



Ты помнишь, как всё начиналось...

Становление индустрии платежных карт в Украине

Мы продолжаем начатую в 1 и 2 номерах журнала ФУЭТЕ летопись и предлагаем вниманию читателей новые интервью с пионерами украинской индустрии платёжных карт, любезно согласившимися поделиться своими воспоминаниями, взглядами на будущее и ответившими на вопросы:

- как начиналось и проходило становление рынка платёжных карт в Украине;
- с какими сложностями пришлось столкнуться;
- что стало катализатором, а что тормозило развитие рынка;
- что было достигнуто;
- каковы дальнейшие перспективы.

Приглашаем всех желающих принять участие в создании летописи и рассказать на страницах журнала ФУЭТЕ о прошлом, настоящем и заглянуть в будущее платёжной индустрии в Украине.



Татьяна Калиновская

Директор департамента платёжных карт
ПАТ АКБ "КИЕВ"

Предыдущее место работы:
АКБ "Украинский кредитный банк"

один из московских банков, потом перешли на швейцарский банк - эти банки и выпускали первые карты для наших VIP-клиентов.

В 1996 году было принято решение о предоставлении принципиального членства в МПС Visa сразу нескольким банкам Украины. В список вошли 8 банков. На восьмом месте этого списка был Украинский кредитный банк, но в последний момент, уже перед поездкой в Лондон, 8-я строчка по неведомым мне причинам была вычеркнута рукой Сергея Брагина, который в то время занимал должность директора департамента валютного контроля и лицензирования в НБУ.

Невзирая на эти обстоятельства, Юрий Лях поставил передо мной задачу получить членство в Visa. Приступив к выполнению поставленной руководством банка задачи, я встретила с коллегами из банков, которым повезло больше, и приняла решение провести переговоры с представителями Украинского процессингового центра (UPC), который в то время был только создан и начинал свою деятельность в качестве независимого третьего процессора.

Возглавлял Украинский процессинговый центр Владимир Шараевский. Он и посоветовал мне

■ С 1992 года в Украине начали активно создаваться коммерческие банки. В один из ново-созданных банков, а именно Украинский кредитный банк, меня пригласили работать.

Опыта работы в банковской сфере у меня тогда еще не было, как и у большинства моих коллег.

Председатель правления Украинского кредитного банка, Юрий Лях предложил мне обслуживать VIP-клиентов банка. Конечно же, таких клиентов без кредитных карт трудно себе представить. Начали мы работать сначала через

принять участие в Ялтинской конференции, организованной компанией "ЦЕБИТ". На этой конференции планировалось участие Мартина Бейтса - "куратора" региона СЕМЕА, и Владимир Шараевский пообещал познакомить меня с ним. Я воспользовалась этим мудрым советом. Встреча состоялась, и я получила приглашение от Мартина Бейтса продолжить переговоры в Лондоне в офисе МПС Visa.

В июле 1997 года мы с коллегой, Сергеем Терекком, были уже в Лондоне с готовым бизнес-планом и другими необходимыми для получения членства в МПС документами. Надо отметить, что "злополучный список" с вычеркнутой строкой №8, в которой был Украинский кредитный банк, сыграл такую негативную роль, и нам предложили начать с ассоциированного членства, а уже потом, после выполнения нашего бизнес-плана, вернуться к рассмотрению возможности получения банком принципиального членства. Другого выхода у нас не было, пришлось согласиться на ассоциированное членство. Так, с 1997 года Украинский кредитный банк начал эмиссию карт Visa под "принципальством" банка "Аваль". Закипела работа. Начали внедрять первые зарплатные проекты, устанавливать банкоматы. По совету Андрея Аушева, мы установили в банке программу эмиссии Konts. Для персонализации карт у себя в банке приобрели эмбоссер, заказали первую партию пластика.

В 1998 году в Украине был запущен процессинговый центр ТОРАЗ. Я хорошо помню открытие данного проекта, как очень торжественно разрезал красную ленточку Виктор Ющенко, который в то время возглавлял Национальный банк Украины. В мероприятии, посвященном этому событию, принимал участие Игорь Митюков, в то время министр финансов. Внедрение этого процессингового центра осуществлялось совместно с МПС Visa и было направлено на выполнение функций авторизации, клиринга и расчетов в гривнах по внутренним транзакциям в Украине, осуществляемым с помощью международных платежных карт. Целью внедрения ТОРАЗ было предоставление банкам возможности уменьшить затраты на обслуживание международных платежных карт, благодаря исключению валютной конвертации при проведении внутренних транзакций. Возглавил ТОРАЗ Геннадий Бондарович. Первыми банками, работавшими через ТОРАЗ, были: "Аваль", Проминвестбанк, Укрэксимбанк, ПриватБанк, ПУМБ, ВАБанк, Украинский кредитный банк, Укринбанк. ТОРАЗ просуществовал в Украине до 2003 года.

