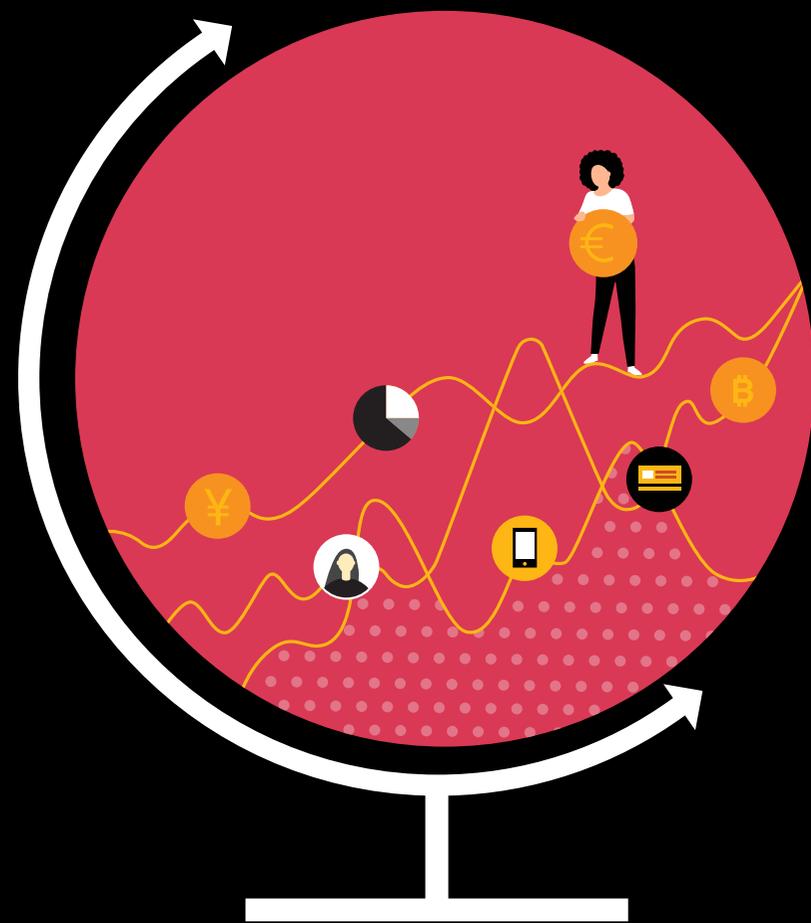




Навигация в мире платежей

Прокладывающая курс между **эволюцией** и **революцией**

ПЛАТЕЖНАЯ ИНДУСТРИЯ В 2025 И ДАЛЕЕ



Предисловие

Уважаемые читатели!

Весь мир переживает масштабную цифровую трансформацию, только ускоренную пандемией covid-19. И поскольку цифровизация играет ключевую роль в финансовой жизни людей, электронные платежи находятся в эпицентре этой трансформации.

Платежная индустрия испытывает кратно возросший спрос на простые и удобные способы безналичных переводов ввиду обострившейся конкуренции за внимание онлайн-клиентов. Среди приоритетов индустрии важное место занимает обеспечение доступности финансовых услуг. Платежи поддерживают развитие цифровой экономики и способствуют инновациям, при этом оставаясь ядром стабильности наших экономических систем.

Поэтому мы рады представить наш первый отчет в серии публикаций «2025 и далее», в котором рассматриваются тренды и факторы, влияющие на развитие платежной индустрии. То, как индустрия сможет ответить на эти тренды, определит успехи и неудачи ее игроков и влияние на общество в целом.

Надеемся, что эти идеи будут полезными и помогут вам сформировать собственные соображения и вопросы. Мы с коллегами будем рады обсудить их с вами.

С уважением,

Артем Асанов

Руководитель практики консультирования
на финансовом рынке PwC в России
artem.asanov@pwc.ru



Где мы находимся сегодня?

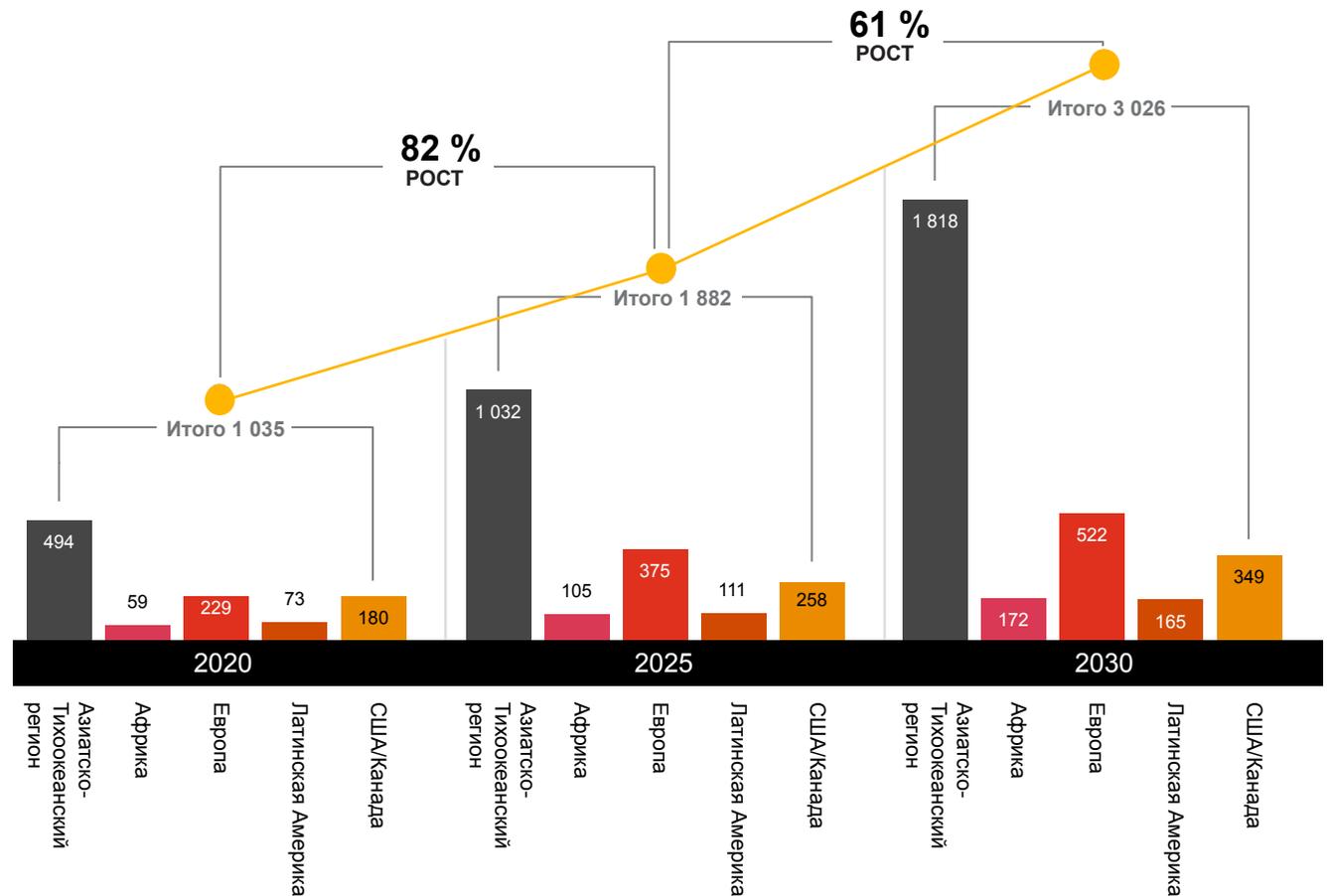
Отправить сообщение для покупки билета на автобус в Турции; оплатить продукты с помощью QR-кода в Китае; приложить мобильный телефон к терминалу в магазине в России.

Еще до COVID-19 эти способы оплаты товаров и услуг свидетельствовали об уверенном переходе к цифровым платежам, переходе, который в конечном счете может привести к безналичному мировому сообществу. Ожидается, что в период с 2020 по 2025 г. мировые объемы безналичных операций вырастут на 80% с примерно 1 трлн транзакций почти до 1,9 трлн, а к 2030 г. объемы вырастут в три раза. Таковы выводы анализа Strategy&, стратегического подразделения PwC.

В Азиатско-Тихоокеанском регионе темпы роста будут выше: объем безналичных транзакций увеличится на 109% с 2020 по 2025 г. и на 76% с 2025 по 2030 г. Далее следуют Африка (78%, 64%) и Европа (64%, 39%). Затем идет Латинская Америка (52%, 48%), а наименьшие темпы роста – у США и Канады (43%, 35%) (см. рис. 1).

Таким образом, к 2030 г. количество безналичных транзакций на душу населения в разных регионах вырастет примерно в два-три раза относительно текущего уровня (см. рис. 2).

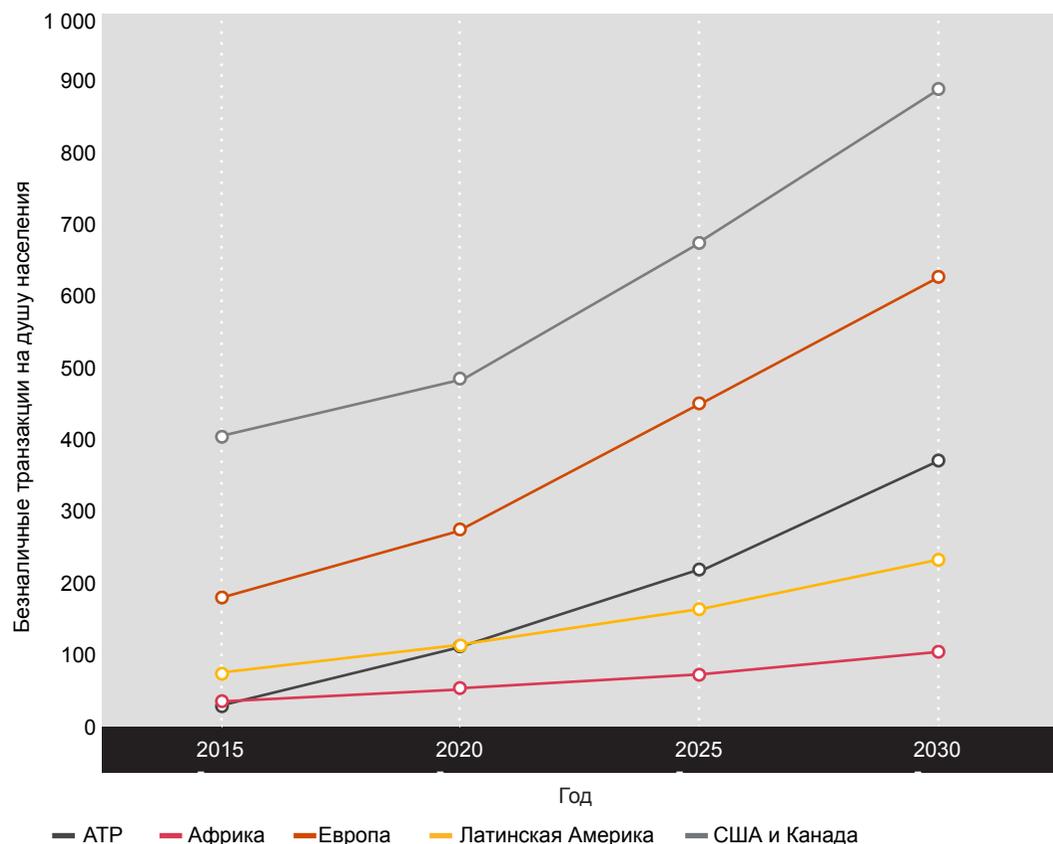
Рисунок 1. Объем безналичных транзакций вырастет к 2030 г. более чем в два раза
Количество безналичных транзакций, млрд



Примечание. Общие суммы безналичных транзакций в 2025 г. и 2030 г. являются прогнозными величинами.

