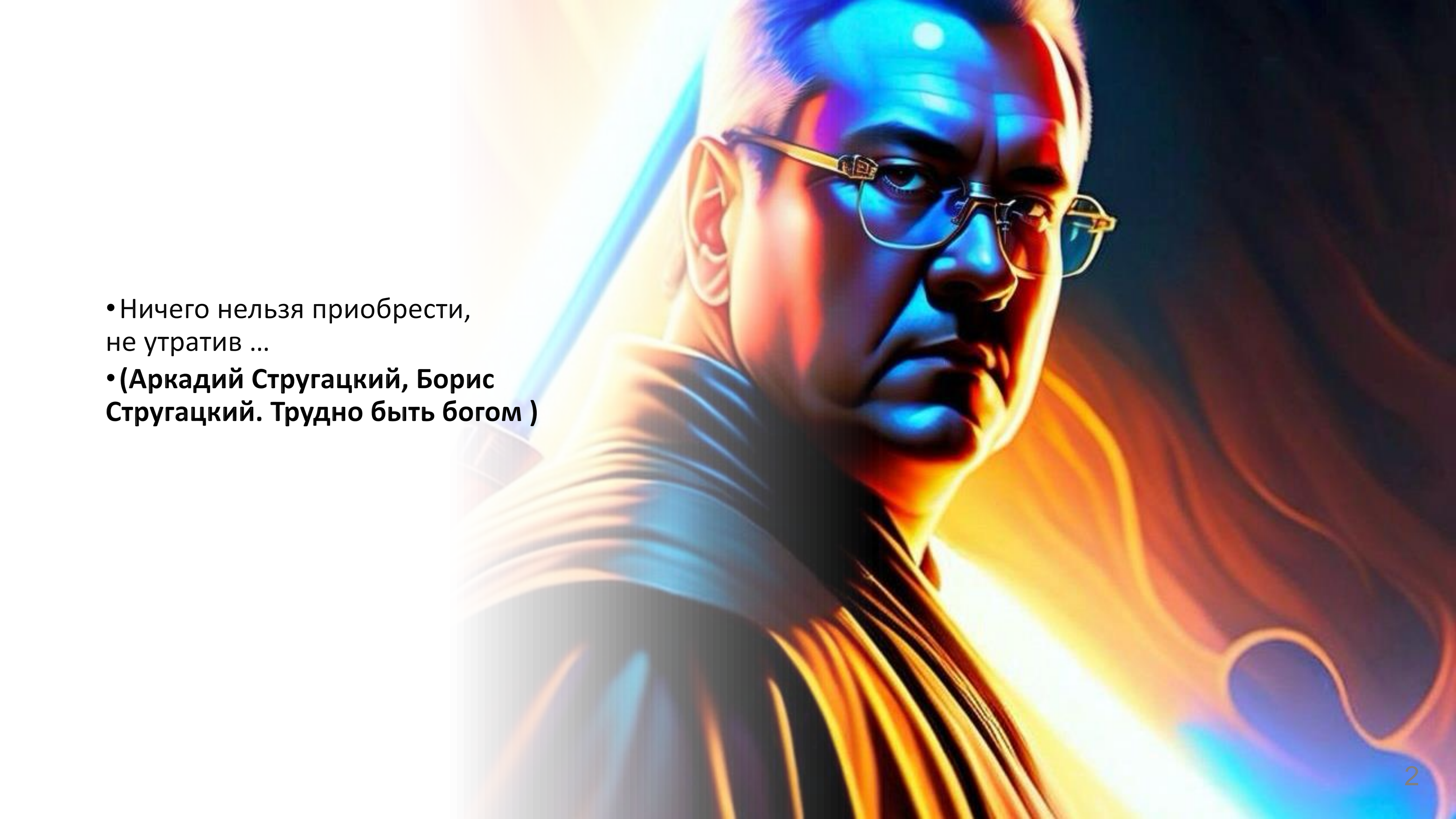




Где найти новые источники некредитных доходов?

Директор по инновациям
Банковская группа Банк Синара
Копысов Виталий

скб > банк  синара банк газэнерго > банк свой для каждого делобанк

- 
- Ничего нельзя приобрести, не утратив ...
 - (Аркадий Стругацкий, Борис Стругацкий. Трудно быть богом)

Система Мгновенных Платежей 2017

Система Быстрых Платежей 2019

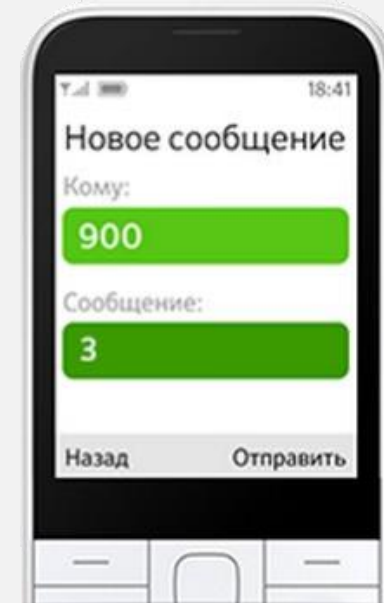


Эволюция и развитие платёжных привычек в странах постсоветского пространства 2017-2023

