Владимир Теряев («Мультикарта»): Программный суверенитет в платежной сфере уже сформирован

В условиях глобальной перестройки финансовых систем тема технологической независимости в платежной инфраструктуре выходит на первый план. Владимир Теряев, генеральный директор «Мультикарты» (входит в ИТ-холдинг Т1), рассказал «Б.О» о том, как далеко продвинулась Россия в импортозамещении процессинговых решений, какие технологии обеспечивают устойчивость национальных платежей и защищают от внешних рисков и почему развитие отечественного процессинга становится стратегическим фактором безопасности и экономического суверенитета страны



— Владимир, как вы оцениваете текущее состояние технологического суверенитета России в сфере платежных систем и процессинга? Насколько сильна зависимость от международных игроков?

— За последние годы отрасль прошла ключевую точку: крупнейшие банки и процессинговые компании практически завершили импортозамещение в критически важных контурах — дистанционное банковское обслуживание, карточный и СБП-процессинг, АБС. Идет активная миграция с платформ Oracle и IBM на отечественные решения и доверенные среды исполнения (включая Java), внедряются российские средства криптографической защиты информации (СКЗИ), а также локальные системы CRM, AML и онлайн-антифрода на базе ИИ. Остается зона уязвимости в аппаратной части — зависимость от зарубежных процессоров и архитектур. В целом, программный суверенитет в платежной сфере уже сформирован, аппаратный — в процессе, и его достижение потребует времени и координации участников рынка.

— Как российские процессинговые компании в современных условиях могут обеспечить независимость платежных систем?
— Два главных направления — диверсификация платежных инструментов и повышение компетенций. Во-первых, нужно ускорять развитие и тиражирование альтернатив традиционным платежным методам: QR-платежам по СБП, новой технологии BLE «Волна», цифровому рублю, транспортным приложениям, различным NFC-сценариям и форм-факторам, то есть ускорять последовательный переход к средствам доступа к счету вне традиционной «карточной» модели. Во-вторых, важно повышать технологическую грамотность населения: совместные программы с банками и государством формируют доверие к новым способам оплаты и снимают барьеры для их масштабирования.

— Какие ключевые преимущества для России могут предоставить отечественные процессинговые решения с точки зрения безопасности и экономической независимости?
— Главное преимущество — это контроль над критически важными системами. Внедрение российских SIEM-систем и улучшение защиты API помогают создавать независимые центры мониторинга и реагирования с применением российских разработок. Экономическая независимость достигается за счет использования отечественных технологий, которые поддерживают новые цифровые сервисы, такие как цифровой рубль, СБП и блокчейн-решения для ЦФА. Кроме того, независимый процессинг дает банкам больше гибкости и надежности при обработке транзакций и позволяет быстрее запускать новые сервисы.

— Какие технологические решения российские процессинговые компании внедряют для обеспечения устойчивости в условиях растущего давления санкций?
— На прикладном уровне — использование low-code-платформ и AI-инструментов для ускорения разработки и изменений. На инфраструктурном уровне — модернизация сетей периферийных устройств (банкоматы, терминалы) в соответствии с актуальными требованиями регулятора, включая ФЗ-115 (закон, который регулирует меры по предотвращению использования финансовой системы для отмывания денег и финансирования терроризма), перевод устройств самообслуживания на российское управляющее ПО, развитие систем онлайн-мониторинга и предотвращения мошенничества.

— В каких областях, кроме эквайринга, процессинговые компании видят возможности для инновационных решений и укрепления технологического суверенитета?
— Перечень широкий: терминальное ПО и мобильные SDK, биометрия в эквайринге, системы аналитики и онлайн-антифрода, универсальные API, а также сервисы «под ключ» для банков и торговых сетей. Перевод транзакционных платформ на отечественные СУБД и создание отказоустойчивых контуров — еще одно поле для инноваций на уровне платформенной архитектуры.

— Какова роль государства в поддержке технологического суверенитета российских процессинговых компаний? Какие меры поддержки наиболее эффективны в данной сфере?
— Наиболее существенны налоговые преференции для финтех- и процессинговых компаний, а также субсидии на внедрение и развитие отечественных решений. Кроме того, важны меры, вырабатываемые совместно с системообразующими банками: сохранение льгот, поддержка локализации разработки ПО и терминальных решений — это помогает контролировать стоимость оборудования и делает экосистему доступнее для малого и среднего бизнеса.

— Какие шаги предпринимают российские процессинговые компании для улучшения клиентского опыта, например, в контексте более быстрого и безопасного проведения транзакций?
— Основной фокус — на скорости, стабильности и удобстве. Во-первых, создаются системы, которые могут выдерживать высокие нагрузки и поддерживать стабильную работу даже в пиковые моменты, что позволяет сокращать задержки. Во-вторых, модернизируются банкоматы и терминалы, обновляются интерфейсы и добавляется новая функциональность. В-третьих, усиливается безопасность: отечественные системы мониторинга и аналитика транзакций в реальном времени помогают выявлять подозрительные операции и предотвращать мошенничество. Регулярные IT-аудиты, развитие универсальных API и внедрение решений «под ключ» для партнеров помогают улучшить интеграцию и снизить операционные издержки.

— Какова роль «Мультикарты» в обеспечении технологического суверенитета России в области платежных систем и какие конкретные шаги компания предпринимает для снижения зависимости от иностранных платформ в эквайринге и процессинге?
— «Мультикарта» работает по всем критическим направлениям. Во-первых, реализуются проекты импортозамещения программного обеспечения и программно-аппаратных комплексов: процессинговые системы, базы данных, инфраструктурные компоненты. Во-вторых, компания развивает системы аналитики и принятия решений в области СПМ (противодействие мошенничеству). В-третьих, «Мультикарта» предлагает собственные разработки в части терминального ПО. В совокупности это снижает зависимость от иностранных платформ в эквайринге и процессинге и ускоряет вывод на рынок новых платежных сценариев.

— Какие отраслевые шаги вы считаете приоритетными на горизонте ближайших лет?
— К таким шагам относится завершение перехода на отечественные СУБД и отказоустойчивые архитектуры с соответствием PCI DSS, перевод устройств самообслуживания на российское управляющее ПО, развитие биометрии в эквайринге и мобильных SDK. Также сохранение налоговых льгот и формирование благоприятной регуляторной и рыночной среды для масштабирования отечественного процессинга создают прочный фундамент суверенной платежной инфраструктуры, устойчивой к внешним ограничениям. Б.О