Источник: модель платежей в мире, PwC Strategy&, 2021 г.

Рисунок 2. До 2030 г. ожидается стремительный рост объемов безналичных платежей



Примечание. Количество транзакций в 2025 г. и 2030 г. является прогнозной величиной.

Источник: модель платежей в мире, PwC Strategy&, 2021 г.

Во время действия ограничительных мер, вызванных COVID-19, возросла востребованность онлайн-решений во всех областях повседневной жизни, что ускорило формирование цифровой экономики, ориентированной в первую очередь на мобильные устройства, а наличные средства стали еще менее актуальными (хотя в менее развитых странах эта тенденция менее выражена). В нашем свежем глобальном опросе банковских, финтех- и платежных компаний 89% респондентов согласились с тем, что переход к электронной коммерции продолжит ускоряться, поэтому потребуются значительные инвестиции в технологии онлайн-платежей.

Кроме того, абсолютное большинство участников опроса (97%) ожидают перехода к платежам в режиме, близком к реальному времени.

Помимо перехода к безналичным платежам идут более масштабные и глубокие изменения. Происходит не только радикальная трансформация традиционных способов оплаты товаров и услуг, но меняется и вся инфраструктура платежей, а также появляются новые бизнес-модели.

Эти изменения включают две параллельные тенденции: *эволюция* платежных систем (мгновенные платежи, оплата счетов и требования об оплате, пластиковые карты и электронные кошельки) и *революция* – структурные преобразования сущности платежей (предложения «купи сейчас, плати потом», криптовалюты, цифровые валюты центральных банков).

Как эволюция, так и революция охватывают весь мир, однако проявляются они в разных местах по-разному, создавая сложную матрицу платежей.

В таких условиях многие компании пытаются понять, на каком поле играть и как одержать победу, о чем также свидетельствует интенсивность слияний и поглощений, начиная с 2017 г.

“

Платежная индустрия совершила качественный скачок во время пандемии COVID-19 и обратного пути уже нет. В ближайшие годы мы увидим серьезные последствия этого скачка».

Марк-Анри Деспорт, заместитель генерального директора Worldline, международной компании на рынке платежей и транзакционных услуг

Тенденции рынка слияний и поглощений

- Консолидация процессинговых организаций**
 В результате погони за долей на внутреннем рынке в 2019 г. в США было заключено три многомиллиардных сделки: покупка TSYS компанией Global Payments, покупка First Data компанией Fiserv и покупка Worldpay компанией FIS.
- Консолидация сервисов для торговых предприятий.** Еще одна тенденция, получившая распространение в США и Европе. К примеру, в 2020 г. итальянская процессинговая компания Nexi приобрела конкурента Nets, став общеевропейским поставщиком услуг для мерчантов; в том же году французская компания Worldline приобрела Ingenico (в 2018 г. она же купила швейцарский платежный сервис SIX).
- Карточные платежные системы становятся ближе к пользователям.** Начало этой тенденции положила сделка по покупке компанией Mastercard британской Vocalink в 2016 г., за которой последовало приобретение сервиса переводов между счетами Nets в 2020 г. В том же 2020 г. компания Visa попыталась купить агрегатора открытых банковских услуг Plaid.
- Международные мобильные кошельки и «суперприложения»** Это зарождающееся направление может оказаться в числе самых значимых. Alipay проявляет интерес к международному рынку мобильных кошельков и делает многочисленные инвестиции в мобильные кошельки на локальных рынках и франшизы в Азии. Крупные технологические компании также вкладываются в передовые платежные технологии по всему миру.

Быстрорастущие азиатские рынки способствуют появлению новых бизнес-моделей и инноваций. В Китае Alipay и WeChat Pay, принадлежащие гигантам интернет-торговли Ant Group и Tencent, создали новую парадигму «суперприложений» («супераппов») как платежных платформ.

В нашем последнем глобальном опросе руководителей финансовых организаций, 78 % респондентов сказали, что до 2025 г. темпы глобализации и конвергенции среди азиатских компаний будут выше, чем в других регионах мира, а Европа, Северная и Южная Америка будут с трудом поспевать за Азией.

Учитывая возрастающую стратегическую важность некоторые страны развивают собственные платежные инфраструктуры для контроля потоков денег и данных. В результате бурное распространение получили локальные и национальные платежные процессинги и платежные системы, например [Trovy](#) в Турции, [Mир](#) в России, [Elo](#) и [Pix](#) в Бразилии.

Платежная индустрия, в свою очередь, выступает важным катализатором сокращения транзакционных издержек, стимулирования доли безналичных платежей и поддержки перехода к инклюзивной цифровой экономике. В развивающихся экономических регионах Африки индустрия безналичных платежей растет быстрее, чем в среднем по миру, что дает миллионам людей без банковских счетов возможности безналичных расчетов за товары и услуги.

Главным активом здесь становятся данные. Платежи генерируют около 90% от всех полезных клиентских данных – информацию о том, кто и что покупает, в каком объеме и когда. Это позволяет сформировать новые источники дохода для платежных организаций, которые могут монетизировать такие данные, но в то же время, подвергает их рискам, связанным с защитой данных.

В ходе нашего опроса главными факторами, вызывающими обеспокоенность у 48% респондентов с точки зрения последствий нормативно-правовых изменений в ближайшие пять лет, стали защита данных и кибербезопасность. На втором месте с большим отставанием идут цифровая идентификация и аутентификация (31%), а еще дальше следуют криптовалюты и цифровые валюты центральных банков (28%).

Последние изменения в способах осуществления платежей и переводов денежных средств, а даже в самом определении денег, окажут самое значительное влияние на платежную индустрию в ближайшие десятилетия. Развитие мира платежей будет зависеть от того, как банки, технологические компании, регуляторы, правительства и потребители отреагируют на эти изменения.

Шесть макротрендов, влияющих на будущее платежей

Ход событий в ближайшие пять лет зависит от шести макротрендов, формируемых предпочтениями потребителей, технологиями, регулированием, слияниями и поглощениями (см. рис. 3). Мы полагаем, что руководителям компаний важно понимать эти тренды, чтобы правильно планировать будущее.

Рисунок 3. Шесть макротрендов в платежной индустрии

1 Инклюзивность и доверие

- Двусторонние стратегии и возможности будут основными источниками вовлечения потребителей и мерчантов, особенно в Африке, Латинской Америке и Азии.
- Фокус на мобильных деньгах и кошельках, локальных решениях и QR-кодах обеспечит широкий охват и низкие затраты.
- Центральные банки продолжают играть свою роль в поддержании защищенности, стабильности и доверия к новым провайдерам, методам оплаты и финансовой системе в целом.

2 Цифровые валюты

- Изучением цифровых валют занимаются 60 % центральных банков; 14 % реализуют пилотные проекты.
- Децентрализованные финансы и криптовалюты вызывают беспокойство у центробанков ввиду влияния на реализацию денежной политики.
- Необходимость хранения криптовалют и конвертации в фиатные валюты открывает новые возможности.

3 Электронные кошельки

- Популярность мобильных платежей продолжит неуклонно расти. (В период с 2019 по 2024 г. совокупные темпы годового роста, как ожидается, составят 23 %.)
- Распространение QR-кодов, открытого банкинга и суперприлов будет способствовать популяризации электронных кошельков.
- Пользователи будут отдавать предпочтение удобным электронным кошелькам вместо традиционных карт и банковских сервисов.
- Следующим рубежом для проникновения электронных кошельков станет B2B-сегмент и цифровая цепочка поставок.

4 Война систем

- Инициация платежей уходит от карт и счетов в сторону электронных кошельков за счет новых возможностей открытого банкинга (open banking).
- Регуляторы будут продолжать укреплять локальную платежную инфраструктуру.
- Потребители на развивающихся рынках перескакивают через «карточный этап» и переходят непосредственно к электронным кошелькам, платежам и переводам между счетами
- И традиционные карточные платежные системы, и локальные кошельки столкнутся с проблемами своей востребованности при встраивании в модель открытых платежей и обеспечении трансграничных платежей.

5 Международные платежи

- Распространение мгновенных и недорогих платежей заставляет переосмыслить организацию трансграничных платежей.
- Глобальная стандартизация платежей обеспечит трансграничную связность локальных систем мгновенных платежей.
- Появятся региональные (особенно в Азии) и международные небанковские решения на базе криптовалют и электронных кошельков.

6 Финансовая преступность

- По мере того, как потребители и бизнес начинают применять открытый банкинг, мгновенные и альтернативные платежи, растет и организованное мошенничество (fraud-as-a-service).
- В нашем исследовании наибольшую обеспокоенность у банков и финтех-компаний вызвали риски безопасности, соблюдения нормативно-правовых требований и защищенности данных.
- Так как финансовые преступления становятся более изощренными, поставщикам услуг необходимо будет защищать всю свою экосистему целиком.

1

Инклюзивность

и доверие

В 2014 г. в рамках программы всеобщей доступности финансовых услуг Всемирный Банк поставил цель к 2020 г. предоставить всем взрослым жителям планеты, не имеющим доступ к банковской системе, возможность хранить деньги и совершать переводы.

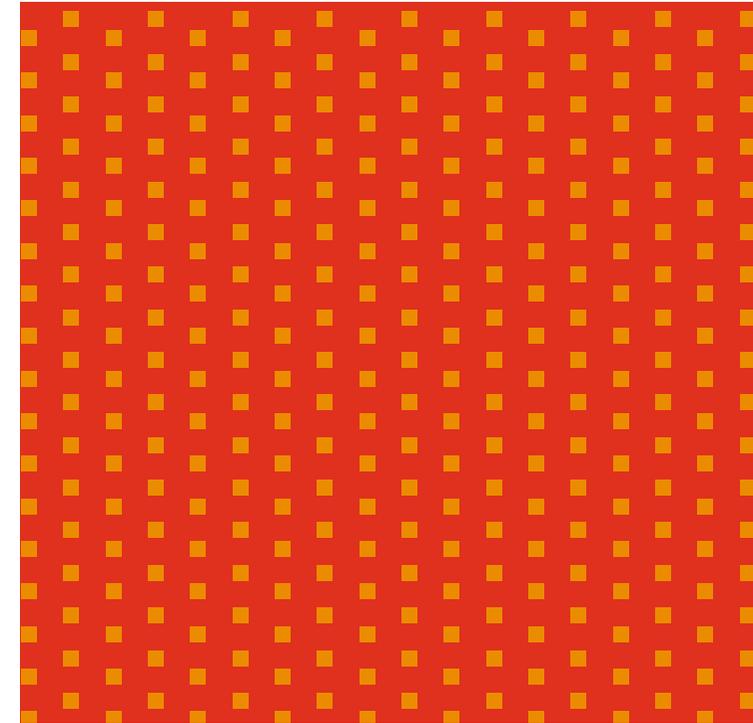
Цель пока не достигнута, но число инициатив в этой области растет. Один из примеров – тайландский сервис PromptPay, позволяющий пользователям отправлять и получать платежи с использованием банковских счетов или электронных кошельков, привязанных к национальному идентификатору, номеру мобильного телефона или адресу электронной почты.