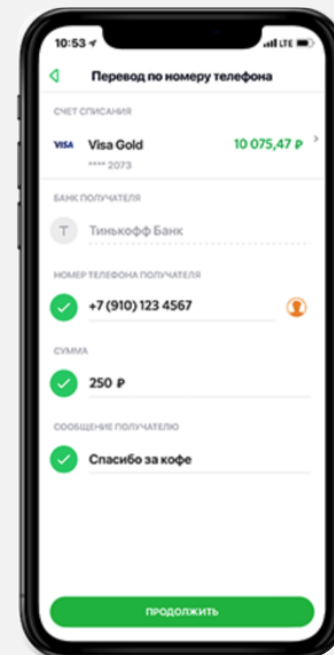
2008-2023 Как менялись платежные привычки россиян Чем платили и как переводили



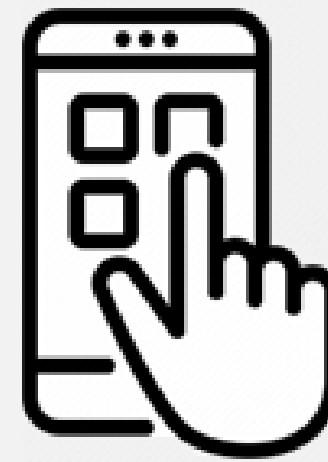
2008



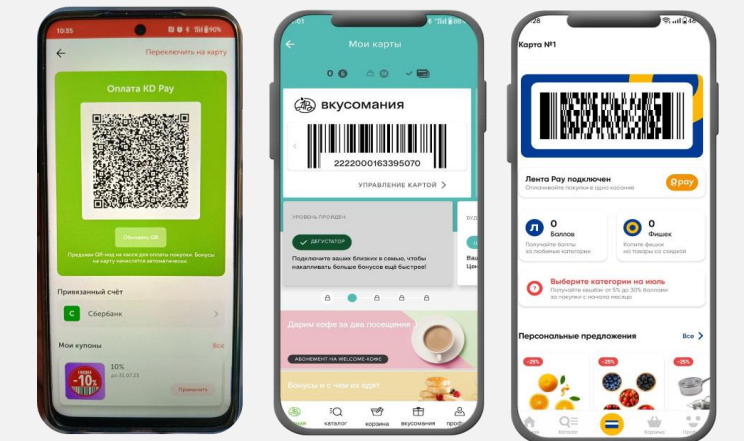
