



ФУЭТЕ

финансовые услуги · электронные технологии

Платежи и сервисы: разнообразие и синергия



**Профессионализм, опыт
и энергия молодости:
UPC 20 лет!**

Новая финтех-реальность

**Внимание!
Фишинг нового поколения**

**Заправиться,
не выходя из машины:
iPay.ua помогает
сделать платежи
быстрыми и безопасными**

Financial Services & Electronic Technologies Magazine



www.fuete.info



iPay.ua

ONLINE PAYMENT SERVICE

- » Card to card money transfer
- » Utility payments
- » Payment of any invoice
- » Easy credit
- » Kindergartens payments
- » Train tickets
- » Air Tickets
- » Landline Phone Bills
- » Mobile Phone Top up
- » Paymaents for Internet
- » Payments for TV Licence
- » **MONEGO** *



Pay comfortably!
iPay.ua



*new from iPay.ua

СОДЕРЖАНИЕ

Финансовые услуги и электронные технологии - легкость, гибкость, красота



НБУ и Visa обсудили развитие каналов приема безналичных расчетов 3



Профессионализм, опыт и энергия молодости UPC 20 лет! 8



На заправку - с Mastercard! Быстро, безопасно, комфортно 26

ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

- Visa: движущая сила и потенциал разнообразия 2
- НБУ и Visa обсудили развитие каналов приема безналичных расчетов 3
- Профессионализм, опыт и энергия молодости: UPC 20 лет! Интервью с Антоном Романчуком 8
- Отпечаток пальца - вместо ПИН-кода 13
- MetroPass от Mastercard - экономьте время и деньги 14
- Многофункциональные банковские карты с транспортным приложением Cipurse™, построенным на открытых стандартах 16
- Европейский путь развития платежного рынка - новая Директива по платежным услугам 18
- С бесконтактными картами Mastercard - в Киевский зоопарк 19

FINTech

- Новая финтех-реальность: версия 4.0 Анастасия Шевченко 22

МОБИЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

- На заправку - с Mastercard! Быстро, безопасно, комфортно 26

СОБЫТИЯ

- Цифровой банкинг - будущее уже здесь! Конференция "Цифровой банкинг", Беларусь 28

БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ

- Финансовый мониторинг нового уровня: интеграция 32

БЕЗОПАСНОСТЬ

- В Интернете всё больше фишинговых "сервисов" нового поколения 36
- Как "сажают" за мошенничество с платежными инструментами в Украине 41
- Гаджеты граждан "под прицелом" мошенников - ни единого платежа атакующим 42

КАЛЕНДАРЬ СОБЫТИЙ

- Календарь событий: май-ноябрь 2017 44



Visa: движущая сила и потенциал разнообразия

"Празднуем разнообразие!" - в качестве официального партнёра песенного конкурса Евровидение 2017 компания Visa представила в Киеве:

- **Инновационные платёжные продукты компании и банков-партнёров на стенде Visa в городке Евровидения (Eurovision Village).**
- **Красоту и разнообразие украинского национального костюма в виде рекордной проекции 3D Mapping на монументе "Родина-Мать".**



В числе новых продуктов, которые с 4 по 14 мая можно было увидеть, протестировать и приобрести в Eurovision Village:

- Мобильное приложение для бесконтактных платежей от ПриватБанка.
- Preraid карту в виде стикера от Первого Украинского Международного Банка (ПУМБ).
- Бесконтактную мгновенную карту Visa payWave от Ощадбанка.
- Мобильное приложение для бесконтактных платежей от Райффайзен Банка Аваль.

Презентация mVISA

9 мая VISA провела в Киеве презентацию новой технологии mVISA, которая позволяет осуществлять безналичную оплату без платёжной карты и отдельного POS-терминала. Visa обсудила возможности mVisa с Национальным банком Украины в апреле этого года и теперь ведёт переговоры с украинскими банками, заинтересованными во внедрении технологии. Visa готова предоставить банкам как API, так и готовое приложение.

Сочетание инновационных технологий и национального колорита

Но компания Visa удивляет не только разнообразными новинками в области платежей. Как официальный партнёр Евровидения Visa представила всё разнообразие национального ук-

раинского костюма необычным способом, который зафиксирован в Национальном Реестре Рекордов.

Начиная с 9 по 13 мая включительно, с 21:00 до полуночи на фоне самого высокого монумента столицы - Родины-матери - можно было увидеть инсталляцию, поочерёдно отображающую скульптуру, одетую в народный костюм одного из 14 регионов Украины. Проект стал воплощением девиза конкурса "Святкуймо розмаїття!" ("Празднуем разнообразие!") через призму национального колорита Украины. Техническую реализацию проекта выполнила украинская студия Magic-Innovations, победитель Международного фестиваля света в Берлине.

"Как международный бренд с многолетней историей мы в Visa понимаем, какая движущая сила и потенциал кроются в разнообразии, - отметила Менди Лэмб, генеральный менеджер Visa в странах СНГ и Юго-Восточной Европы. - Мы понимаем разнообразие прежде всего как восприятие друг друга и уважение друг к другу, к множеству мнений и взглядов, новых идей и способов их воплощения. В качестве официального партнера Евровидения 2017 в Киеве мы демонстрируем не только широкое разнообразие платёжных решений Visa и банков-партнёров, но и стремимся показать невероятную красоту и уникальность украинской национальной одежды. Каждый уголок Украины имеет свои особенности и обычаи, которые отражаются в узорах и общем виде местного праздничного наряда. Иностранцы вряд ли смогут воочию увидеть исторические образцы и побывать во всех уголках Украины, однако, благодаря проекционной установке на фоне Родины-матери они познакомятся со всем национальным многообразием, не выезжая за пределы Киева. Сочетание инновационных технологий и национального колорита дает нам все основания гордиться инсталляцией, вошедшей в Национальный Реестр Рекордов как самая масштабная проекция".

НБУ и Visa обсудили развитие каналов приема безналичных расчетов

Национальный банк Украины и компания Visa обсудили возможность разработки общего плана действий в рамках воплощения стратегии развития безналичной экономики в Украине. Сейчас Украина принадлежит к группе стран с высоким показателем использования наличных денег в экономике. Стратегия Cashless Ukraine 2020 предлагает дорожную карту развития безналичных платежей, который предусматривает сотрудничество с международными платежными системами.



Один из элементов стратегии НБУ - увеличение каналов приема безналичных платежей по всей стране. Сейчас существует несколько барьеров, которые могут сдерживать развитие безналичных платежей непосредственно в местах продажи как для покупателей, так и для продавцов. Один из таких барьеров - недостаточное развитие терминальной сети, что вызвано в частности стоимостью платежного терминала обслуживания для предпринимателей.

В рамках развития альтернативных платежных технологий компания Visa обсудила с НБУ запуск в Украине технологии mVisa, которая позволяет осуществлять безналичную оплату без платежной карты и отдельного POS-терминала. Клиент может оплачивать товары и услуги с помощью телефона с мобильным приложением или с помощью сервиса USSD, а предприниматель почти мгновенно получает

сообщение на свой телефон о поступлении оплаты.

Технология mVisa ориентирована как на небольших торговцев, которые еще не принимают безналичные платежи, так и на большие организации торговли, которые могут использовать эту технологию для расширения каналов приема безналичных платежей.

"Целью нашего сотрудничества со всеми участниками рынка, в том числе с международными платежными системами, является стимулирование безналичных расчетов, что приведет к увеличению объемов торговой выручки в безналичной форме. Стратегия развития cashless экономики в Украине предусматривает снижение объемов использования наличных денег. Это будет содействовать росту экономики, по-





высит уровень ее прозрачности и будет побуждать к активному развитию современных сервисов и технологий. Влиять на привычки потребителей рассчитываться безналично можно, в том числе благодаря созданию условий для удобных расчетов. Это является ключевой предпосылкой уменьшения использования наличных в этом сегменте. Поэтому Национальный банк поддерживает развитие инновационных сервисов для дальнейшего распространения без-

По результатам исследования Moody's 2016, рост уровня распространения электронных платежей содействовал росту ВВП Украины в среднем на 0,07% за 2011-2015 гг. В свою очередь, за этот же период ВВП Европы увеличился в среднем на 0,1% за счет увеличения использования карточек. Распространение электронных платежей содействовало увеличению ВВП в Украине на 460 млн долларов США за 2011-2015 гг. Повышение уровня занятости в Европе было обусловлено ростом уровня распространения платежных карточек, в том числе благодаря положительной динамике развития этого показателя в Украине. Использование электронных платежей содействовало созданию в среднем 13 520 новых рабочих мест в Украине в период с 2011 по 2015 гг.

наличных расчетов", - отметил первый заместитель председателя НБУ Яков Смолий.

"Visa взяла на себя обязательство перед Мировым Банком до 2020 года предоставить доступ к преимуществам платежной системы Visa и к электронным платежам еще 500 миллионам пользователей по всему миру, поэтому наши цели совпадают с целью стратегии НБУ Cashless Ukraine 2020", - подчеркнула Менди Лэмб, генеральный менеджер Visa в странах СНГ и Юго-Восточной Европы. По её словам, услуга мобильных платежей mVisa будет содействовать развитию коммерции и безопасных безналичных расчетов. С помощью услуги mVisa покупатели переводят сумму стоимости товара/услуги непосредственно со своего банковского счета на счет торговца. С помощью этой технологии можно также осуществлять переводы средств между лицами. "Visa обеспечивает возможность использования технологии mVisa через сеть VisaNet, поэтому покупатель и продавец могут быть клиентами разных банков, или даже в разных государствах", - добавила Менди Лэмб.

Как работает mVisa

Держатель карточки Visa может установить на смартфон программное приложение банка, который является партнером mVisa, или настроить технологию USSD для своего мобильного телефона, согласно рекомендациям банка. После активации и настройки приложения, пользователь может платить за товары и услуги и/или пересылать средства любому другому пользователю в системе mVisa.

Оплату покупок в местах продажи (как в физическом мире, так и в интернете) покупатель осуществляет с помощью QR- или USSD-кода, который содержит реквизиты продавца, о чем оба участника транзакции получают сообщение в режиме реального времени.

QR-код, который содержит реквизиты продавца, может быть напечатанным на табличке или чеке или динамически генерироваться на экране мобильного или другого устройства продавца. Это позволяет торговцам принимать безналичные платежи без необходимости устанавливать терминал.

Платеж инициируется покупателем, ведь именно он полностью контролирует транзакцию и свои финансы. Продавец получает сообщение о поступлении средств в режиме реального времени, что позволяет ему лучше руководить своим бизнесом.



МОБИЛЬНЫЙ БАНКИНГ

FREEBANK - НОВОЕ МОБИЛЬНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ ОТ БАНК КРЕДИТ ДНЕПР

Банк Кредит Днепр предлагает клиентам поставить на смартфон новое мобильное приложение собственной системы интернет-банкинга FreeBank.

Новый сервис разработан на основании анализа потребительских пожеланий и поэтому оснащен множеством финансовых функций, таких как просмотр счетов, мгновенные переводы средств с карты на карту, открытие депозитов или погашение кредитов и проч. Пользователи мобильного FreeBank также смогут убедиться, насколько удобен интуитивный интерфейс приложения. Сервис позволяет осуществлять вход в приложение по отпечатку пальца (Touch ID), сканировать номера карты для перевода средств на карту любого банка, устанавливать собственный аватар, давать никнеймы счетам и картам и проч.

"Нам было важно создать не прос-

то многофункциональное банковское мобильное приложение. Прежде чем запускать продукт, мы провели исследования в части User Experience, что позволило разработать максимально удобный, простой и интуитивный сервис. Вход в приложение можно осуществить по отпечатку пальца; клиент не будет путаться в номерах своих карт, дав название каждому из них; а если клиент осуществляет регулярные платежи своим родственникам, то можно не просто создать шаблон такого платежа, но и установить фото к нему, чтобы в дальнейшем оперативно находить в галерее шаблонов получателя, - рассказал Андрей Мойсеенко, заместитель председателя правления Банка Кредит Днепр. Он отметил, что банк не будет останавливаться на этом релизе FreeBank, а продолжит совершенствоваться и модернизировать систему интернет-банкинга.

Приложение позволяет: пополнять мобильный телефон, контролировать операции по собственным картам и счетам, смотреть курсы валют, переводить деньги, оформлять депозиты, погашать кредиты, обменивать баллы по программе лояльности "Полетаем со вкусом" на оплату счетов в кафе и ресторанах, покупку авиабилетов, аренду авто и бронирование номеров в гостиницах по всему миру.

Среди инновационных сервисов, помимо входа в приложение благодаря Touch ID и скана номера карты для мгновенных переводов: интеллектуальное отображение важных для клиента счетов и карт, создание шаблонов для регулярных платежей, автоматический подбор условий депозита по введенным данным, определение геолокации клиента и построение маршрута к ближайшему отделению или банкомату.

ПЕРЕВОДЫ

АЛЬФА-БАНК УКРАИНА РЕАЛИЗОВАЛ P2P-ПЕРЕВОДЫ ПО НОМЕРУ ТЕЛЕФОНА В ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГЕ MY ALFA-BANK

Альфа-Банк Украина дополнил интернет-банк My Alfa-Bank новым функционалом, который делает карточные переводы и другие финансовые операции еще более удобными и экономит время.

Среди новых возможностей в My Alfa-Bank реализованы следующие:

- P2P-переводы с карты на карту между клиентами Альфа-Банка по номеру мобильного телефона, независимо от вида карт. Чтобы перевести деньги, достаточно лишь указать номер телефона получателя, вместо шестнадцатизначного номера его карты.
- Возможность присвоить/изменить новое кодовое слово или восстановить действующее по всем картам. Раньше для этого нужно было идти в отделение банка и писать заявление, предъявив паспорт.
- Возможность установить PIN-код по всем картам онлайн. Для

мгновенной активации карты и установки PIN-кода не нужно больше идти в отделение или к банкомату.

- Динамическая заставка в My Alfa-Bank: днем - синичка, которая ровно в 20:00 меняется на изображение совы.

"Быстрое развитие технологий кардинально меняет поведение пользователей банковских услуг. Все больше из них уходит в цифровую реальность и хочет получать финансовые услуги дистанционно, когда и где им удобно, без привязки к отделению банка, - рассказывает Максим Патрин, вице-президент и глава электронного бизнеса Альфа-Банка Украина. - Так, последние обновления интернет-банка My Alfa-Bank позволяют проводить P2P-переводы по номеру мобильного телефона получателя средств, установить или изменить PIN-код и кодовое слово

по картам онлайн, а не в отделениях. Нам есть чем удивить клиентов и в дальнейшем".

В феврале 2017 года в интернет-банкинге My Alfa-Bank были также реализованы:

- операционный день до 22:45 для открытия онлайн-депозитов;
 - возможность закрывать сберегательный вклад в режиме онлайн.
- Сейчас в My Alfa-Bank наиболее популярны следующие услуги:
- проверка баланса карты и движения средств на ней;
 - пополнение мобильного счета;
 - оплата услуги Интернета и телефону; просмотр выписок по картам и текущим счетам;
 - P2P-переводы;
 - оплата коммунальных счетов;
 - управления картой (изменение лимитов, блокировка / разблокировка) активация карты;
 - погашение кредита.

**ПЛАТЕЖИ****ПУМБ РЕАЛИЗОВАЛ КОРПОРАТИВНЫЙ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ БЕЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ JAVA**

Первый Украинский Международный Банк (ПУМБ) внедрил "Онлайн ЭЦП" - инновационный сервис для корпоративных клиентов, который позволяет работать в любом современном браузере без ограничений.

Ранее пользователям интернет-банкинга "ПУМБ Online Корпоративный" требовалось дополнительное время для установки и регулярного обновления Java. Теперь, благодаря новому сервису, клиенты могут использовать любой современный браузер.

Новый сервис повышает безопасность финансовых операций за счет механизма хранения электронно-цифрового ключа клиента в защищенном хранилище банка.

При этом все документы подтверждаются онлайн одноразовым SMS-паролем на верифицированный банком номер телефона пользователя, тем самым обеспечивая дополнительный уровень защиты средств клиента.

"Не секрет, что постоянное обновление Java остается болью клиентов при работе в корпоративном интернет-банкинге и требует дополнительных ресурсов. В то же время современные браузеры постепенно отказываются от поддержки Java. Мы приняли во внимание пожелания клиентов и реализовали максимально удобный сервис без использования Java - "Онлайн ЭЦП".

Новый сервис позволил существенно увеличить производительность систем и повысить безопасность использования "ПУМБ Online Корпоративный", так как хранение электронно-цифрового ключа на стороне банка исключает риск его использования мошенниками" - комментирует директор департамента транзакционного бизнеса ПУМБ Антон Гурбан.

Ознакомиться с онлайн-сервисом можно на сайте банка online.pumb.ua/biz/

БАНКОМАТЫ**УКРСОЦБАНК ЗАПУСКАЕТ СЕРВИС ПОПОЛНЕНИЯ КАРТ ЛЮБЫХ БАНКОВ УКРАИНЫ ЧЕРЕЗ БАНКОМАТЫ**

Укрсоцбанк запускает новый сервис Cash-to-Card для владельцев банковских платежных карт - теперь через банкоматы для приема наличных можно пополнить карту любого банка Украины. Если раньше для пополнения платежной карты другого банка наличными нужно было сначала пополнить свою, после чего воспользоваться сервисом перевода средств с карты на карту, то теперь этот процесс упрощен до нескольких кликов непосредственно через банкомат.

Чтобы пополнить карту любого банка через банкомат, достаточно выбрать соответствующий пункт в меню устройства. При этом пополнение можно осуществить как при наличии карты, так и просто по ее номеру. Стоимость такого сервиса - 1% от суммы пополнения плюс 5 грн. А для клиентов Альфа-Банка Украина действуют специальные условия - они могут воспользоваться сервисом бесплатно для пополнения дебетовых карт на любую сумму, а также кредитных карт, если сумма пополнения будет превышать 5 000 грн. Стоимость пополнения кредитных карт Альфа-Банка Украина на сумму до 5 000 грн составляет 15 грн.

Всего к услугам клиентов сейчас работает 166 банкоматов с функцией приема наличных по всей Украине. Найти ближайший банкомат можно на сайте Укрсоцбанка, настроив соответствующим образом фильтры поиска.

В прошлом году Укрсоцбанк одним из первых на рынке запустил через свои банкоматы для приема наличных специальный сервис для представителей микро- и малого бизнеса. Благодаря нововведению, предприниматели могут пополнять счет, указывая необходимое назначение платежа, позволяет не зависеть от графика работы отделений банка.

ПЛАТЕЖИ**АЛЬФА-БАНК УКРАИНА ОБСЛУЖИВАЕТ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО ID-ПАСПОРТАМ**

Альфа-Банк Украина обслуживает физических лиц по ID-паспортам, как непосредственно в отделениях банка, так и в онлайн-каналах.

Обратившись в отделения банка, клиент по ID-паспорту может свободно оформить: текущие, сберегательные, депозитные, карточные счета и пакеты услуг, получить возмещение Фонда гарантирования вкладов физических лиц по вкладам в банках, которые признаны неплатежеспособными.

Первый продукт Альфа-Банка по ID-паспорту был оформлен более года назад - 15 февраля 2016 года.

Сегодня около 1,5 тыс. украинцев, которые имеют ID-паспорта, являются клиентами банка и обслуживаются в нем.

