

# «Все мы станем свидетелями триумфа «умных» банков»

Финансист Владимир Фролов — о платёжных технологиях, которые изменят будущее

Александр АЗМУХАНОВ

Один из самых ярких уральских финансистов, бывший владелец банка «Северная Казна» Владимир Фролов, сегодня научный руководитель платёжной системы Copernicus Gold. Созданный им платёжный сервис выпускает электронную валюту, номинированную в золоте, без риска скупки её за обычные деньги. О модной технологии блокчейна — в его интервью «ОГ».

Денежная единица в этой платёжной системе — грамм золота. Для обеспечения малых комиссий и круглосуточной работы в собственности сервиса находится реальный запас физического золота, купленного на собственные деньги. Изобретение Владимира Фролова открывает новые возможности для инвестирования в золото и создаёт удобную форму трансграничных расчётов, при которой платежи проходят за рекордно короткий срок.

— Расскажите, как вы придумали новую платёжную систему Copernicus Gold? — С самого начала я выкладывал все тексты по этому проекту в Фейсбуке. С марта 2013 года и по сей день. Коммерческой цели не было. Я располагал свободным временем и решил для собственного удовольствия написать некую инновационную мировую финансовую систему в валютой, обеспеченной золотом. Это моя давняя идея. Ещё в 1999 году я опубликовал статью на эту тему. В 2002 году, будучи гостем Госдепа США, я обсуждал эту тему в течение трёх часов с вице-пре-

зидентом Сити-банка в Нью-Йорке.

Когда я с пылом и жаром описывал этот проект в Фейсбуке, один из оппонентов осадил меня, заявив, что я взялся за проблему столь же неразрешимую, как и вечный двигатель. Экономистам известен закон Коперника-Грешема: «Худшие деньги вытесняют из обращения лучшие». Знающий эту проблему специалист относит к маргиналам тех, кто хотел бы ввести в обращение обеспеченную золотом валюту.

Но столь сложная задача меня абсолютно не смущала, а лишь раззадорила. Мы — три профессора из Института математики и механики УрО РАН за полгода смогли построить автоматизированную процедуру на базе математической модели, которая своевременно пополняет золотой запас и не даёт скупить его за деньги. Поэтому наш проект называется Copernicus Gold. За решение этой проблемы получили патент в США.

— Когда вы поняли, что разделение закончилось? — В Фейсбуке мне подсказали, что для перевода денежных средств следует обратить внимание на биткоин и технологию блокчейна. В банковском бизнесе я к тому времени проработал два десятка лет, и наш банк всегда был инновационным лидером в России. Соответственно, в моём распоряжении была лучшая команда российских финансовых программистов. Именно в этот момент я понял, что разделение закончилось и начался увлекательный коммерческий проект — мульт-

тивалютная платёжная платформа.

— Для банковской сферы характерна приватность — деньги любят тишину. При этом механизм блокчейна предполагает, что данные хранятся в свободном доступе. Как вы разрешили эти противоречия? — В конце 2013-го — начале 2014 года мы занялись изучением возможности создания финансовых сервисов на базе блокчейн-технологий. На тот момент блокчейны были только публичными, то есть хранящиеся в них данные были доступны всем, кто скачал специальную программу с сайта.

Если данные доступны, то любой может их проверить и убедиться в их подлинности. Это было особенно злободневно в конце 2008-го — начале 2009 года, когда мировая финансовая система находилась в кризисе, и доверие к ней было подорвано. Однако мы, выходя из банковского бизнеса, считали, что вопрос банковской тайны является чрезвычайно значимым. Обычному клиенту будет невозможно объяснить, что данные о его транзакциях и о количестве денег на счетах будут общедоступны.

Ещё один аргумент в пользу приватного блокчейна — это скорость обработки транзакций. Именно в случае приватного блокчейна можно существенно нарастить производительность системы. Проблема доверия мы решили тем же способом, что и банки. Построили свой бизнес под контролем всех регуляторов и надзорных органов. К тому же выбрали наиболее строгую юрисдикцию — такую как Сингапур.