■ Основными сложностями, с которыми пришлось столкнуться нам в начале внедрения карточного бизнеса, было и то, что в то время

карты, которые мы получали из Швейцарии, нужно было растаможивать, а никто на таможне не понимал толком, к какому перечню отнести данный товар, - отсутствовали официальные нормативные документы, регламентирующие данное направление деятельности.

На тот момент катастрофически не хватало инженеров, имеющих опыт в обслуживании оборудования, которое мы приобрели для эмиссии карт, печати ПИН-конвертов, банкоматов, POS-терминалов и т.п. И, как назло, иногда возникали проблемы с персонализацией карт именно VIP-клиентов банка, карты нужно было выпустить срочно, выходил из строя эмбоссер, мы вызывали инженера, а инженер был всего один - у компании, которая оказывала нам гарантийное обслуживание, и мотался он по всей Украине, по другим банкам. Ждать мы не могли, приходилось разбираться во всем самим.

При внедрении зарплатных проектов мы сталкивались с проблемами нежелания сотрудников предприятий и организаций получать заработную плату на карточку. Все требовали установки банкомата на территории предприятий, на которых внедрялся проект. В первое время картами пользовались только для снятия наличности. На то время в Украине не было лицензированных фабрик, изготавливающих пластик. Нужно было заказывать его из-за рубежа, что увеличивало не только сроки поставки пластика, но и его стоимость. Безусловно, все перечисленные выше сложности в какой-то степени и выступали тормозом процесса внедрения платежных карт в Украине.

■ Хотя, на мой взгляд, рынок платежных карт в Украине и так развивался очень стремительно, всё большее количество банков получали лицензии в МПС. Главным стимулом в развитии была, конечно же, конкуренция.

В 2002 году меня пригласили в банк "Киев" для внедрения международных платежных карт. Банк "Киев" на то время входил в третью группу банков Украины, стремительно развивался (в среднем в месяц открывалось по 5 отделений банка), но имел только внутреннюю платежную карту "СБОН". Этой картой можно было пользоваться только в том отделении банка, в котором клиент открывал счет.

У меня был положительный опыт сотрудничества с банком "Аваль", вот я и предложила председателю правления банка "Киев" Николаю Марченко начать с ассоциированного членства сначала в МПС Visa, а потом уже и в MasterCard. С 2002 года наш банк стал ассоциированным членом Visa, а с 2004 года получил аффилированное членство в MasterCard. С 2007 года мы успешно перешли на эмиссию карт с чипом и cash-эквайринг.

С 2010 года банк "Киев" является принципиальным членом Master Card и с января 2011 - принципиальным членом Visa.

■ Если оглянуться назад, то покажется, что эти 15 лет пролетели с безумной скоростью. И за это время карточный рынок изменился до неузнаваемости. На сегодняшний день трудно себе представить студента любого ВУЗА, который бы не получал стипендию на карточку, почти нет в Украине ни одного завода или предприятия, сотрудники которого не получали бы заработную плату на платежные карты, большая часть пенсионеров уже настолько стали финансово грамотными, что сами приходят в банк и оформляют карточки для получения пенсии. Уже не найти банкомата, который только бы выдавал наличность. Сегодня все без исключения банки

предоставляют целый перечень дополнительных услуг с использованием банкомата. Для минимизации расходов, связанных с обслуживанием собственной банкоматной сети, банки начали объединяться в "дружественные" банкоматные сети. В этом году несколькими банками Украины запущены проекты с международными платежными системами по бесконтактным технологиям. Всё большее количество клиентов оплачивают услуги, совершают покупки с помощью своих карт в Интернете. Уже многие банки реализовали Интернет- и мобильный банкинг. Наконец запущен такой долгожданный проект социальной карты.

Если в первое время все банки гнались за количественным результатом, то теперь явно прослеживается переход на качественный уровень.



Сергей Трипольский

начальник Главного управления
автоматизации банковских технологий
ПАО "МЕГАБАНК"

ких локальных проектов, были весьма разнородны, карты, как правило, принимались только в банкоматах эмитировавшего их банка. Терминалы в торговой сети практически отсутствовали. Существенным ограничением также являлось весьма низкое качество развития средств телекоммуникаций. Карты с магнитной полосой были крайне незащищены.

В середине 90-х годов Национальный банк Украины, имея за плечами успешный опыт построения электронной системы межбанковских расчетов под названием СЭП (Система электронных платежей), поставил перед собой и банками весьма непростую и амбициозную задачу - создать систему безналичных расчетов для населения. Впоследствии появилось название Национальная система массовых электронных платежей (НСМЭП). Мегабанк, в котором я тогда работал и продолжаю работать сегодня, присоединился к данному проекту в 1997 году. В результате нескольких лет работы возникла система, которая по уровню своей безопасности опередила зарубежные системы на десятилетие. В числе технических новинок были не только применение карт с микрокомпьютерами - чиповых карт с достаточно широкими функциональными возможностями, но и решения, позволяющие работать на плохих каналах связи и даже вообще без нее - в режиме off-line.

