

## NFC: доступно всем, востребовано многими



**Бум бесконтактных платежей состоялся, но еще не достиг апогея — так можно сформулировать коллегиальное мнение участников IV международного форума NFC LIVE Moscow 2018, который прошел 4–5 апреля.**

### *Бесконтактные коммуникации*

Популярность технологии NFC (Near Field Communications) у российского потребителя значительно возросла за последний год благодаря распространению бесконтактных платежных сервисов Apple Pay, Samsung Pay, Google Pay (ранее Android Pay). Продолжает увеличиваться эмиссия бесконтактных банковских карт, а также парк POS-терминалов с поддержкой NFC. Игроки рынка реализуют перспективные кейсы в различных сферах: транспорте, телекоме, кампусных и региональных проектах. Проходивший на этом фоне IV международный форум NFC LIVE Moscow 2018 подтвердил свой статус ведущего коммуникационного события по тематике бесконтактных платежей.

О значимости мероприятия свидетельствует и круг его партнеров — компаний, задающих повестку и темп развития NFC-рынка. Форум поддержали международная платежная система Mastercard, процессинговый центр КартСтандарт, вендоры оборудования и программного обеспечения Лантер, Скантек, ISBC, TSYS, Алиот, оператор транспортной системы Ситикард.

### *Бесконтактное лидерство*

На начало 2018 года Россия занимает первое место в мире по числу токенизированных транзакций — такие подсчеты сделали аналитики платежной системы Mastercard. Усилия российских банков и вендоров по «обесконтачиванию» платежного пространства оказались весьма результативными, причем роль компании Mastercard в этом процессе трудно переоценить.

Платформа MDES (Mastercard Digital Enablement Service) позволила воплотить успешную технологическую и бизнес-модель мобильных Pay-сервисов,



которая до этого несколько лет никак не могла обрести нужную форму. Начиная с 2016 в течение всего 8 месяцев на рынок выплыли сразу «три кита» мобильных платежных сервисов — так называемых OEM Pays (Apple, Samsung и Google Pay), каждый из которых использует функционал токенизации платформы MDES.

Любая карта может быть «оцифрована» в мобильном устройстве для обеспечения повсеместного платежного опыта — эту цифровую стратегию Mastercard де-факто поддержала вся платежная индустрия. Российский рынок финансовых сервисов (как со стороны потребителей, так и бизнеса), считается восприимчивым к digital-инновациям, что нашло подтверждение и в части распространения бесконтактных платежей. Помимо упомянутого лидерства по числу токенизированных транзакций, можно отметить, что уже более 50 российских банков реализовали сервисы на платформе MDES.

Алексей Родионов, компания «НоваКард», в своем выступлении поделился некоторыми аналитическими выкладками о состоянии национальной NFC-экосистемы. Доля бесконтактных платежей по мобильным сервисам OEM Pays в общем объеме транзакций по картам крупнейших банков составляет, по разным оценкам, от 3 до 6%. При этом банки отмечают устойчивый рост таких транзакций. По данным Сбербанка, ежеме-

сячный прирост операций происходит на уровне 20%; клиенты ВТБ увеличивают объем платежей на 20–30%. Платежный сервис «Яндекс.Деньги» во втором полугодии 2017 года зафиксировал увеличение числа бесконтактных платежей в Санкт-Петербурге на 46%.

Тезис о растущей популярности NFC подкрепляет и статистика ритейла. Так, по данным «Коммерсанта», в прошлом году существенно вырос объем бесконтактных платежей в розничной торговле. Торговые сети бытовой техники и электроники оценивают рост в 3 раза, а продуктовый ритейл — в 7 раз, причем до половины транзакций совершаются с помощью мобильных OEM Pays.



## Бесконтактный либерализм

Кошельки «цифровых гигантов» сформировали и играют ведущую роль на рынке бесконтактных платежей, но отнюдь не монополизировали его. Возможность создавать платежные NFC-сервисы и продвигать их для своей аудитории, воплощать перспективные нишевые кейсы, существуют в том числе для небольших игроков.

Облачное решение MSBP (Mastercard Cloud-Based Payments), компонента платформы MDES, позволяет банкам-эмитентам не только работать с ведущими Pay-сервисами, но и создавать собственные кошельки. В рамках совместного проекта





Банк Левобережный. «Сделано один раз, доступно всем, востребовано многими» — такая концепция «облачного» NFC-кошелька от КартСтандарта дает реальный шанс банкам быстро войти и закрепиться на рынке бесконтактных платежей.

### **Бесконтактный транспорт**

Одно из самых «горячих» направлений NFC-платежей — общественный транспорт. Держатели бесконтактных банковских карт уже хорошо осведомлены и привыкли совершать покупки в одно касание в различных торговых предприятиях, и готовы делать это на транспорте, — так формулирует предпосылки развития транспортных платежей компания Mastercard.

Mastercard и группы компаний ЦФТ на базе MSBP MDES были реализованы 2 мобильных приложения, оперирующих токенизированными картами РНКО «Платежный центр».

Более того, процессинговый центр «КартСтандарт», входящий в группу компаний ЦФТ, предложил своим банкам-партнерам готовое решение для создания собственных мобильных кошельков. Для этого используется Payment Application Server (PAS) — сервер на стороне КартСтандарта, который является единой точкой входа на платформу MDES для решений ЦФТ. PAS обеспечивает поддержку Mobile Payment Application (MPA), управление учетной записью пользователя, и непосредственно интеграцию с MDES. Собственное платежное Android-приложение (MPA) вендора, реализованное совместно с Faktura.ru, поддерживает полный цикл работы с бесконтактными платежами, и может быть кастомизировано под запрос конкретного банка.

