приложение на основе открытых стандартов. Мы вступили в международную ассоциацию OSPT (Open Standard for Public Transport) Alliance, закончили раз-



работку и проводим сертификацию продукта под названием "Транспортное приложение" на базе спецификации CIPURSE. И если те декларации, которые делались транспортными компаниями, будут ими выполнены, то уже в ближайшее время появится возможность выбирать: платежная карта с транспортным приложением на базе CIPURSE или платежная карта на базе микросхемы MIFARE. Рынок получает дополнительные предложения, это повышает конкуренцию. А если повышается конкуренция, значит, выигрывает конечный потребитель.

## - Чем объясняется выбор стандарта CIPURSE для бесконтактного транспортного приложения? В чем его особенности по сравнению с решениями MIFARE?

- MIFARE присутствует на сегодняшний день на кристаллах только одного производителя - компании NXP. Это закрытый стандарт. В то же время, спецификация CIPURSE позволяет использовать любые кристаллы, применяемые в двухинтерфейсных платежных картах. CIPURSE - открытый стандарт, и это расширяет возможности для рынка. С точки зрения потребителя, который ездит в метро, не имеет значения, на каком из стандартов базируется транспортное приложение его карты. Но с точки зрения банка - это вопрос цены и, что самое важное, - это вопрос развития. Если мы используем закрытый стандарт MIFARE, мы получаем то решение, которое предлагает компания NXP. А в случае открытого стандарта - это наша разработка, которую можно легко дальше развивать, адаптировать, предлагать более гибкие решения. Развитие продукта на базе CIPURSE позволит предложить рынку в долгосрочной перспективе более гибкие решения.

Что касается цены, могу сказать: если бы мы продукт сертифицировали на чипе с MIFARE, то цена карты была бы выше примерно на 0,2 доллара США (без учета НДС).

### - Кто входит в OSPT Alliance?

- Это производители кристаллов (микросхем), производители карт, поставщики решений, транспортные операторы, государственные организации и др. OSPT Альянс основан ведущими технологическими компаниями и призван обеспечить открытый стандарт для безопасных решений по сбору платежей на транспорте.

Дело в том, что любая монополия, любая закрытость несет определенные ограничения. На сегодня NXP с решениями MIFARE - это монополия де-факто. Де-юре монополии нет, потому что продано несколько лицензий, но альтернативных продуктов нет. Где-то это хорошо. Но где-то люди хотят видеть альтернативу. Для этого и был создан OSPT Альянс, и мы тоже решили в него вступить. Став полноправным членом OSPT Альянса, Предприятие "Пластик Карта" получило возможность участвовать в работе технических групп, обмениваться опытом и идеями и продвигать открытый стандарт CIPURSE на украинском рынке, который достаточно созрел для того, чтобы больше не полагаться на безальтернативных поставщиков.

### - Говорят, пластиковая карточка отмирает, как Вы думаете, есть ли у карты перспектива как у форм-фактора?

- Я не думаю, что в ближайшие 5 лет карта исчезнет. То, что часть карт перейдет в смартфоны, мобильные устройства - это однозначно. Будет ли карта дублирующим или единственным элементом? Мне кажется, что карта будет дублирующим элементом. Знаете, когда появились карточки с магнитной полосой, многие говорили, что скоро наличные деньги уйдут из оборота. И какое-то количество наличных ушло из оборота, но далеко не все...

### - А что Вы думаете о распространении криптовалют?

- Я не знаю. Мне кажется, тема криптовалют развивается, потому что люди пытаются применить какие-то платежные инструменты, чтобы

уходить от налогообложения, обслуживать теневой рынок. Да, если мир становится цифровым, прозрачным, мир становится учтенным, все платят налоги и убежать от фискальных органов невозможно, то биткоины предлагают альтернативу. С другой стороны, биткоины - это попытка уйти от тотального контроля, сохранить приватность - теряя индивидуальность, человек приобретает стадность. Но на сегодняшний день я не могу рассматривать биткоин как нормальный инструмент для расчетов.

### - В недавнем выступлении эксперт в области финансовых услуг Крис Скиннер (Chris Skinner) предположил, что в перспективе возможно и какое-то государственное регулирование рынка bitcoin.

- Возможно, но с этим регулированием можно выплеснуть младенца вместе с водой - может быть дискредитирована сама идея, и биткоин перестанет быть интересным.

### - А каким Вы видите будущее технологии Near Field Communication?

- Будущее NFC-платежей - это облачные (cloud) решения. Но вот что я видел в одном из iPad: да, всё переходит в cloud, но чтобы точно знать, что формирование данных на карточке у вас идет, необходимо, чтобы на SIM-карте была электронно-цифровая подпись, которой можно подтвердить это.

Как я понимаю, cloud - решение позволило сузить число игроков, уменьшить экосистему, сделать ее более понятной для эмитента, то есть для банка. Теперь в экосистеме NFC-платежей три основных игрока - банк, держатель карты, торговец. Ушел оператор мобильной связи, ушел поставщик мобильных телефонов, ушел производитель карт, как это ни печально для нас.

Какое-то количество карт однозначно уйдет в NFC-устройства. Будет это удобно или не будет - не знаю. Вспомните, как развивалась мобильная связь: Киевстар начал предоставлять услуги GSM-связи с 1997 года, и продвижение шло, шло, не спеша, а потом круто рвануло вверх и между 2002 и 2004 годом стало нарастать лавинообразно. Не исключено, что и здесь так будет - лет через пять начнется бурное развитие и все карты уйдут в телефон... Но представьте себе, что телефон перестал работать - сел, поломался, вы его уронили... Сможете вы заплатить или нет? Для таких случаев должна быть карта как дублирующее средство платежа. Сколько таких карт будет в бумажнике - может больше, может меньше... Мой джентльменский набор - это 6 карт: в гривне, евро, долларах, двух систем - тогда я себя чувствую себя более-менее спокойно.

### CIPURSE Open Standard

Международная ассоциация OSPT Alliance развивает открытый стандарт CIPURSE™, который устанавливает основы для разработки защищенных, совместимых и гибких решений по сбору платежей на транспорте.

CIPURSE- построен на общепринятых стандартах, в том числе ISO 7816, AES-128, ISO/IEC 14443-4, для обеспечения разнообразных типов платежей.