2012



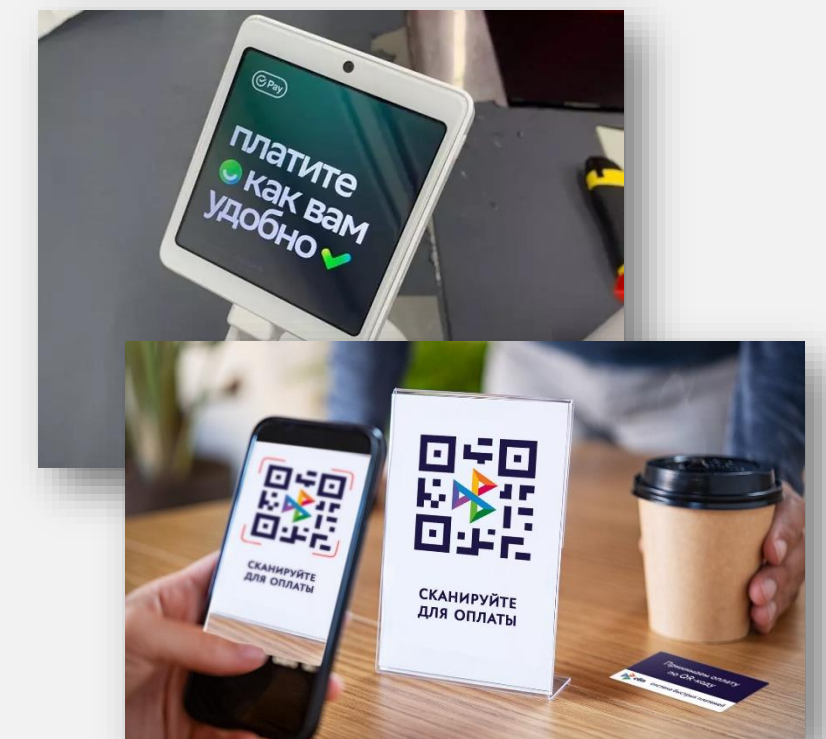
2016



2020

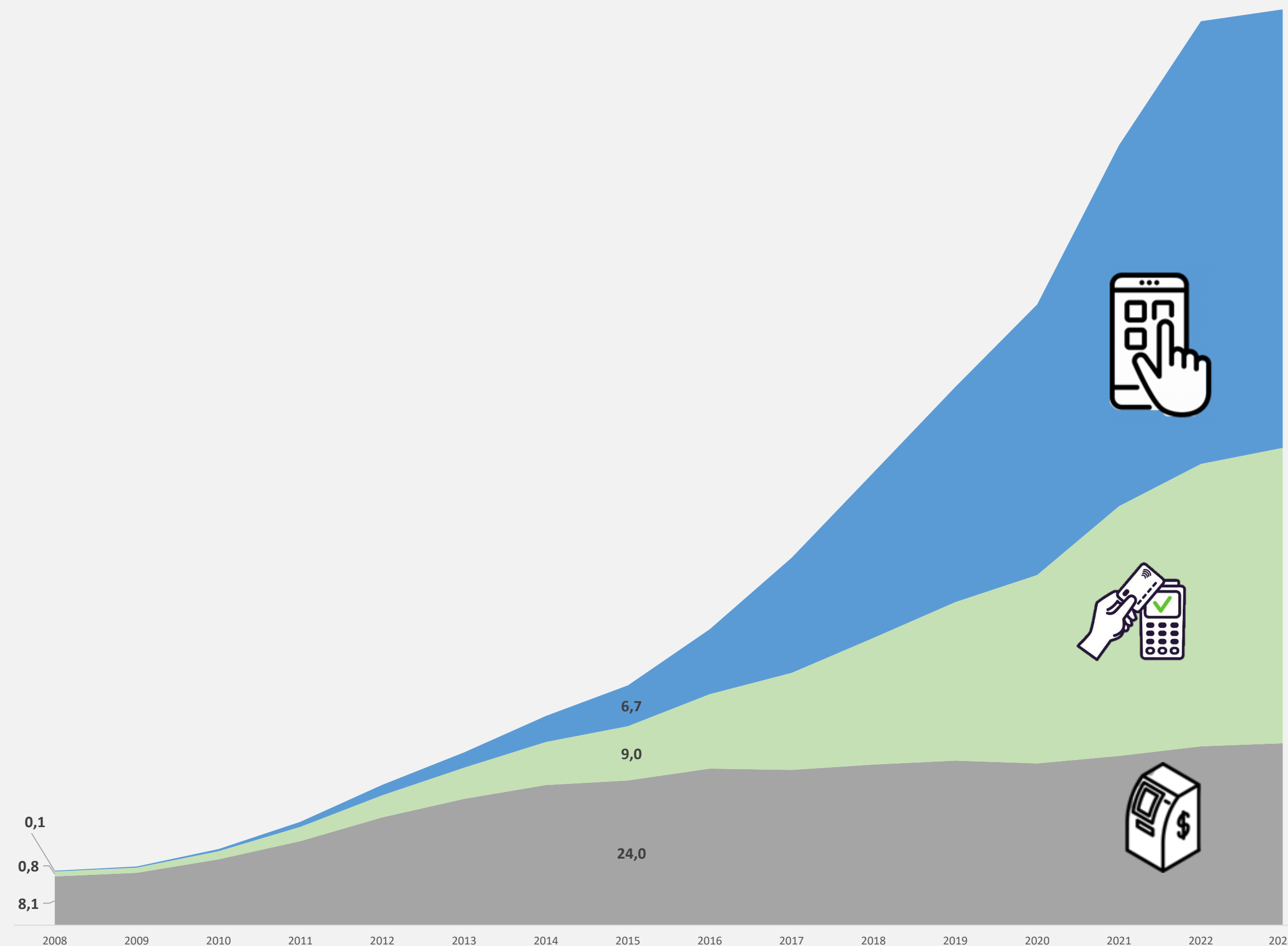


2023



2008-2023 Как менялись платежные привычки россиян

Объемы операций по картам (в трлн руб)