Владимир Фролов долгое время возглавлял банк «Северная Казна», сильной стороной которого был интернет-сервис

— Для банков вы прямые конкуренты или возможен союз банков и финтех-стартапов? — Союз банков и финтех-стартапов позволяет каждому из участников партнёрства воспользоваться своими сильными сторонами.

Хочу привести характерный пример из сотовой телефонии. В первое время сотовые компании зарабатывали деньги на голосовой связи и услугах по предоставлению Интернета. Но они проспали старт WhatsApp,

Viber. Сегодня WhatsApp и Viber по капитализации превосходят большинство сотовых компаний, являясь прямыми конкурентами для них.

Все мы станем свидетелями триумфа «умных» банков, которые смогут воспользоваться этим инновационным прорывом, и ухода с арены финансовых услуг косных и нерасторопных участников рынка.

— В чём преимущество технологий вашей системы?

— Блокчейн в платёжной системе — это некий аналог главной бухгалтерской книги в автоматизированной банковской системе. То есть это программное обеспечение, которое спрятано глубоко в недрах банка от взоров любопытствующих клиентов. К тому же блокчейн достаточно сложен, и не каждый программист может в нём разобраться, а уж человек с улицы тем более.

Это мощный инструмент для обработки транзакций, но он должен быть обёрнут сервисными программами, а для конечных пользователей надо создать удобные и красивые приложения.

За свою многолетнюю карьеру мы сделали несколько высокотехнологичных банковских продуктов. Интернет-банки, которые получали высшие рейтинги. Скоринг-систему для оценки надёжности заёмщиков, позволяющую на нелётном российском рынке иметь просрочку по кредитам менее одного процента.

Поэтому и к реализации этого проекта подошли более чем основательно. Больше года длилось внешнее тестирование. В нём участвовало около 250 человек, и нами было принято более тысячи предложений по улучшению системы.

В своей профессиональной деятельности наша команда руководствуется принципом: «Первое впечатление нельзя произвести дважды». Поэтому вывели на рынок не наспех слепленный на колёнке стартап, а систему с мощным функционалом и доведённую до зрелого состояния.

Идея «Система и способ эмиссии электронной валюты, обеспеченной имуществом резервом» запатентована ведомством по патентам и товарным знакам США за номером 9,747,586.

## Международные аналитики улучшили прогноз ВВП России в 2017 году

Как следует из очередного прогноза Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), ожидается рост реального ВВП России на 2,1 процента в 2017-м и на 2,1 процента в 2018 году.

Как передаёт РИА Новости, таким образом, организация улучшила свои прогнозные оценки по показателям с уровней, обнародованных в июне текущего года. Ранее ОЭСР ожидала рост реального ВВП РФ в 2017 году на 1,4 процента, а в 2018-м — на 1,6 процента.

— Россия выходит из периода спада, цены на нефть более высокие, а процентные ставки более низкие, что обеспечивает краткосрочный рост экономики, — говорится в сообщении ОЭСР.

Организация также отмечает, что в России снижается инфляция и происходит умеренное восстановление экономики.

ОЭСР начинает свою историю с 1961 года. До этого на её месте существовала так называемая Организация европейского экономического сотрудничества (ОЕЭС). Она координировала американскую и канадскую помощь пострадавшим от Второй мировой войны европейским странам в рамках плана Маршалла. В настоящее время ОЭСР является своеобразным клубом по обмену передовым опытом экономической и социальной политики. Организация не занимается выделением денежных средств.

Татьяна МОРОЗОВА

## Банк ВТБ выходит на рынок однодневных облигаций

Общий объём выпуска составляет 75 млрд рублей по цене 99,97 процента от номинальной стоимости.

