



**НАЧАЛЬНАЯ ВЫДАЧА
УНИВЕРСАЛЬНЫХ
ЭЛЕКТРОННЫХ КАРТ
БУДЕТ БЕСПЛАТНОЙ,
НО ЗА ПЕРЕВЫПУСК
ПРИДЕТСЯ ПЛАТИТЬ**

помощью которого банки будут получать новых клиентов. «По нашей информации, банк—эмитент платежного приложения на УЭК не может меняться чаще, чем раз в год,— говорит господин Иванов из банка «Открытие». — Отсюда очевидна выгода банка, который будет персонализировать платежное приложение. То есть как минимум год он обслуживает держателя такой карты».

«По имеющейся информации, начальная выдача карт будет бесплатной, но перевыпуск будет осуществляться уже за деньги,— добавляет вице-президент Первого республиканского банка Дмитрий Орлов. — К тому же источниками дохода помимо эмиссии могут являться информационные услуги, комиссии, получаемые от платежной системы при использовании карты как платежного средства, и, возможно, предоставление госуслуг».

ВОПРОСЫ БЕЗ ОТВЕТОВ По мнению Юлии Романенковой, обществом будет позитивно воспринята перспектива преобразования УЭК в идентификационную карту, объединяющую на одном носителе набор документов, которые сейчас приходится носить с собой,— паспорт, водительское удостоверение, пенсионное свидетельство, ИНН и другие. Но банковская составляющая УЭК, по мнению эксперта, «рассосется». На это есть несколько причин: во-первых, в большинстве своем граждане РФ, наученные кризисами последних 10–15 лет, недоверчивы и осторожны. Во-вторых, поток наличного оборота в РФ все еще превышает объем безналичных платежей населения. Банки, скорее всего, не смогут компенсировать свои затраты по обслуживанию УЭК, остатки по счетам физических лиц будут мизерными, а процентные ставки — недостаточными для стимулирования притока средств. Главе Инбанка более перспективным представляется несколько иной сценарий для доступа

**УЖЕ В 2012–2013 ГОДАХ ПОЛУЧИТЬ
УНИВЕРСАЛЬНУЮ ЭЛЕКТРОННУЮ
КАРТУ СМОЖЕТ ЛЮБОЙ ЖЕЛАЮЩИЙ,
НАПИСАВ СПЕЦИАЛЬНОЕ
ЗАЯВЛЕНИЕ, А С 1 ЯНВАРЯ 2014
ГОДА КАРТА БУДЕТ ВЫДАВАТЬСЯ
В ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПОРЯДКЕ ВСЕМ
РОССИЯНАМ. КРОМЕ ТЕХ, КТО
НАПИШЕТ ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКАЗЕ**



ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

населения к госуслугам — через банки. Банк в обязательном порядке идентифицирует каждого своего клиента, поэтому если госструктуры смогут предоставить сервисы через интернет, то банки могли бы легко и существенно более привлекательным образом увязать их оплату или даже обычный доступ к ним. Примером создания сервисов для платежей физических лиц в адрес государственных органов являются проекты по предоставлению доступа к данным налоговой, к ЕГРЮЛ, коммунальным данным.

Опрошенные эксперты также отмечают, что проект внедрения УЭК не до конца проработан. «К проекту пока не отношусь никак,— решительно заявляет начальник управления пластиковых карт ВТБ 24 Александр Бородин. — На текущий момент в общедоступном виде не существует итоговой концепции реализации и дальнейшей работы данной программы. Есть только общие наброски, которые позволяют делать различные и даже практически полярные толкования реализации проекта. Не понятна структура развития программы, ее бюджет, интерес банковского сектора, сроки технической реализации проекта и многое другое, что необходимо определить еще на этапе инициации проекта».

«На данном этапе для поддержания функциональных возможностей этой карты еще не готова инфраструктура,— считает руководитель департамента развития бизнеса финансовой группы БКС Станислав Хализов. — Ментально Россия также не совсем готова к изменениям. Сомневаюсь, что ситуация кардинально изменится в следующие три года, когда планируется выпустить карты для всех граждан. Если не будет обеспечена необходимая инфраструктура на территории РФ, то использование этих карт может стать проблематичным и, скорее всего, будет носить номинальный характер».