■ 7 сентября 2000 года НСМЭП была запущена в режиме пилотного проекта. Все последующие годы в техническом и технологическом смысле система развивалась. На базе карт НСМЭП было раз-

■ Начало карточного бизнеса в Украине несколько отстало от становления банковской системы. В самом начале коммерческие банки практически не работали с физическими лицами, а рынок корпоративных карт вообще не существовал.

Постепенно банки начинали заниматься розничной деятельностью, и одним из продуктов стали карты. В этот момент можно было выделить два магистральных направления:

- Первое - банки пытались стать членами международных платежных систем.

- Второе - построение локальных карточных проектов в рамках одного банка или в рамках одного крупного градообразующего предприятия и населенных пунктов вокруг него. Технические решения, которые применялись при построении та-

работано значительное количество различных решений: социальная карта, электронный студенческий билет, бесконтактная карта для транспорта, решения для мобильных платежей и многое другое. За это время наш банк стал третьим по объему эмиссии карт этой системы. Однако, несмотря на практически абсолютную безопасность, сравнительную дешевизну внедрения и эксплуатации, система не смогла занять значительного места на карточном рынке страны - ее объем эмиссии не превышает нескольких миллионов карт.

Сегодня на карточном рынке доминируют международные платежные системы Visa и MasterCard. С учетом евроинтеграционных устремлений нашей страны такое положение является вполне закономерным. Карточный рынок развивается достаточно динамично. Если всего 2-3 года назад карта, в основном, была средством доступа к наличным деньгам в банкомате, то подготовка нашей страны к проведению ЕВРО 2012 в какой-то мере подстегнула к более широкому развертыванию се-

ти торговых терминалов. Статистика свидетельствует о неуклонном росте роли карты как средства платежа.

■ Если пофантазировать на тему ближайших перспектив технологического развития платежных инструментов, то наиболее вероятными, с моей точки зрения, будут следующие направления:

- повышение безопасности расчетов и, как следствие, полный отказ от магнитной полосы;
- расширение функциональных возможностей карты за счет технических ресурсов чипа (карта может стать не только платежным инструментом, но и удостоверением личности, хранилищем критически важной медицинской информации, например, группы крови и резус-фактора, единым средством доступа к различным ресурсам);
- функции карты как платежного инструмента (и не только) будут перенесены в смартфоны и коммуникаторы, которые превратятся в универсальных цифровых помощников.



Виктор Берников

начальник ГПЦ НСМЭП
с 2000 по 2007 гг.

мне довелось столкнуться. На мой взгляд, этими системами можно гордиться - это признанные чисто национальные продукты, созданные талантливыми украинскими инженерами-информационщиками.

"Дельта-Банк" - это система, предназначенная для автоматизации деятельности Сбербанка. Она была призвана заменить бумажную технологию с бумажными сберкнижками на платежные карты - ключи доступа к электронным счетам клиентов. В целом это операционный день Сбербанка с широкой сетью автоматизированного обслуживания населения по платежным картам, включая и банкоматное обслуживание. Авторами системы были инженеры - выходцы из Института кибернетики АН Украины, работавшие под руководством гениев инженерного дела - братьев Владимира и Михаила Диановых. Система была создана и внедрена в Киеве в пяти районах: Ватутинском, Деснянском, Печерском, Шевченковском и Октябрьском. Дальнейшее внедрение в других районах Киева было заторможено не без помощи лобби наступающего в Киеве СБОНа (Система банковского обслуживания населения). Потому "Дельта-Банк" продолжила успешное внедрение в других городах Украины - Донецке и Комсомольске. Далее внедрять на Украине "Дельта-Банк" не разрешили... А Россия приняла "Дельта-Банк" с распространенными объятьями, но с условием: до мо-

■ Эпоха перестройки, 1990 и далее годы, заставила талантливых и неординарных инженеров научно-исследовательских институтов и вузов страны искать применение своему профессиональному мастерству и влиться в финансовые и банковские учреждения и организации, которые разрабатывали программно-технические комплексы для этих учреждений. Интересная тема об истории становления и развития платежных карт в Украине, затронутая в этом журнале, призвана зафиксировать для потомков самые важные этапы разработки национальных платежных карточных систем и отметить их авторов. В связи с чем хочется рассказать о двух национальных платежных карточных продуктах: "Дельта-Банк" и "Национальная система массовых электронных платежей - НСМЭП", с внедрением и эксплуатацией которых

мента окончания российской разработки для Сбербанка России. И потому "Дельта-Банк" была внедрена в России: вначале подальше от Москвы - Сахалин, Хабаровский край. Далее разрешили ближе по кольцу вокруг Москвы - Архангельская обл., город Северодвинск, Ярославская, Владимирская и Ивановская области. Для Ярославской области был разработан и внедрен процессинговый центр для межфилиального обслуживания клиентов. Далее, наконец, разрешили внедрение в двух больших районах Москвы (более миллиона клиентов в каждом) и ... стоп. Сбербанк России запретил дальнейшее внедрение системы "Дельта-Банк".