К 2019 г. количество подписчиков сервиса выросло до 43 млн в стране с населением, на тот момент, 69,5 млн человек.

В развивающихся странах повышению доступности финансовых услуг (финансовой инклюзивности) будет способствовать распространение мобильных устройств и удобных доступных платежных механизмов. К 2025 г. уровень проникновения смартфонов в мире вероятно составит 80 %, во многом за счет формирующихся рынков, таких как Индонезия, Пакистан, Мексика. Вопрос доверия к таким системам, особенно на фоне цифровых валют, изучаемых центральными банками, заставляет обратить особое внимание на роль надзорных органов в обеспечении защищенности и прозрачности данных.

В 2017 г. только 69 % взрослого населения в мире имели банковский счет или мобильный кошелек, что еще очень далеко от поставленной к 2020 г. цели обеспечить всеобщий доступ к финансовым услугам.

Источник: Группа Всемирного Банка



“

Всемирная пандемия ускорила использование цифровых технологий, что отразилось на более уязвимых слоях населения. По мере внедрения инноваций в платежной индустрии нам следует помнить, что цифровые решения должны быть доступны каждому, причем не только в будущем, но и здесь и сейчас”.

Мэрион Кинг, директор по платежам, британский банк NatWest

“

Перед платежной индустрией ЮАР стоит амбициозная цель создать платформу, которая предоставит жителям страны доступ к цифровым финансовым услугам и поможет стране восстановить экономику. Для этого мы сотрудничаем с традиционными и нетрадиционными участниками рынка”.

Ян Пилбауэр, генеральный директор BankservAfrica, крупнейшей расчетной палаты в Африке

“

Помогать людям ориентироваться в мире цифровых банковских услуг – часть нашей социальной ответственности, поэтому мы делаем все возможное, чтобы добиться значительных и отвечающих нашим задачам результатов. Цифровизация выгодна всем, но только в том случае, если никто не останется за бортом”.

Карел Бэрт, генеральный директор Febelfin, бельгийской ассоциации финансового сектора

2

Цифровые

ВАЛЮТЫ

По прогнозам, цифровые валюты центральных банков (CBDC, цифровые токены или электронные записи, представляющие виртуальную форму национальной валюты) наряду с частными криптовалютами станут самым серьезным прорывным фактором в ближайшие 20 лет (см. рис. 4). В нашем исследовании финансовые организации Европы, Ближнего Востока и Африки с выручкой более 5 млрд долл. включили «неопределенность на рынке и прорывные эффекты» (такие, как цифровые валюты) в тройку основных факторов, вызывающих у них обеспокоенность.

Такие яркие примеры как предложенная Facebook в 2019 г. цифровая валюта Diem, привязанная к корзине национальных валют, говорят о возможности замены платежей на основе счетов, механизмами токенизации и децентрализованными платежными системами.

Скептицизм центральных банков относительно отрицательного влияния криптовалют на денежно-кредитную политику может начать смягчаться, и некоторые игроки – Mastercard, Visa и BNY Mellon – [недавно заявили](#) о готовности поддержать использование таких цифровых инструментов. А недавнее [исследование BIS](#) показывает, что 60 % центробанков изучают перспективы цифровых валют, при этом 14 % уже проводят пилотные проекты.

Наблюдатели полагают, что Китай может первым выпустить свою цифровую валюту (е-юань) к Зимним Олимпийским играм 2022 г., что может стать предпосылкой к началу финансовой децентрализации.

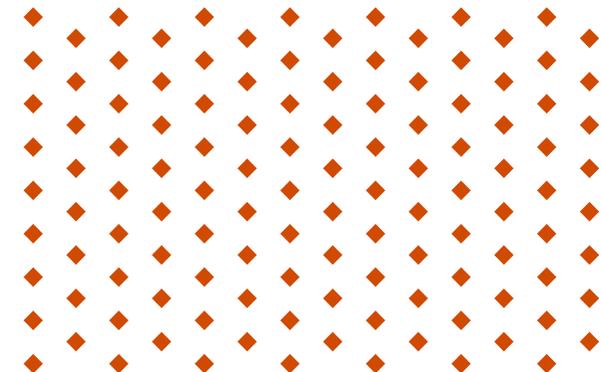
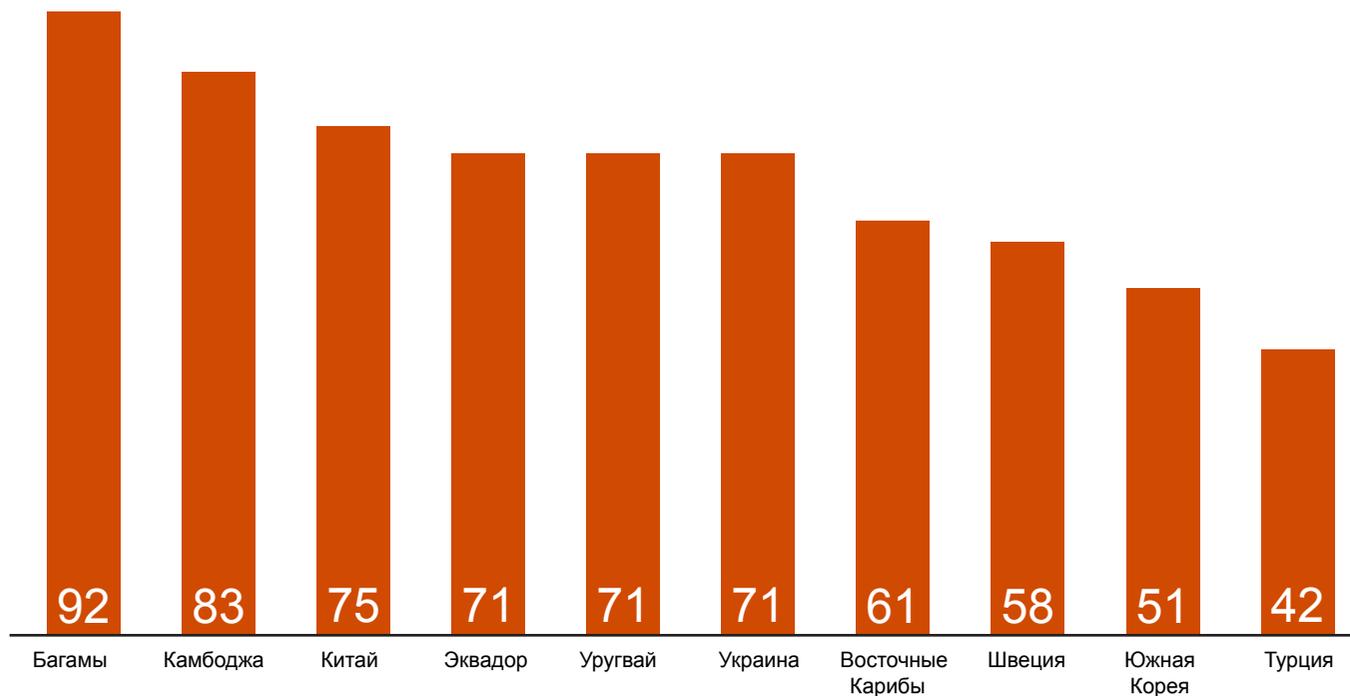


Рисунок 4. Регионы, лидирующие по количеству проектов цифровых валют центральных банков



Примечание. Значения приведены к индексу 100 и зависят от доступности данных.

Источник: BIS, рабочий документ Банка международных расчетов № 880 «Зарождение цифровых валют центральных банков: факторы роста, подходы и технологии», обновление от декабря 2020 г.; анализ PwC

“

Силы, формирующие цифровую революцию, создают невероятный плавильный котел для инноваций, когда деньги центральных банков, деньги коммерческих банков и частные деньги конкурируют за долю кошелька потребителей”.

Д-р Ариф Исмаил, руководитель финтех дивизиона, South African Reserve Bank

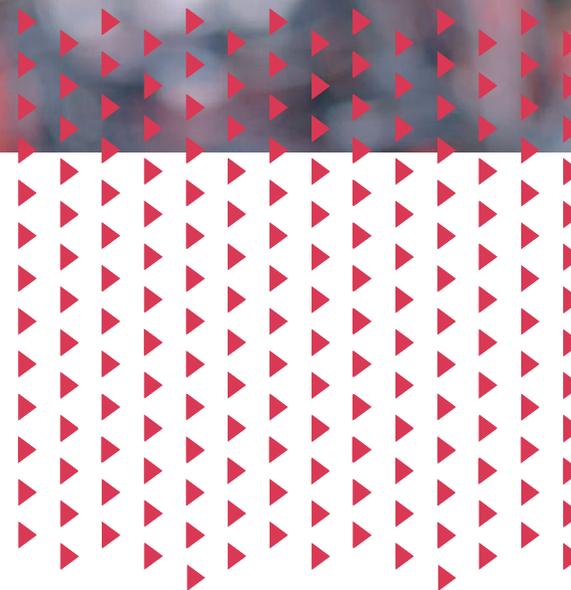
3

Электронные КОШЕЛЬКИ

Электронные кошельки позволяют потребителям получать доступ к денежным средствам и инструментам платежа, например картам или счетам, со своих мобильных устройств. Эти кошельки будут все более важны в качестве платежного «фронт-энда», примером чего являются Apple Pay и Google Pay, а также набирающие популярность суперприложения WeChat Pay и Alipay в Китае (см. рис. 5).

В 2020 г. объем транзакций с использованием электронных кошельков в мире вырос на 7 %. Такие выводы содержатся в отчете поставщика финансовых технологий FIS. В отчете также прогнозируется, что на электронные кошельки к 2024 г. будет приходиться более половины всех платежей электронной коммерции в мире, поскольку потребители переходят от карточных транзакций к транзакциям между счетами и на основе QR-кодов.

В свою очередь, банки и карточные платежные системы вступают в партнерства и инвестируют в бизнес электронных кошельков, создают масштабные платежные платформы: например, сотрудничество Standard Chartered с Toss, крупнейшей платежной компанией в Южной Корее под управлением Viva Republica, или доля Visa в Interswitch, нигерийской платежной организации, операторе платформы мобильных платежей Quickteller.