Типовое сертифицированное решение позволяет значительно облегчить запуск NFC-продукта в банке, и уже успешно апробировано партнерами КартСтандарта, в числе которых Совкомбанк, Примсоцбанк и



Исторически для создания транспортных платежных систем использовались бесконтактные карты стандарта Mifare. Такие системы, обладая своими преимуществами и недостатками, продолжают превалировать в сегменте безналичной оплаты на транспорте. Однако оплата проезда с помощью бесконтактной банковской карты и смартфона становится трендом в России, уверены в Mastercard. Причина очевидна — карта или мобильное приложение, кото-



рые априори есть у потребителя, делают такой способ оплаты наиболее удобным и быстрым. Отпадает необходимость покупки разового билета, оформления и пополнения транспортной карты и т. п.

Оборот платежей по банковским картам на транспорте удваивается каждые 2 месяца, поделился статистикой Алексей Макаров из Сбербанка. В марте 2018 года количество поездок достигло показателя 2,2 млн. Присутствие Сбербанка в транспортных проектах охватывает 30 городов (от Краснодара до Петропавловска-Камчатского) и более 15 тысяч транспортных средств. В качестве главного драйвера роста спикер называет эмиссию бесконтактных карт, их доля в общем объеме выпущенных Сбербанком карт достигла 26%.

Доля банковских карт в общем объеме оплаты проезда пока невелика, впрочем, это можно расценивать как наличие потенциала для дальнейшего распространения. Нижегородский метрополитен показывает наиболее выразительные результаты в части платежей по картам: на их долю приходится уже 9,3% оплаты поездок. Важную роль в этом успехе сыграла компания «НоваКард» и ее дочерняя структура «Сити-



кард» — оператор одноименной транспортной системы. Проект, реализованный в Нижнем Новгороде на принципах государственно-частного партнерства, охватывает не только наземный транспорт, но и оплату канатной дороги, парковок, пригородных поездов.

Представитель Сбербанка также рассказал о результатах эквайрингового проекта в общественном транспорте Краснодара. Начиная с запуска в июне 2017 года, за полгода доля карточных платежей достигла 3,6%. За это же время сформировалось ядро лояльной аудитории — пассажиров, которые оплачивают в месяц более 25 поездок. Их доля составляет 7% относительно всех клиентов, воспользовавшихся картой для оплаты транспорта, и продолжает расти.

### **Бесконтактные инновации**

Операторы сотовой связи все активнее претендуют на роль поставщика финансовых сервисов. Один из ярких продуктов, появившийся на рынке в прошлом году — обновленное приложение «МТС Деньги». Финансовый сервис от МТС значительно расширил свой платежный функционал, позволил пользователю оперировать несколькими источниками денег (средства





на мобильном счете, привязанные банковские карты, собственный кошелек). Реализован и полноценный NFC-функционал: поддержана токенизация банковской карты непосредственно из приложения (in-app provisioning), доступна возможность бесконтактной оплаты даже при заблокированном экране смартфона.

Мобильный оператор Мегафон сделал свой сильный ход в части бесконтактных платежей: в марте 2018 года его абоненты получили возможность связать свой мобильный счет с аккаунтом Apple Pay. Таким образом, оплачивать покупки в обычных и интернет-магазинах, мобильных приложениях (поддерживающих Apple Pay) стало возможно непосредственно с баланса сотового телефона. Эмитентом виртуальной карты выступает банк «Раунд», ее выпуск и обслуживание происходит автоматически, без видимого участия пользователя.

Другие перспективные направления, которые могут придать дополнительный импульс рынку бесконтактных технологий и платежей – носимые устройства и интернет вещей (IoT). В обзоре рыночных трендов, представленном Mastercard, приводится прогноз: к 2020 году ожидается появление 20,8 млрд разнообразных подключенных устройств. Это означает, что к этому времени средняя семья будет владеть примерно 50 устройствами с подключением к интернету (по

сравнению с 10 девайсами сегодня). Уже сейчас участники рынка запускают первые проекты с нестандартными носителями (брелоки, кольца), фитнес-браслетами — так, в конце 2017 года в России был запущен сервис Garmin Pay. На первом этапе поддерживается работа с картами Сбербанка, Райффайзенбанка, Тинькофф Банка и Альфа-Банка.

Носимые устройства — высокосегментированный рынок, отмечается в материалах Strategy Analytics, то есть довольно мелкие игроки обеспечивают 55% поставок, при этом отличаются быстрыми показателями роста. Ожидается появление на рынке новых игроков из смежных сегментов: производители спортивных

товаров, часов, индустрии моды. Помимо прочего, это означает, что новый рынок открывает возможности для новых стартапов, а также небольших нишевых платежных сервисов и банковских игроков.

Еще один перспективный кейс — использование смартфонов (или других девайсов с поддержкой NFC-интерфейса) как альтернативы традиционному POS-терминалу. Такие изыскания ведет, в частности, компания Samsung совместно со стартапом Mobee-wave. Если партнерам удастся реализовать эффективную бизнес-модель, это может стать началом масштабного передела многомиллиардного рынка терминального оборудования.

