



# Один кошелёк на все случаи жизни



Год назад компания MeaWallet представила платёжной индустрии новое мобильное решение, претворяющее в жизнь концепцию "один мир – один кошелёк". О мобильном кошельке MeaWallet™ рассказывает Марис Чаксте, региональный менеджер по развитию бизнеса в Латвии, странах Центральной и Восточной Европы и СНГ, компания MeaWallet.

**– Что представляет собой мобильный кошелёк MeaWallet и в чём его отличие от других решений, существующих сегодня на рынке?**

– Мы предлагаем готовое решение – мобильный кошелёк для осуществления безопасных платежей посредством мобильных устройств, таких как смартфоны, планшеты.

Компания MeaWallet обеспечивает современное, гибкое и безопасное решение для мобильного кошелька, которое охватывает большинство потребностей клиентов и устраняет необходимость иметь несколько кошельков или приложений. Это единый кошелёк для всех электронных карт (платёжных, лояльности, доступа, билетов и т.п.). Открытая эко-система позволяет легко включить в число сервисов кошелька все типы виртуальных карт и других услуг. Ключевые компоненты решения показаны на рис. 1.

Не многие компании делают то, что делаем мы. Настало время перенести всё содержимое

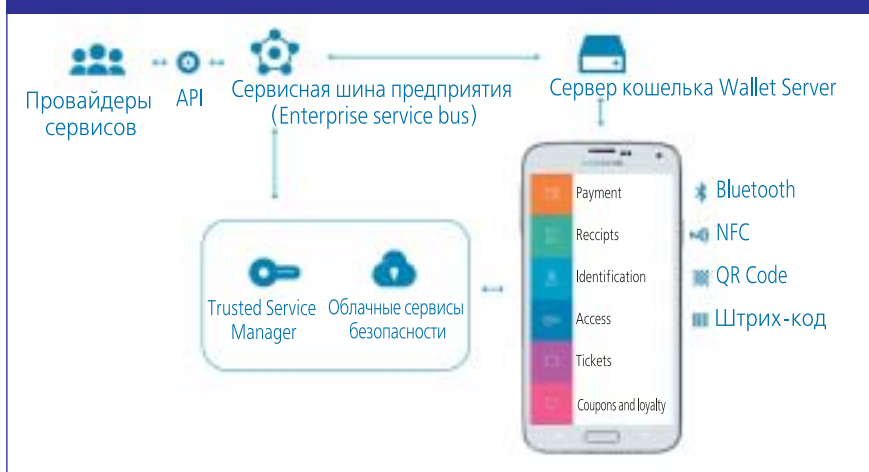
вашего бумажника в смартфон, причём не в виде множества приложений, а как один надёжный мобильный кошелёк. Расширение нашего портфолио выведет нас на более высокий уровень предоставления услуг клиентам.

**– Какие платёжные технологии используются в решении MeaWallet?**

– В решении MeaWallet мы развиваем такие платёжные технологии, как HCE (Host Card Emulation), токенизация (Tokenization), BLE (Bluetooth Low Energy), NFC (Near Field Communication) и облачные элементы безопасности cSE (cloud based Secure Elements). Мы рассматриваем и другие платёжные технологии, которые соответствуют стратегии Cloud Based Payments, определённой платёжными системами MasterCard и VISA.

Мы уже используем технологию ключей в отдельных вариантах нашего решения. Например, в Скандинавии в сотрудничестве с компанией

**Рис. 1. Основные компоненты мобильного кошелька**



Bravida Fire & Security мы выпустили мобильный кошелек, в котором хранятся все карты-ключи, используемые для доступа в помещения. Запись и персонализация данных карт-ключей могут при этом проводиться на элементе безопасности SE (Secure Element) смартфона или в облаке.

**– Недавно компания MeaWallet объявила о внедрении токенизации в мобильном кошельке. В чём её преимущество?**

– Платёжная индустрия эволюционирует в сторону поддержки таких форм-факторов платёжных инструментов, которые обеспечивают повышенную защиту от подделок, злоупотреблений со счетами и других видов мошенничества. В то время как чип-карты EMV могут обеспечить высокую защиту транзакций "card-present", существует такая же необходимость минимизировать риски несанкционированного использования данных о счетах держателей карт и сократить кросс-канальное мошенничество при операциях "card-not-present", а также при получающих всё большее распространение транзакциях комбинированного типа, сочетающих элементы "card-present" и "card-not-present". Системы Payment Tokenization обещают обеспечить такие потребности.

Для того чтобы платёжные токены (Payment Token) обеспечивали высокую защиту от ненадлежащего использования, применение каждого токена ограничено определённым доменом, например, конкретной торговой точкой или каналом.

Другими словами – токенизация является более безопасным решением, которое предоставляет разнообразные возможности для осуществления бесконтактных платежей с использованием смарт-устройств.

MasterCard и Visa недавно выпустили технические спецификации для токенизации. Можно сказать, что токенизация – это следующее по-

коление технологий обеспечения безопасности для облачных мобильных платежей и других защищенных мобильных услуг.