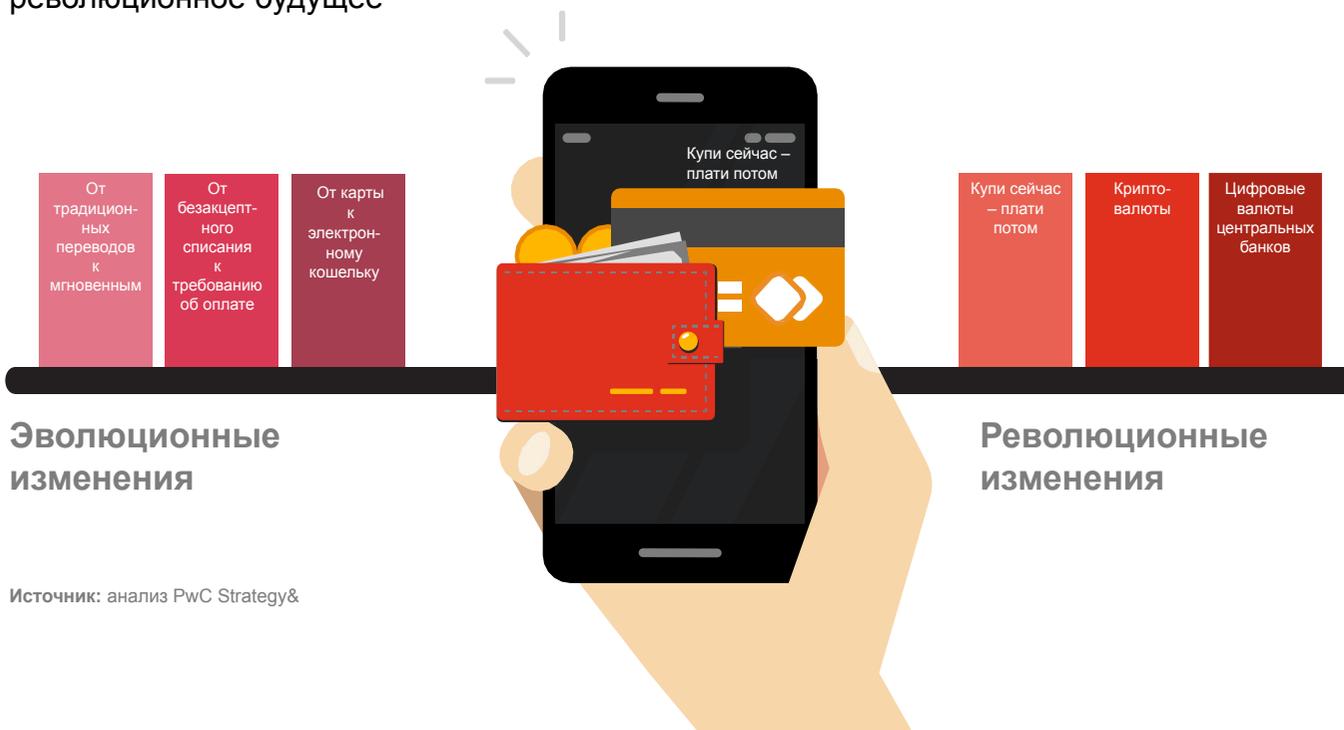




Что касается перспектив, 86 % участников опроса согласны с прогнозами о том, что поставщики традиционных платежных сервисов будут создавать инновации главным образом за счет сотрудничества с финтех- и технологическими компаниями.

Сорок пять процентов респондентов полностью согласны с тем, что помимо розничных платежей увеличатся инвестиции в мобильные технологии для B2B-платежей и цифровизацию цепочек поставок.

Рисунок 5. Электронные кошельки соединяют эволюционное настоящее и революционное будущее



Источник: анализ PwC Strategy&



Клиенты будут продолжать использовать кошельки, которые соответствуют их предпочтениям - будь то тип телефона, которым они владеют, способ банковского обслуживания или даже их местонахождение. Поэтому мерчантам следует подготовиться к тому, чтобы предложить набор кошельков, соответствующих ожиданиям клиентов и их демографии».

Брайан Даммаир, президент Adyen по Северной Америке



4

Война

СИСТЕМ

Внутреннее устройство платежей «под капотом» тоже меняется, поскольку инициирование платежей смещается от карт в сторону электронных кошельков, а регуляторы заставляют индустрию усиливать локальные платежные инфраструктуры (см. рис. 6).

«Цифровизация клиентских путей будет и далее усиливать борьбу между платежами по картам и переводами и платежами со счетов. Успех будет зависеть от стоимости, но, что еще важнее, от качества клиентского опыта, гибкости и защищенности, которые платежные продукты смогут предложить клиентам», – считает Пьер-Антуан Вашерон, генеральный директор Natixis Payments.

В результате международные платежные системы и процессинговые компании испытывают возрастающее давление на свой основной бизнес, в связи с чем они меняют позиционирование, чтобы сохранить собственную востребованность. Другим важным драйвером является аутсорсинг облачной и платформенной инфраструктуры. В нашем исследовании восемь из десяти финансовых организаций ожидают передачи инфраструктуры на аутсорсинг к 2025 г.

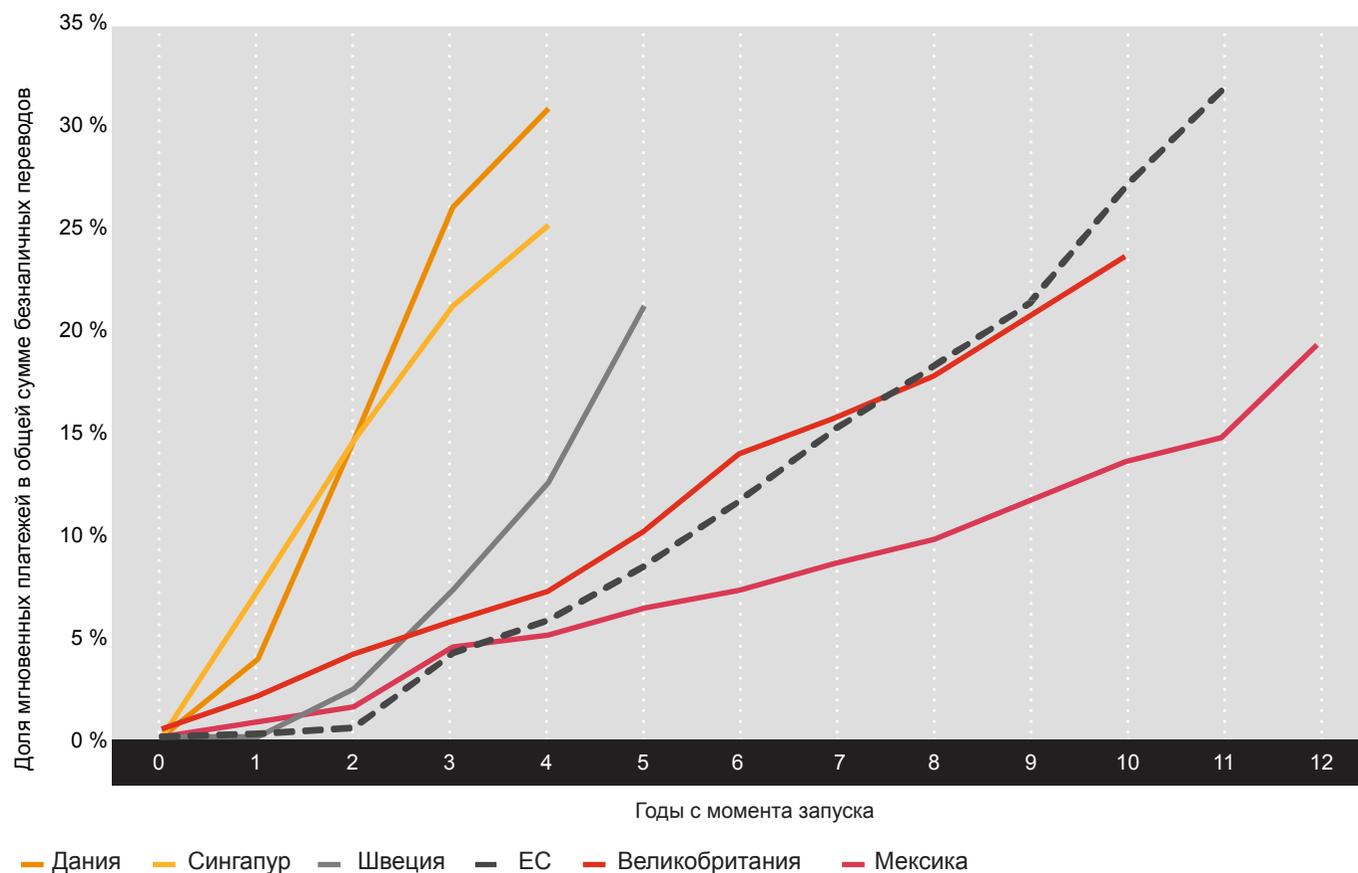
“

Растущая доступность способов оплаты в реальном времени коренным образом изменит платежное взаимодействие потребителей и предприятий – начиная с того, как платежи иницируются, заканчивая, тем, как они исполняются, принимаются и проверяются. Платежи будут содержать больше данных, поэтому будущее – за анализом данных для улучшения клиентского опыта”.

Байрон Филер, директор по цифровым технологиям и данным, Fiserv

Еще одним вызовом для процессинговых и платежных компаний будет сохранение востребованности в сфере торговых услуг, где происходит инициация платежей. Они могут делать ставки на предоставление дополнительных услуг и расширение спектра поддерживаемых устройств и видов эквайринга. Провайдеры электронных кошельков будут стремиться к использованию модели открытых платежей (open loop), чтобы извлечь выгоду из (и не отставать от) продолжающейся глобализации платежных систем.

Рисунок 6. Мгновенные платежи будут набирать популярность во всех регионах



Источник: Хартманн и др., рабочие документы ЕЦБ 2017–2019 гг., проанализированные и адаптированные PwC Strategy&

5

Международные платежи

Разочарование в традиционной модели корреспондентских банковских переводов, считающейся одновременно неудобной и дорогостоящей в мире мгновенных и недорогих платежей, привело к активизации небанковских провайдеров. Новые игроки и решения достойно конкурируют с традиционными банковскими и карточными продуктами. Пример тому – инициатива P27 в Скандинавии, в рамках которой 27 млн жителей четырех стран и их валюты интегрированы в единую «внутреннюю» систему мгновенных платежей.

В нашем исследовании 42 % участников выразили уверенность в том, что в ближайшие пять лет ускорится развитие международных и кросс-валютных мгновенных платежей и B2B-платежей. Эти ожидания подкрепляются внедрением ISO 20022, единого международного стандарта передачи финансовых сообщений.

В рамках недавнего пилотного проекта Faster Payments Service (владелец и оператор – Pay.UK) был осуществлен самый быстрый перевод из Австралии в Великобританию: зачисление было подтверждено и средства стали доступны всего через 36 секунд. Сингапур и Таиланд недавно связали свои национальные системы PayNow и PromptPay, что позволило пользователям обеих систем мгновенно переводить средства между двумя странами, используя для этого только свой номер мобильного телефона.

