



Влияние цифровизации на платежную индустрию. Новые платежные технологии и сервисы

Максим Григорьев
Генеральный директор Ассоциации ФинТех

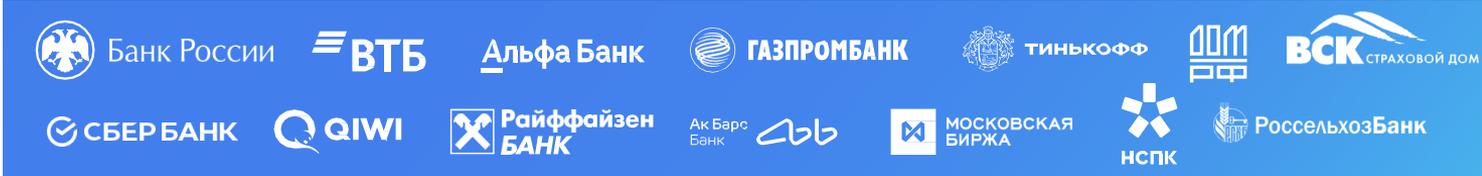
13 апреля 2023



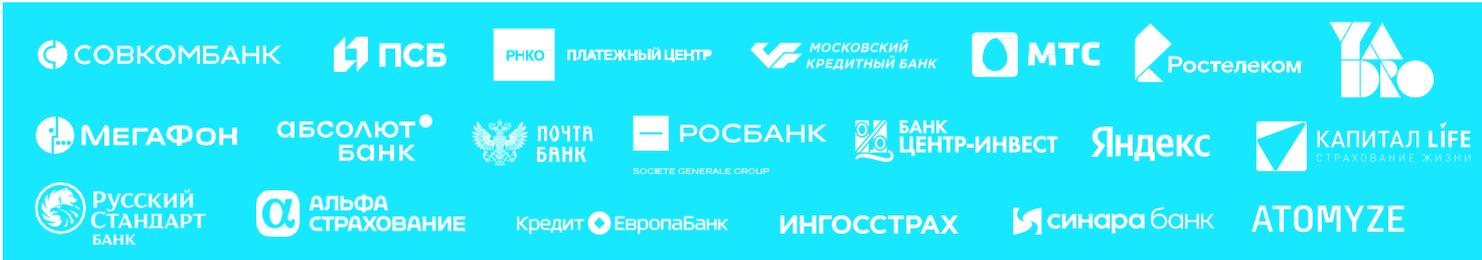
Ассоциация ФинТех

Миссия: Ассоциация является площадкой для диалога и координации взаимодействия заинтересованных сторон с целью развития цифровых финансовых сервисов и технологий на основе российских решений.

14 ЧЛЕНЫ АФТ



20 АССОЦИИРОВАННЫЕ ЧЛЕНЫ



31 ПАРТНЕРЫ

Для повышения качества экспертизы Ассоциация привлекает партнеров: крупнейшие профильные российские и международные компании, вузы и ассоциации.



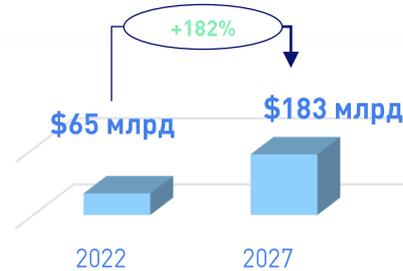
ГЛОБАЛЬНАЯ ТРАНЗАКЦИОННАЯ РЕВОЛЮЦИЯ



Развитие экосистем платежных сервисов

Новые форматы платежных сервисов, включая встроенные платежи в приложениях сторонних игрков

Актуальный и прогнозируемый объем рынка встроенных финансов



Трансграничные платежи

Организация надежной и безопасной инфраструктуры трансграничных платежей для ведения бизнеса международного масштаба

\$40 трлн

Объем рынка трансграничных B2B-платежей (к 2024 году)



Цифровые валюты центральных банков

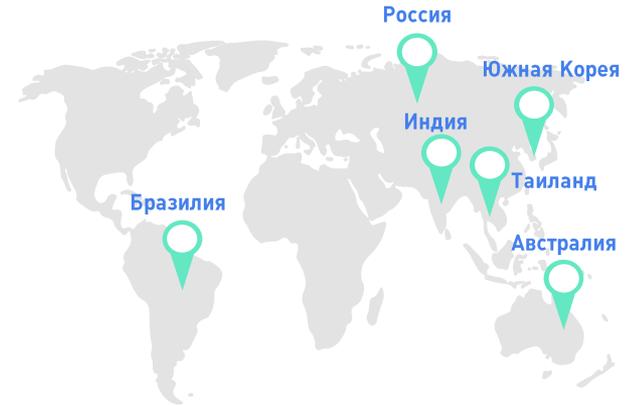
Третья форма денег, повышающая безопасность, удобство и инновационность расчетов