«Я всегда положительно отношусь к новым технологичным решениям, которые облегчают жизнь,— признается Дмитрий Орлов. — Но вариант реализации новинки вызывает большие вопросы. В первую очередь связанные с декларативным характером выдачи и использования карт, что крайне негативно воспринимается большинством граждан. Придется потратить время и усилия, чтобы разработать специальную программу стимулирования, которая покажет все преимущества использования карты. И даже в этом случае навязывание услуги не является оправданным. На мой взгляд, проект будет реализован с большим временным лагом. То есть карты раздадут, но не все приложения будут функционировать. Связано это с тем, что поставленные задачи слишком амбициозны и для их качественного решения требуются огромные средства или более длительные сроки».

НАКАНУНЕ ПЕРЕДЕЛА Пока проект до конца не продуман, он вызывает множество вопросов. Однако очевидно, что если УЭК все же появится, то вызовет глобальный передел рынка банковского пластика. Однако нынешние банки-короли «пластикового» рынка совсем необязательно понесут ущерб. Дело в том, что УЭК должна привлечь на карточный рынок множество людей, которые сегодня вообще не пользуются банковскими картами.

Тем не менее появление карты со столь массивной поддержкой государства не может не вызвать перераспределения сил на рынке. «Конечно, это повлияет и на рынок банковских карт в РФ,— уверен Дмитрий Орлов. — Появится еще одна платежная система, которая в перспективе сможет потеснить действующих игроков, но не за счет рыночных механизмов, а благодаря административному влиянию. Определенно, все бюджетные и государственные организации перейдут на использование УЭК в качестве зарплатной карты, что выльется в передел рынка».

Станислав Хализов считает, что серьезного искажения рынка банковских услуг не произойдет, поскольку сейчас многие банки идут по пути разработки других инновационных решений, востребованных потребителем. Например, с точки зрения создания альтернативных платежных инструментов универсальная электронная карта может стать воплощением технологий вчерашнего дня. Нет причин ждать, что государство будет проводить модифика-

цию своего продукта так же быстро, как частные банки. «Банки, которые ввяжутся в эмиссию социальных карт, будут вынуждены столкнуться с очередным платным лицензированием и глюками новоиспеченной платежной системы,— говорят эксперты Инбанка. — На социальные карты не удастся толком прикрутить свои сервисы».

Остается вопрос, как проект универсальной электронной карты связан с документом, присвоившим первоначальное имя этого проекта,— законом о национальной платежной системе. Пока ясно одно: закон о НПС будет портить жизнь уже действующим в России международным карточным системам. В нем действительно содержится запрет на передачу персональных данных российских граждан за рубеж. Чтобы обойти его, системы должны будут создать в России локальные процессинговые центры, а это потребует инвестиций в несколько десятков миллионов долларов. Но связаны ли как-то еще проекты УЭК и НПС? Александр Бородин считает, что «это два разных законопроекта, регулирующих разные направления деятельности страны». А Юлия Романенкова говорит: «Очень надеюсь, что никак. Хорошо, если НПС ограничится тем, что на территории РФ появится дата-центр одной из существующих платежных систем. Для чиновников же действительно можно сделать обязательным условием получение заработной платы на социальные карты и обязать рассчитываться только по ним — тогда государственная тайна будет соблюдена».

Главное преимущество, предоставляемое картами международных систем,— возможность использования их за рубежом. Сможет ли УЭК предложить что-либо в этом плане, пока не понятно. «С точки зрения платежного средства это возможно, а вот в рамках единого документа — не думаю,— полагает Станислав Хализов. — К сожалению, аналогичные попытки внедрения универсальных карт провалились во многих странах». Зарубежный опыт говорит, что проекты подобных карт натываются на непреодолимые правовые, юридические и технические трудности. В Германии, например, единая карта была в итоге запрещена в связи с необходимостью обеспечить информационную безопасность граждан. В Англии в прошлом году законодательно упразднили регистр идентификации и уничтожили базы данных. А в Южной Корее аналогичный проект сорвался из-за высокого уровня электронного мошенничества. ■

НЕ БАНКИРЫ ОБЕСПЕЧАТ

**высочайший уровень
информационной
безопасности
вашего бизнеса**



дата-центры



STACK GROUP
ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Реклама

Тел.: +7 (495) 980-6000, www.stack.net