Сейчас Альфа-Банк совершенствует программный комплекс, что обеспечит возможность выдавать кредиты клиентам по ID-паспортам через партнеров банка (непосредственно в розничных торговых сетях).

Чтобы оформить продукт банка или получить услугу за ID-паспортом, гражданину также нужно подготовить справку/ выдержку установленного образца о месте жительства и его индивидуальном налоговом номере.

ТЕХНОЛОГИИ

SDK ДЛЯ ВСТРАИВАНИЯ В ПРИЛОЖЕНИЙ МОБИЛЬНОГО БАНКИНГА



Основываясь на пожеланиях ряда украинских и зарубежных банков интегрировать возможности облачных платежей в собственные мобильные банковские приложения, компания "Карточные Технологии и Системы" (Украина) реализовала и предлагает таким банкам комплект средств разработки MOBO.CARDS SDK.

Использование данного SDK (software development kit) позволяет любому банку интегрировать

технологии мобильных платежей в решения мобильного банкинга. Таким образом, добавление карт, которые затем будут оцифрованы, происходит из банковского приложения.

Предлагаемый SDK превращает мобильную платформу MOBO.CARDS в более открытое решение, позволяющее многим финансовым учреждениям реализовать операции бесконтактной оплаты в рамках привычного набора клиентских сервисов и предоставить клиентам дополнительные возможности этого простого и эффективного способа оплаты.

В декабре 2016 года Банк Грузии запустил в коммерческую эксплуатацию цифровой кошелек для бесконтактных платежей, использующий сервисы токенизации международных платежных систем Visa и Mastercard.

Кошелек является частью решения MOBO.CARDS Application Platform (см. журнал ФУЭТЕ №4, 2016).

А в Украине Райффайзен Банк Аваль выбрал решение MOBO.CARDS для создания мобильного кошелька Raiffeisen Pay, который станет доступным всем клиентам банка в сентябре 2017 года.

ПЛАТЕЖИ

В ДАНИИ КОНСОРЦИУМ VOKIS ЗАПУСКАЕТ МОБИЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ



Датские банки, входящие в консорциум под названием Vokis, впервые в стране предлагают решение для мобильных платежей, использующее популярную национальную дебетовую карту Dankort.

Консорциум Vokis объединяет 62 банка из малого и среднего банковского сегмента Дании, а также четыре датских региональных банка - Sydbank, Spar Nord Bank, Arbejdernes Landsbank и Nykredit Bank. В 2016 году консорциум приступил к реализации

проекта по запуску нового решения для NFC-кошелька с использованием технологии компании Nets.

Цифровой кошелек для устройств Android был запущен в марте 2017 года. Теперь за ним последовала версия для устройств iOS. К обеим версиям можно подключать дебетовые и кредитные карты международных платёжных систем Mastercard и Visa.

Датские потребители могут использовать свои смартфоны для оплаты картами Dankort в ряде магазинов, в том числе в крупнейшем супермаркете Дании - Dansk Supermarked. Ожидается, что в ближайшие недели за ними последуют и другие розничные торговцы. После простого обновления программного обеспечения своих POS-терминалов все торговцы, которые уже принимают платежи по бесконтактным картам Dankort, смогут также принимать мобильные платежи Dankort.

Чтобы совершать мобильные платежи с помощью Dankort, клиенты должны сначала загрузить приложение кошелька одного из входящих в консорциум Vokis банков (у крупных банков есть свои кошельки, а у более мелких - общий кошелек My Wallet). Первоначально эти кошельки будут доступны только клиентам банков, входящих в Vokis.

www.paymentscardsandmobile.com



Профессионализм, опыт и энергия молодости UPC 20 лет!



UKRAINIAN
PROCESSING CENTER



Компания UPC занимает лидирующее положение на рынке процессинговых услуг в Украине и является одним из самых крупных и передовых процессинговых центров в Центральной и Восточной Европе. Успех UPC - в синергии опыта и постоянного развития. О достижениях и новых проектах компании, тенденциях развития платёжного рынка журналу ФУЭТЕ рассказывает председатель правления UPC Антон Романчук.

– С чем UPC подошел к своему двадцатилетию? Что достигнуто за последнее время?

– Не хотелось бы сильно уходить в ретроспективу – стараемся больше смотреть в будущее, чем оглядываться назад. Несмотря на стагнацию рынка за последние несколько лет, Украина двигалась в тренде стран Центральной и Восточной Европы, где люди пользуются карточками всё чаще и чаще – это касается покупок в первую очередь. За счёт этого рынок развивался, шёл вперед, и уже в этом году UPC вернётся к докризисным объёмам по числу обработанных транзакций и даже их превысит.

Не скрою, это связано не только с тем, что рынок восстанавливается в Украине. Бизнес UPC растёт быстрее, в том числе за счёт зарубежных клиентов. Несмотря на то, что Украина несколько лет подряд не сходила с передовиц газет из-за военных действий и прочих турбулентностей, нам удалось продолжить привлечение зарубежных клиентов. К нам пришли на обслуживание несколько банков Группы Райффайзен (Raiffeisen Bank International, Austria). Мы начали предоставлять сервис и по эквайрингу, и по электронной коммерции крупным торговым сетям и компаниям в Центральной и Восточной Европе. Это известные мировые бренды. И мы продолжаем работать в этом направлении – UPC участвует в тендерах, в конкуренции в Европе. Безусловно, не просто убедить кого-то привести в Украину кри-

тический сервис, поэтому необходимо быть гибче и дешевле. Кроме того, мы построили резервный дата-центр в Вене для большего спокойствия и уверенности клиентов. Сегодня уже более 15% в структуре доходов UPC приходится на доходы из-за рубежа, и их доля продолжает расти.

В то же время, нельзя не отметить, что большинство клиентов UPC в Украине достойно прошли время кризиса, приняли правильные управленческие решения, оптимизировали бизнес. И сейчас эти клиенты растут быстрее рынка. Большинство из них – это дочерние структуры зарубежных банков, вместе с которыми на украинский рынок пришли западные культура и модель ведения бизнеса, стандарты риск-менеджмента и организации операционных процессов.

Поэтому, главное достижение UPC за последние годы – то, что мы смогли проникнуть и закрепиться на рынке Европы и пройти с нашими Украинскими клиентами достаточно непростые времена, когда, например, нам приходилось, повышать цены, потому что валютные затраты выросли в разы после девальвации. При этом мы сохраняем фокус на местных клиентов.

– Как развивается инфраструктура UPC?

– Мы смогли сохранить темп инвестиций в инфраструктуру и не затягиваем циклы обновления систем и оборудования. В прошлом году, например, мы меняли дисковые массивы на более вместительные и производительные, в этом году меняем серверное оборудование, а в следующем году планируем обновить телекоммуникационное оборудование. Почему это важно? Потому что не приносят удовольствия хорошие продукты и современные сервисы, если ваши системы работают плохо и ваши встречи с клиентами сводятся к обсуждению качества услуг, SLA (Service Level Agreement) и всяких базовых вещей, вместо того, чтобы обсуждать развитие бизнеса.

Поэтому мы стараемся повышать качество работы и операционные процедуры. Могу сказать, что в этом году в UPC первые четыре месяца доступность критических систем составила 100%. Это большое достижение. Я помню, что 10 лет назад остановки процессинга на достаточно длительное время считались вполне допустимыми. Хотя мы сейчас находимся в проекте замены основной системы на более современную, и у нас предусмотрены плановые остановки, но это связано с техническим прогрессом и развитием компании.

То, что мы не останавливали развития в это непростое время – тоже одно из важных достижений UPC. Мы убедили собственников продолжать проект по замене процессинговой системы. Это дорогостоящий проект, потому что мы купили одну из лучших и перспективных, на наш взгляд, процессинговых систем на сегодня

– Authentic. Ведь для эффективного решения любых задач, которые могут возникнуть в будущем, необходимы гибкость, умение быстро интегрироваться и подключаться к новым сервисам, новым возможностям, быстро реализовывать их. Именно поэтому мы меняем нашу старую систему, которая хорошо работает, "вычищена, вылизана", как говорят айтишники. Но жизнь не стоит на месте, и нам необходима более гибкая система нового поколения, для того чтобы быть конкурентными и здесь, и за рубежом.

– Какие из новых проектов UPC на зарубежном рынке вам хотелось бы отметить?

– В прошлом году Группа Райффайзен опередила UPC Центром компетенции (Competency centre) по электронной коммерции (в дополнение к тому, что ранее UPC стал Центром компетенции по банкоматам, и все банкоматы Группы Райффайзен должны перейти на обслуживание в UPC со временем). Это значит, что развитие электронной коммерции во всей Группе будет также происходить с участием UPC. А

О КОМПАНИИ UPC

Украинский процессинговый центр (UPC) является частью группы Райффайзен со стопроцентным австрийским капиталом.

Компания предоставляет аутсорсинговые решения и программное обеспечение в сфере обслуживания платежных карт.

UPC обеспечивает сервис в части эмиссии дебетовых и кредитных карт, эквайринга банкоматов и POS-терминалов, электронной коммерции, переводов с карты на карту, DCC, а также предлагает индивидуальные решения для клиентов.

Компания основана в 1997 году, и сегодня услугами UPC пользуются клиенты в десяти странах Европы.

Более двухсот квалифицированных сотрудников, три дата-центра в Украине и Австрии позволяют обеспечить высокий уровень сервиса и надежности систем.

На сегодняшний день UPC процессирует 8 миллионов платежных карт 38 банков-клиентов и обрабатывает транзакции 4 475 интернет-магазинов.

www.upc.ua

Рис. 1. Рост числа операций по платёжным картам банков – клиентов UPC



мы верим, что у электронной коммерции большое будущее. В этом направлении с нами уже работают 5 банков в Европе, правда их объемы пока незначительные.

Кроме того, мы сопровождаем проект по трансграничному торговому эквайрингу (cross-border merchant acquiring) и, например, сейчас начинаем интегрировать сеть вендинговых машин для продажи кофе. Это проект с крупной компанией, в сети которой около 60 000 кофейных автоматов в разных странах Европы и отмечается большой рост числа транзакций. Они сами хотят принимать бесконтактные карточки, это удобно – клиент приложил карточку и получил кофе. В дальнейшем компания планирует сделать свой кошелек на основе сервисов глобальных платформ Visa Checkout и Mastercard. Пользователи смогут регистрировать в кошельке свои карты и платить за кофе с мобильного NFC-телефона.

Как полагают в компании, уже в ближайшее время от 20 до 30% всех операций в их сети кофейных автоматов перейдут на карточки (в странах ЕС уже у всех есть бесконтактные карты). Это 55 миллионов транзакций в год для нас, что можно, например, сравнить с крупным банком – клиентом UPC. Хотя это не значит, что нам не интересны банки. Мы, наоборот, хотим в этом году предложить очень много новых возможностей для банков-клиентов, причём именно в нашей стране. Банк пользуется намного более широким набором сервисов и с ним сотрудничать сложнее, но интереснее, если можно так выразиться. А в случае сети вендинговых автоматов или другого похожего партнерства можно одним контрактом продать сразу много однообразных услуг. Вот в этом разница.

– Что можно сказать о тенденциях развития украинского рынка платёжных карт?

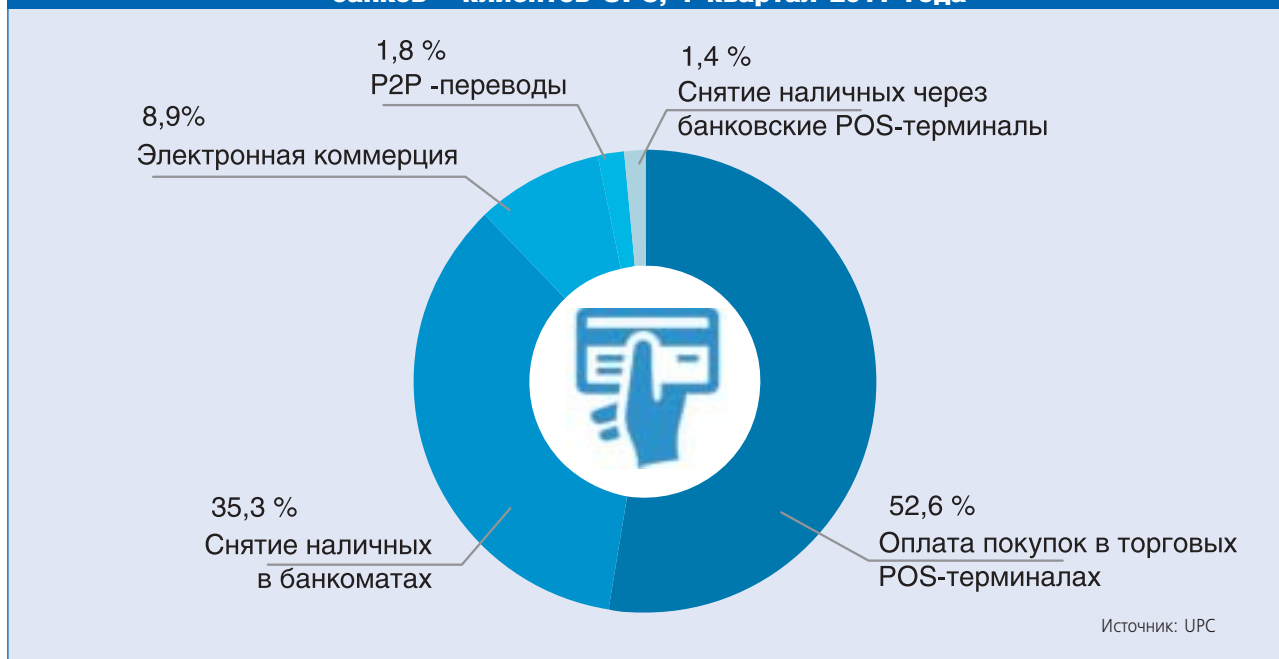
– Потенциал роста платежей в принципе большой. Платежи по карточкам в Украине растут. По данным банков – клиентов UPC, количество покупок, оплаченных в I квартале 2017 года с помощью платёжных карт, увеличилось на 43% по сравнению с I кварталом 2016 года, включая покупки в супермаркетах, магазинах (рис. 1). В то же время, электронная коммерция (даже с учётом покупки билетов онлайн) росла медленнее – всего на 17% по сравнению с первым кварталом прошлого года. Но со временем темпы роста электронной коммерции будут увеличиваться. Рост переводов с карты на карту в интернете (P2P) составил 33%.

По числу транзакций на долю оплаты покупок платёжной картой приходится уже 61,5% (расчёты в торговых точках – 52,6%, электронная коммерция – 8,9%) от общего числа финансовых операций с использованием карт банков – клиентов UPC (рис. 2). Мы идём в тренде Восточной Европы, доля покупок в странах-лидерах уже превышает 80%. Причём в некоторых странах больше 30% покупок совершается с помощью бесконтактных карт. И в нашей стране использование бесконтактных карт будет расти. Людям нравится платить бесконтактными картами, и я безоговорочно верю в успешное развитие бесконтактной карточной технологии в Украине.

– А как вы смотрите на перспективы использования токенизации?

– По нашему мнению, токенизация – это очень перспективная технология, и не только применимо к мобильным кошелькам, как она сегодня используется. В чём её суть? Для конкретного направления или устройства, или торговца вы можете к платёжной карточке привязать токен и использовать его вместо настоящего номера этой карты. Клиент банка может управлять токеном и, например, использовать данный токен только для оплаты он-лайн телевидения у конкретного оператора, не беспокоясь о безопасности карточных данных. Например, подобный проект сейчас реализует Netflix, насколько мне известно. Торговцу или поставщику услуг не нужно устанавливать арсенал технических средств для защиты карточных данных, не нужно проходить сертификацию на соответствие PCI DSS. Технология токенизации открывает большие возможности для проектов по подпискам, по платежам, для развития Интернета вещей.

Рис. 2. Распределение количества операций по платёжным картам банков – клиентов UPC, 1 квартал 2017 года



– Какие новые разработки с использованием передовых технологий проводит сейчас UPC?

– UPC находится в процессе интеграции с глобальными платформами MDES (Mastercard Card Digital Enablement Service) и VTS (Visa Token Service), а также с платформами Masterpass и Visa checkout.

Кроме того, недавно Visa представила новую технологию mVisa, которая открывает новые возможности для рынка, позволяя покрыть сегменты, которые до сих пор считались слишком рискованными либо низкодоходными для того, чтобы принимать платёжные карты классическим способом через POS-терминал. И мы постараемся дать клиентам UPC возможность использовать mVisa для развития бизнеса. Технология mVisa позволяет тому, кто платит, контролировать процесс платежа, то есть покупатель, а не продавец инициирует и подтверждает сделку. С другой стороны, использование такой технологии позволяет избежать покупки дорогостоящего оборудования в сегментах, где это нецелесообразно, и максимально приближает место операции к клиенту, поскольку смартфон есть у очень многих, а скоро будет почти у каждого.

– UPC – участник национальной платёжной системы "ПРОСТІР". Как идёт её развитие?

– Могу сказать, что ПРОСТІР растёт намного быстрее рынка, хотя объёмы этой платёжной системы пока несравнимы с другими. В основном рост происходит за счёт нескольких банков-эмитентов, и Райффайзен Банк Аваль – крупнейший из них в части эмиссии среди клиентов UPC.

Сегодня ПРОСТІР – это фактически более доступная альтернатива международным платёжным системам, хотя в части инновационного развития несколько отстаёт от них, во всяком случае, на сегодня. UPC подключён к центральному маршрутизатору и предоставляет своим клиентам сервисы эмиссии и эквайринга. В этом году мы запустили чиповый эквайринг в ПРОСТІР.

– Услугами UPC пользуются клиенты в десяти странах Европы, в том числе в Украине...

– Что касается украинских клиентов, то, безусловно, сложно говорить об успехах в части их привлечения, поскольку число банков очень существенно сократилось за последние 3 года и продолжает сокращаться. Тем не менее, к нам на обслуживание за это время в Украине пришёл один достаточно крупный банк – это Мегабанк.

Среди зарубежных клиентов мы подключили четыре банка за последние три года на тот или иной сервис. Мы предоставляем разные сервисы – это может быть и электронная коммерция, и поддержка 3D Secure, и торговый эквайринг. Как я уже сказал, нашими клиентами стали несколько крупных торговых сетей. И по электронной коммерции – одна очень большая европейская low-cost авиалиния. Как я уже говорил, один такой клиент может дать очень большой объём транзакций при относительно несложной конфигурации, в отличие от интеграции нового банка в Европе, например. В проекте с банком мы должны обеспечить все элементы обслуживания, включая операционные моменты и даже найти локального партнера для операционной

поддержки в некоторых случаях. Конечно, интереснее делать разнообразные вещи, но в случае крупных торговых сетей – объём большой. Поэтому мы находим баланс и видим преимущество такой диверсифицированной бизнес-модели – с нею легче кризисы преодолевать. Нам повезло – UPC обслуживает разных клиентов по разным направлениям: в нашей стране и за её пределами, банки и небанковские компании, крупные и среднего размера, в коммерческом и даже немного в государственном секторе...