114

стран мира вовлечены в разные этапы развития проектов CBDC

>20

стран мира планируют провести пилотирование собственных CBDC в 2023 году



Развитие экосистем платежных сервисов

Bain&Company: к 2026 году объем транзакций через платежные платформы в формате «встроенных финансов» превысит \$7 трлн

Понятие «Экосистемы платежных сервисов»

Создание инновационных платежных сервисов, обеспечивающих более дешевые, безопасные и быстрые платежи, которые способны встраиваться в контекст различных финансовых и нефинансовых услуг. Тренд включает в себя как BNPL-сервисы (buy now pay later) и Peer-to-peer (P2P) платежи, так и возможности встроенных финансов (embedded finance).

Влияние на организацию

Встраивание платежной инфраструктуры в процессы взаимодействия между разными игроками рынка. Такая инфраструктура позволяет «узнавать» клиента и анализировать открытые данные по нему на ранней стадии покупки. Сервисы позволяют клиентам пользоваться нетрадиционными способами оплаты, оплачивать онлайн-покупки равными частями в течении короткого времени, осуществлять переводы от одного человека к другому, используя небанковские платежные приложения.

Gartner	McKinsey	Accenture	Deloitte
✓	✓	✓	✓

Горизонт действия

В ближайший год

Стратегия применения

- Увеличение клиентской базы и доступ к партнерской сети и каналам
- Возможность встраивать в экосистемы быстрые и дешевые платежные сервисы

Примеры

- Турция: **Turksell** запустил платежный сервис **Paycell**, который интегрирован с сервисом кредитования Financell и услугами страхования Guvencell. Позволяет плачивать онлайн-покупки со счета мобильного телефона.
- Китай: изначально игровая компания **Tencent** развивает **WeChat**, который уже почти заменил банковскую систему миллионам китайцев, которые не пользуются традиционными способами оплаты.

Трансграничные платежи

Juniper Research: к 2030 году банки будут ежегодно экономить около \$10 млрд благодаря использованию блокчейн в трансграничных платежах

Понятие «Трансграничные платежи»

Переводы денежных средств и операции по банковским картам при осуществлении переводов денежных средств физических лиц между странами в рамках альтернативной финансовой системы. Рынок трансграничных платежей всегда был полон болевых точек и неэффективности как с точки зрения затрат, так и с точки зрения временного аспекта, что приводило к высоким комиссиям за транзакции и сложным, длительным методам обработки платежей.

Влияние на организацию

Глобальный шаг по совершенствованию стратегий трансграничных платежей позволит компаниям повысить рентабельность инвестиций и получить больший контроль над международными платежами и безопасностью данных платежей.

Согласно Deloitte, западные регуляторы и банки должны подумать над изменением в международных платежах, чтобы снизить риски ухода стран с развивающейся экономикой из сложившейся западной финансовой инфраструктуры.

Deloitte	BearingPoint	BIS
✓	✓	✓

Горизонт действия

Действовать сейчас

Стратегия применения

- Обеспечение стабильности и безопасности ИТ-систем и бизнеса вне зависимости от геополитической ситуации (минимизация санкционного риска)
- Стимуляция экономического роста стран БРИКС и ШОС

Примеры

- Индия: ЦБ уполномочил платежную систему **Bharat Bill Payment System** обрабатывать трансграничные входящие платежи для индийцев-нерезидентов.
- Бельгия: SWIFT заключила партнерское соглашение с **Chainlink**, чтобы позволить финансовым организациям использовать возможности блокчейна для трансграничных платежей без дополнительной разработки или интеграции новых подключений в банковские ИТ-системы.
- Совместная инициатива BIS с ЦБ Гонконга, Китая, Таиланда и ОАЭ: проект **mCBDC Bridge** продемонстрировал потенциал использования цифровых валют и технологии распределенного реестра (DLT) для более дешевых и безопасных трансграничных платежей и расчетов.

