

МИРОСЛАВ ВИЧЕВ
ГЛАВЕН ИЗПЪЛНИТЕЛЕН
ДИРЕКТОР НА
"БОРИКА-БАНКСЕРВИЗ"

МВ

**БЪДЕЩЕТО НА
РАЗПЛАЩАНИЯТА, ВИДЯНО
ОТ МИРОСЛАВ ВИЧЕВ**

КЛУБ НА ВИЗИОНЕРИТЕ

ВЕНЦИСЛАВ САВОВ, СНИМКА ЮЛИЯН ДОНОВ



- Господин Вичев, кога размерът на безкасовите плащания ще изпревари плащанията в брой?

- Потенциалът на безкасовите плащания е много голям, защото у нас все още значителна част от

плащанията са кеш. Причините за това са предимно сивата икономика и нежеланието на търговците да приемат масово безкасови плащания. В същото време в България има голямо насищане на банкома-

ти и брой на тегления. В това отношение сме на нивото на повечето европейски страни. От ученици до пенсионери, всички са склонни да използват карти за разплащане, но то зависи преди всичко от тър-

МИРОСЛАВ ВИЧЕВ е главен изпълнителен директор на платежния и картов оператор "Борика-Банксервиз". Има над 25 години опит в сферата на информационните технологии за банковия сектор. Преди да се присъедини към дружеството, заема редица ръководни позиции: ръководител "Приложни системи" в Българска пощенска банка, старши мениджър "Управленско консултиране и ИТ" в Deloitte & Touche, ръководител на "Консултантски отдел" в "Майкрософт България" и консултант по избора на система РИНГС към БНБ, директор "Информационни технологии" в ТВ "Биохим", изпълнителен директор на Банка ДСК. Наред с това е член на надзорния съвет на пенсионна компания "ДСК Родина", член на съвета на директорите на "Дружество за касови услуги" и член на съвета на директорите на ОTR Bank (Русия), зам. главен изпълнителен директор на ОTR Bank (Унгария) и главен информационен мениджър на банковата група. Завършил е Техническият университет в София.

говците, които трябва да осигурят нужните системи. Средногодишно отчитаме 12-13% ръст на безкасовите плащания, но базата, от която тръгваме, е много ниска.

- Каква част от бизнеса ползва картови плащания?

- Реално проблемът у нас не е в темпа на въвеждане на ПОС терминали, а в честотата на тяхното използване. Например от 100 активно функциониращи търговци поне 50 до 60 са въвели системи за картови плащания, но често се изтъкват аргументи като "плащането с карта е по-бавно", "ПОС терминалът не работи", "предпочитаме да платим кеш", "и т.н. Освен това бизнесът все още предпочита плащанията на малки суми да стават в брой. Въпреки че технологията за бързи безконтактни плащания е много разпространена, използването ѝ все още е ограничено.

- Как българският мениджър се отнася към електронните фактури и електронния подпис?

- Безспорно всички електронни иновации, които се предлагат в България, се приемат много добре. Банките например отчитат 50% дял на онлайн разплащанията. Същият

процент на Запад достига до 60-70, което говори, че културата на българина по отношение на електронните услуги е на едно добро ниво, с тенденция плавно да се повишава. Тук проблемът с доверието на клиента се решава с използване на електронен подпис, съчетано с друго независимо средство за автентикация - еднократна парола чрез SMS, токен устройство или биометрични средства.

- Как вие гарантирате сигурността на трансакциите и коя е най-сигурната система у нас?

- Нашата компания е сертифицирана по най-високите международни стандарти, работим и в съответствие с всички европейски регулации. Начинът ни на работа и отношенията с партньорите по нищо не отстъпват на тези в западните страни. Като цяло основните рискове при трансакциите са свързани най-вече с разплащанията в интернет. Препоръчително е използването на системи като 3D Secure, които се поддържат от международните картови организации за разплащания. Подобни системи обаче имат редица изисквания както към търговците, така и към банките, които ги издават. Проникването у нас на 3D Secure на този етап е ниско, но постепенно се повишава. Всички други системи носят известен риск.

- Какво е бъдещето на мобилните плащания?

- Мобилните плащания имат два аспекта и те трябва да се разглеждат поотделно. Първият е, когато в мобилно устройство (най-често телефон) има емулирана карта, с която може да се извършват плащания на физически ПОС устройства. Водещите производители на мобилни апарати като Apple и Samsung обаче заключиха тези функционалности за банките. Стратегията им е да наложат свои собствени системи за разплащания, но този процес се случва бавно и среща съпротивата на банките. Вторият аспект е свързан със самите мобилни устройства като среда, в която се случват финансовите онлайн услуги. Тук тенденцията се развива много бързо, защото все повече хора прехвърлят плащанията си от компютъра на телефона или съответно на таблета. Вече всички

финансови онлайн услуги се проектират и за мобилни устройства.

- Кой е следващият етап в развитието на системите за разплащания и кога да го очакваме у нас?

- Близкото бъдеще е на безконтактните услуги. Нашата компания скоро ще предложи на пазара технология, която позволява емулиране на карта в различни устройства, като телефони, часовници, гривни и други. С навлизането на тези нови технологии все по-рядко ще носим познатата пластика в себе си. До броени месеци ще представим микротаг - чип, който разработихме и сертифицирахме за СИБанк и който практически може да бъде вграден в различни устройства, с които да се осъществяват плащания. За същата банка разработихме и безконтактен банкомат, при който е необходимо само доближаване на картата. До края на годината в експлоатация ще бъдат пуснати близо 300 безконтактни банкомата от този вид.

През 2016 г. стартирахме национална картова схема - Vcard, която е аналог на познатите международни картови схеми, като Visa и MasterCard. До момента в Европа има въведени 27 подобни национални схеми. Сред предимствата на Vcard са разплащанията с една единствена карта на редица услуги, данъци и такси, включително и транспорта в София. Ефектът върху националната икономика също би бил положителен, тъй като над 90% от плащанията се случват в рамките на съответната държава. Не на последно място използването на подобна карта е чувствително поизгодно както за банките, така и за крайните им клиенти.

- Какво ще се случи с хартиените пари през следващите 5 и 10 години?

- За мен въпросът е по-скоро икономически и социален, защото зависи от политическата воля за ограничаване на сивата икономика. Дания и Белгия ще са първите държави, в които кешът ще изчезне, защото техните икономики са предприели изключително сериозни мерки за ограничаване на сивия сектор. Що се отнася до България, смятам, че той е готов за замяна на хартиените пари с електронни плащания. ■