Два года назад Группа Райффайзен решила создать на базе UPC центр разработки программного обеспечения, назвав его Ukrainian Delivery Centre (UDC). Это признак доверия и веры не только в нашу компанию, но и в нашу страну. В этом центре уже работают 35 человек, а до конца года их планируется 60-70 человек. Они работают над различными проектами, в основном не связанными с платёжными картами...

– Карты уходят – и остаются...

– Мы видим, что в некоторых случаях интерес к картам поутих. Просто карты очень долго остаются "в лучах прожекторов", и к ним все привыкли. Но это же неоспоримый факт, что у банков во всех странах банковская карта – самый массовый способ доступа к банковскому сервису и ключевой элемент розничного бизнеса. Кредитная карта (при нормальных условиях) – это то, что приносит основной доход в рознице. А дебетовая карта – это то, что создает отношения с клиентами (текущий счёт, зарплатный проект и т.д.). И это не изменилось. Да, появился интернет-банкинг, возникла конкуренция в части удобства платежей, появились финтех-компании, но пока что их немного и бизнес-кейса пока там особого нет, у нас, во всяком случае. Я не говорю о платёжных сервис-провайдерах, тут как-раз все ОК;) Поэтому платёжные карты есть и еще достаточно долго будут, даже если они мигрируют в какие-то устройства или приложения, в мобильные телефоны. Но всё равно, это будет номер карточки, пускай не физическая пластиковая карта, а токен в телефоне – не важно. Но и для принимающей стороны – это будет как карта. И для получателя транзакции и эмитента тоже.

Поэтому и да, и нет. Хотя во многих странах мы уже видим тенденцию, что рядом с карточными розничными платежами и переводами очень быстро возникают переводы со счёта на счёт (с использованием мобильного телефона или с использованием просто IBAN – где как). И мы тоже постараемся в этом участвовать. Ведь технологии очень похожи. Как для нас, технологически перевод со счёта на счёт даже проще будет.

Но всё-таки, я бы посоветовал не выбрасы-

вать платёжные карты из зоны внимания руководства банков.

– Из последних тенденций нашего рынка – Укрпочта хочет помочь банкам быть рядом с клиентами. Получится ли у неё?

– Мы верим в это. Собираемся участвовать в тендере Укрпочты на процессинговые услуги. Стараемся им помогать, где можем – они уже запустили P2P-переводы, например.

– Что можно сказать об отношениях банков и финтеха?

– Фактически это превращается в партнёрство, поскольку финтехи более гибкие, готовы терпеть неудачи, а многие не боятся даже разориться, а банки, в свою очередь, имеют право хранить и переводить настоящие деньги.

По моему мнению, стратегически банки больше смотрят, как на конкурентов на гигантов – Google, Apple, Facebook, Amazon. Эти компании просто ещё "не добрались" до банковского бизнеса, поскольку он очень сильно зарегулирован – требуется очень много соответствий и очень много риск-менеджмента. Пока что они заняты намного более лёгкими и интересными вещами. Но первые попытки, безусловно, есть – платёжные сервисы у Google, Apple, Amazon. А взаимоотношения банков и финтех-компаний будут, скорее, партнёрскими, когда финтех помогает банку сделать удобное решение технологичным.

В настоящее время Евросоюз, внедряя директиву PSD2, идёт к тому, чтобы банки открылись больше друг другу и провайдерам финансовых сервисов. Что это значит? В принципе, заходя или в банк, или к тому, кого сертифицирует Европейский регулятор, клиент сможет увидеть все балансы по своим счетам даже в разных странах. И тогда банку уже придётся доказать, что его сервис самый удобный, надёжный, привлекательный, если он хочет, кроме текущего счёта, предлагать клиенту ещё какие-то сервисы, кредиты, карты, ипотеку и т.п.

– Насколько реально построение у нас в стране Cashless Economy?

– Это будет. Только вопрос – когда? Нужно делать максимум, что можно сделать, и смотреть, что получилось.

У компании UPC и ее австрийского акционера есть долгосрочное видение, мы идём своим путём. У нас хорошая система, процедуры, построенные на основе международных стандартов и передовых технологий, высокопрофессиональная команда. Мы крепкие люди, идем вперед и уверенно смотрим в будущее :)

Отпечаток пальца вместо ПИН-кода

Компания Mastercard представила биометрическую карту нового поколения, которая сочетает технологию EMV-чипа и биометрические данные для более удобной и безопасной идентификации покупателей во время покупок в магазинах.

Новая карта оснащена технологией сканирования отпечатков пальцев, которая уже применяется для мобильных платежей и может использоваться для EMV-терминалов во всем мире. Технология недавно прошла первые глобальные испытания в Южной Африке благодаря ведущей сети супермаркетов Pick n Pay и подразделению Barclays Africa ABSA Bank.

"Потребители все чаще пользуются биометрией и убеждаются в её удобстве и безопасности, - сказал Аджай Бхалла (Ajay Bhalla), президент по вопросам глобальных рисков и безопасности Mastercard. - Как для разблокировки смартфона, так и для покупок онлайн, отпечатки пальцев гарантируют нам высокий уровень безопасности. Их нельзя похитить или



воспроизвести, поэтому это помогает нашим картодержателям чувствовать себя увереннее".

Отпечаток пальца держателя переносится на зашифрованный цифровой шаблон для хранения на биометрической карте в момент её оформление в банке (см. Инфографику). При расчетах в торговых точках биометрическая карта работает так же, как обычная чиповая. Потребитель вставляет карту в терминал, держа палец на сенсоре, нанесенном на нее. После этого происходит верификация отпечатка: если он соответствует тому, что хранится в чипе, оплата получает подтверждение. Все это время карта остается в руках потребителя.

Биометрическая аутентификация платежей максимально точно подтверждает личность держателя карты. Благодаря этому решению торговцы могут с легкостью разнообразить опыт покупок для своих пользователей, ведь картой можно рассчитываться на обычных EMV-терминалах без каких-либо дополнительных программных или аппаратных изменений. Технология помогает банкам-эмитентам отслеживать и предотвращать мошенничество, повышать показатели подтвержденных платежей, снижать операционную стоимость и развивать лояльность пользователей. Кроме того, следующая версия карты будет поддерживать технологию бесконтактной оплаты, что сделает покупки еще более удобными и безопасными.



MetroPass от Mastercard

- экономьте время и деньги

Бесконтактные карты Mastercard теперь можно применять как проездные или для предоплаты поездок со скидками, удобно используя одну карту вместо двух.



Киевский метрополитен в партнерстве с компанией Mastercard и Ощадбанком запустили в столичном метро MetroPass - решение, дающее пассажирам возможность рассчитываться на жёлтых турникетах бесконтактными банковскими картами Mastercard как проездными или использовать поездки, оплаченные заранее со скидкой. Технология уникальна в мировом масштабе. Она реализована с использованием оборудования компании Ingenico Group и при технической поддержке консорциума "Астек".

"Мы активно развиваем Киев как "умный город", в котором информационные технологии улучшают жизнь людей. И мы рады, что бизнес активно участвует в этом процессе. Одним из важнейших направлений развития является транспортная инфраструктура, где особенно важны скорость, комфорт и безопасность расчётов. Запуск нового решения делает Киев еще более удобным для жителей и открытым для гостей со всего мира", - отметил Николай Поворозник, заместитель председателя КГГА.

Теперь каждый имеет возможность выбирать тарифный план в соответствии со своими потребностями. Пассажиры, которые пользуются метро нерегулярно или менее двух раз в день,

могут со скидкой оплатить поездки наперёд и использовать их в течение неограниченного времени. Чем большее количество поездок будет приобретено, тем меньшей будет стоимость:

- 1-9 поездок - по 4,00 грн;
- 10-19 - по 3,90 грн - -3%;
- 20-29 - по 3,80 грн - -5%;
- 30-39 - по 3,70 грн - -8%;
- 40-49 - по 3,60 грн - -10%;
- более 50 - по 3,50 грн - -13%.

Также пассажиры смогут подключить к своим бесконтактным банковским картам беслимитные проездные на месяц или за полцены - на полмесяца. Для проездных действуют такие тарифы:

- без лимита на месяц - 300 грн;
- без лимита на полмесяца - 150 грн.

"Приоритет Киевского метрополитена - удобство и скорость поездок для пассажиров, как жителей, так и гостей города. Именно поэтому мы отходим от жетонов и вместе с партнёрами внедряем решения для бесконтактной оплаты, соответствующие самым высоким международным стандартам. Теперь при расчётах бесконтактной картой Mastercard на турникете пассажиры могут сэкономить время и воспользоваться всеми преимуществами гибких тарифов Киевского метрополитена", - прокомментировал Виктор Брагинский, начальник КП "Киевский метрополитен".

Пассажиры, пользующиеся столичной подземкой нечасто, могут продолжать оплачивать разовые поездки непосредственно на жёлтых турникетах своими бесконтактными картами Mastercard. И не только. Теперь на жёлтом турникете поездку в метро можно бесконтактно оплатить банковской картой любой платёжной системы - Mastercard, Visa и "ПРОСТІР" .

"Уже почти два года мы внедряем в транспортной инфраструктуре города решения для более удобных и быстрых расчетов на базе технологии бесконтактной оплаты Mastercard. За это время только пассажиры Киевского метрополитена, которые оплатили проезд бесконтактно с

Mastercard, сэкономили почти 190 тысяч часов на ожидании в очередях. Сегодня мы делаем большой шаг вперед: теперь оплата проезда с бесконтактной технологией Mastercard - не только удобно и быстро, но и экономически выгодно для пассажиров", - отметила Вера Платонова, генеральный директор представительства Mastercard в Украине, Молдове, Грузии и странах Центральной Азии.

Эквайером расчетов с технологией бесконтактной оплаты в Киевском метрополитене выступает Ощадбанк. По его данным, с момента запуска решения в столичном метро более 8,5 миллионов поездок было оплачено бесконтактно с Mastercard.

"Ежедневно более 30 тысяч пассажиров столичного метрополитена оплачивают свой проезд бесконтактно. Оплачивать проезд можно не только бесконтактными платежными картами Mastercard, но и смартфонами с помощью мобильного платежного приложения "Ощад РАУ" от Ощадбанка. Количество желающих платить за проезд комфортно и бесконтактно всё больше растет. Поэтому для удобства пассажиров Ощадбанк планирует увеличить количество турникетов, на которых можно осуществить бесконтактную оплату", - поделился планами Антон Тютюн, заместитель председателя правления Ощадбанка.

Предоплатить поездки или подключить безлимитный проездной для использования с бесконтактной карты Mastercard можно самостоятельно в платёжных терминалах на кассах станций. Чтобы это сделать, сначала нужно активировать платёжный терминал, нажав зелё-



ную кнопку - и поднести к нему карту с технологией бесконтактной оплаты Mastercard. После этого на экране терминала появится панель, где можно выбрать опции - предоплата поездок или проездной. Выбираем тариф, подносим карту к терминалу - и поездки оплачены!

Напомним, что решение для бесконтактных расчетов банковской картой в Киевском метрополитене появилось в июне 2015 года. Тогда Киев стал пятым городом в мире (после Лондона, Санкт-Петербурга, Чикаго и Бухареста), в котором оплата проезда банковской картой возможна непосредственно на турникете в метро. Сейчас бесконтактные расчеты банковскими картами Mastercard доступны на всех 52 станциях Киевского метрополитена, а также в Киевском фуникулере, на Борщаговской линии скоростного трамвая и в паркоматах Киева и Львова.

Как пользоваться услугой MetroPass)))

Без наличных. Без дополнительных комиссий



1 Убедитесь, что у вас карта Mastercard с отметкой))) или надписью PayPass



2 Самостоятельно подключите тариф на терминале кассы метро
Тариф будет оплачен с подключенной карты



3 Проходите через желтые турникеты
Остаток поездок можно самостоятельно проверить на терминале кассы



Многофункциональные банковские карты с транспортным приложением **Cipurse™**, построенным на открытых стандартах

PLASTIC CARD



Сегодня рынок финансовых услуг динамично развивается и постоянно дарит пользователям новые возможности и инструменты, которые упрощают их жизнь.

Идя в ногу со временем, Предприятие "Пластик Карта" делает свои продукты максимально инновационными и универсальными для конечных пользователей. Это позволяет предприятию занимать лидирующие позиции на рынке Украины и стран СНГ в производстве банковских карт.

Откликаясь на потребности пользователей и транспортных организаций в удобных, безопасных и эффективных решениях для оплаты проезда, Предприятие "Пластик Карта" предлагает рынку бесконтактные банковские карты с транспортным приложением.

В 2014 году Предприятие "Пластик Карта" стало членом международного консорциума

OSPT Alliance и наряду с такими мировыми производителями, как Infineon, Samsung, SMARTRAC, SPS, занимается разработкой и адаптацией транспортного приложения Cipurse™ на платежных картах.

Приложение Cipurse™ разработано на открытых стандартах, его можно применять для проезда в транспорте, прохода на режимные объекты и защищенного хранения персональных данных держателя карты.

"Пластик Карта" является первым и единственным в Украине предприятием, которое смогло реализовать на бесконтактном чип-модуле Infineon собственное финансовое приложение Pectoral и транспортное приложение Cipurse™.

На сегодня реализована возможность прохода с банковской картой международных платежных систем Visa, Mastercard или национальной платёжной системы "ПРОСТІР" через турникеты в Киевском метрополитене, крупнейшей транспортной артерии столицы и всей Украины, а также её пополнения на выбранное количество поездок и период действия (проездные на месяц, полмесяца) на станциях киевской подземки. На реализацию и поддержку приложения Cipurse™ в данном проекте потребовались полтора года работы лучших специалистов



Предприятия "Пластик Карта", КП "Киевский метрополитен", компании "КС-Мехатроникс", а также консультации партнеров из OSPT Alliance и Infineon.

По прогнозам Предприятия "Пластик Карта", применение технологии Cipurse™ ускорит переход жителей города от пластиковых проездных и одноразовых жетонов в сторону многофункциональной банковской карты и на 20% в год сэкономит средства КП "Киевский метрополитен", которые в настоящее время тратятся на покупку пластиковых и бумажных носителей для поездок.

Обеспечивая удобство, быстроту и безопасность оплаты проезда, изготовленная Предприятием "Пластик Карта" банковская карточка с транспортным приложением Cipurse™ предоставляет пользователю возможность иметь на одном носителе платежную карту и проездной и тем самым уменьшает количество пластика у него в кошельке.

Банки, которые поддержат многофункциональную карту с технологией Cipurse™, увеличат количество своих клиентов за счет уникальности продукта на рынке и возможности предлагать зарплатные проекты и муниципальные карты для своих новых и существующих пользователей.



Как отмечалось выше, приложение Cipurse™ может применяться не только на транспорте, но и в системах доступа и идентификации. Так, с мая 2017 года ученики Введенской гимназии № 107 города Киева безопасно проходят в свое учебное заведение с помощью карты АО "Ощадбанк" с приложением Cipurse™. На карте записан уникальный идентификатор ученика. Карта с технологией Cipurse™ позволяет школьникам идентифицировать себя в системе доступа в учебное заведение, а родителям - контролировать приход и уход детей и перечислять деньги на обеды.

Следующий этап - внедрение технологии транспортного приложения Cipurse™ в муниципальном транспорте различных городов Украины и признание приложения Cipurse™ общепринятым стандартом на территории всей страны.

В 2017 году Предприятие "Пластик Карта" планирует запустить технологию Cipurse™ в пяти городах Украины.



OSPT Alliance и открытый стандарт CIPURSE™

Международный консорциум OSPT (Open Standard for Public Transport) Alliance основан ведущими технологическими компаниями с целью обеспечить открытый стандарт для систем оплаты проезда. OSPT Alliance объединяет производителей микросхем, карт, поставщиков решений, транспортных операторов, государственные и другие организации.

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

CIPURSE™ Open Standard построен на общепринятых стандартах, в том числе ISO 7816, AES;128, ISO/IEC 14443-4, для обеспечения разнообразных типов и схем платежей. Открытый стандарт CIPURSE™ позволяет реализовать масштабируемые решения на базе недорогих микросхем.



Европейский путь развития платежного рынка - новая Директива по платежным услугам

До ноября 2015 года в странах Европейского союза действовала первая директива по платежным услугам, принятая еще в 2007 году. Эксперты рынка платежей солидарны во мнении, что нормы директивы устарели и не соответствовали требованиям времени. За прошедшие с момента принятия документа годы рынок безналичных платежей вырос настолько, что полностью сместил акценты с традиционных банковских услуг на те, что предлагают так называемые нео-банки и небанковские онлайн-сервисы.



За прошедшее десятилетие сменилась сама "идеология" платежей, сделан шаг "ближе" к потребителю (что повлияло на формат предоставления услуги и консультирования, маркетинговые стратегии, потребительские запросы - и тем самым расширило спектр услуг, которые теперь ориентируются на разные возрастные/культурные/ профессиональные группы и их исключительные потребности). В свете новых требований рынка действовавшее регулирование - с соответствующими ограничениями или отсутствием ответов на новые реалии, включая выход (вывод) на рынок новых игроков (сервисов, стартапов, новых видов услуг) - выглядело излишним. Более того, оно сдерживало или не надлежащим образом способствовало развитию платежного рынка и безналичных платежей.

Вторая Директива по платежным услугам - PSD2 (Payment Services Directive), обязывающая страны ЕС имплементировать свои правила в национальное законодательство до 13 января 2018 года, предлагает максимально либеральный подход к привлечению новых игроков рынка, и более формально-процедурный регуляторный режим. Результаты, которых ожидают европейские эксперты:

- Дальнейшее расширение перечня платежных услуг.
- Совершенствование существующих видов безналичных платежей.
- Развитие онлайн-банкинга и мобильного банкинга и ускорение внедрения новых платежных технологий.
- Рост конкуренции между игроками платежного рынка за счет прихода новичков.
- Ускоренная адаптация финтех-стартапов.
- Повышение качества платежных услуг и понижение стоимости платежных услуг для конечного потребителя.
- Повышение уровня безопасности платежных услуг и улучшение технического обеспечения такой безопасности.
- Совершенствование системы штрафов и наказаний за халатность, мошенничество в сфере платежей в отношении всех организаций, предоставляющих платежную услугу.
- Обязательное использование современных технологий аутентификации при совершении платежей и т.д.

"Новая директива - это комплексный и сложный нормативный акт, - напоминает руководитель ЕМА Александр Карпов. - В ближайших выпусках мы будем анализировать историю и причины ее появления, структуру документа, субъектный состав участников, содержание платежных услуг, формализацию процедур и регуляторный режим, облегчающий выход на рынок, но, одновременно, обеспечивающий более широкий контроль за участниками рынка".

Пресс-служба Национальной программы SAFE CARD



С бесконтактными картами Mastercard - в Киевский зоопарк

Теперь более 600 тысяч гостей, посещающих зоопарк ежегодно, могут сэкономить свое время и избежать необходимости стоять в очередях в кассу за билетами. Компания Mastercard, Ощадбанк и Киевский зоологический парк запустили решение, которое дает возможность оплачивать билеты в зоопарк бесконтактно на турникете. Это можно сделать с помощью банковской карты или другого платежного устройства (часов, цифрового NFC-кошелька для смартфонов и т.д.), которое поддерживает технологию бесконтактной оплаты Mastercard. В частности, бесконтактные платежи на турникете будут доступны пользователям платежного приложения "Ощад РАУ".