“

Заметный скачок в развитии технологий блокчейна и цифровых валют открывает огромные перспективы для устранения неэффективностей, присущих международным платежам. Поэтому в ближайшие годы мы увидим большие изменения платежной архитектуры в сторону объединения платежных систем разных стран. Такие связанные и взаимодействующие глобальные системы будут способствовать формированию общества, основанного на инклюзивности, устойчивом развитии и равноправии”.

Сопенду Моханти, директор по финансовым технологиям, Управление денежного обращения Сингапура

6

Финансовая

преступность

Бум интернет-торговли, связанный с пандемией, расширил возможности и для мошенников. В 2020 году средняя сумма попыток мошеннических покупок выросла почти на 70 % согласно отчета компании Sift, занимающейся предотвращением цифрового мошенничества.

Открытый банкинг, новые участники рынка платежей, изменения в способах инициации платежей и распространение цифровых кошельков открывают возможности для самых разных финансовых преступлений. К примеру, в платежных системах по всему миру вырос риск, связанный с авторизованными push-платежами (APP), когда пользователи вследствие обмана переводят деньги со своего счета мошеннику.

Платежные сервисы, помогающие торговым предприятиям и их клиентам переводить средства за границу, могут также использоваться для уклонения от санкций и отмывания денег.

По данным нашего опроса, риски безопасности, комплаенса, защищенности данных и связанные вопросы вызывают наибольшую обеспокоенность у банков, финтех-компаний и управляющих активами при реализации их комплексных технологических стратегий. Согласно недавнему отчету Банка Международных Расчетов, все указывает на необходимость расширения сотрудничества между банками, платежными провайдерами и государством для предотвращения мошеннических действий и отмывания денег. При этом необходимо обеспечить компромисс между мерами по обеспечению кибербезопасности и удобством для клиентов.





Актуальные решения

Инструменты на базе машинного обучения

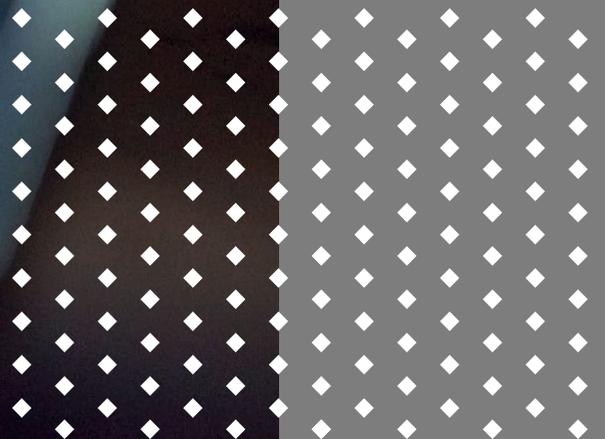
Аналитические сервисы на базе машинного обучения и искусственного интеллекта могут выявлять мошенничество при проведении платежей. Такие решения обеспечивают скорость и возможности обработки данных, необходимые для анализа данных в режиме реального времени.

Инструменты оценки рисков

Инструменты скоринга рисков используют статистические модели для выявления потенциально мошеннических транзакций и определяют вероятность мошенничества с использованием адаптирующихся алгоритмов.

Инструменты определения подставных счетов

Подставные счета (mule accounts, открытые реальными клиентами, но с использованием фальсифицированных документов или на чужое имя для использования в преступных целях) можно отслеживать при помощи инструментов моделирования, анализирующих паттерны поведения в базе анонимных данных о миллионах ежедневных действий клиентов.



Последствия для участников рынка платежей

Понимание перечисленных трендов крайне важно для банков, карточных систем, финтех компаний и других участников рынка, которые хотят наметить для себя новый маршрут до 2025 г. и далее.

Банкам необходимо сотрудничать с бизнес-клиентами и помогать им интегрировать платежи непосредственно в их услуги. Это поможет им работать в мире, где все большее распространение получают многофункциональные электронные кошельки и суперприложения (super-apps). Оплата счетов и требования об оплате, мгновенные международные платежи открывают новые возможности для некоторых крупных банков.

Карточным процессинговым системам необходимо исследовать возможности инициации платежей, например партнерства с крупными провайдерами электронных кошельков. Это позволит им сохранить позиции в сфере торгового эквайринга. Им также нужно обеспечить взаимосвязь между оплатой по картам и оплатой со счетов, а также внедрять облачные технологии и технологии ИИ, чтобы не уступить новому поколению облачных решений.

Поставщики платежных сервисов должны работать над обеспечением прозрачности и укреплением доверия в отношении новых клиентов, управления кредитными рисками и обеспечения эффективности процедур надзора и комплаенса. Им также необходимо добиваться совершенства в анализе данных, чтобы победить в гонке за глобальное масштабирование.

Центральным банкам и надзорным органам необходимо углублять свою информированность, чтобы обеспечивать эффективный контроль за растущим числом новых небанковских участников платежного рынка (см. рис. 7).

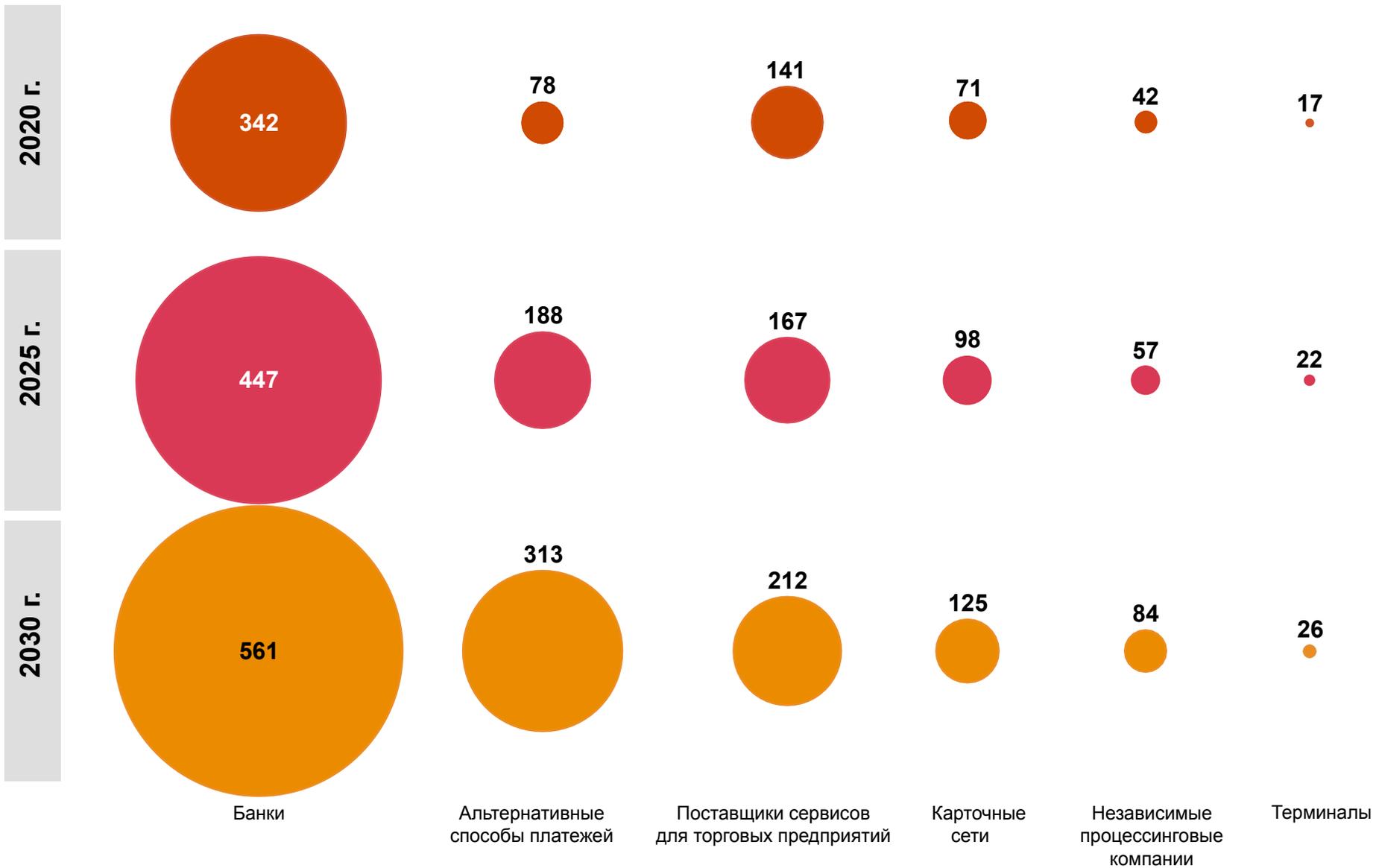
“

Рост популярности мобильных платежей определяет беспрецедентное значение пользовательского опыта, поэтому финтех компании и финансовые организации всех размеров будут вынуждены внедрять технологии, при помощи которых сложную бэкэнд-инфраструктуру можно представить в виде удобных приложений для потребителей и бизнеса”

Джейсон Гарднер, основатель и CEO Marqeta, международной платформы по выпуску карт

Рисунок 7. Изменения источников выручки с 2020 по 2030 г.

Транзакционная выручка, млрд долл. США



Примечание. К альтернативным способам платежей относятся платежные решения от крупнейших технологических компаний, телекоммуникационных компаний и ритейлеров за рамками традиционных банковских и карточных платежей или в дополнение к ним. Показатели выручки в 2025 г. и 2030 г. являются прогнозными величинами.

Источник: анализ PwC Strategy&

Новый взгляд на будущее вашего бизнеса

Одной из главных задач любой организации является оптимальное распределение ценных ресурсов для реализации изменений, которые необходимы не только для преодоления кризисов сегодня, но и для достижения успехов завтра. Мы подготовили подход с примерами того, как лидеры платежной индустрии могут выявить пробелы развития и правильно расставить приоритеты (см. рис. 8).

Переход к безналичному обществу, ускорившийся в результате пандемии, вкупе со все усложняющейся ролью платежей дает уникальный шанс платежной индустрии повести за собой весь сектор финансовых услуг. В то же время, становясь краеугольным камнем глобальной экономики, платежные операции могут стать катализатором экономического роста, инновационного развития и повышения доступности финансовых услуг.

Необходимо четко осознать свою роль в этом эволюционном процессе. Для того чтобы обеспечить успешное завтра, уже сегодня важно сформулировать план, как оставаться релевантным, как улучшать клиентский опыт и вносить вклад в создание общественного блага.

“

По мере эволюции финансового рынка нам необходимо сделать так, чтобы существующие и будущие платежные системы могли создавать ценность и инновации, одновременно минимизируя системные риски. Вполне может оказаться, что целый ряд изменений будет происходить совсем не так, как мы планировали”.

Мэттью Хант, COO и временный CEO, Pay.UK



Рисунок 8. Как подготовиться к завтрашнему дню. Четыре «П»

Планируя свое развитие игроки платежной индустрии могут использовать ряд рекомендаций для выявления пробелов и определения приоритетов.