**– На каких платформах и с какими мобильными телефонами работает MeaWallet?**

– Наша цель – обеспечить независимость от платформ и устройств и работу с многими технологиями (microSD, HCE, Beacons, SIM) и устройствами популярных производителей (iPhone, HTC, Samsung) и таким образом

установить общий стандарт.

Другими словами, сервисы MeaWallet могут работать на iOS, Android и других популярных операционных системах и соответственно – с iPhone, Samsung, HTC, Sony, Huawei, LG, а также с устройствами других изготовителей смартфонов.

**– Как происходит адаптация к местным условиям при внедрении MeaWallet в разных странах, как зависит решение от местных провайдеров услуг мобильной связи?**

– Поскольку мы являемся независимым провайдером сервисов Mobile Wallet (мобильного кошелька), мы можем найти решение для адаптации к локальным потребностям каждой конкретной страны. В странах с более строгими требованиями к защите данных мы готовы обсуждать с местными компаниями, работающими в сфере бизнеса платежей, формы сотрудничества (при необходимости) и технические вопросы развёртывания, что позволяет успешно провести внедрение. Мы должны обсуждать, каким в точности должен быть сервис, который получает банк или другой эмитент. Мы также гибко адаптируемся и к другим потребностям локализации, например, таким как поддержка языка.

MeaWallet не зависит от местных провайдеров услуг мобильной связи (MNO – Mobile Network Operator). Только в случае, если речь идёт о решении SIM centric, сервису MeaWallet необходимо интегрироваться со службой TSM (Trusted Service Manager) местного MNO-провайдера. Однако, как показывают современные тенденции и наши наблюдения, NFC и другие виды мобильных платежей движутся в сторону облачной безопасности (Cloud Based security), и это также широко обсуждается в международных платёжных системах MasterCard and VISA.

**Рис. 2. Выпуск электронной карты в мобильном кошельке намного эффективнее, чем выпуск физической карты в существующей сегодня экосистеме**



## Что можно сказать об интеграции решения MeaWallet и решений Tieto?

MeaWallet и Tieto рады предложить рынку инновационные решения, соответствующие самым передовым тенденциям его развития. Мы работаем над проектами, которые планируем запустить в течение 2015 года. Интеграция MeaWallet и Tieto как таковая дает банкам и другим эмитентам дополнительное преимущество – возможность выпустить платежную карту на смартфоне и использовать это смарт-устройство

в качестве платежного инструмента. Более того, речь идет не только о выполнении физического платежа непосредственно в торговой точке, но также о прямой коммуникации и дополнительных функциях, которые смартфон может осуществлять вместо пластиковой карты (проверка баланса, история транзакций, прямые сообщения).

## – Расскажите немного о компании MeaWallet. Кто является её партнёрами?

– MeaWallet сегодня является единственным в Европе поставщиком законченного и безопасного решения для мобильного кошелька. Наша штаб-квартира находится в Осло, Норвегия, и у нас есть региональные офисы в Латвии, Эстонии, Швеции, Великобритании и США. Наши продукты отвечают современным потребностям рынка, и наряду с этим, благодаря независимому от платформы "набору инструментов", компания MeaWallet идеально позиционирована, чтобы обеспечивать потребности в шести вертикалях рынка (платежи, доступ, идентификация, билеты, лояльность, чеки).

Мы работаем с партнерами, включая IBM, Tieto, ABnote, Elavon, ChipCard, Visa и MasterCard, над разработкой решений, поддерживающих все типы смарт-устройств и элементов безопасности SE.

В частности, совместно с Tieto мы разрабатываем решение в области платёжных карт для индустрии финансовых услуг, которое включает в себя выпуск банковской платежной карты в мобильном кошельке, а также интеграционные и консультационные услуги. Совместно с компанией ABnote мы работаем над тем, чтобы интегрировать её TSM-решение и поддерживать передачу и управление по воздуху (over-the-air) и через интернет (over-the-internet) приложениями на мобильных устройствах. Мы поддерживаем множество других партнерских связей и сотрудничество с региональными компаниями, а также надеемся найти новых партнеров в Европе и странах СНГ.

## – Ваша компания запускала мобильный кошелек в сотрудничестве с компанией Tieto.

## – Какие преимущества получает банк от внедрения решения MeaWallet?

– Чтобы успешно конкурировать, банк должен взять курс на предоставление клиентам электронных услуг путём внедрения инновационных технологий, например, таких как инфраструктура мобильного кошелька и приложения компании MeaWallet для вертикальных рынков.

Одно из главных преимуществ – экономия затрат. В настоящее время выпуск физической карты для банка состоит из ряда шагов, включая изготовление чипа или магнитной полосы, персонализацию (имя держателя и номер VISA/MasterCard), изготовление и доставку карты и др. Эти услуги предоставляются в установившихся экосистемах изготовителей/поставщиков карт, в том числе и поставщиков комплектующих и провайдеров услуг.