"Построение нового, умного города на основе использования современных технологий - это основная задача городской программы Kyiv Smart City. Уже сегодня киевляне и гости столицы могут увидеть результаты внедрения технологий "умного города" в Киевском зоопарке - это и использование открытой системы электронных закупок Prozorro, и бесплатный Wi-Fi для посетителей, и электронный билет с возможностью покупки онлайн. Сегодня мы делаем следующий шаг навстречу будущему - турникет с технологией бесконтактной оплаты Mastercard. Зачем стоять в очереди, если есть новые технологии? Мы строим современ-



ный и комфортный зоопарк", - отметил Кирилл Трантин, генеральный директор Киевского зоологического парка.

На специально оборудованном жёлтом турникете можно за считанные секунды рассчитаться за проход на территорию Киевского зоопарка. Достаточно лишь выбрать необходимый билет (детский или взрослый) с помощью кнопки с соответствующим обозначением, поднести бесконтактную карту, смартфон или устройство к считывающему элементу на турникете - и оплата осуществлена.

"Киевский зоопарк - одно из любимых мест отдыха родителей и детей. Мы очень рады открыть им возможность рассчитываться за билеты наиболее быстро и комфортно. Бесконтактные платежи уже зарекомендовали себя как удобные не только в торговых точках и на АЗС, но и в паркоматах, вендинговых автоматах и общественном транспорте, где таким образом уже оплачены миллионы поездок. Внедрение бесконтактной оплаты в сфере семейного досуга - это еще один шаг на пути развития "умного города", - отметила Вера Платонова, генеральный директор представительства Mastercard в Украине, Молдове, Грузии и странах Центральной Азии.

При покупке билетов бесконтактно гости не будут платить никаких комиссий. Списание средств будет подтверждаться звуковым и световым сигналами на турникете. Эквайером платежей выступил Ощадбанк.

"Это очередной проект Ощадбанка и наших партнеров по развитию Киева как современного европейского города. Особенно актуален этот проект ввиду того, что в этом году украинская столица принимает Евровидение", - отметил Андрей Пышный, председатель правления Ощадбанка.



**ПЛАТЕЖИ****ЦИФРОВОЙ КОШЕЛЕК MASTERPASS ДОСТУПЕН НА САЙТЕ PORTMONE.COM**

Более 800 тыс. зарегистрированных пользователей portmone.com получили возможность в один клик оплачивать сервисы на сайте провайдера и партнеров, поддерживающих Masterpass. Компания Mastercard, провайдер онлайн-платежей portmone.com и Ощадбанк открывают доступ к более удобным онлайн-расчетам. Платформа цифровых кошельков Masterpass с апреля 2017 года интегрирована с portmone.com.

Зарегистрированные в portmone.com пользователи могут с Masterpass пополнять мобильный счет, оплачивать коммунальные услуги и охрану, интернет и телевидение, а также услуги страхования в личном кабинете пользователя. Если пользователь portmone.com уже имеет цифровой кошелек Masterpass, функция цифрового кошелька становится автоматически доступной для него на сайте провайдера - в личном кабинете.

Для оплаты достаточно в панели "Счета и уплаты" выбрать опцию "Платежные карты" и "Кошелек Masterpass" - и один раз авторизоваться по номеру мобильного. Все зарегистрированные клиенты portmone.com, которые пока не имеют цифрового кошелька Masterpass, могут добавить карты в кошелек непосредственно на сайте провайдера - и в дальнейшем пользоваться всеми преимущ-

ествами Masterpass на сайтах portmone.com и многочисленных партнеров.

Masterpass - цифровой кошелек, который позволяет хранить карты любых банков и платежных систем. Надежность и безопасность расчетов с Masterpass гарантирована высокими стандартами Mastercard.

"Masterpass становится универсальным инструментом, объединяющим потребителей, торговцев и сервис-провайдеров в единую экосистему простых, удобных и безопасных расчетов. Мы рады, что вместе с Portmone мы делаем большой шаг в ее развитии, предлагая универсальный способ оплаты для пользователей", - отмечает Сергей Францишко, вице-президент по развитию бизнеса Mastercard в Украине, Молдове, Грузии и странах Центральной Азии.

Эквайром проекта выступает Ощадбанк.

На украинском рынке цифровой кошелек Masterpass появился в июле 2016 года. Сегодня рассчитываться с Masterpass можно на сайтах более 2000 онлайн-торговцев и платежных сервисов, а также в мобильных приложениях: заказа такси EtaxiMo, оплаты муниципальных парковок Kyiv Parking App и расчетов за топливо WOG PRIDE.

ПЛАТЕЖИ**SAMSUNG PAY ЗАПУСКАЕТ ОНЛАЙН-ПЛАТЕЖИ**

Уже в этом году Samsung Pay станет доступен для онлайн-платежей "у сотен тысяч продавцов по всему миру", которые принимают Visa Checkout. Об этом сообщил старший вице-президент Samsung Джастин Денисон в ходе конференции Samsung Unpacked 2017.

Онлайн-платежи с помощью Samsung Pay и сканера отпечатка пальца сделают онлайн-шопинг более удобным и быстрым и устранят необходимость предоставления платежных данных и деталей доставки каждый раз, когда потребитель совершает покупку в интернете, сообщают в Samsung.

Пользователям устройств Samsung, оснащенных сканерами отпечатков пальцев, для оплаты покупки онлайн необходимо будет лишь нажать брендированную кнопку Visa Checkout/Samsung Pay и приложить палец к сканеру, без необходимости каждый раз вводить логин и пароль.

Сейчас Samsung Pay доступен в 12 странах по всему миру, включая Южную Корею, США, Китай, Испанию, Сингапур, Австралию, Пуэрто-Рико, Бразилию, Тайланд, Россию, Малайзию и Индию.

ПЛАТЕЖИ**УКРАИНЦЫ СТАЛИ ЧАЩЕ ОПЛАЧИВАТЬ КОММУНАЛКУ СМАРТФОНАМИ**

В марте 2017 года по сравнению с мартом прошлого года количество коммунальных и других платежей жителей Украины, совершенных с помощью смартфона и мобильного банка Приват24, увеличилось втрое. Как сообщили в ПриватБанке, в целом за первый квартал года количество "чистых" платежей украинцев (без учета пополнений мобильных и переводов между картами) через все сервисы и кассы ПриватБанка выросло на 35% - до рекордных 19,6 млн.

"В марте через ПриватБанк наши клиенты провели почти 20 миллионов коммунальных и других платежей, на сегодня это абсолютный национальный банковский рекорд, - заявил руководитель направления "Платежи и переводы" ПриватБанка Алексей Путятин. - При этом количество клиентов банка, которые обслуживаются в Приват24 и терминалах самообслуживания, впервые превысило количество посетителей "живых" отделений банка на 13%".

По данным банка, с начала года количество платежей в веб-версии Приват24 выросло на 73%. Приват24 - самый популярный интернет-банк в Украине, общее количество клиентов системы составляет 9,3 млн, из них 6 млн клиентов установили мобильное платежное приложение Privat24. Ежедневно в онлайн-банке ПриватБанка проводится более 600 тыс. платежей и регистрируется 35 тыс. новых пользователей.

corplight
онлайн-банкинг

- Доступ к банковским продуктам и услугам 24/7
- Функциональность отвечает современным требованиям клиентов
- Дизайн разработан согласно интуитивным предпочтениям пользователей

WEB/EPCON Available on the App Store Get it on Google play

unitybars

Разработка и внедрение финансово-банковского программного обеспечения

Киев, проспект Павла Тычины 1Б, Office A
(+380) 568-02-11

bars@unity-bars.com
unity-bars.com

ПЛАТЕЖИ

СОГЛАШЕНИЕ С ПРИВАТБАНКОМ - ПЕРВЫЙ PaaS-ПРОЕКТ КОМПАНИИ VERIFONE В ВОСТОЧНОЙ ЕВРОПЕ

ПриватБанк планирует расширить свою сеть приёма безналичных карточных платежей на 20% в 2017 году. Компания Verifone выбрана в качестве поставщика платёжных решений и сопутствующих услуг. В рамках трёхлетнего соглашения Verifone предоставит для торговцев, обслуживаемых ПриватБанком, платёжное решение на базе POS-терминалов, что позволит ПриватБанку сконцентрироваться на предоставлении финансовых услуг для более чем 120 тыс. таких торговцев.

К сентябрю 2017 года будет установлено около 20 тыс. терминалов Verifone Vx520.

"Наше партнерство с Verifone сыграло существенную роль в развитии безналичных транзакций в регионе. Мы внедряем современные платёжные решения, которые подойдут даже для владельцев малого бизнеса, предоставляя возможность оплаты как традиционными

платёжными картами, так и бесконтактными картами или смартфонами. Комплексное решение также снижает сложность самостоятельного запуска платёжных сервисов для наших торговцев, - отметил Евгений Васильцов, руководитель направления ПриватБанка по работе с торговыми организациями. - Бизнес-модель PaaS (Payment-as-a-Service - платежи как сервис") является достаточно привлекательной как для нас, так и для многих банков-эквайеров в Восточной Европе".

Вместе со своим локальным партнёром - компанией Servus Systems Integration - компания Verifone будет для ПриватБанка единым источником предоставления всех платёжных сервисов, включая программное обеспечение, гарантию и логистику. Соглашение позволяет ПриватБанку гибко использовать платёжные решения на базе ежемесячных платежей, что дает возможность из-

бежать существенных затрат на закупку, амортизацию и управление POS-терминалами.

"Это первый такой проект компании Verifone в регионе, и мы рады поддержать развитие наибольшей сети приёма безналичных оплат в стране, - отметил Онур Алтынбаш, вице-президент, генеральный директор Verifone Turkey, Eastern Europe, CIS. - ПриватБанк сфокусируется на предоставлении финансовых услуг, а Verifone обеспечит развёртывание и поддержку платёжных сервисов и услуг непосредственно для торговых партнеров банка".

В сети ПриватБанка работает 130 тыс. POS-терминалов, из них более 80 тыс. могут принимать бесконтактные платежи. По данным банка, количество POS-терминалов на тысячу человек населения в Украине в 2,3 раза меньше, чем в Польше, в 7 раз - чем в Турции и почти в 10 раз - чем в США.



Новая финтех-реальность: версия 4.0



Анастасия Шевченко

FinTech эксперт, финансовый консультант

Как часто случалось, что, выбрав в модном бутике понравившуюся одежду или обувь, вы, уже стоя у кассы и доставая платежную карту, с прискорбием узнавали, что оплатить можно только наличными, поскольку терминал не работает. Лично я в таких случаях оставляю покупки и ухожу. Потому что мир наличных денег уже давно перестал быть частью моей жизни.

Можно не сомневаться, что таких клиентов, как я, много. Это потребители, привыкшие к быстрому и удобному сервису, в котором нет места для лишних телодвижений. Они уже не побегут в ближайший банкомат за "наличкой" только потому, что продавец не смог обеспечить должный уровень качественного платежного сервиса. Такие люди просто уйдут к другому поставщику услуг, у которого будет комфортно, легко, быстро и дешево.

Рынок меняется на глазах по принципу: "вчера было рано, завтра уже поздно".

Изменения становятся постоянным фактором развития бизнеса. Именно поэтому успешная стратегия компании должна учитывать основные тренды в области финансовых технологий и первый из них...

Финтех, или финансовые технологии, приносят с собой множество инновационных подходов в традиционных финансовых сервисах - платежах, переводах и кредитовании. Скорость изменений не имеет аналогов, и остановить этот процесс невозможно. Слишком большой оказалась пропасть между банками, которые боролись за выживание после тяжелейших финансовых кризисов, и технологиями, которые революционировали в огромном темпе.

Для одних неожиданно, для других ожидаемо в одной плоскости с банковской индустрией появился и отлично себя чувствует целый мир финтех-стартапов, которые помогают нам удобно и просто тратить, сберегать и инвестировать. Кто же победит в борьбе за предпочтения потребителей: привычный банковский сервис, технологические гиганты вроде Amazon, Apple, Google и Samsung или финтех-стартапы с их комфортными для потребителя решениями? Предлагаю разобраться, каковы основные тренды финтеха сейчас.

Все сервисы в мобильном телефоне

Проникновение смартфонов во все рыночные сегменты растет - в 2016 году смартфонами владело 2,1 млрд людей, а это 28% всего населения земного шара. Мы уже привыкли пользоваться удобными и простыми приложениями, и можем забыть дома что угодно, включая кошелек, но только не ставший неотъемлемой частью нашей жизни смартфон. Именно поэтому сдвиг всех сервисов и продуктов в сторону мобильных устройств, представляется вполне закономерным. Смартфоны навсегда изменили наш образ жизни - мы с вами хотим контролировать свои финансы, а сделать это проще всего с тем устройством, которое всегда под рукой - "умным телефоном".

Открытые API

API - это интерфейсы для программирования приложений. Открытых API в настоящее время в мире насчитывается уже более 17 тысяч. Иными словами, это интерфейс, который упрощает для разработчиков построение новых приложений на базе уже существующих готовых решений. Программное обеспечение одного постав-

щика услуг может быть подключено к API другой компании и вместе они создадут инновационный и удобный сервис для клиента.

Благодаря API разные компьютерные программы могут "общаться" между собой, обмениваясь данными. Яркий пример такого обмена - когда при регистрации на сайте или в приложении вам предлагают выполнить вход в программу через ваш аккаунт в Facebook или Google. А удобную навигацию и карту в вашем любимом приложении, скорее всего, предоставили через API Google Maps.

Финансовые сервисы и скоринг в соцсетях

Банки еще не начали собирать данные о клиентах в соцсетях, а тем временем этот ресурс с удовольствием используют финтех-стартапы, в том числе для скоринга клиентов.

В Facebook скорость пролистывания составляет от 1,7 до 2,5 секунд и в основном зависит от возраста пользователя - молодые люди листают новости быстрее. Появление соцсетей произвело революцию в том, сколько и как мы воспринимаем информацию. Казалось бы, ну что можно запомнить при такой скорости? Оказывается, мы можем вспомнить информацию с поста, который пролистывали на мобильном телефоне, уже после 0,25 секунд просмотра.

Использовать соцсети для продвижения финансовых продуктов и сервисов, конечно, важно и нужно. Но не стоит забывать, что и сами по себе соцсети - это неистощимый кладёзь информации о ваших потенциальных клиентах. Сегодня банки уже активно используют различные скоринговые системы для анализа кредитоспособности человека.

Финтех-стартапы используют для скоринга сведения из профайлов клиентов в соцсетях, в частности информацию об:

- образовании;
- трудоустройстве;
- количестве и качестве друзей и подписчиков;
- путешествиях и пр.

Кроме того, в ход идут данные о том, как человек отдыхает, где любит бывать и что кушать. Сопоставив их со средними чеками или типичными ценами (на отели, туры, рестораны, экскурсии и пр.), можно получить приблизительную картину затрат представителей конкретных целевых аудиторий.

Здесь же можно получить информацию о поле, возрасте, активности в сети, семейном положении, детях и их возрасте, активах и многом другом.

В целом, это не легкое занятие - нужно научиться собирать и обрабатывать часто разрозненные данные, ведь они не структурированы и хаотично разбросаны в разных соцсетях. Важно

также понимать, как делать это, не нарушая сохранности личных данных, причем в легальном поле. Но в целом, соцсети - это интересное поле для деятельности с большим массивом данных.

Биометрия

Мы всё реже появляемся в отделении банка, используя онлайн-сервисы, что называется, не вставая с дивана. В связи с этим становится критично важно защищать финансы потребителей и научиться безопасно идентифицировать клиента, четко понимая, тот ли это человек, за кого он себя выдаёт в сети. Здесь приходит на помощь биометрия: вместо ПИН-кодов и динамически генерируемых паролей на наши мобильные телефоны, идентифицируются ваш голос, лицо и отпечатки пальцев. Именно они становятся новыми ключами доступа в мир удобных и безопасных удалённых финансовых онлайн-сервисов.

Изменение инфраструктуры

Наше время - это эпоха Больших данных (Big data), когда за день Интернет пропускает через себя огромный информационный поток - 3,18 миллиардов Гигабайт в день. Вопрос безопасности и сохранности информации актуален, как никогда ранее. Хакеры и мошенники очень активны, ставки велики и риск потерь чрезвычайно высок.

Финтех-компании предлагают уход от посредников, которые зачастую присутствуют в традиционных моделях. Отсутствие центрального звена позволяет распределить данные в разных узлах и не бояться, что атака единой базы уничтожит всю сеть. Одно из таких решений - технология блокчейн, которая лежит в основе криптовалюты - биткоина.

Открытые платформы, где люди могут напрямую (P2P) контактировать с другими участниками для получения кредитования или инвестиций - яркий пример изменения инфраструктуры.

Финтех сегодня

В цифрах мировой финтех - это более 1300 компаний общей стоимостью 867 миллиардов долларов США.

Потенциал рынка финансовых сервисов во всем мире McKinsey Global Institute оценивает в 13 триллионов долларов США.

Основная борьба между традиционными игроками и финтех-стартапами развернулась в таких направлениях, как банковские услуги и платежи, кредитование (здесь и краудфандинг, и P2P кредитование), инвестиции.

Другие всем известные успешные инновации, меняющие инфраструктуру - уже упоминавшийся биткоин и проект M-Pesa в Кении.

Электронные деньги и бесконтактные платежи

Конечно, это не новый тренд, но высокая динамика развития не позволяет сбрасывать его со счетов. И если раньше речь шла о переходе от наличных платежей к карточным, то сейчас всё больше людей интересуют онлайн-платежи и переводы без границ. Я бы даже сказала, что криптовалюты, такие как биткоин и альткоины, всё больше в тренде за счет доступности и отсутствия границ. Платежи бесконтактными картами и с помощью мобильных телефонов - уже не новинка, но их потенциал огромный, поскольку для большинства стран - это всё ещё новый сервис.

Спросите себя - почему люди используют наличные? Ведь платить картами или мобильным телефоном намного удобнее, проще, а главное, это позволяет легко контролировать свои финансы.

А теперь представьте себе Лондон - финтех-столицу мира. Здесь вы можете пополнить свой проездной платежной картой в киоске, в транспорте не сможете рассчитаться наличными, в ресторанах, кафе, в супермаркетах и маленьких магазинах у дома - где бы вы ни были - вы везде можете оплатить свои покупки картой или бесконтактной картой. И, конечно же, телефоном, если у вас загружено соответствующее приложение. В таких условиях у вас вырабатывается привычка платить более удобным способом, а также уверенность в том, что вы не попадете в глупую ситуацию, когда вам не хватит наличных - ведь за всё можно рассчитаться платежной картой или мобильным. И при этом наличные всё ещё занимают значимую долю в платежах Великобритании. Если в 2005 году 64% населения предпочитали оплачивать свои покупки наличными, то уже через 10 лет к 2015 году - менее половины (45,1%) всех оплат приходилось на наличные. По прогнозам аналитиков, к 2025 году купюры все еще будут в обиходе, но их доля упадет до 27% от всех платежей.

В Украине же доля наличных платежей, по данным НБУ, - чуть меньше 70%. Поэтому вы пока не сможете выйти из дома, вооружившись только своим смартфоном - кошелек с картами и наличными вам пока что очень пригодится.