Разработка проектов НСМЭП выполнялась Национальным банком Украины вначале по двум направлениям с использованием:

- традиционных карт с магнитной полосой;
- перспективных смарт-карт.

После рассмотрения проектов выбор пал на смарт-карты. В Департаменте информатизации НБУ была создана группа разработчиков смарт-карточной платежной системы. Возглавил группу Борис Петрович Дьяченко (ранее работал в Институте кибернетики АН Украины). Группа разработчиков состояла из талантливых инженеров-программистов, работавших ранее в Киевском политехническом институте (КПИ) и других ведущих научных организациях. Задачей этой группы была разработка огромного объема нормативной документации с требованиями к:

- системе безопасности и информационного обеспечения для всех уровней системы;
- процессинговым центрам различных уровней;
- автоматизированной карточной системе банка (АКС);
- смарт-картам и периферийному оборудованию.

Эта группа выполнила разработку главного и регионального процессинговых центров НСМЭП (ГПЦ и РПЦ) и создала стенд для тестирования НСМЭП в любых конфигурациях и отдельно ее составляющих элементов и узлов для дальнейшей их сертификации. АКС, модули безопасности, служебные смарт-карты и периферийное оборудование НСМЭП разрабатывались и изготавливались несколькими коммерческими фирмами Украины. Когда в 2000 году в основном комплексная разработка была закончена, Национальный банк Украины организовал презентацию НСМЭП для представителей всех основных лидеров карточных проектов, работающих в Украине, но работающих по стандартам международных платежных систем (МПС) - карты с магнитной полосой. В конце совещания-презентации представители МПС высказали скептицизм по отношению к НСМЭП на смарт-картах для Украины, а также что показателем целесообразности дальнейшего развития любой карто-

ной системы является порог в 100 тысяч карт. К ноябрю 2001 года было подключено к ГПЦ, РПЦ Харьковского региона несколько АКС банков. Были проведены реальные межбанковские операции и, как результат, успешно рассчитан первый клиринг и проведены межбанковские взаиморасчеты. К середине 2002 года банки НСМЭП эмитировали уже более 140 тыс. смарт-карт, платежная система начала набирать обороты по всем показателям, вскоре была эмитирована миллионная карта, затем двухмиллионная, трехмиллионная... Медленно, но уверенно расширяется терминальная сеть, увеличивается количество банков - членов системы: их на сегодня уже 59. В системе появились новые возможности благодаря высокой защищенности смарт-карточных технологий - это и Интернет-сервисы, и магазины, и мобильные платежи. На основе НСМЭП разрабатывались проекты социально-транспортной карты киевлянина и далее для всей Украины.

Смарт-карты НСМЭП, имеющие возможность выполнять операции в офф-лайне и он-лайне, позволяют просто и очень надежно создавать различные государственно важные системы. Это весь спектр социальных приложений, приложения образования, финансовые приложения, приложения охраны здоровья, транспорта, торговли, а также системы выборов различного уровня. Показателем высокой безопасности и надежности является то, что с картами НСМЭП за всю историю не произошло ни одного случая мошенничества, при том что с картами с магнитной полосой МПС убытки от мошенничества исчисляются огромными суммами.

Ну и что же, за прошедшие годы у МПС на Украине изменилось отношение к НСМЭП? Как бы ни так. Были попытки продать НСМЭП коммерческому банку, чтобы банк сам определил дальнейшую судьбу НСМЭП уже как конкурента. То есть совершенно понятно, была реальная возможность в 2004-5 годах уничтожить НСМЭП. Но, НСМЭП пережила и это и продолжает успешно работать - финансовые обороты по разнообразным операциям с картами НСМЭП исчисляются многими миллиардами гривен. Но не все так блестяще, сейчас НСМЭП вновь переживает черную полосу, её уже упорно исключают из социально-транспортного проекта. Слишком это лакомый кусочек.... Если так случится, что этот проект реализуют на карте с магнитной полосой, то это будет огромный технологический шаг назад и создаст риски мошенничества, ввиду низкой защищенности операций с такими картами. А это дискредитация системы. Ну и, кроме того, как быть с офф-лайновыми транспортными операциями? Их карты с магнитной полосой не умеют выполнять. Здесь технология НСМЭП будет работать в родном режиме. ✨