Цифровые валюты центральных банков

РwC: более 80% мировых центральных банков рассматривают возможность выпуска собственной CBDC или уже запустили свои инициативы

Понятие «Цифровые валюты центральных банков»

Цифровые валюты центральных банков или CBDC (англ. central bank digital currency) – цифровой токен, стоимость которого привязана к стоимости фиатной валюты государства. Цифровые версии денег, которые выпускаются и регулируются центральными банками. Как таковые, они более безопасны и по своей сути не так волатильны, в отличие от криптоактивов. Предполагает также цифровую форму национальной валюты, которую регуляторы выпускают в дополнение к существующим формам денег.

Влияние на организацию

Участие в развитии новой платежной инфраструктуры на уровне страны и объединений стран, что повышает конкуренцию на мировом финансовом рынке.

Цифровые валюты центральных банков дают возможность создавать инновационные финансовые продукты и сервисы (смарт-контракты, маркирование платежей и пр.).

Gartner	McKinsey	Accenture	Deloitte
✓	✓	✓	✓

Горизонт действия

В ближайшие 2-3 года

Стратегия применения

- Возможность реализовывать новые бизнес-модели на стыке различных отраслей
- Создание индивидуальных финансовых решений за счет использования технологии смарт-контрактов

Примеры

- Индия: **резервный банк RBI** запустил пилот по расчетам между финансовыми организациями посредством цифровой рупии при помощи платформы NDS-OM CBDC.
- Китай: **Народный банк Китая** впервые начал тестирование цифрового юаня в рамках приложения e-CNY в апреле 2020 года. Сегодня цифровой юань интегрирован во многие сервисы, включая экосистемы WeChat и Tencent.
- Япония: **ЦБ Японии** начал сотрудничество с тремя мегабанками и региональными банками для проведения пилотного выпуска национальной CBDC.



Развитие цифровых государственных сервисов на базе интеграции существующих систем, использования биометрии, сквозного ID и Цифрового профиля

Индийская платежная система AePS позволяет выполнять базовые транзакции исключительно с использованием биометрической информации, которая «подтягивается» к банковским счетам, связанным с национальной системой идентификации Aadhaar.



Пилотирование цифрового рубля

По состоянию на апрель 2023 года порядка 18 стран мира находятся на этапе пилотирования своих национальных цифровых валют, еще 32 страны разрабатывают проекты национальных CBDC – в их числе США, Канада, страны ЕС.



Создание инфраструктуры для трансграничных расчетов и платежей

Валютное управление Сингапура (MAS) и Резервный банк Индии (RBI) запустили платежный коридор между сингапурской системой быстрых платежей PayNow и индийским унифицированным платежным интерфейсом UPI. Пользователи могут отправлять и получать средства на банковские счета или электронные кошельки, используя только номер мобильного телефона, идентификатор UPI или виртуальный платежный адрес (VPA).



Развитие новых способов инициации платежей – посредством мобильного устройства, оплата биометрией и пр.

Крупнейшая китайская экосистема WeChat добавила цифровой юань в свои платежные сервисы с целью популяризовать применение технологии в определенных мини-программах. Пользователи должны разрешить оператору цифрового кошелька синхронизировать свой номер мобильного телефона, привязанный к WeChat, для успешной активации функции быстрой оплаты с помощью цифровых юаней.



Появление оверлейных сервисов (сервисы запроса платежа и переводов, платежные подписки и пр.)

Американский банк JPMorgan Chase запустил сервис запроса платежа, позволяющий корпоративным клиентам отправлять платёжные запросы примерно 57 млн розничных клиентов банка, которые используют приложение или веб-сайт JP Morgan. Электронный платёж может быть осуществлён менее чем за 30 секунд.



Выстраивание бизнес-моделей вокруг потребностей клиентов

Испанский банк BBVA функционирует на базе клиентоцентричной модели, предоставляя удобный интерфейс мобильного приложения, релевантные и полезные сервисы, а также нефинансовые услуги в рамках своей экосистемы.

1 Развитие **сбалансированной конкуренции** между банками и небанковскими поставщиками платежных услуг

2 Защита от **киберугроз** и управление рисками **информационной безопасности**

3 Унификация **стандартов информационного обмена**, обеспечение **интероперабельности** различных **платежных механизмов**

4 Развитие **API для инфраструктурных решений** – создание новых бизнес-моделей на основе обмена данными по схеме «все-как-сервис» (XaaS)

5 Развитие **экспериментальных правовых режимов** — «Регулятивная песочница 2.0»

6 Обеспечение **технологического суверенитета**



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Максим Григорьев

генеральный директор Ассоциации ФинТех



info@fintechru.org

TELEGRAM-КАНАЛ АФТ



САЙТ: fintechru.org