Прогулка в "облаках"

Большие данные и возрастающее давление на банки в части новых продуктов и сервисов в сжатые сроки заставляет перемещаться на "облачные" серверы. Необходимо уметь быстро мас-

штабироваться и оперативно запускать инновационные сервисы и услуги. Фактически 99% бизнес операций в банке - это повторяющиеся стандартизированные процессы, которые можно перенести в "облако".

Монетизация продуктов и сервисов

Фундаментально меняется подход к вопросу, кто и сколько платит. Традиционно клиенты платят за финансовые услуги: транзакционные комиссии, абонентские ежемесячные/ежеквартальные/годовые платы, фиксированные комиссии за отдельные услуги. В новом технологичном финансовом мире - в приложении - клиенты чаще всего получают услуги бесплатно, а операторы сервиса зарабатывают на рекламе или продаже данных третьим лицам. Это означает снижение доходности банков - нужно будет оперативно менять модель монетизации банковских продуктов.

Финансовая грамотность.

Это обратная сторона медали. В мире, где потребители получают доступ к финансовым сервисам в Интернете и сами выбирают, куда инвестировать или где взять кредит, они должны быть хорошо подготовлены к принятию взвешенных решений. Люди любят самостоятельно контролировать свои финансы, но большинство попросту не умеет этого делать. Исторически эту работу за них выполняли банки и финансовые консультанты.

Финансовую грамотность подрастающего поколения можно обеспечить онлайн-курсами по управлению финансами. Хорошо было бы такие курсы читать студентам в университетах - актуально практически для всех факультетов и специальностей. Ведь все студенты сегодня - это пользователи финансовых услуг и продуктов. Представители поколений Y и Z могут успешно учиться в инновационных лабораториях, где можно протестировать все сервисы и продукты и разобраться в деталях, как и что работает. Но еще более естественным для этого поколения будет учиться в игровом формате в мобильных приложениях.

Именно так выглядят основные тренды в сфере финансовых технологий. Но как бы они ни развивались, можно с уверенностью сказать: скучать не придется. И, переважив чудеса финтеха, нам предстоит разбираться с новыми вызовами. Среди них - роботы и боты, интернет вещей, работа с Большими данными, искусственный интеллект и серьезные изменения на рынке труда.



ПЛАТЕЖИ

РАСТЕТ ПОПУЛЯРНОСТЬ СЕРВИСА DASH BUTTON ОТ AMAZON



Проект компании Amazon Dash Button - физическая кнопка для заказа закончившихся товаров - стал самым быстро развивающимся сервисом e-commerce компании, нес-

мотря на провальный дебют два года назад.

Согласно данным Fortune Magazine, заказы через Dash Buttons поступают чаще, чем четыре раза в минуту. Для сравнения, год назад пользователи совершали заказы через сервис всего один раз в минуту. В Fortune отмечают, что это 5,760 заказов в день. Однако в рамках общего объема продаж компании Amazon такой результат - это капля в море.

Amazon обрабатывает сотни заказов в секунду и в прошлом году на продажах заработала 136 млрд долларов. Согласно данным компании Slice Intelligence, в июле 2016 года был зафиксирован 650-процентный рост количества заказов через Dash по сравнению с прошлым годом.

В интервью для Fortune представители Amazon рассказали, что многие бренды - включая Folgers Coffee, Peet's Coffee, Pepperidge Farm и Ziploc - заказывают большую часть товаров с Amazon, используя Dash Button. Особенно популярна продукция в категории "товары для дома".

PaySpaceMagazine



ПЕРЕВОДЫ

BBVA СОВЕРШИЛ ТРАНСГРАНИЧНЫЙ ПЕРЕВОД С ПОМОЩЬЮ БЛОКЧЕЙНА

Крупный испанский банк BBVA совместно с Ripple совершил первый трансграничный перевод с использованием технологии блокчейн.

Банк осуществил 50 платежей в евро из Испании в Мексику всего за несколько секунд. На совершение таких транзакций обычно уходит около четырех дней, отмечают в банке. Более того, обработка платежей на Ripple в среднем стоит на 81% дешевле, чем через корреспондентские банковские сети, которые использовались для совершения переводов по всему ми-

ру на протяжении десятилетий.

Ripple также позволяет компаниям отслеживать совершенные платежи, как посылку на FedEx и сразу просчитывает стоимость совершения перевода. Система SWIFT, которая чаще всего используется для банковских переводов, не предоставляет таких услуг.

В банке намерены предоставить возможность протестировать сервис Ripple небольшому количеству своих клиентов уже в ближайшие несколько недель.

PaySpaceMagazine

FINTECH

РОСТ FINTECH: НОВЫЕ ГОРИЗОНТЫ В МИРЕ И В УКРАИНЕ

Количество финтех-стартапов все время увеличивается не только в регионах-лидерах направления (а это страны Европы, Азии и Тихоокеанского региона), но и на Среднем Востоке и в Северной Африке. Здесь количество сервисов, предлагающих новые финансовые услуги, выросло с 46 до 105 всего за три года. По прогнозам, уже к 2020 году число финтех-стартапов достигнет двухсот пятидесяти.

Три четверти новинок успешно работают в Ливане, Египте, Иордании и Объединенных Арабских Эмиратах.

Наиболее динамично финтех-сфера развивается в ОАЭ (3 из 4 стартапов региона работают именно в ОАЭ). Наиболее востребованы электронные платежи и денежные переводы, растет спрос и на онлайн-кредиты, онлайн-страхование, мобильные решения, различные услуги Интернет-банкинга, в том числе не только для физлиц, но и корпораций.

Девять из десяти финтех-проектов стремятся сотрудничать с предприятиями и компаниями. Местные банки активно "ухаживают в Интернет" и стараются внедрять новые услуги онлайн.

Между тем, европейские эксперты пришли к выводу, что новейшие финансовые технологии позволяют, в целом, экономить и потребителям услуг и тем, кто их предоставляет. По данным компаний Azimo и Censuwide, экономия может составить до 8,7 миллиардов долларов США. (результаты опроса в ведущих финтех-странах Европейского региона: Испании, Германии, Франции и Великобритании). Так, исследование показало, что 53% респондентов реально смогли сэкономить, пользуясь финансовыми приложениями.

Украинские потребители тоже оценили преимущества электронных финансовых услуг. По данным пресс-службы ПриватБанка, количество коммунальных платежей через Интернет-банкинг увеличилось в три раза (сравнивали показатели за март 2016 и 2017 годов). Общая сумма платежей составила 19,6 миллионов гривен. Ежедневно через сервисы Приват24 совершается более, чем шестьсот тысяч платежей онлайн.



На заправку - с Masterpass! Быстро, безопасно, комфортно

В сети АЗК WOG можно платить за топливо с помощью смартфона, не выходя из машины



19 апреля 2017 года в Киеве состоялась пресс-конференция, посвящённая запуску первого в Украине решения для оплаты заправки онлайн - обновлённого мобильного приложения WOG PRIDE, интегрированного с платформой цифровых кошельков Masterpass. Решение было внедрено сетью АЗК WOG в партнерстве с компанией Mastercard, сервисом онлайн-платежей iPay.ua и Ощадбанком. Теперь клиенты сети АЗК WOG могут платить за топливо с помощью смартфона, без необходимости идти к кассе или даже выходить из машины.

Для оплаты топлива на АЗК WOG с помощью смартфона нужно установить приложение WOG PRIDE и авторизоваться в нём. После выбрать заправку, номер колонки, от которой будет заправляться автомобиль, а также вид топлива, его стоимость или количество литров и нажать кнопку выбора типа оплаты. Приложение автоматически авторизует пользователя, если он уже за-

регистрирован в Masterpass; быструю регистрацию можно пройти непосредственно в приложении. Для этого достаточно один раз ввести в систему данные банковских карт. Это могут быть карты любого украинского банка различных платежных систем. В дальнейшем оплачивать топливо в мобильном приложении можно в один клик - картами, добавленными в цифровой кошелек Masterpass.

Как сообщил генеральный директор сети АЗК WOG Сергей Корецкий, прошло полтора года после запуска мобильного приложения системы лояльности WOG PRIDE, и сегодня уже больше 200 тысяч человек пользуются этим приложением, накапливая бонусы, рассчитываясь ими и получая индивидуальные предложения и многочисленные преимущества в сравнении с классической пластиковой картой. Он выразил уверенность, что новое интегрированное с Masterpass решение понравится клиентам WOG.





"Mastercard активно внедряет современные платежные технологии в транспортную инфраструктуру, заботясь о комфорте пассажиров и владельцев авто. Смартфон сегодня - один из самых удобных форм-факторов для оплаты: это мировой тренд, актуальный и для Украины", подчеркнул Сергей Францишко, вице-президент по развитию бизнеса Mastercard в Украине, Молдове, Грузии и странах Центральной Азии. Он напомнил, что в конце 2016 года Mastercard интегрировал оплаты с Masterpass в мобильное приложение для муниципальных парковок Киева, а теперь Masterpass открывает для водителей новые возможности оплаты на заправках, устраняя необходимость отходить от автомобиля или даже держать платежную карту в руках.

Интеграция цифрового кошелька Masterpass в приложение WOG PRIDE была реализована при технической поддержке сервиса онлайн-платежей iPay.ua. Обновленное приложение уже доступно для клиентов сети, им можно воспользоваться на всех автозаправочных комплексах WOG.

"Теперь приобрести топливо можно без очередей, и даже не выходя из авто. Все управление автозаправочной колонкой происходит в телефоне. И оплата происходит для клиента в один

Masterpass - платформа цифровых кошельков, благодаря которой пользователи могут безопасно хранить данные всех своих банковских карт и рассчитываться быстрее и удобнее без необходимости каждый раз вводить карточные реквизиты. Объединяя миллионы пользователей и торговцев в 34 странах мира, она стала доступной для украинцев в июле 2016 года. В Украине Masterpass используют более 2000 торговцев. Решение для оплат в один клик с Masterpass интегрировано в сервис онлайн-платежей iPay.ua и платформу денежных онлайн-переводов Kartop, а также в мобильные приложения Etaximo для вызова такси и Kyiv Parking App для расчетов на муниципальных парковках Киева.

клик. Внедрение технологии Masterpass для нашего партнера WOG стало первым шагом в реализации стратегии iPay.ua - сделать платежи быстрыми и безопасными", - отметил Антон Косторниченко, коммерческий директор iPay.ua.

Проект онлайн-платежей, реализованный WOG, был сложным и трудоёмким, к платежному сервису предъявлялись очень высокие требования, поэтому пришлось разбираться во всем до мелочей. Но понимание того, что этот проект выгоден для банков и продавцов и очень удобен для клиентов, мотивировало команду iPay.ua и партнёров.

"Шесть месяцев совместной работы команд Mastercard, WOG, Ощадбанка и iPay.ua вывели на рынок продукт, который даёт невероятную эмоцию при оплате за топливо на АЗС WOG. Теперь не нужно выходить из машины для оплаты топлива. Заправка проходит за 1 минуту. Скачивайте приложение WOG PRIDE, и уверен - после первой оплаты в кассу вы больше не пойдёте", - подчеркнул директор iPay.ua Евгений Великанов, комментируя запуск обновлённого мобильного приложения WOG PRIDE, интегрированного с Masterpass.

Эквайером платежей в проекте выступает Ощадбанк.

НОВОСТИ

IPAY.UA ОТКРЫВАЕТ ДОСТУП К API ДЛЯ ИНТЕРНЕТ-ТОРОВЦЕВ

Сервис онлайн-платежей iPay.ua открыл интернет-торовцам доступ к API, который позволит им принимать платежи на своих сайтах по технологии Masterpass.

Внедрение технологии не требует больших затрат. Специалисты

iPay.ua предоставят всю необходимую информацию, и обеспечат техническую поддержку для быстрого старта. На внедрение Masterpass разработчик на стороне торговца затрачивает в среднем 40 часов.

Подробную информацию о тех-

нологии Masterpass и деталях подключения можно получить на сайте сервиса iPay.ua - на странице "Интернет-эквайринг на базе технологии Masterpass OneClick" (www.ipay.ua/internet-acquiring-masterpass/index.html).



Цифровой банкинг будущее уже здесь!

*Конференция "Цифровой банкинг"
19 апреля 2017 года
Минск, Республика Беларусь*



На конференции были подведены первые итоги реализации Стратегии развития цифрового банкинга за 2016-2017 год в Республике Беларусь. Около 250 участников собрались на единой площадке, чтобы обсудить наиболее актуальные задачи национального уровня, возможности для банка будущего и современные кейсы и решения.

Тарас Надольный, первый заместитель председателя правления Национального банка Республики Беларусь, отметил, что анализ больших данных, искусственный интеллект и технология Blockchain являются одними из наиболее перспективных направлений, а мировые тенденции диджитализации в банковской сфере актуальны и для белорусских реалий: создание систем быстрых платежей, использование банками биометрических технологий, искусственный интеллект, развитие краудфандинговой экономики. По его словам, Национальным банком принято решение о создании реестра банковских гарантий на основе blockchain, а также о реализации пилотного проекта формирования реестра сделок с

ценными бумагами "Blockchain: ценные бумаги". В Национальном банке убеждены, что для дальнейшего роста финансовой сферы страны, нужно принимать активное участие в изменениях и внедрять новые бизнес-модели. При этом банковские инновации должны быть направлены не только на создание и использование новых продуктов и услуг, но и на диверсификацию уже предоставляемых, подчеркнул Тарас Надольный.

Павел Зыль, заместитель начальника Главного управления платежной системы и цифровых технологий Национального банка Республики Беларусь, отметил значительный рост мобильного банкинга и карт с бесконтактным интерфейсом. Было принято решение оборудовать всё платёжное пространство терминалами для бесконтактных карт к 2021 году. Он также сообщил, что Национальный банк сейчас разрабатывает Закон "О платежах и платежных услугах в Республике Беларусь", что даст дополнительную возможность развитию финтех-компаний.



Председатель правления НКФО "ЕРИП"¹ Елена Антони рассказала о запуске в 2016 году Межбанковской системы идентификации (МСИ), которая, обеспечивая функции идентификации и аутентификации, является в первую очередь инструментом предоставления сервиса клиентам. В дальнейшем планируется упростить процедуру регистрации в МСИ, добавить функции возврата платежей, отложенный платеж и др. Елена Антони также сообщила, что в этом году "ЕРИП" откроет API для технологичных компаний и будет способствовать развитию финтех направления.

В секции "Кейсы цифрового банкинга", модератором которой выступил Сергей Скабелкин, соучредитель FinTech Cluster в Украине, обсуждались современные каналы взаимодействия банков других компаний, предоставляющих финансовые услуги, с клиентами, а также успешный опыт внедрения мобильного банкинга и цифровой трансформации сервисов.

Стратегию цифровой трансформации услуг Белпочты представил Анатолий Невмержицкий, начальник центра информационных технологий РУП "Белпочта". Он рассказал, что в 2016 году Белпочта реализовала пересылку внутренних денежных переводов online, был запущен почтовый интернет-магазин. В ближайшее время планируется запустить услугу "карта cash" - "переводы бабушке на деревню": можно будет отправить перевод online, а почтальон доставит наличные деньги получателю. Пример Белпочты подтверждает тот факт, что на рынок финансовых услуг выходят нефинансовые компании.

¹ ОАО "Небанковская кредитно-финансовая организация "Единое расчетное и информационное пространство"



Павел Хрищеневич, заместитель начальника управления Департамента по гражданству и миграции МВД Республики Беларусь, рассказал о внедрении биометрических документов (ID-карт) и создании белорусской интегрированной сервисно-расчетной системы. Уже в конце 2018 года планируется выдача первого в Республике Беларусь биометрического документа. Владельцам ID-карт будет предоставлена возможность получать услуги и сервисы в электронном виде с учетом их прав на льготы.

Конференция завершилась форсайт-сессией "Стандартизация, уберизация и платежи как public good - что происходит на финансовом рынке?", в ходе которой обсуждалось будущее финансового рынка и возможные пути его развития.

Как отметил председатель совета Ассоциации "Электронные деньги" Виктор Достов, "сейчас платежи являются социально-значимой услугой





и государство обязано обеспечить человека доступом к финансовым сервисам. А это значит, что банки необходимо регулировать по-новому".

Банковские услуги становятся универсальными, вне зависимости от того, кто их предоставляет. Например, в Европе через полгода начнет работать концепция свободного доступа к счетам, когда у любого посредника есть возможность получить информацию о счете, получить доступ к счету. Виктор Достов предложил порассуждать над вопросом: "Что будет, когда банковские услуги станут окончательно социальными, и государство будет контролировать повсеместность их предоставления?".

Антон Лачинов, руководитель по взаимодействию с федеральными органами государственной власти ПАО "Вымпел-Коммуникации", по-

делился своим видением будущего банков как информационных посредников. Он отметил, что банк, по своей сути, является доверенным посредником, и одна из его основных функций - знание клиента. "Практически все операции требуют идентификации клиента, которую проводят по: документу, удостоверяющему личность; квалифицированной электронной подписи; биометрическим данным; номеру мобильного телефона; через государственную систему идентификации. Поэтому очень важно понимать, как меняется внешняя среда, в которой развиваются банки", - подчеркнул Антон. Что может нас ждать в будущем? Операторов сотовой связи и банков не будет: финансовые услуги и услуги связи становятся социально-значимыми услугами. Банки передают прямое обслуживание счетов в национальную платежную систему, что решает проблему мошенничества и разорившихся банков. Наличные деньги выводятся из оборота. Банки и сотовые операторы становятся информационными посредниками.

Однако Алексей Корников, директор департамента электронного бизнеса ЗАО "Альфа-Банк", Беларусь, кардинально не согласился с данным предположением: "Конкуренция это хорошо, клиент должен иметь выбор. Если ранее продукты и услуги создавались, отталкиваясь от технологий, то сейчас они создаются, опираясь на желания и потребности клиентов". В то же время, Алексей подчеркнул, что меняться нужно, ведь на рынке будет успешен только тот, кто будет меняться быстро и вместе с рынком, технологиями.

Как отметил Павел Зыль: "Все действительно идет к тому, что нарисовал Антон. Сейчас заметны процессы интегрирования финансовых, информационных и иных услуг. Ведь не зря появляется такое явление как финтех, которое объединяет в себе механизмы, упомянутые Антоном. Безусловно, в схеме функционирования есть и свои минусы: исчезновение конкуренции. Регулятор все-таки должен поддерживать баланс сил, в котором рынок сможет развиваться с учетом конкуренции, а клиент сможет понимать, что его права защищены. Но в то же время и само банковское сообщество не должно быть пассивным, иначе мы придем к схеме Антона".

Бесспорно, сейчас банки идут по пути диджитализации услуг. Ведь наступила эра новой экономики - виртуального мира обмена битами и массивами данных, в котором фокус с продукта перешел на взаимоотношения с клиентом.

Партнером цифровых инноваций выступил Альфа-Банк, Беларусь. В числе партнеров, которые поддержали конференцию: СофтКлуб, СИСТЕМНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, IWO, SAP СНГ, Hi-EndSystems.



ПЛАТЕЖИ

ВО ЛЬВОВЕ ПРЕЗЕНТОВАЛИ ПЕРВЫЙ В УКРАИНЕ ПРОЕКТ ЭЛЕКТРОННОГО СТУДЕНЧЕСКОГО БИЛЕТА

Во Львове представили первый в стране электронный студенческий билет, который сделает жизнь и обучение студентов максимально легким и комфортным. Проект внедрения "Единого студенческого билета" инициирован НУ "Львовская Политехника" в партнерстве со Львовским городским советом и ПриватБанком.