Как сообщила пресс-служба банка, цена облигации в денежном выражении установлена в размере 999 рублей за штуку, а средняя доходность будет соответствовать примерно 8,25 процента годовых. Вся программа выпуска облигаций приблизительно составит 15 трлн рублей. Инструмент будет торговаться на Московской бирже.

Группа ВТБ — российская финансовая группа, включающая более 20 кредитных и финансовых компаний, работающих во всех основных сегментах финансового рынка. Группа ВТБ построена по принципу стратегического холдинга, что предусматривает наличие единой стратегии развития компаний Группы, единого бренда, централизованного финансового менеджмента и управления рисками, унифицированных систем контроля.

Александр АЗМУХАНОВ

# Национальная платёжная карта «МИР»

Александр АЗМУХАНОВ, Марина ПОТАШЕВА

Необходимость создания в России собственной платёжной системы появилась весной 2014 года после введения санкций против России. Тогда платёжные системы «Visa» и «MasterCard» отключили от обслуживания несколько банков, в результате чего пострадали сотни тысяч россиян — их карты оказались заблокированными.

Зачем создавать альтернативу картам «Visa» и «MasterCard», которые работают безотказно и принимаются везде?

Как только из-за действий иностранных платёжных систем перестали работать карты россиян, Владимир Путин поручил главе Центробанка Эльвире Набуллиной создать российскую альтернативу зарубежным платёжным сервисам: «Сейчас правительство думает над этим, и Центробанк над этим думает. Если потребуются какие-то решения на законодательном уровне, я вас прошу на это тоже оперативно отреагировать».

В итоге было принято решение о создании Национальной системы платёжных карт, перед которой были поставлены две задачи:

1. Создание центра для обработки внутрироссийских операций по картам международных платёжных систем;
2. Выпуск и продвижение национальной платёжной карты. Тогда же была разработана и карта «Мир», которой сегодня пользуются все больше россиян.

15 декабря 2015 года Банк России объявил о начале выпуска карт «Мир». Первыми банками, выпустившими национальные платёжные карты, стали: Газпромбанк, МДМ Банк, Московский Индустриальный банк, РНБ Банк, Банк «РОССИЯ», Связь-Банк и СМП Банк.

Первоначально в банковской среде имел место скепсис по этому поводу, но после при-

соединения к национальной платёжной системе «Мир» таких грандов, как ВТБ и Сбербанк, в совокупности занимающих более 80 процентов доли банковского рынка страны, все сомнения отпали.

### СЛЕДУЮЩАЯ ШТУПЕНЬ РАЗВИТИЯ — ПЕРЕХОД НАЦИОНАЛЬНЫХ ГРАНИЦ

Использовать российскую карту «Мир», как оказалось, можно и за границей. В прошлом году на встрече глав национальных платёжных систем и национальных банков стран СНГ была принята резолюция об актуальности создания единого платёжного пространства в странах Евразийского экономического союза (помимо России, в него входят Армения, Беларусь, Казахстан и Кыргызская Республика).

Первой страной, с которой НСПК реализовала проект по взаимному приёму карт, стала Армения. Очень скоро картами «Мир» можно будет пользоваться в Армении, а картами армянской платёжной системы «ArCa» — в России. Сейчас Центробанк Армении уже включил российскую национальную систему пла-

тёжных карт «Мир» в реестр действующих платёжно-расчётных систем. Первые тестовые платежи были проведены ещё в августе.

Кроме того, обсуждается возможность приёма российских карт в Турции, ОАЭ и Таиланде. Ещё один способ использовать «Мир» за границей — получить кобейджинговую (совместную) карту двух платёжных систем — российской и международной. При таком партнёрстве карта внутри страны работает как «Мир», а за рубежом — как карта международной платёжной системы. Например, ряд банков уже выпускают карты «Мир»-«Maestro», «Мир»-«JCB» и «Мир»-«Union Pay».