	Починить	Переосмыслить	Перестроить	Поделиться
Банки	<p>Предупреждение кредитных рисков. Предоставление платежных каникул. Оптимизация ценообразования и тарифов.</p> <p>Ограничение бесплатных сервисов (снятие наличных, текущие счета).</p> <p>Снижение стоимости удаленного обслуживания (например, более эффективное самообслуживание).</p>	<p>Решение, стоит ли вообще пытаться конкурировать (особенно для некрупных банков), принимая во внимание доминирование глобальных игроков.</p> <p>Пересмотр структуры продуктов и пакетов.</p> <p>Снижение зависимости от транзакционного ценообразования в пользу моделей подписки.</p> <p>Оптимизация услуг партнеров (банковские карты, процессинг, корреспондентские отношения).</p> <p>Сотрудничество с другими банками по созданию систем инкассации, обеспечивающих бесперебойное управление наличностью с меньшими затратами.</p> <p>Переосмысление своего позиционирования в формирующемся открытом банкинге.</p> <p>Переосмысление своей роли с учетом расширения влияния регуляторов на небанковских игроков.</p>	<p>Внедрение новых предложений, в том числе сервисов «купи сейчас –плати потом» (BNPL), криптовалют и цифровых валют центральных банков (CBDC).</p> <p>Создание совместных предложений с нетрадиционными игроками (fin techs, big tech), чтобы извлечь выгоду из регуляторных изменений.</p> <p>Консолидация объемов процессинга за счет аутсорсинга или инсорсинга.</p>	<p>Информирование клиентов о преимуществах платежных решений для их бизнеса и общества в целом.</p> <p>Информирование о будущем платежных сервисов в банке.</p> <p>Обеспечение полной прозрачности.</p> <p>Отчетность о прогрессе в инклюзивности и цифровизации.</p>
Карточные сети	<p>Корректировка расходов и инвестиционных планов с учетом вызванного пандемией снижения трансграничных переводов и обменных операций.</p>	<p>Разработка стратегий для работы в современном мире, где все больше доминируют альтернативные способы платежей.</p> <p>Встраивание в потоки транзакции между счетами.</p> <p>Расширение покрытия и доходов от B2B-платежей.</p> <p>Анализ регуляторных изменений и рыночных тенденций для обеспечения максимального соответствия карточных продуктов потребностям локальных рынков.</p>	<p>Эволюция в «сеть сетей», связывающую карточные и альтернативные платежи, локальные и международные платежи.</p> <p>Интеграция платежей по картам и счетам в рамках одной системы в соответствии с ISO 20022.</p> <p>Запуск дополнительных услуг в дополнение к платежным сервисам.</p> <p>Участие в процессинге локальных платежей и одновременное внедрение глобальных инноваций.</p> <p>Инвестиции в локальный процессинг на рынках, где регуляторы стремятся контролировать процессинг и данные.</p>	<p>Измерения и отчетность о вкладе в повышение доступности финансовых услуг, сокращение углеродных выбросов и переход на безналичные расчеты.</p> <p>Использование данных для подготовки полезной аналитики для заинтересованных сторон.</p> <p>Анализ транзакций и выявление инсайтов для банков и торговых предприятий для улучшения клиентского сервиса и бизнес-планирования.</p>

Рисунок 8. Как подготовиться к завтрашнему дню. Четыре «П» (Продолжение)

	Починить	Переосмыслить	Перестроить	Поделиться
Поставщики услуг для торговых предприятий	<p>Совершенствование компетенций в электронной коммерции и омниканальном сервисе для поддержки ритейлеров при переходе на безналичные расчеты.</p> <p>Содействие внедрению и использованию терминалов, особенно в малом бизнесе.</p> <p>Запуск цифровых процессов продаж и онбординга клиентов.</p> <p>Запуск или обновление порталов самообслуживания для торговых предприятий.</p>	<p>Расширение возможных способов оплаты</p> <p>Разработка новых моделей и источников доходов для компенсации сокращения бизнеса платежных терминалов.</p>	<p>Модернизация систем обнаружения и противодействия мошенничеству.</p> <p>Расширение платежных инструментов с включением процессов оформления заказа и оплаты.</p> <p>Внедрение электронных транзакций и сбор расширенных транзакционных данных (например, на уровне ассортиментной позиции).</p>	<p>Информирование клиентов о преимуществах платежных решений для их бизнеса и общества в целом.</p> <p>Информирование о будущей роли платежных сервисов в банках.</p> <p>Обеспечение полной сквозной прозрачности.</p> <p>Отчетность о прогрессе в поддержке инклюзивности, доступности и цифровизации.</p>
Независимые процессинговые центры	<p>Оптимизация операционных расходов в ответ на сокращение объемов транзакций.</p> <p>Пересмотр инвестиционных планов и сокращение бюджетов на содержание устаревших платформ.</p>	<p>Планирование перехода на облачную модель «все как услуга».</p> <p>Реализация решений, позволяющих эмитентам и торговым предприятиям предлагать виртуальные, моментальные, мобильные продукты и услуги.</p> <p>Интеграция альтернативных платежных средств.</p> <p>Разработка инструментов цифрового онбординга клиентов и подготовка к международному приему платежей.</p>	<p>Модернизация платформ с упором на конфигурируемую облачную инфраструктуру.</p> <p>Фокус на front-end решениях и цифровых, удобных интерфейсах для потребителей и торговых предприятий.</p> <p>Смещение фокуса продаж с традиционных банков на цифровые банки и провайдеров платежных сервисов.</p> <p>Наращивание усилий для обеспечения кибербезопасности и предотвращения мошенничества.</p>	<p>Подтверждение состоятельности бизнес-моделей и устойчивости клиентской базы в коммуникациях с инвесторами.</p> <p>Подготовка всесторонней отчетности по мошенническим операциям и претензионным платежам как дифференцирующего и оцениваемого инвесторами фактора.</p>
Альтернативные платежные решения	<p>Быстрое расширение географии и количества точек приема.</p> <p>Активация клиентской базы в различных сценариях (двусторонние платежи P2P, платежи в оффлайн магазинах, электронная коммерция).</p>	<p>Изучение возможностей роста в экосистему либо за счет суперприложений, либо в рамках партнерства с другими компаниями.</p> <p>Оценка потенциальных моделей партнерств.</p>	<p>Расширение продуктового предложения сервисами, дополняющими платежные (идентификация клиентов, кредитование).</p> <p>Интеграция предлагаемых продуктов и услуг в сторонние экосистемы.</p> <p>Дальнейшее развитие предложений за счет добавления продвинутых мобильных, омниканальных, аналитических решений и средств для обеспечения кибербезопасности и защиты от мошенничества.</p> <p>Обеспечение совместимости различных альтернативных платежных методов.</p>	<p>Обеспечение прозрачности в области информационной безопасности и защиты персональных данных.</p> <p>Информирование о ведущейся работе по обеспечению инклюзивности, доступности финансовых услуг и цифровизации.</p>

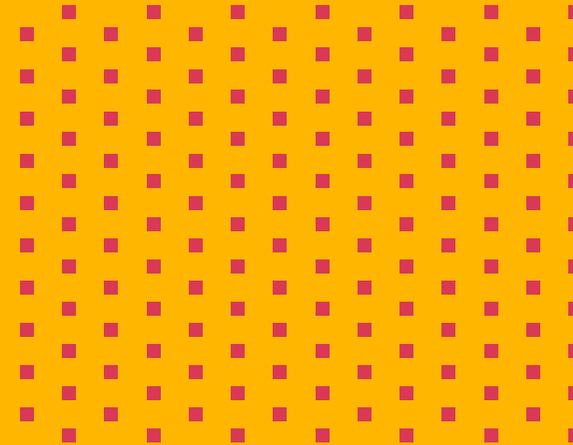
Рисунок 8. Как подготовиться к завтрашнему дню. Четыре «П» (Продолжение)

	Починить	Переосмыслить	Перестроить	Поделиться
Разработчики терминалов	<p>Разработка и совершенствование решений для приема бесконтактных платежей SoftPOS (исключительно программные решения на мобильном телефоне) для привлечения мелких торговых предприятий.</p> <p>Модернизация мощностей для репрофилирования и переоснащения терминалов с учетом прогнозируемого снижения объемов бизнеса.</p>	<p>Обеспечение совместимости терминалов с альтернативными средствами платежей.</p> <p>Разработка сервисов за рамками традиционных терминальных операций (оплата счетов по QR-кодам, социальные выплаты).</p> <p>Рассмотрение возможности подключения устройств интернета вещей к платежной инфраструктуре.</p>	<p>Создание необходимой инфраструктуры и налаживание партнерских отношений для развития новых сервисов.</p> <p>Пересмотр подходов к продажам и развертыванию для работы с более массовой аудиторией.</p>	<p>Информирование о преимуществах решений для приема платежей для обеспечения всеобщей доступности финансовых услуг и предотвращения мошенничества.</p>
Телекоммуникационные компании и ретейлеры	<p>Расширение покрытия методов безналичной оплаты.</p> <p>Внедрение новых форм оформления заказа и оплаты («закази и забери», доставка на дом).</p>	<p>Использование клиентских данных для улучшения методов работы с клиентами (программы лояльности, таргетированный маркетинг).</p> <p>Улучшение покупательского опыта в физическом и интернет-магазине с использованием электронных кошельков и других сервисов.</p> <p>Разработка единой стратегии развития платежей, включая партнерства как с традиционными, так и с нетрадиционными игроками.</p>	<p>Разработка или покупка специализированных платежных решений для разных каналов и (частично) разных географий.</p> <p>Цифровизация и виртуализация продуктов и сервисов с устранением необходимости в личном присутствии.</p> <p>Партнерства с традиционными и нетрадиционными игроками для создания экосистемы, в которой клиенту доступен широкий спектр услуг.</p>	<p>Формирование платежного бренда, которому доверяют, с помощью качественной отчетности о своей деятельности.</p> <p>Информирование клиентов и регуляторов об ответственном ведении бизнеса применительно к таргетированным предложениям (программы лояльности, кредитование).</p> <p>Подготовка социально-ориентированной отчетности об использовании клиентской базы для решения вопросов доступности финансовых услуг.</p>

Региональные тенденции

Россия

- **Война систем.** Развитие национальной платежной системы Мир с обязательным переводом пенсий и других социальных выплат на карты Мир, запуск Системы быстрых платежей (СБП), позволяющей переводить средства по номеру телефона между счетами в разных банках и осуществлять платежи по QR-коду, а также развитие собственных платежных сервисов и электронных кошельков крупными банками, мобильными операторами и ритейлерами ведет к трансформации всей платежной индустрии РФ. Изменения в платежной индустрии связаны с повышением уровня конкуренции, упрощением и ускорением безналичных переводов и платежей, появлением новых платежных продуктов и сервисов. При этом Центральный Банк рассматривает все новые подходы к снижению стоимости и развитию конкуренции в сфере платежей, в частности, обсуждается возможность создания института небанковских поставщиков платежных услуг и разрабатываются методы регулирования платежных сервисов в рамках экосистем.
- **Платежи в режиме реального времени.** Дальнейшие планы по развитию СБП предполагают запуск международных денежных переводов по номеру телефона и расширение перечня возможных выплат через систему, в том числе государственных выплат и выплат зарплат.
- **Цифровые валюты.** Центральный Банк РФ активно прорабатывает возможности по запуску национальной цифровой валюты. Создание платформы для прототипа цифрового рубля намечено на конец 2021 года, а тестирование и проработка необходимых законодательных изменений запланированы на 2022 год.
- **Новая платежная инфраструктура.** Существенную поддержку развитию инноваций и конкуренции на российском платежном рынке может оказать внедрение технологии открытых программных интерфейсов (Open API). Использование Open API позволит обеспечить эффективное взаимодействие платежной инфраструктуры, банков, небанковских поставщиков и потребителей платежных услуг
- **Упрощение смены клиентом обслуживающего банка.** Вполне вероятным на российском рынке выглядит внедрение механизма «переносимого банковского счета», обеспечивающего зачисление средств получателю даже при изменении его банковских реквизитов при переходе на обслуживание в другой банк. Потенциально это также существенно подхлестнет конкуренцию за клиента на платежном рынке и повысит уровень проникновения и качество финансовых и платежных сервисов.