Новый студенческий электронный билет заработает с 1 сентября, а его оформление будет бесплатное. Предусмотрен переходный период, и одновременно с электронным студенческим билетом будет действовать и пластиковый.

"Более 60% студентов Львовщины получают свои стипендии через ПриватБанк. По нашему глубокому убеждению, самое важное для них - это максимально легкий и комфортный доступ ко всем возможным научным, финансовым, культурологическим ресурсам, чтобы получить как можно больше знаний и полезных навыков, - говорит Анд-

рей Якимив, директор ПриватБанка на Львовщине. - Важно, что учебным заведениям не нужно покупать дополнительное оборудование, доступ студента-владельца "Единого студенческого билета" к желаемым ресурсам осуществляется путем сканирования QR-кода через мобильное приложение Privat24".

Как сообщили инициаторы проекта, билеты будут бесплатными для каждого студента "Львовской Политехники". По наполнению разработчики подчеркивают - через электронный билет студент сможет получать расписание, консультации к экзамену, доступ к электронным средствам обучения, опросы и анкетирование и т. п.

"Клиентами проекта будут около 23 000 студентов дневной и заочной форм обучения. Думаю, проект станет успешным и будет распространен на другие учебные заведения Украины", - рассказал проректор НУ "Львовская Политехника" Дмитрий Федасюк.

ПЛАТЕЖИ

БОЛЕЕ 30 ТЫСЯЧ УКРАИНЦЕВ ОПЛАЧИВАЮТ ПРОЕЗД ЭЛЕКТРОННЫМИ БИЛЕТАМИ

За первый месяц народного тестирования технологии оплаты проезда в городском транспорте с помощью QR-кодов электронными билетами оплатили свои поездки более 30 тысяч украинцев. Как сообщили в ПриватБанке, который стал инициатором внедрения этой технологии, сегодня оплата проезда в трамваях и троллейбусах с помощью смартфона полностью или частично работает в электротранспорте семи украинских городов. А с начала апреля QR-билеты появятся в общественном транспорте Запорожья и Сум.

"Стартовал во Львове, простая и доступная всем технология оплаты проезда через смартфоны уже работает в Днепре, Чернигове, Херсоне, Ивано-Франковске и ряде других городов, - говорит руководитель направления "Платежи и переводы" ПриватБанка Алексей Путятин. - География внедрения электронного билета активно расширяется, так как внедрение этой технологии совершенно не требует от муниципалитетов и транспортных компаний дополнительных расходов, нужно просто разместить в салонах транспорта стикеры с QR-кодами".

Для оплаты QR-кодом нужно загрузить на смартфон мобильное приложение Privat24 ПриватБанка и отсканировать изображение на стикерах, размещенных в салоне троллейбуса. Во время поездки оплаченный билет нужно будет "закомпозировать" в смартфоне и показать кондуктору или контролеру.

Стоимость проезда не зависит от расстояния, можно проехать одну остановку или весь маршрут. При пересадке с одного троллейбуса на другой придется покупать новый билет. Банковская комиссия за использование QR-кода отсутствует, пассажиры оплачивают только стоимость билета

ПЛАТЕЖИ

УКРАИНЦЫ БУДУТ ОФОРМЛЯТЬ КРЕДИТЫ ЧЕРЕЗ ВАЙБЕР

В Украине запустили новый сервис оформления рассрочки в популярном мессенджере Viber.

С помощью бота "Оплата частями" клиенты ПриватБанка прямо в мессенджере смогут оформить желаемую сумму в кредит, а также найти товары, на которые действует программа беспроцентной рассрочки.

"Теперь в Viber рассрочку на оплату любых покупок можно оформить за минуту без бумаг и посещения отделения банка", - говорит руководитель бизнеса по работе с торговыми предприятиями ПриватБанка Евгений Васильцов.

Новый сервис банка доступен всем держателям платежных карт ПриватБанка. Для использования

бота достаточно выбрать в поиске мессенджера публичную аккаунт "Оплата частями" и нажать на кнопку нужной операции. С помощью бота можно узнать доступный лимит использования сервисов рассрочки "Оплата частями" и "Мгновенная рассрочка", оформить кредит, получить информацию по уже оформленным договорам и получать новости о выгодных предложениях торговых сетей.

ПриватБанк - первый украинский банк, который запустил сервис оформления кредита и получения информации по кредитным договорам в чатах самых популярных мессенджеров - Facebook, Telegram и Viber.



Финансовый мониторинг нового уровня: интеграция

Этой публикацией мы продолжаем начатую в прошлом номере журнала серию статей по вопросам автоматизации финансового мониторинга в банках

Финансовые учреждения, которые в соответствии с законодательством Украины являются субъектами финансового мониторинга, должны придерживаться четких требований относительно определения, присущи ли операциям клиентов признаки того, что они подпадают под финансовый мониторинг.

Значительное увеличение объемов операций, которые проводятся, в том числе банками, делает невозможным качественное выполнение функции выявления сомнительных денежных потоков со стороны работников финансового учреждения без использования специализированного программного обеспечения.

В связи с этим возникает потребность во внедрении единого подхода для решения проблем своевременного выявления сомнительных денежных потоков с использованием разнообразного "опыта", который уже имели и могут иметь финансовые учреждения при проведении операций с клиентами.

Современный украинский рынок уже предлагает отдельные "комплексные решения" по вопросам исследования финансовых потоков с целью финансового мониторинга. Но по своей сути это финансовые конструкторы, которые предоставляют исключительно общие информационные данные, которые уже имеются в банковских учреждениях. Недостатки таких решений:

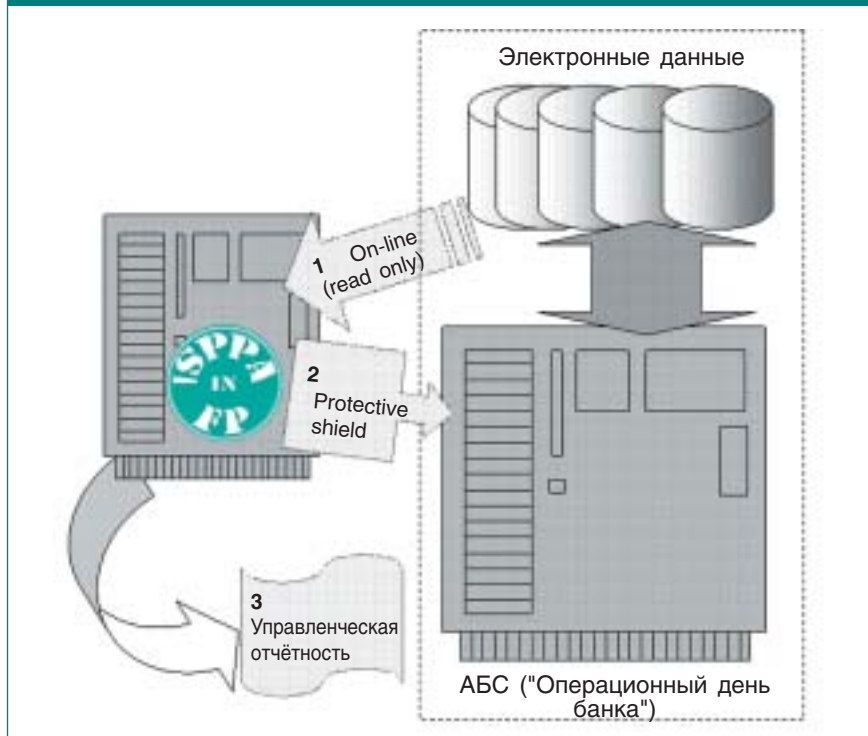
- отсутствие скомбинированных сценариев для решения отдельных задач;
- необходимость постоянного обновления алгоритмов (задач) с учётом тенденций финансового рынка.

Для решения указанных выше проблем, возникающих в банковских учреждениях в совре-

менных условиях, разработан ISPPA in FP (Integrated Software Package for Preventing Abuses in Financial Practices - пакет интегрированного программного обеспечения для предотвращения злоупотреблений в финансовой практике. Он обеспечивает автоматизацию контроля за направлениями деятельности клиентов банка на основе анализа проведенных клиентами банковских операций, состояния счетов клиентов, уровней риска осуществления ими легализации доходов, полученных преступным путем, а также выявление аффилированных клиентов по их контрагентам, своевременность обновления анкетных данных и их соответствие реальной деятельности.

Для написания программного продукта ISPPA in FP был выбран объектно-ориентированный язык программирования JAVA, который обеспечивает надежность, безопасность, функциональность и является универсальным средством связи пользователей с различными источниками информации, независимо от их размещения. А "независимость от архитектуры" позволяет запускать программное обеспечение на любой платформе, которая имеет установленную виртуальную машину JAVA. Основным хранилищем информации для работы программного обеспечения ISPPA in FP является объектно-реляционная система управления базами данных PostgreSQL. Эта СУБД обеспечивает высокую стабильность, отказоустойчивость, функциональность, быстродействие, обладает широким набором инструментов хранения, обработки и поиска информации, а также поддерживает полное соответствие стандарту SQL.

Рис. 1. Порядок взаимодействия ISPPA in FP с АБС способом интеграции



В настоящее время существует два способа взаимодействия ISPPA in FP с автоматизированными системами учета: интеграции и условной интеграции. Порядок взаимодействия для каждого из этих способов схематически показан на рис. 1 и рис. 2 (на примере интеграции с автоматизированными банковскими системами - АБС).

В случае взаимодействия ISPPA in FP с автоматизированной системой учета операций способом интеграции (рис. 1) система ISPPA in FP непосредственно подсоединяется по локальной сети к массивам данных (СУБД), формируемым в автоматизированной системе учета, и в режиме чтения получает в онлайн данные для дальнейшей обработки (1).

В результате обработки данных формируются шаблоны сомнительных операций и схем, которые могут применяться клиентами при осуществлении операций в финансовом учреждении. Библиотека таких шаблонов формируется в защитный экран (Protective shield), предназначенный для предотвращения проведения сомнительных операций или применения сомнительных схем таких операций (2).

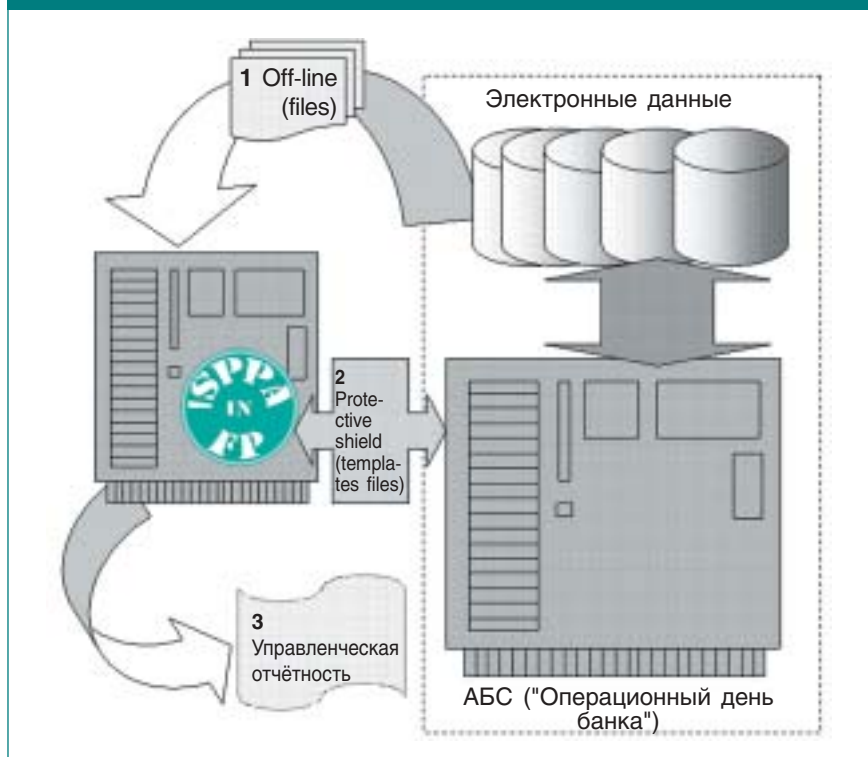
Получаемые в ходе обработки данных результаты, промежуточные и конечные формы отчетов работы ISPPA in FP могут использоваться для принятия соответствующих управленческих решений (3).

В случае взаимодействия ISPPA in FP с автоматизированной системой учета операций способом условной интеграции (рис. 2) система ISPPA in FP получает данные в файловом режиме - off-line (1).

В результате обработки данных формируются шаблоны сомнительных операций и схем, которые могут применяться клиентами при осуществлении операций в финансовом учреждении. Библиотека таких шаблонов формируется в защитный экран (Protective shield) в виде файлов шаблонов (templates files), которые загружаются в систему для обеспечения своевременной остановки проведения сомнительных операций или применения сомнительных схем таких операций (2).

Получаемые в ходе обработки данных результаты, промежуточные и конечные формы отчетов работы ISPPA in FP могут использоваться для принятия соответствующих управленческих решений (3).

Рис. 2. Порядок взаимодействия ISPPA in FP с АБС способом условной интеграции



Основной задачей на начальной стадии проектирования программного продукта ISPPA in FP было создание гибкой модели, которая даёт возможность в кратчайшие сроки проводить интеграцию с разнообразными банковскими продуктами (операционным днем банка), а также создание технологической карты разнопланового тестирования проведенной интеграции с использованием функционального анализа, анализа предельных значений с разбивкой на классы эквивалентности и учетом многоуровневых математически интегрированных составляющих для проверки структурных и функциональных критериев программного обеспечения.

Проведение многовекторного статистического и динамического тестирования программного комплекса подтверждает правильность построения математической модели программного продукта и обеспечивает успешное прохождении аттестации и верификации.

Кроссплатформенность программного комплекса ISPPA in FP позволяет легко и быстро интегрироваться со средой финансового учреждения.

Внедрение программного комплекса ISPPA in FP дает возможность использовать:

- типовые сценарии поиска информации с возможностью применения "алертов";
- новые унифицированные алгоритмы, которые уже успешно работают в банковских учреждениях и разработаны практикующими финансовыми аналитиками;
- новейшие разработки в сфере обработки больших массивов данных и систематизации технологических процессов, которые позволяют быстро и качественно оперировать информацией.

НОВОСТИ

90% ОПЕРАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИХ ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ, - ОПЕРАЦИИ С НАЛИЧНЫМИ

По данным Национального банка Украины, число "подозрительных" операций с наличными выросло. В первом квартале 2017 года их количество составило 1,7 млн (на 37% больше, чем за аналогичный период прошлого года).

Подавляющее большинство (90%) - это финансовые операции с наличными. "Подозрительными" считаются операции, которые сами банки определяют как рискованные. Суммы - от 150 тыс. грн и выше. Такие операции подлежат финансовому мониторингу в соответствии с законом и нормативными актами НБУ.

Чаще всего речь идет о законных операциях, отмечает директор де-

партаменту финансового мониторинга НБУ Игорь Береза.

"Некоторая путаница возникла в последнее время относительно лимита наличных расчетов с субъектами хозяйствования (50 тыс. грн), а также относительно лимита покупки наличной валюты (150 тыс. грн) и существующего лимита (тоже 150 тыс. грн) для операций, подлежащих финансовому мониторингу (включая операции с наличными), которые могут быть связаны с отмыванием средств, полученных незаконным путем, - напоминает руководитель Ассоциации ЕМА Александр Карпов. - Увеличение рискованных операций с наличными свидетельствует о недостаточности безналичных способов оплаты и

Основная цель программного комплекса - сохранение целостности банковского сектора и недопущение использования финансовых институтов для противозаконных действий.

Основные постулаты при создании аналитической программы:

- Предусмотрительность. Всестороннее узнай своего клиента. Предвидь и предупреди свой Банк о незапланированных рисках.
- Совершенство. Стремись узнать новое с помощью информационных технологий.
- Искусство. Открой новые возможности аналитиков с помощью ИТ-поддержки.

Комплекс ISPPA in FP состоит из следующих интегрированных модулей:

- "Оборотно-сальдовая ведомость";
- "Документы дня";
- "Финансовый мониторинг";
- "Схемы";
- "Анализ и обработка данных по публичным лицам";
- "Анкеты клиентов";
- "МАТРИЦА";
- вспомогательные модули.

В следующих публикациях будут освещены основные принципы работы модулей программного комплекса ISPPA in FP.



БЕЗОПАСНОСТЬ

ЭЛЕКТРОННАЯ КОММЕРЦИЯ НУЖДАЕТСЯ В ЗАЩИТЕ ОТ МОШЕННИЧЕСТВА

Мошенники совершенствуют свои подходы, полагают специалисты американской компании Experian. Только в США зафиксировано пять миллиардов мошеннических атак в 2016 году (это 3300 мошеннических операций в секунду!).

В целом, показатели мошенничества в сфере электронных продаж выросли на 33%, по сравнению с 2015 годом (данные по США). В основном, все операции злоумышленников можно условно поделить на несколько видов:

- Компрометация данных клиента (кража данных его карты и использование этих данных для последующего изготовления поддельной карты, либо для мо-

шенничества с электронными переводами).

- Кража карты (физическое завладение чужой картой и осуществление платежей при ее помощи).

- Мошенничество с заказом и покупкой товаров (когда преступник выдает себя за покупателя, пытается обмануть продавца, получив данные его карты).

- Мошенничество с продажей товаров (в том числе, создание фиктивных онлайн-магазинов, клиенты которых, ни о чем не подозревая, переводят плату за несуществующий товар).

- Мошенничество с доставкой товара.

По мнению американских экспертов, основная мошенническая тенденция в 2016 году - нарушение целостности данных. Таких случаев на 40% больше, чем в 2015 году. Количество обращений клиентов, жалующихся на мошенничество с кредитными картами, выросло на 56% в 2016 году.

Потому основные вопросы, которые сейчас стоят перед участниками онлайн-коммерции, это обеспечение сохранности клиентских данных, а также повышение информированности клиентов о возможном мошенничестве и способах защиты от него.

Пресс-служба Национальной программы SAFE CARD

КАРТОЧКИ

ДОХОД ОТ БРЕНДИРОВАННЫХ КРЕДИТНЫХ КАРТ СПАСАЕТ КРУПНЫХ РИТЕЙЛЕРОВ США

Крупные супермаркеты и ритейлеры США, например, Macy's, агрессивно навязывают покупателям кредитные карты под собственным брендом. Эти карточки обещают значительные скидки на одежду, мебель и электронику, поэтому люди с большой охотой берут их.

Для некоторых ритейлеров эти кредитки являются не просто инструментом продаж, но и важным способом поддержки стагнирующего бизнеса - тренд, который вызывает беспокойство относительно дальнейшей судьбы традиционного ритейла.

Магазинные кредитные карты, процентная ставка по которым часто в два раза выше, чем по банковской кредитке, генерируют значительный доход для ритейлеров. Обычной является ситуация, когда на каждые 100 долларов, потраченные в магазине, покупатель ежемесячно платит 25 долларов процентов по кредитке. Однако традиционные торговые сети продолжают проигрывать битву за продажи своим конкурентам - Amazon и другим интернет-магазинам.

Впрочем, доходы от пластика помогают смягчить ту боль, которую испытывает этот огромный сектор, обеспечивающий работой 1 из 10 американцев.