### КОМПЛЕКСНЫЙ ПОДХОД К БЕЗОПАСНОСТИ

Все операции по картам «Мир» обрабатываются в России. Национальная карта создана с использованием отечественных разработок и обслуживания карты. Как правило, это зависит от типа карты (дебетовая или кредитная), её уровня (классическая или премиальная) и прочих условий обслуживания. Точную стои-

мость можно узнать в банке, где планируется получение карты. Например, в популярном Сбербанке обслуживание карты «Мир-Классическая» в первый год обойдётся в 750 рублей, в последующие — 450 рублей. В ряде других банков есть предложения ещё дешевле. Связьбанк предлагает бесплатный выпуск и годовое обслуживание за 90 рублей, банк Центр-инвест — бесплатный выпуск и обслуживание за 300 рублей в год. Сегодня карты «Мир» выпускают уже более 130 банков, а расплатиться ими можно практически везде в России, где принимают карты.

### ОБСЛУЖИВАНИЕ КАРТЫ

Сегодня карту выпускают 134 банка. Каждый банк самостоятельно формирует для клиентов предложения по стоимости выпуска и обслуживания карты. Как правило, это зависит от типа карты (дебетовая или кредитная), её уровня (классическая или премиальная) и прочих условий обслуживания. Точную стои-

казателя января на 37,5%. Его увеличение, по словам экспертов, связано с выросшим количеством операций по картам «Мир» — жители Екатеринбурга и области стали платить картой чаще, используя её не только для небольших повседневных трат, но и для оплаты счетов за коммунальные услуги, сотовую связь, покупку билетов и много другого.

### ПЕРЕВОД БЮДЖЕТНЫХ ВЫПЛАТ НА КАРТЫ «МИР»

С 1 июля 2017 года начался процесс поэтапного перевода бюджетных выплат на национальные карты «Мир». В рамках зарплатного проекта карты «Мир» выдают всем новым сотрудникам различных госструктур, в том числе учителям, врачам, работникам бюджетных предприятий. В течение года — к 1 июля 2018 года — карты «Мир» получат и те, кто уже работает в бюджетных организациях.

Условия обслуживания карт «Мир» будут такими же, как у действующих карт, кроме того, для всех, кто не захочет по какой-либо причине оформлять карту, сохранится возможность получать заработную

плату наличными, а также на банковский счёт, к которому вообще не привязана ни одна карта.

Выдадут карту «Мир» и пенсионерам. Тем, кто впервые обратится за получением пенсии с 1 июля 2017 года и захочет получать деньги на банковскую карту — будет выслана карта «Мир». Для пенсионеров, которые сейчас пользуются другими картами, «Мир» будет высылать постепенно, по мере истечения срока действия карты. Этот процесс будет завершён до 1 июля 2020 года. Выпуск и обслуживание национальной карты «Мир» для пенсионеров осуществляется бесплатно. Использовать «пластик» удобно, но если кто-то получает пенсию наличными, то и дальше сможет получать выплаты через кассы банка или почтовые отделения.

В случае получения разовых выплат, таких как налоговый вычет по налогу на доходы физических лиц или единовременная выплата, законодательство не обязывает пользоваться только платёжной картой «Мир». Закон сохраняет возможность получать обязательные

перечисления наличными в случае, если гражданин привык получать пенсию или иные социальные выплаты не на банковскую карту. То есть клиент так и будет получать деньги на руки.

### ПРОГРАММА ЛОЯЛЬНОСТИ

В основу программы, которую разрабатывает платёжная система «Мир», заложен механизм cash-back — при оплате покупки национальной картой можно будет получить обратно на карту часть потраченных средств. Средний размер такого возврата может составить до 10-15 процентов, но в рамках отдельных маркетинговых акций сумма может быть увеличена до 50 процентов. Полномасштабный запуск программы лояльности запланирован на осень 2017 года. Кстати, программа будет действовать одновременно с бонусами, которые уже доступны по картам в рамках программ банков.

В сентябре 2017 года было выпущено уже более 18 миллионов карт, причём рост был взрывным — ещё в апреле было выпущено около 5 миллионов.