Европа

- **От безналичных платежей к цифровым валютам.** Приоритет в Европе – переход к безналичным платежам в условиях все большего распространения пластиковых карт и мобильных платежей. При этом в некоторых крупных экономиках, в частности в Германии, наличные операции все еще преобладают над безналичными. Изучением цифровых валют с упором на вопросы защиты персональных данных и повышение доступности финансовых услуг занимаются Банк Англии, шведский Riksbank и Европейский центральный банк.
- **Война систем.** В Европе ведется активная работа по созданию инфраструктуры быстрых платежей, что приводит к обострению противостояния между системами. ЕС призывает банки начать повсеместно использовать системы быстрых платежей до конца 2021 г. Кроме того, ЕС ставит цель сделать моментальными все платежи. Некоторые страны, в частности Великобритания и Швейцария, стали пионерами в этом направлении и уже располагают отлаженными инфраструктурами быстрых платежей. Быстрые платежи должны стать основой карточных, мобильных и онлайн-платежей напрямую со счетов, сделав платежи между счетами главной движущей силой эволюции платежных систем.

- **Европейские решения.** С реализацией Европейской платежной инициативы, направленной на создание общеевропейской платежной схемы карточных и онлайн-платежей, Европа перешла от слов к действиям. Авторы проекта постарались найти оптимальный баланс между различными коммерческими интересами банков и ретейлеров, учесть требования органов надзора по вопросам суверенитета в платежных системах, принять во внимание инновационные потребности банков. Они исходили из того, что власти рассматривают платежные системы в качестве ключевого пункта в европейской повестке цифровизации. Первые результаты ожидаются уже в 2021 и 2022 гг.
- **Открытый банкинг.** Великобритания первой в Европе предоставила сторонним провайдерам платежных сервисов доступ к клиентским данным банков через прикладные программные интерфейсы (API) с согласия клиентов и при обеспечении защиты пользовательских данных. Ее примеру последовал ЕС, приняв вторую платежную директиву. Несмотря на различия в стратегии и объеме принимаемых мер, в Европе прослеживается четкий курс на то, чтобы предоставить небанковским провайдерам, в частности сервисам электронных кошельков, все больше возможностей участвовать в инициации платежей, сборе и агрегировании информации по счетам, сравнении товаров, интеграции программ лояльности и маркетинга.

Северная Америка

- **Платежи в реальном времени (RTP).** Долгожданный радикальный пересмотр североамериканских платежных систем идет полным ходом. К модернизации своей платежной системы приступила Канада – одним из направлений является инициатива Real-Time Rail, которая к 2022 г. должна стать новой системой платежей в реальном времени. В США работа ведется по нескольким направлениям, в частности, расширяется система мгновенных мобильных платежей Zelle, платежный сервис Клиринговой палаты в реальном времени, создается платежный сервис ФРС FedNow, запуск которого запланирован на 2023 г. На период до 2025 г. и в последующем RTP представляет собой одну из самых значительных возможностей развития платежных систем. Наряду с продолжающимся развитием цифрового взаимодействия, существенный рост ожидается в использовании RTP-систем для оплаты счетов, P2P переводов, оплаты обычных покупок.
- **Интерчендж и отсутствие (пока) войны систем.** В отличие от других стран, где интерчендж зачастую регулируется, в США по-прежнему доминируют принципы свободного рынка. Учитывая обширное наследие банковских карт в Северной Америке и повсеместное использование кредитных средств для платежей (что для заметной части населения является необходимостью), переход на альтернативные платежные методы, как нам кажется, здесь будет происходить постепенно и более медленно, чем в других регионах. Этому поспособствуют также значительные программы мотивации и поощрения покупок, сильная конкуренция среди эмитентов, предлагающих потребителям заманчивые стимулы для перехода на свои карточные продукты.

- **Интегрированные платежи.** Северная Америка лидирует по внедрению интегрированных платежных решений. Появление интегрированного программного обеспечения, в котором управление бизнесом объединено с платежными решениями для малого и среднего бизнеса, изменило принципы продажи платежных сервисов, что будет иметь далеко идущие последствия вплоть до 2025 г. и в дальнейшем. Поскольку программное обеспечение продолжает становиться более важным, чем аппаратное, традиционные поставщики POS-терминалов будут вынуждены идти на сложные меры: осуществлять сделки слияния и поглощения, увеличивать бюджеты на инновации для расширения линейки POS-решений.
- **Цифровые валюты.** 2020-й стал годом, когда в Северной Америке цифровые валюты обрели определенную легитимность. Платежные сети и электронные кошельки, предлагаемые, например, Mastercard, Visa и PayPal, начали проводить операции с криптовалютами, а Facebook запустил глобальный проект по внедрению цифровой валюты Diem. Ряд предприятий высказал готовность принимать цифровые валюты для оплаты (или покупать цифровые валюты для получения дохода на капитал в условиях низких процентных ставок). Несмотря на эти перспективы, ввиду осторожного подхода регуляторов и конкуренции между различными вариантами потребительских платежей, к 2025 г. на цифровые валюты, скорее всего, будет приходиться лишь небольшая часть личных потребительских расходов.

Африка

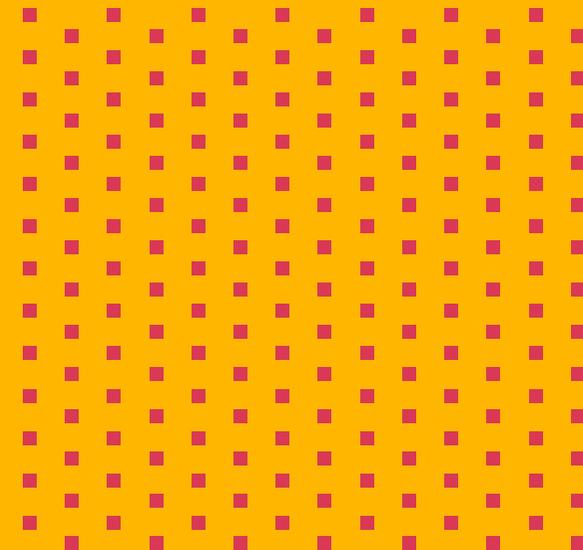
- **Инклюзивность и доверие.** В Африке банки, мобильные операторы и ретейлеры лидируют в предоставлении потребителям безналичных средств платежа. Они же играют ключевую роль в повышении доступности финансовых услуг и формировании доверия к цифровым платежам. Регуляторы также активно работают над финансовой вовлеченностью населения. Многим африканским рабочим-мигрантам для отправки денег домой необходимы доступные платформы трансграничных переводов денег. Доступность и удобство трансграничных переводов способны обеспечить мобильные платежные решения, такие как M-Pesa (южноафриканское приложение для международных платежей), наряду с другими сервисами, предлагаемыми ретейлерами. Чтобы не отстать от конкурентов, банки все активнее работают над мобильностью своих сервисов, стремясь привлечь население, еще не охваченное финансовыми услугами.
- **Мобильные деньги вместо кошельков.** На большей части африканского континента, особенно южнее Сахары, продолжают доминировать альтернативные системы замкнутого типа, такие как платформы электронных денег и системы мобильных платежей от телекоммуникационных операторов, чему способствуют уже созданные агентские сети. Эта тенденция сохранится, и постепенно существующие предложения будут расширяться за счет новых финансовых услуг, что уже демонстрирует M-Pesa, кенийский сервис мобильных платежей. Рост популярности мобильных платежей, в свою очередь, привел к распространению платежей по QR-коду. В 2020 г. Гана первой среди африканских стран ввела универсальный QR-код. В ЮАР Платежная ассоциация Южной Африки (PASA), выявив потребность в оптимизации пути как плательщика, так и получателя средств, приступила к стандартизации QR-кодов в рамках всего сектора.

- **Война систем.** По всей Африке, скорее всего, продолжат расти объемы операций перевода между счетами. Способствовать этому будет развитие национальных клиринговых инфраструктур с упором на массовую обработку небольших транзакций, таких как Программа быстрых платежей (Rapid Payments Programme, RPP) в ЮАР. Мгновенный клиринг - главная отличительная особенность RPP, в соответствии с дорожной картой Vision 2025 Южно-Африканского резервного банка и инициативой Project Future Платежной ассоциации Южной Африки (PASA). BankservAfrica, крупнейшая автоматизированная клиринговая палата в Африке, работает в сотрудничестве с платежной индустрией над внедрением платежной платформы с мгновенными платежами, одновременно повышая доступность цифровых финансовых услуг. В Гане существенно растет использование электронной платежной системы GhIPSS Instant Pay, позволяющей совершать мгновенные платежи между банковскими счетами и кошельками. Системы быстрых платежей запустились также в Нигерии и Кении.
- **Цифровые валюты.** В ЮАР стартовал второй проект развития национальной криптовалюты (CBDC). Его цель – изучить возможности использования цифровой валюты национального центробанка и токенов для оптовых расчетов, предназначенных для совершения операций на межбанковском рынке.

Латинская Америка

- **Инклюзивность и доверие.** Благодаря инициативам центробанков и правительств, призванных продвигать новые платежные технологии, повышать уровень совместимости разных платформ, сокращать затраты и поощрять открытую конкуренцию, Латинская Америка активно продвигается в направлении доступности финансовых услуг для населения. Платежи по QR-кодам в этом регионе используют базовые инфраструктуры быстрых платежей, обеспечивая простой и дешевый доступ к цифровым платежам через традиционные POS-устройства или мобильные телефоны как для продавцов товаров и услуг, так и для покупателей.
- **Война систем.** Созданием систем платежей в режиме реального времени и повышением уровня совместимости разных платформ в рамках экосистемы занимаются все регуляторы. Правда, подходы они используют разные, и уровни зрелости в странах различаются. Регуляторы в рамках своих новых инициатив – например, CoDi в Мексике, Pix в Бразилии и Transferencias 3.0 в Аргентине – продвигают альтернативные системы. Это означает, что в ближайшие пять лет операторы банковских карт могут лишиться значительных объемов бизнеса, если платежные операции переместятся с существующих рельсов на новые, альтернативные. Учитывая альтернативные платежные инфраструктуры и принимая во внимание тот факт, что на рынке появились полностью облачные провайдеры, составляющие конкуренцию традиционным местным игрокам, банки уже начали пересматривать свои базовые модели процессинга банковских карт и их поставщиков по всему региону.