Слабая покупательная способность, конкуренция со стороны электронной коммерции и изменившиеся потребительские предпочтения уже оказали серьезное влияние на ритейл в США. В ближайшее время десятки тысяч сотрудников останутся без работы, что по-настоящему продемонстрирует плохое состояние дел в этом бизнесе. Macy's - крупнейшая сеть розничной торговли в США - показывает значительное снижение выручки. Ее акции на фондовом рынке также обесцениваются.

Стоит отметить, что магазинные кредитки - очень шаткий фундамент для бизнеса. Если покупатели станут задерживать платежи, то это только усугубит положение ритейлеров.

В Macy's доход от брендированных карточек составляет 39% от 1,9 млрд долларов, вырученных сетью в 2015 году. Bloomingdale's,

принадлежащий Macy's, недавно получил прямое указание от своих акционеров бросить все силы на продажи кредиток.

В другой сети хозяйственных магазинов - Kohl's - доходы от пластика в 2015 году составили 35% (ранее за тот же период - 23%). В Target - 13% (ранее - 11%). Для сравнения - в Amazon доходы от кредиток составляют только 3% от операционного дохода.

Рано или поздно компании, которые выдают кредиты, сталкиваются с неплатежеспособностью своих клиентов. Один из крупнейших кредиторов - Synchrony Financial, выпускающий кредитки для ритейлеров GAP, Toys "R" Us и других, столкнулся с ростом просрочки по кредитам покупателей этих магазинов. И специалисты инвестиционных компаний, анализирующие отчетность ритейлеров, уверены, что такое положение дел не понравится инвесторам крупных розничных сетей.

www.roomian.org



В Интернете всё больше фишинговых "сервисов" нового поколения

Интернет-мошенничество в Украине продолжает развиваться. Согласно отчету, подготовленному специалистами Украинской межбанковской ассоциации членов платёжных систем ЕМА, только за первый квартал текущего года выявлено 54 фишинговых веб-ресурса. Если тенденция сохранится, то к концу года количество мошеннических сайтов может достичь или даже превысить двести. В минувшем 2016 году число фишинговых ресурсов составило 174, а в 2015 году - только 38, так что "прогресс", увы, налицо (рис. 1).

Фишинговое мошенничество остается достаточно эффективным, так как многие украинцы все еще не знают о рисках фишинга. По данным Ассоциации ЕМА и компании Gemius за 2016 год, только 66% украинских держателей карт не станут пользоваться непроверенным веб-ресурсом, о котором нет информации в Интернет - данные исследования Ассоциации ЕМА.

Тема фишинга звучит все громче: многие банковские и небанковские сервисы электронных платежей предупреждают своих пользователей о фишинговых сайтах. С мошенничеством борется киберполиция Украины в сотрудничестве со службами безопасности банков. Проводятся информационные кампании (например, кампания в рамках Национальной программы по содействию безопасности электронных платежей и карточных расчетов Safe Card, которую реализует

Ассоциация ЕМА при поддержке Посольства США в Украине).



Все это способствует более быстрому выявлению (и закрытию) мошеннических веб-ресурсов и, одновременно, стимулирует пользователей быть более осторожными и бдительными при использовании онлайн-сервисов для совершения платежей в Интернете.

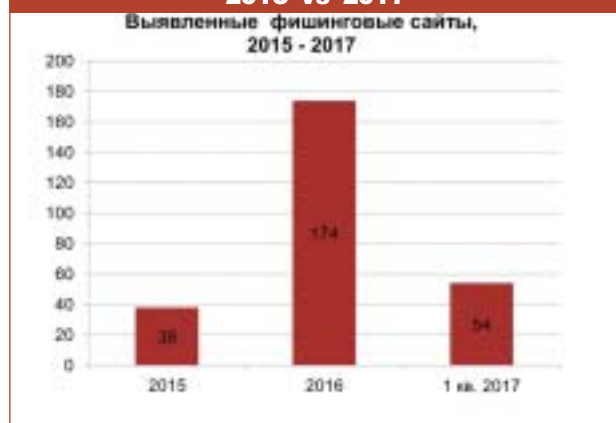
С другой стороны, и мошенники становятся более изобретательными. Злоумышленники создают новые программы, которые направлены на более "эффективное" одурачивание простых пользователей.

Например, одна из ведущих тенденций 2017 года, как показывает отчет специалистов Ассоциации ЕМА за первый квартал, это растущее количество сайтов с двухфазным денежным переводом с карты на карту.

Особенности "работы" фишинговых сайтов в Украине

Важно помнить, что все без исключения фишинговые сайты предлагают пользователям несуществующие услуги. Такие сайты созданы единственно с целью выведать конфиденциальные данные карты клиента, чтобы впоследствии

Рис. 1. Фишинговые сайты: статистика 2015 vs 2017



воспользоваться ими для перевода денег с карты клиента на карту мошенника.

Одни фишинговые сайты имитируют сервисы для совершения платежей онлайн: пополнения счёта мобильного телефона или денежного перевода. Другие мошеннические сайты имитируют, например, сервисы для покупки дешевых авиабилетов. А некоторые фишинговые ресурсы предлагают заработать в Интернете.

В целом, все фишинговые сайты в Украине можно разделить на несколько видов (рис. 2):

- Сайты, имитирующие сервисы для пополнения мобильного.
- Сайты, имитирующие сервисы для совершения денежных переводов.
- Веб-ресурсы, которые "предлагают" обе услуги.
- Сайты-подделки под известные веб-сервисы электронных платежей;
- Сайты, рекламирующие подработки в Интернете.
- Веб-ресурсы, "продающие" дешевые авиабилеты.

На каждом фишинговом сервисе (как и на любом легитимном веб-сервисе) есть платежная форма, которую ничего не подозревающий пользователь заполняет, указывая конфиденциальные данные своей карты:

- срок действия карты;
- трехзначный код безопасности карты (или код CVV2 /CVC2).

Для "обычного" фишингового сайта этого достаточно: пользователь ввел секретные данные своей карты, они были сохранены специальной программой. Операция, которую хотел совершить клиент (пополнение мобильного или денежный перевод), оказывается неуспешной. Позже мошенники попытаются использовать добытые конфиденциальные данные карты клиента, чтобы украсть деньги с его счета.

Внимание! Если карта клиента защищена по системе 3D Secure, у мошенников гораздо меньше шансов снять деньги с карты клиента. Система 3D Secure предусматривает обязательное подтверждение каждой операции, которую клиент осуществляет в Интернете. Подтвердить операцию можно, лишь введя секретный пароль-код из смс от банка, которое держатель карты получает на свой финансовый телефон. Если у мошенников нет такого пароля, то подтвердить перевод (то есть, кражу!) средств с карты жертвы не получится.

Новый вид фишинговых "сервисов денежных переводов"

Совсем иначе "работают" фишинговые сайты с двухфазным денежным переводом с карты на карту. На таком сайте тоже есть платежная фор-

Рис. 2. Фишинговые сайты: основной профиль, Q1 2017



ма. Пользователь (то есть - отправитель денежных средств) вводит в форме конфиденциальные данные своей карты и номер карты получателя денег.

В момент совершения операции специальная мошенническая программа подменяет номер карты получателя на номер карты мошенника. В то же время сама операция "переносится" на легитимный ресурс, через который можно совершить денежный перевод. В итоге, перевод происходит вполне "законно". Только вот деньги получает владелец карты, чей номер был "подставлен" программой в последний момент.

Особенность такого вида фишинга в том, что пользователь не сразу понимает, что стал жертвой мошенничества. Операция по переводу денег с карты на карту (или на мобильный номер) оказывается успешной. С карты снимается ровно та сумма, которую клиент указал в платежной форме. Он получает смс о снятии средств. Однако деньги не попали к получателю, а оказались на счету у преступника!

Определять фишинговый сайт с двухфазным переводом денег с карты на карту надо по тем же признакам, что и "обычный" фишинговый веб-ресурс:

- У такого сервиса отсутствует репутация - о нем нет информации в Интернет (или она носит отрицательный характер).
- Сайт отечественного сервиса зарегистрирован сроком на 1 год и на домене ниже уровня .ua (для регистрации сервиса на этом домене требуется прохождение сложной процедуры, а мошенники выбирают домены с регистрацией без ограничений, это .ru, .com.ua, .in.ua, .pp.ua, .kiev.ua, .dp.ua, .te.ua, .org, .net, .com, .info, .biz, .top, .in, .cc и т.д.).
- В текстах сайта есть ошибки, опечатки, неточности.
- Название сайта не соответствует названию в его адресной строке.

На сайте Ассоциации ЕМА (www.ema.com.ua) можно узнать о признаках фишинговых сайтов и проверить, внесен ли сомнительный веб-ресурс в "Черный список мошеннических сайтов" от Ассоциации ЕМА.

Рис. 3. Фишинговые сайты: тенденции, Q1 2017

«GEOBLOCKING»

- ❑ Фишинговые сайты доступны только на территории Украины (использование IP-фильтров);
- ❑ В других странах (US, UK, CZE, BEL, FR, RU) сайты недоступны (error 403 Forbidden)



"Украинские" фишинговые ресурсы доступны только в Украине

Еще одна особенность отечественного фишингового мошенничества - геоблокирование (рис. 3).

Преступники используют специальные IP-фильтры для того, чтобы на страницу фишингового ресурса могли попасть только пользователи из Украины. То есть, преступники работают на конкретную "целевую аудиторию" и одновременно "скрываются" от мониторинга международных организаций для выявления фишинговых сайтов.

Фишинг в мире и Украине: угроза растет

Рост количества фишинговых веб-ресурсов - это проблема "мировая", то есть касается всех стран, а не только Украины. По данным Anti-Phishing Working Group (международной организации по защите кибербезопасности), рост

числа фишинговых сайтов составил 65% (в период с 2015 по 2016 год). Это оказался "рекордный" показатель, превысивший все предыдущие. К слову, в Украине количество мошеннических сайтов в 2016 году выросло в 4,5 раза (174 фишинговых ресурса в 2016 году против 38 - в 2015 году).

Специалисты "Лаборатории Касперского" также фиксируют, что фишинг "набирает обороты" во всем мире. Эксперты делают выводы, основываясь на показателях срабатывания антифишинговой программной защиты на компьютерах пользователей (но такая защита установлена отнюдь не на всех компьютерах и потому сложно представить, насколько в реальности больше случаев фишинга!). Согласно подсчетам "Лаборатории Касперского", Украина входит в перечень стран с достаточно высокой фишинговой угрозой (до 17% пользователей, на компьютерах которых сработала антифишинговая защита). Такой же уровень угрозы в США и Канаде. А вот в Российской Федерации, Австралии, ряде стран Латинской Америки показатели еще хуже: лидером по проценту атакованных уникальных пользователей от общего числа пользователей в стране стала Бразилия - почти 28%.

В странах постсоветского пространства зафиксирован средний уровень "активности" мошенников. Исключение составляет только Российская Федерация, где преступники прибегают к всё новым уловкам. Например, в РФ появляется всё больше сайтов, которые предлагают дешевые авиабилеты (а на самом деле, "воруют" конфиденциальные данные карты клиента, который хочет купить билет в Интернете).

Можно сказать, что "украинский" (и "российский") фишинг существенно отличается от того, который распространен в странах Европы, а также в США, Канаде (рис.4).

"Западные" фишинговые мошенники чаще создают копии известных веб-ресурсов (например, страниц банков или популярных платежных систем для совершения оплаты в Интернете). В Украине же преступники чаще делают "никому не известные" веб-ресурсы, которые не маскируются под популярные сервисы. Это, кстати, может свидетельствовать о том, что украинцы пока что еще более склонны воспользоваться услугами нового, непроверенного сервиса.

Фишинговые сайты в развитых странах рекламируют при помощи соцсетей и спама. В то время, как в Украине такие веб-ресурсы "продвигают", используя платную рекламу.

Целью фишинговых мошенников в Европе и США остается проникновение на устройство пользователя, кража его социальной личности (и доступов к его счетам - тоже). Украинские фишинговые преступники стремятся завладеть

Рис. 4. Фишинговые сайты: WORDWIDE TRENDS

ОТЛИЧИЕ УКРАИНСКОГО И РОССИЙСКОГО «ФИШИНГОВОГО ОПЫТА» ОТ ОПЫТА ДРУГИХ СТРАН

Особенности фишинговых сайтов	Украина и РФ	Другие страны
Идентификация коммуникации:	Victim to Criminal	Criminal to Victim
Способы продвижения:	SEO и PPC	Email spam, Skype, (Facebook) Messenger, WhatsApp и Viber
Цель атаки:	реквизиты карты	компьютер / мобильное устройство, социальная личность
Наименее под:	Платонные сайты (P2P, пополнение мобильного счета и авиабилеты)	Online banking pages, социальные Интернет-порталы, социальные сети, E-shop
No name vs. Brand name	Большинство - No name. А также PayPal, iPay, QIWI	PayPal, Visa, MasterCard, American Express, Amazon, Apple store, Alibaba, eBay, Barclays
Phishing language	Без комментариев, Комиссия - 0,1%, Английский, Бесплатно	Verify your account, Calculations, FedEx, Delivery Invoice, Warr, Credit Card, Invoice, Delivery, Statement

именно конфиденциальными данными карты пользователя.

А еще украинские фишинговые веб-ресурсы привлекают пользователей неправдоподобно выгодными услугами: "пополнение без комиссий" (или с очень низкими комиссиями) и т.п.

Не станьте жертвой мошеннического сайта "для трудоустройства"!

Всего за месяц было обнаружено 13 новых фишинговых сайтов в Украине. Большая часть из них имитирует сервисы для пополнения мобильного телефона или совершения денежного перевода. В Черный список мошеннических сайтов от Ассоциации ЕМА попали такие ресурсы:

1. <http://popolny.info/>
2. <https://www.pay-mobile.in.ua/>
3. <http://popolninafone.info/>
4. <http://oplatiphone.info/>
5. <http://popolnish.info/>
6. <http://pyaformob.info/>
7. <http://popolnimob.info/>
8. <http://paynmob.info/>
9. <http://payformob.info/>
10. <http://pay4mob.info/>
11. <http://oplatimob.info/>
12. <https://ipayua.com/>
13. <http://pochta1.com/>

Будьте бдительны! На закрытие фишингового ресурса может уйти от нескольких дней до нескольких недель. В это время жертвами сайта могут стать новые неосторожные пользователи. В среднем, на фишинговый веб-ресурс за месяц может зайти до 30 тысяч клиентов (мошенники используют платную рекламу, благодаря чему сайты-подделки оказываются в верхних строках поисковой выдачи Google или Яндекс при введении запросов "перевести с карты на карту", "пополнить мобильный" и др.). Каждый такой клиент - потенциальная жертва мошенников.

Обратите внимание: в списке обнаруженных фишинговых веб-ресурсов есть сайт <https://ipayua.com/> - копия популярного сервиса электронных платежей iPay.ua



Кроме того, в перечень мошеннических сервисов попал сайт <http://pochta1.com>, маскирующийся под веб-ресурс государственного предприятия "Укрпочта". Мошеннический ресурс предлагал удаленную работу: склеивание конвертов и т.п.

Для оформления трудоустройства пользователю следовало ввести свои данные, в том числе конфиденциальные данные карты. Якобы для того, чтобы "работодатель" мог зачислить на нее средства для оплаты удаленной работы. Однако на самом деле, для зачисления любого денежного поступления на карту достаточно знать ее номер. Конфиденциальные данные карты (срок действия и трехзначный код безопасности с обратной стороны карты) для этого не требуются!

Киберполиция задержала "фальшивую" продавщицу товаров на OLX

Мать двоих детей из Житомирской области продавала несуществующие товары через объявления в Интернет. Тридцатисемилетняя женщина выбирала популярные сайты (в том числе, OLX), где размещала фейковые объявления. Однако, на первый взгляд, все выглядело законным и "настоящим" - товары были с фотографиями, а сама "продавщица" умело вела переговоры с потенциальными покупателями, убеждая их сделать стопроцентную предоплату товара на карту. После этого исчезала...

Обманутые покупатели переводили деньги на товар на одну из десяти карт мошенницы (открытые на ее имя или на чужое).

При обыске квартиры мошенницы были обнаружены и компьютер, с которого размещались фейковые объявления, и банковские карты. А также мобильные телефоны и сим-карты с номерами, указанными в объявлениях мошенницы. Кстати, правоохранители не исключают, что преступница могла работать не одна, а иметь сообщников.

Ресурсы, на которых мошенница размещала неправдивые объявления:

- <https://klubok.com/>
- kidstaff.com.ua/
- <https://kloomba.com>
- OLX

Номера карт, на которые следовало сделать предоплату:

4790427040562572,	5168742344016559,
4119971906005733,	5109770003009968,
4731212700242414,	5168742016418018,
5577212701735352,	5167491003181210,
4149437314564061.	

Сотрудники департамента киберполиции допускают, что количество жертв мошенницы может быть большим и просят всех, кто совершал переводы на указанные номера карт, обратиться в киберполицию. Сделать это можно по телефону (0412)-40-74-44 или (098)8207470. Либо оставить заявление на сайте департамента киберполиции в любое время суток.

Как не стать жертвой продавца-мошенника?

- Не верьте слишком "щедрым" и "выгодным" объявлениям - если продавец ставит неоправданно низкую цену на товар, можно опасаться подвоха!

- Не делайте крупных предоплат и, тем более, не оплачивайте товар полностью до того, как получите его и убедитесь в его соответствии вашим ожиданиям. Используйте систему наложенного платежа - оплачивайте товар и его доставку при получении. Специалисты советуют вообще не делать предоплаты за товар. А если продавец очень переживает, что его могут обмануть (не прийти за товаром и таким образом "сбросить" все расходы на пересылку на счет продавца) предоплата может быть символической. Например, равной сумме, полагающейся за пересылку. Но не более 5-10% от стоимости товара.

- Относитесь с подозрением к продавцам, которые меняют условия сделки: повышают стоимость товара, меняют сроки и условия доставки, убеждают сделать предоплату, говорят, что "есть другой покупатель" и таким образом стимулируют вас быстрее перевести деньги.

- Относитесь с подозрением к продавцам, которые несколько раз просят перезвонить им, либо просят пополнить им счет, чтобы они могли звонить вам и т.д. Такие просьбы - свидетельство, что вы можете иметь дело не с совсем порядочным человеком, а, значит, и уверенности в качестве продаваемого им товара - никакой.

Пойманы мошенники, которые пытались обмануть Интернет-банкинг "Ощадбанка"

Преступники "работали", в основном, в Харьковской и Полтавской областях. За период с сентября 2016 по март 2017 года злоумышленники мошенническим путем завладели 46 банковскими картами пользователей. При помощи услуг Интернет-банкинга "Ощадбанка" преступники изменили финансовые телефоны держателей карт, "прикрыв" карточные счета к новым номерам (к телефонным номерам мошенников). В итоге, злоумышленники получили доступ к банковским счетам жертв и смогли распоряжаться их деньгами.



На фото - изъятые у мошенников мобильные телефоны и банковские карты. Фото департамента киберполиции Украины.