MeaWallet поддерживает электронные карты в мобильном кошельке на основе виртуального элемента безопасности Secure Element в облаке, вместо того чтобы физически размещать его в SIM-карте, microSD-чипе или встраивать непосредственно в мобильный телефон (Embedded) – впрочем поддержку перечисленных технологий мы также обеспечиваем. "Выпуск" электронной карты в мобильном кошельке – намного эффективнее и дешевле (экономия затрат оценивается в 50-70%), чем выпуск физической карты в

существующей сегодня экосистеме (рис. 2). Более того, если сравнивать с решениями на основе SIM-карт, электронное решение намного дружелюбнее для пользователя и в равной степени безопасное.

Важное преимущество – дополнительные сервисы. Поскольку смартфон – это устройство, которое может получать информацию или представлять информацию, мобильный кошелек позволяет предоставлять дополнительные сервисы конечному пользователю, такие как проверка баланса, проверка транзакции, прямые сообщения в банк и из банка, а также множество услуг в будущем. Для банка это означает дополнительный канал продаж и коммуникации с клиентами, а также более индивидуальный подход к клиенту

### – Что можно сказать о сроках внедрения решения MeaWallet в банках?

– Предполагая, что интерфейс MeaWallet и Tieto готов, мы можем ожидать, что внедрение в инфраструктуру банка займёт 6-9 месяцев. Конечно же, это зависит от объема работ – что необходимо внедрить, какие другие имеющиеся в банке системы/решения являются частью интеграционного проекта (то есть электронный банкинг, АБС). Нужно также учитывать сертификацию электронной карты как продукта в платёжных системах. Но в целом мы оцениваем необходимый период времени как 6-9 months.

### – Сколько банков уже внедряют мобильный кошелек MeaWallet?

– В настоящее время мы находимся в процессе внедрения нашего решения в нескольких банках. Внедрение этих инновационных проектов займёт около 6-9 месяцев. И осенью 2015 года мы рассчитываем запустить платёжную NFC-карту в 3-5 банках в Европе и СНГ. Сейчас ещё слишком рано раскрывать названия банков.

### – Какие функции и услуги обеспечивает решение MeaWallet?

– MeaWallet обеспечивает сервисы в шести вертикалях рынка: платёжные и подарочные карты; карты лояльности; купоны и билеты; идентификация; карты доступа; чеки.

Шаг за шагом эти сервисы будут обеспечены и станут доступными пользователям в их мобильных кошельках.

**Платёжные и подарочные карты.** Все типы виртуальных платёжных карт (дебетовые, кредитные, предоплаченные) могут безопасно выпускаться, активироваться и использоваться в течение их срока действия. Решение поддерживает международные и локальные платёжные системы, которые основаны на EMV-технологии.

Поддержка транзакций может осуществляться как с использованием, так и без использования Host Card Emulation (HCE), и на подходе – внедрение облачных платежей на основе спецификаций MasterCard Cloud Based Payments (MCBP) и Visa Cloud-based Payments (VCP). Виртуальные подарочные карты легко выпускать, хранить и использовать в мобильном кошельке.

**Карты лояльности.** Все карты могут быть легко выпущены в мобильном кошельке или переведены в него. С помощью простой интеграции можно просматривать в онлайн сумму баллов и историю транзакций, использовать баллы при покупках.

**Билеты и купоны.** Поддержка всевозможных билетных приложений (для проезда на транспорте, пропуска на мероприятия), в основе которых – использование штрих-кода, QR-кода и NFC. Билеты и купоны могут выпускаться, храниться и использоваться.

**Карты доступа.** Выпуск в мобильном кошельке или перенос в него виртуальной карты доступа. Для обеспечения доступа используются, например, QR-код, NFC или BLE. В планах – внедрение токенизации.

**Идентификационные документы.** Высокая безопасность решения MeaWallet означает, что любую карту можно перевести в мобильный кошелек – от карты члена клуба до национальной ID-карты и паспорта (потребуется дальнейших подтверждений). Для аутентификации и подписи компания MeaWallet и её партнёры могут также использовать местные удостоверяющие структуры, например, такие как шведский идентификационный центр Swedish mobile bankID.

**Чеки.** Поддержка всех национальных или международных электронных чековых систем.

### – Расскажите, пожалуйста, о планах MeaWallet на ближайшее будущее.

– В ближайшее время мы продолжим концентрировать усилия на решениях для облачных платежей и токенизации в соответствии со стратегией облачных платежей MasterCard и VISA. Мы уверены, что их массовое внедрение наступит в 2015 году.

В наших планах также дальнейшее развитие решений и разработка таких дополнительных функций, как сервис геолокации, привязанный к мобильному кошельку, мобильная идентификация, мобильная коммерция с использованием нашего кошелька, совместное использование денег и баллов между кошельками (wallet to wallet), мобильные предоплаченные карты, мобильные чеки и многое другое.