- **Эволюция эквайринговой модели.** По мере того как банки-эмитенты пересматривают устоявшуюся модель межбанковского взаимодействия, лицензирование поставщиков платежных сервисов открывает дорогу на рынок новым конкурентам. Банки переходят с монобрендового на мультибрендовый эквайринг.
 - **Электронные кошельки.** За долю в клиентских платежах борются многочисленные игроки, а госбанки запускают электронные кошельки для перечисления средств населению в рамках социальных программ и субсидий в связи с пандемией, а также для предоставления скидок своим клиентам. Это помогает популяризовать цифровые платежи, особенно среди населения, не имеющего опыта отношений с банками. Свои собственные экосистемы, в которых торговцы и простые люди могут совершать сделки и удовлетворять личные финансовые потребности, создают маркетплейсы, например Mercado Libre, который запустил собственный платежный сервис Mercado Pago.
- ## Азия
- **Повышение доступности финансовых услуг.** Использование цифровых платежей в электронной коммерции в десяти странах, входящих в состав Ассоциации государств Юго-Восточной Азии, использование системы цифровых переводов рабочими-мигрантами при пересылке средств домой на Филиппины, взрывной рост популярности сингапурского приложения Grab для организации поездок и денежных расчетов – все это подчеркивает потенциал платежных систем для предоставления новых возможностей людям по всему региону.
 - **Электронные кошельки.** В Азии электронные кошельки стали заметной тенденцией. Их используют не только для того, чтобы получить доступ к средствам, хранящимся где-то на банковской карте или счете, но и для хранения денег. Зачастую электронные кошельки являются частью других решений или суперприложений, например GrabPay или GoPay. Некоторые страны, например Индонезия, продвигают мобильные кошельки на базе QR-кода для того, чтобы охватить как можно больше потребителей и продавцов.
 - **Цифровая валюта.** Раньше других к созданию цифровой валюты приступил Китай. В 2020 г. в рамках пилотной программы в нескольких городах здесь были протестированы цифровые юани. В Китае эта система известна как электронные платежи в цифровой валюте. В решение могут быть встроены различные технологии, например блокчейн или NFC, что позволяет переводить средства в режиме офлайн при соприкосновении двух кошельков (как правило, в мобильных устройствах). Тем временем в Индии к цифровым валютам относятся скептически, здесь готовят законопроект, которым может ввести запрет на их использование в стране с населением почти 1,4 млрд человек.
 - **Новая платежная инфраструктура.** В последние несколько лет в секторе цифровых платежей в Индии наблюдается беспрецедентный рост. По результатам проведенного PwC в Индии анализа данных Резервного банка и Национальной платежной корпорации Индии, год от года объем подобного рода операций увеличивается в среднем на 23 %. Рост объемов цифровых платежей обусловлен многими факторами, в числе которых запуск новых инновационных платежных продуктов, быстрое распространение смартфонов, увеличение спроса на быстрые варианты оплаты, а также значительная поддержка цифровых каналов со стороны государства и регуляторов. Благодаря запуску новых и инновационных платежных продуктов, в частности Унифицированного интерфейса платежей (Unified Payments Interface, UPI), Национальной системы автоматического сбора средств за проезд (National Electronic Toll Collection, NETC) и Системы оплаты счетов (Bharat Bill Payment System, BBPS), индустрия цифровых платежей закрепилась на траектории роста.



Будущее

платежей.

Глобальные

перспективы

“

В Европе есть две основные системы: банковские карты, представляющие собой устаревшую, дорогостоящую, унаследованную инфраструктуру, и появившаяся модель быстрых платежей, способная стать реальной движущей силой, за счет которой Европа сможет обрести независимость платежной инфраструктуры”.

Стефано Фавале, глобальный руководитель департамента транзакционных банковских операций, Intesa Sanpaolo

“

Внедрение международного стандарта для платежных инфраструктур и сервисов – это сложнейшая задача. Предсказать, сколько времени потребуется для ее решения, невозможно. Тем не менее я полагаю, что к 2025 г. в результате реализации Европейской платежной инициативы и инициатив по развитию цифровых валют центральных банков (CBDC), мы сможем разработать стандартное общеевропейское решение наряду с решениями на уровне отдельных стран. Для этого может потребоваться создать консорциум с участием банков, готовых внести свою экспертизу в области платежей”.

Лука Корсини, со-руководитель международных банковских операций, UniCredit

В Германии изменения в поведении и ожиданиях потребителей на фоне пандемии COVID-19 ощущаются даже острее, чем у большинства наших европейских соседей. В то же время, при ускорении темпов цифровой трансформации будущее розничных платежей по-прежнему определяется решениями, способными обеспечить максимальное удобство, скорость и безопасность с минимальными затратами. Поэтому банкам и эквайерам в регионе необходимы европейские инициативы, в частности Европейская платежная инициатива, чтобы реализовать синергию и сохранить конкурентоспособность в глобальной платежной индустрии, где доминирует олигополия международных поставщиков платежных сервисов”.

Д-р Йоахим Шмалцль, член правления, Ассоциация сберегательных банков Германии, DSGV, и председатель правления компании (Interim Company), созданной для реализации Европейской платежной инициативы

“

За последние несколько лет в Индии были реализованы крупные инновационные проекты в сфере цифровых платежей. Мы и далее увидим, как реагируя на меняющиеся предпочтения потребителей и мерчантов, игроки платежной индустрии будут разрабатывать инновационные решения, выходя за рамки платежей и предлагая сопутствующие финансовые продукты”.

Равиндра Пандей, заместитель управляющего директора (по стратегии) и директор по цифровым технологиям, Государственный банк Индии

Появление платежных решений, интегрированных с системами коммерции, сделает процесс оплаты по-настоящему незаметным для пользователей. Способствовать этому будут такие технологические новинки, как, например, ИИ. Простые голосовые команды и поведенческая идентификация способны обеспечить гиперудобство и гиперперсонификацию. При этом отрасль должна защитить интересы пользователей (безопасность, персональные данные). Кроме того, системы быстрых платежей, которыми сейчас пользуются отдельные страны, станут доступными и для международных платежей”.

Правина Рай, операционный директор, Национальная платежная корпорация Индии

“

Платежная индустрия – это динамичная среда, где появляются новые платформы, продукты и сервисы. Являясь центром технологий, объединяющим традиционных и новых игроков, разрабатывая инновационные, гибкие, настраиваемые, безопасные решения и продукты, EIo играет в этой экосистеме ключевую роль».

Вильма Лорей, операционный директор, EIo

“

В ближайшие годы мы испытаем – и возглавим – радикальную трансформацию в сфере платежей и доступности финансовых услуг в Латинской Америке. На фоне роста использования смартфонов мы будем активно продвигать платежные решения через системы мобильных платежей mPOS, QR-коды, NFC-технологии, виртуальные карты и цифровые счета – для платежей, P2P-переводов средств, кредитов и инвестиций – как в личных, так и в коммерческих целях. Повысить доступность и охват финансовыми услугами невозможно без образования. Мы продвигаем различные платформы и контент, чтобы охватить всех без исключения».

Паола Арреги, старший вице-президент и операционный директор, Mercado Pago

“

Мы переживаем фундаментальный сдвиг в сторону потребительской автономности на основе бесконтактного и автоматизированного клиентского пути, по сути полностью самостоятельного совершения покупки. При этом потребитель рассчитывает на получение консультаций и помощи практически в реальном времени. Нам нужно адаптироваться и подстраиваться под это меняющееся поведение».

Жан-Мари Драгон, руководитель платежного и карточного бизнеса, департамент управления платежами и денежными средствами, BNP Paribas

“

Цифровизация затрагивает все сферы экономики, и платежные операции не исключение. Потребители настроены на бесшовный покупательский опыт с помощью интегрированных быстрых и надежных платежей. Наши клиенты заинтересованы в персонализированном обслуживании, но в то же время очень чутко относятся к защите своих персональных данных. Благодаря своему особому положению банки способны обеспечить универсальность, защитить персональные данные и сделать цифровые платежи безопасными».

Бертран Шевалье, генеральный директор, Crédit Agricole Payment Services

Контакты

Максим Лазырин

Директор практики консультирования
на финансовом рынке PwC в России
maxim.lazyrin@pwc.ru

Питер Поллини

Партнер, PwC в США
+1 207 450 9036
peter.c.pollini@pwc.com

Андреас Працц

Партнер, PwC Strategy& в Германии и Швейцарии
+49 895 452 645 / +41 587 923 111
andreas.pratz@pwc.com

Шанталь Мариц

Партнер, PwC в ЮАР (Strategy&)
+27 (0) 66 229 1202
chantal.maritz@pwc.com

Марко Фолча

Партнер, PwC в Италии
+39 347 3786843
marco.folcia@pwc.com

Михир Ганди

Партнер, PwC в Индии
+91 99309 44573
mihir.gandhi@pwc.com

Джим Рассел

Партнер, PwC в США
+1 516 263 8417
james.s.russell@pwc.com

Вани Вонг

Партнер, PwC в Сингапуре
+65 9842 2060
wanyi.wong@pwc.com

Джон Маскери

Партнер, PwC в Великобритании
+44 7802 952626
jon.maskery@pwc.com

Юлия Бейнхэм

Директор, PwC в Великобритании
+44 7803 606252
yulia.baynham@pwc.com

Гайдн Джоунс

Директор, PwC в Великобритании
+44 7802 438 892
haydn.jones@pwc.com

Скотт Самме

Партнер, PwC в Великобритании
+44 7483 440600
scott.samme@pwc.com

Шириш Джайн

Директор, PwC в Сингапуре
+65 9815 6458
shirish.b.jain@pwc.com

Диего Маффео

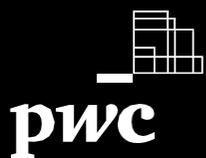
Партнер, PwC в Аргентине
+54 911 5338 3574
diego.maffeo@pwc.com

Марчелло Мусси

Партнер, PwC в Бразилии
(Strategy&)
+55 11 3674 6507
marcello.mussi@pwc.com

Мы хотели бы поблагодарить за вклад в
написание этого отчета: Йоханнеса Гертнер,
Мишу Коллер, Филиппа Менье, Яну Тот.





В PwC наша цель заключается в том, чтобы заручиться доверием общества и решить важные задачи. PwC представляет собой сеть фирм в 155 странах мира, объединяющую свыше 284 000 специалистов, которые готовы оказывать услуги в области аудита, бизнес-консультирования и налогообложения на качественном уровне. Ознакомьтесь с более подробной информацией и расскажите нам о том, что важно для вас, на нашем сайте www.pwc.com.

© 2021 PwC. Все права защищены. Под «PwC» понимается сеть PwC и (или) одна или несколько входящих в нее фирм, каждая из которых является самостоятельным юридическим лицом. Более подробная информация представлена на нашем сайте www.pwc.com/structure.

Данная публикация предназначена только для целей информирования и не должна использоваться вместо профессиональных консультаций.