Это не единственное мошенничество, в котором прибегли преступники. Установлено, что они также занимались вымогательством по телефону. Схема "известная": мошенник звонил жертве под видом сотрудника полиции или СБУ и сообщал о том, что близкий жертвы попал в беду (например, устроил ДТП). Далее преступник требовал у жертвы сделать денежный перевод в размере двух тысяч долларов на его карту, чтобы "замять вопрос" (к примеру, не дать хода "делу о ДТП"). Как стало известно полиции, большинство звонков совершались из исправительной колонии, которая находится на территории оккупированной части Луганской области. Более того, часть добытых мошенническим путем средств были переведены и обналичивались в российских рублях на территории так называемой "ЛНР".

Общая сумма ущерба от деятельности преступной группы составляет приблизительно 4 миллиона гривен. Полиция допускает, что некоторые жертвы мошенников еще не обратились с заявлениями. Так что сумма ущерба может оказаться и большей.

Пока что известно о 17 банковских счетах, открытых преступниками в "Приватбанке". На денежные средства на этих счетах (а это почти 1 млн грн) наложен арест. Еще 48 карт, эмитированных "Ощадбанком", заблокированы.

К расследованию деятельности банды и поимке преступников были подключены: Слобжанское управление киберполиции Украины, нацполиция Полтавской и Харьковской областей, прокуратура Полтавской области, службы безопасности "Приватбанка" и "Ощадбанка". Расследование продолжается, разыскиваются возможные сообщники, а также пострадавшие от деятельности преступников.

Как "сажают" за мошенничество с платежными инструментами в Украине

Не единожды специалисты Ассоциации ЕМА поднимали вопрос, что мошенники в Украине несут слишком легкое наказание - обычно отделываются штрафом. Кибермошенничество - относительно "молодой" вид преступлений для украинской судебной системы. Мало прецедентов по мошенничеству такого рода, у судей и прокуроров недостаточно практики, а урегулирование вопроса по Криминальному кодексу Украины оставляет желать лучшего (статья 200 ККУ нуждается в дополнениях, которые должен внести новый законопроект №5361).

Тем не менее, и сегодня украинское законодательство позволяет не только оштрафовать, но и посадить виновного в мошенничестве с платежными инструментами. После появления департамента киберполиции (подразделение Нацполиции Украины) стали быстрее раскрывать дела о мошенничестве с банковскими картами, да и наказывают виновных теперь более сурово. Так, недавно два одессита получили каждый по 2 года лишения свободы за скимминг и кэш-треппинг - банкоматное мошенничество.

Преступники устанавливали в картоприемники банкоматов скимминговые устройства, которые копировали данные банковских карт. Введение ПИН-кода записывалось на мошенническую камеру. Впоследствии злоумышленники сопоставляли данные карты и ПИН и создавали поддельную банковскую карту. Таких "клонов" карточек, по сведениям полиции, было изготовлено 20 штук.

Также одесситам вменяется изготовление устройств для перехвата наличных в банкоматах города. Кэш-треппинг или захват наличных - это вид банкоматного мошенничества, при котором на отверстие для выдачи денег в банкомате прикрепляется планка с двусторонним скотчем. Купюры приклеиваются к скотчу, а планка не выпускает деньги. В итоге, держатель карты не может получить наличные. Если он отойдет от банкомата - появится преступник, который в считанные минуты снимет планку вместе с деньгами.

Приговор для обоих задержанных злоумышленников (по 2 года лишения свободы, конфискация технических средств и штраф в размере 85 тысяч гривен) уже вступил в силу.

Тем временем, 7 мая - суд над еще одним мошенником. 50-летний житель Одессы обвиняется в отмывании денег, добытых мошенническим путем при помощи фишинговых сайтов, которые имитировали популярные онлайн-сервисы для денежных переводов, а также сервисы для пополнения мобильного телефона в Интернете. На фальшивых веб-сервисах были сделаны платежные формы, в которые пользователь должен

вводить конфиденциальные данные своей банковской карты. Впоследствии преступники, использовали добытые сведения для совершения денежных переводов с карт обманутых пользователей на свои счета.

Адреса мошеннических сайтов, созданных этой преступной группой: "card2card.su", "cardtocard.su", "pirtmone.info", "oplaton.net", "oplator.net", "cardtocard.org.ua".

Злоумышленники чаще всего имитируют популярные сервисы: "Portmone", "IPAY", "Easypay" и другие.

При помощи платной рекламы мошеннические сайты быстро "продвигаются" в Интернете и оказываются в верхних строках поисковой выдачи Google и Yandex.

Первые жалобы от жертв преступной группы стали поступать в департамент киберполиции Украины в июле 2016 года. Более ста держателей карт потеряли свыше 1000 гривен (в отдельных случаях преступники сняли с карты пользователя три и более тысячи гривен). Двадцать семь жертв мошенничества дали свои показания, поэтому есть все шансы посадить схваченного преступника за решетку.

"Киберпреступления в Украине настолько "популярны", насколько "беззубым" остается наказание, - напоминает руководитель Ассоциации ЕМА Александр Карпов. - И так будет до тех пор, пока степень общественной опасности таких преступлений не будет адекватно отражена в Уголовном кодексе. "Гастролеры" не очень "любят" страны, в которых за банкоматно-платежные преступления, социальную инженерию, кражу и использование банковских и иных идентификационных данных можно сесть на срок от 10 лет (Польша), 25 (Испания) лет до трех пожизненных сроков (США). Ждем возвращения Парламента с каникул и позитивного голосования в первом чтении за законопроект №5361-д, который, в том числе, приводит криминальное законодательство в сфере наказания за платежные преступления в соответствие со здравым смыслом, международным опытом и Конвенцией о киберпреступности".



Гаджеты граждан "под прицелом" мошенников - ни единого платежа атакующим

Украина присоединилась к глобальной инициативе No More Ransom в борьбе с кибервымогательством

С 4 апреля 2017 года каждый украинец может бесплатно воспользоваться инструментом для дешифрования зараженных вирусом файлов на своем компьютере или мобильном устройстве. Международный проект No More Ransom, целью которого является борьба с киберпреступлениями, которые связаны с блокированием файлов на персональных компьютерах, смартфонах и других гаджетах пользователей и требованием заплатить выкуп за "разблокировку", запустил Интернет-страницу на украинском языке (www.nomoreransom.org/ua/index.html). Доступ граждан к такому функционалу стал возможен благодаря присоединению к глобальной инициативе по противодействию кибервымогателям Департамента киберполиции Украины и Украинской межбанковской ассоциации членов платежных систем ЕМА.

Сейчас проект поддержали уже 76 организаций. На сайте проекта No More Ransom доступны 40 эффективных инструментов для дешифрования данных, которые бесплатно может применить каждый пользователь, устройство которого было атаковано вредоносным программным обеспечением (ПО). Кроме украинского, платформа www.nomoreransom.org работает еще на 13 разных языках. С декабря 2016 года с помощью разработанных специалистами ключей и приложений уже более 10 000 пользователей по всему миру смогли расшифровать "зараженные" файлы и вернуть доступ к своему "цифровому миру" без платежей мошенникам.

С каждым годом вопрос безопасности данных становится все более актуальным. По прогнозам аналитиков, уже к 2020 году количество "умных телефонов" и планшетов на планете возрастет до 11,6 миллиардов. Сейчас владельцами смартфонов в Украине являются примерно 10 миллионов граждан. И это не считая планшетов. Сегодня не только на компьютере, но и на мобильном устройстве у нас содержится все - от фото и переписок с друзьями до рабочей почты и доступов к виртуальным дискам с гигабайтами персональной информации. С помощью мобильных устройств мы "посещаем" магазины, оплачиваем коммунальные услуги, совершаем денежные переводы и прочее.

Наряду с развитием технологий совершенствуются и схемы, которые применяют киберпреступ-

ники, заманивая пользователей в ловушки. "Под прицелом" мошенников оказываются не только персональные файлы, но и важная конфиденциальная информация и средства граждан, которыми преступник может завладеть, даже не касаясь устройства пользователя. Впустить мошенников в свою жизнь можно просто подключившись, например, к бесплатному Wi-Fi без использования защищенного соединения VPN, перейдя по ненадежной ссылке, полученной из смс или по почте и загрузив файл или установив на телефон очередное бесплатное приложение из неофициального источника. Благодаря вирусному программному обеспечению (ПО) преступники получают возможность удаленного несанкционированного управления устройством пользователя. Это может быть не только получение мошенниками доступа к данным, sms-сообщениям, почте и списку контактов, но и полное блокирование доступа пользователя к устройству с последующим вымогательством "выкупа".

Количество случаев кибермошенничества неуклонно растет. При этом пользователи чаще всего попадают в одни и те же ловушки: например, совершают действия, которые приводят к запуску на компьютере или мобильном устройстве вредоносного программного обеспечения.

Проект No More Ransom был запущен в июле 2016 года совместными усилиями Европола, полиции Нидерландов, "Лаборатории Касперского" и компании Intel Security с целью совместной борьбы против кибервымогательства в сети. К тому моменту ведущие европейские правоохранители пришли к выводу, что бороться с киберпреступностью нужно сообща, объединив усилия не только полиции, но и специалистов в сфере программирования и Интернет-технологий. С тех пор к проекту присоединились десятки партнеров со всех уголков планеты. Это указывает на то, что вредоносное ПО и программы-вымогатели являются проблемой международного масштаба, которая требует безотлагательного решения.

Наряду с этим в борьбе с киберпреступностью важным является соблюдение пользователями правил безопасности, которые позволят защитить файлы от вредоносного шифрующего ПО.

- Не открывайте письма от неизвестных адресатов. Мошенники научились подменять адреса так, чтобы они выглядели "убедительно" (например, частично повторяя адрес государственной, банковской или другой организации).

- Не спешите открывать письмо, даже если его тема вызвала у вас бурный эмоциональный отклик. Мошенники пытаются привлечь внимание жертвы тем, что обещают выигрыш или "легкие деньги" ("Вы победили в акции!", "Получите приз по акции - квартира в Киеве!", "Автосалон предоставляет скидки до минус 80%" и т.д.). Могут применяться также темы угрожающего характера ("Вам начислен новый процент по кредиту", "Сообщаем о блокировании вашего банковского счета" и пр.)

- Не переходите по ссылкам и не загружайте файлы, которые приходят в письмах или смс от неизвестных адресатов.

- Всегда создавайте резервные копии файлов на отдельных носителях или в облачном хранилище. Не держите эти носители подключенными к вашему компьютеру. Отключайте связь с облачным хранилищем, как только загрузили туда данные.

- Используйте современное антивирусное программное обеспечение и своевременно обновляйте все ПО на вашем компьютере, в том числе операционную систему. То же касается и мобильных устройств.

- Включите в настройках Windows на компьютере функцию "Показывать расширения файлов": это поможет заметить потенциально вредоносные файлы (файлы с расширениями ".exe", ".vbs" и ".scr" - потенциально опасные!). Мошенники могут использовать несколько расширений, чтобы замаскировать вредоносный файл(ы) под видео, фото или документ (например, hot-chics.avi.exe или doc.scr).

- Устанавливайте программы и мобильные приложения только из официальных маркетов.

- Используйте общедоступные открытые Wi-Fi-сети только через защищенные VPN-соединения. VPN-программы (сокращение от virtual private network) рекомендуется устанавливать на устройства, которыми вы пользуетесь в общедоступных Wi-Fi-сетях. Они шифруют поток данных от устройства к точке их получения. Таким образом, перехватив их через общедоступную Wi-Fi-сеть, злоумышленнику не узнать ваши пароли, потому что они зашифрованы.

- Если на вашем компьютере запущен вредоносный процесс, немедленно выключите связь с сетью Интернет. Это может остановить процесс заражения вирусом.

Если вредоносное программное обеспечение заблокировало ваш компьютер или мобильное устройство или зашифровало ваши файлы, в любом случае нельзя реагировать на сообщения с требованием выплаты выкупа для возвращения досту-

па к ним. Ведь после оплаты не гарантировано, что доступ к гаджету или компьютеру будет восстановлен, а файлы спасены. Платить выкуп никогда нельзя - для мошенника это сигнал, что ваше устройство можно и дальше использовать для вымогательств.

В случае, если в результате такой кибератаки деньги все же были перечислены вымогателю, необходимо немедленно сообщить об инциденте в киберполицию, самый простой способ - через сайт Департамента киберполиции Национальной полиции Украины.

Safe Card: Национальная программа содействия безопасности электронных платежей и карточных расчетов

Проект стартовал в Украине 1 октября 2016 года и продлится до 30 сентября 2017 года.

Программа предусматривает комплекс мероприятий и активностей Ассоциации ЕМА, медиа, участников платежного рынка и государственных органов по пяти направлениям противодействия:

- повышение осведомленности граждан Украины об эффективных способах защиты собственной информации и правилах безопасного использования платежных карточек, электронных платежей и банкоматов;

- усовершенствование уголовного законодательства Украины в сфере неправомерного оборота средств платежа и приведение его в соответствие с мировыми стандартами с учетом актуальных видов карточных и платежных преступлений;

- усовершенствование системы оперативного получения и проверки правоохранительными органами информации о преступлениях с платежными карточками, электронными платежами и в банкоматах;

- усовершенствование взаимодействия между банками, патрульной полицией, киберполицией и следствием при расследовании и противодействии преступлениям с платежными карточками, электронными платежами и в банкоматах;

- повышение информированности судей и прокуроров о схемах совершения преступлений с платежными карточками, интернет-платежами и в банкоматах, анализ судебной практики и формирование рекомендаций по квалификации карточных и платежных преступлений.

В рамках Программы проводятся социологические исследования, разрабатываются информационные материалы, создаются межведомственные рабочие группы и другое.

Проект внедряется при поддержке Государственного департамента США и координируется Украинской межбанковской ассоциацией членов платежных систем ЕМА.

По материалам Safe Card



Календарь событий: май-ноябрь 2017

Secure Identification 2017

31 мая - 1 июня

Рига, Латвия

www.secureidentification.lv

Blockchain Expo Europe

1-2 июня

Берлин, Германия

www.blockchain-expo.com

The Future of Digital Banking

5-6 июня

Лондон, Великобритания

www.marketforce.eu.com

EAST FCS Forum 2017

8-9 июня

Гаага, Нидерланды

www.european-atm-security.eu

Payments 2020. Цифровая трансформация платежей.

I Международная конференция

15 июня

Киев, Украина

www.business-format.com.ua

ATM & Payments Security (Formerly ATM Security)

19-20 сентября

Лондон, Великобритания

www.atmia.com

EBAday

June 20th-21

Дублин, Ирландия

www.ebaday.com

Money 20/20 Europe

26-28 июня

Копенгаген, Дания

www.money2020europe.com

World e-ID and Cybersecurity (within Smart Security Week)

25-27 сентября

Марсель, Франция

<http://www.worlde-idandcybersecurity.com>

Connect Security World (within Smart Security Week)

25-27 сентября

Марсель, Франция

www.connectsecurityworld.com

Security Automation World (within Smart Security Week)

25-27 сентября

Марсель, Франция

<http://www.securityautomationworld.com>

Identity World - Individual Recognition for Global Development (within Smart Security Week)

25-27 сентября

Марсель, Франция

www.identity-world.com

ATM & Cyber Security 2017

10-11 октября

Лондон, Великобритания

www.rbrlondon.com/events/atmsec

Branch Transformation 2017

28-29 ноября

Лондон, Великобритания

www.rbrlondon.com/events/branchtransformation

TRUSTECH 2017 - Payments, Identification, Connections & Security

28-30 ноября

Канны, Франция

www.trustech-event.com

Информационно-аналитический журнал



Финансовые услуги и электронные технологии

№5-6 2016

Издается с августа 2011 года

Учредитель и издатель

Алла Гринько

alla@fueite.info

Информационная поддержка

Татьяна Гудзенко

Tatyana@fueite.info

Адрес редакции:

03039, Киев, пр. Науки, 18, к. 109

Тел. : +38044 525 1132

pr@fueite.info

www.fueite.info

Зарегистрирован в Единой государственной регистрационной службе 30.08.2011

Свидетельство КВ №18073-6873P

Цветоделение и печать:

Полиграфическая компания "Юстон"

Киев, ул. Гончара 36а, тел.(044) 360-22-66

Тираж: 1000 экз.

Цена договорная

Журнал не несет ответственности за содержание рекламных материалов.

Мнения, высказываемые автором, могут не совпадать с мнением журнала

При использовании материалов журнала ссылка на "Фуэте" обязательна.

Перепечатка и воспроизведение опубликованных в журнале материалов возможны только с письменного разрешения редакции

Подписано к печати 15.05.2017 г.
© "Фуэте" 2017

Реклама в номере:
Предприятие "Пластик Карта", IPAY.UA, UPC, "ISPPA in FP", Unitybars.

Подписка

Через редакцию с любого месяца.

Стоимость подписки на 1 номер

на 2017 год:

-312 грн для подписчиков из Украины

-496 грн для зарубежных подписчиков

Через отделения "Укрпочты" и на сайте ДП "Преса" www.presa.ua – подписной индекс 89534

Периодичность выхода 6 номеров в год.

Тел.: +38044 525 1132

pr@fueite.info,

amid4@ua.fm

www.fueite.info

Внимание! Продолжается подписка на журнал ФУЭТЕ и электронное приложение к нему Bistro News на 2017 год.

Payments 2020

Цифровая трансформация платежей I Международная конференция



15 июня 2017 года
Киев, Украина



Основные темы конференции:

- Тренды платёжной сферы в эпоху FinTech и Интернета вещей
- Электронная коммерция и её безопасность
- Токенизация и другие решения безопасности
- Идентификация и биометрия
- Мобильный кошелек для банка - мода или необходимость
- Как будет трансформироваться бизнес банка в свете открытых API
- Эволюция банковского бизнеса в свете введения платёжной директивы PSD2 и другие аспекты современного платёжного законодательства
- Влияние новых игроков на финансовый рынок и платёжный ландшафт. Где найти свою нишу
- Платёжные карты: настоящее и будущее. Примеры прорывных проектов
- Программы лояльности для новых и существующих клиентов
- Омниканальность в коммуникациях с клиентом и невидимые платежи
- Когнитивные технологии в финансовых учреждениях
- Облачные технологии для банка
- Blockchain - существующие проекты и перспективы использования
- Fintech - мифы и реальность

Вопросы участия, регистрации и оргвопросы - компания Бизнес-Формат:
тел./факс: +38(056) 375-72-80 (81,82,03)
office@business-format.com.ua
www.business-format.com.ua

Вопросы формирования программы, выступлений и спонсорских возможностей - журнал "ФУЭТЕ":
+38(044)525-1132, +38(067)23-880-72,
tatyana@fueite.info, alla@fueite.info
www.fueite.info

ПЛАСТИК КАРТА

CONTEMPORARY PLASTIC CARD BANKING TECHNOLOGIES PROVIDER

Production of any types of cards
Personalization & packaging
Software development
14 days full production cycle

SALES OFFICES:

Plastic Card Enterprise, Ltd
Nyzhneyurkivska Str., 45-A
04080 Kyiv, Ukraine
Phone/fax: +38044 425-87-87
e-mail: sales@plasticcard.ua
www.plasticcard.ua

Plastic Card Polska Sp. z o.o.
ALPHA EUROCENTRUM
OFFICE BUILDING, 17th floor,
Al. Jerozolimskie 134,136
02-305 Warszawa
Tel.: +48 695 061-147"

Plastic CARD

Plastic Card Enterprise, Ltd



Pectoral®