2022

73,3
Трлн руб

Прочее,
в т.ч. переводы
по номеру

46,8
Трлн руб

Оплата
товаров/услуг

29,6
Трлн руб

Снятие
наличных в
банкомате

2008-2023 Как менялись платежные привычки россиян

Количество операций на одного жителя в месяц

50,0

2008

0,1
опер/мес

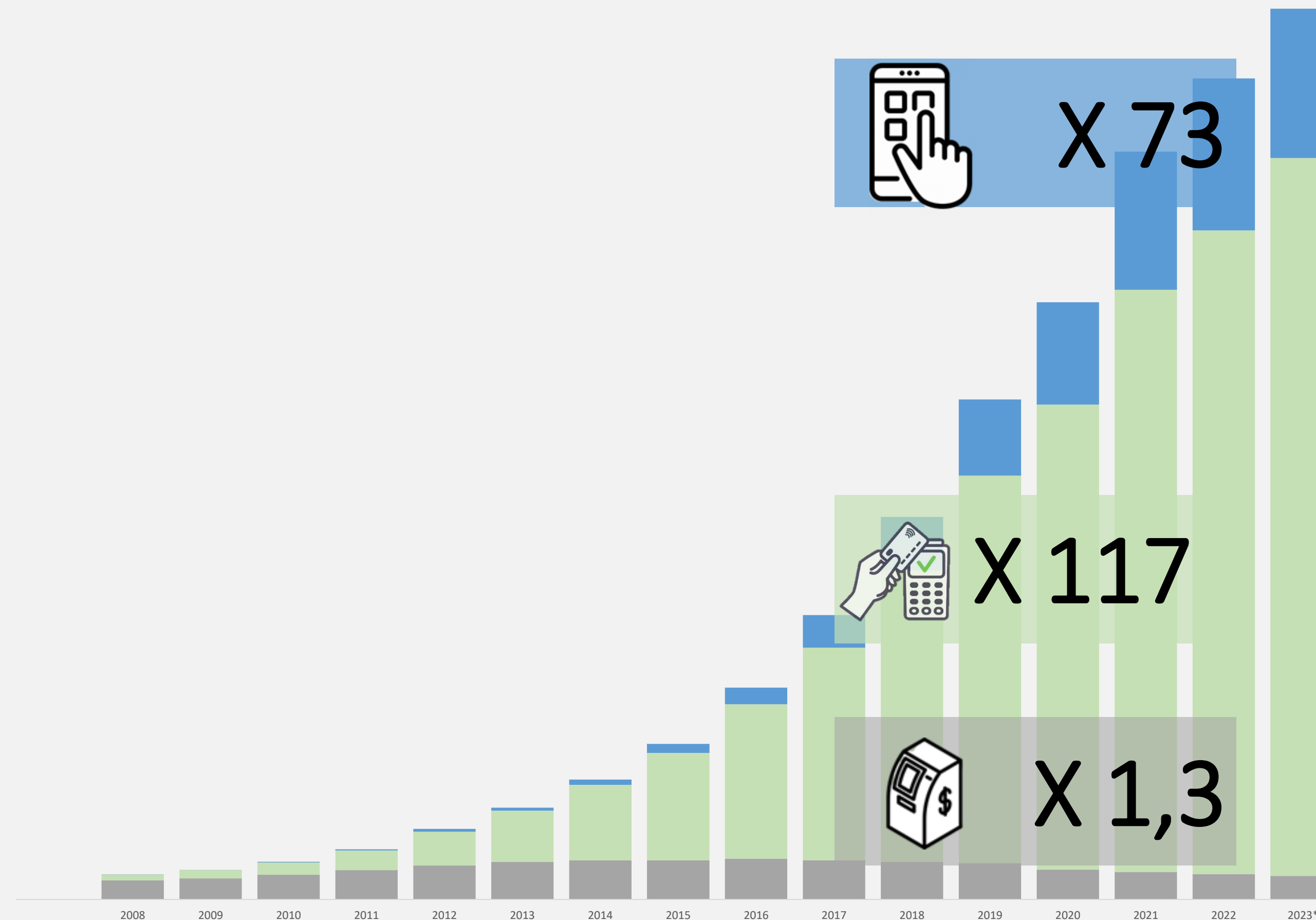
Прочее,
в т.ч. переводы
по номеру

0,3
опер/мес

Оплата
товаров/услуг

0,9
опер/мес

Снятие
наличных в
банкомате



2023

7,3
опер/мес

Прочее,
в т.ч. переводы
по номеру

35,2
опер/мес

Оплата
товаров/услуг

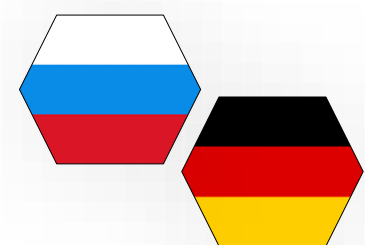
1,2
опер/мес

Снятие
наличных в
банкомате



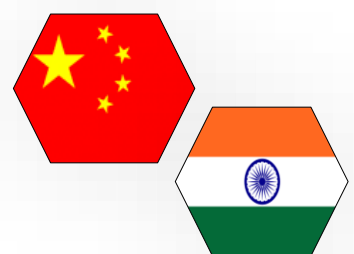
Количество снятий наличных

в месяц на одного жителя



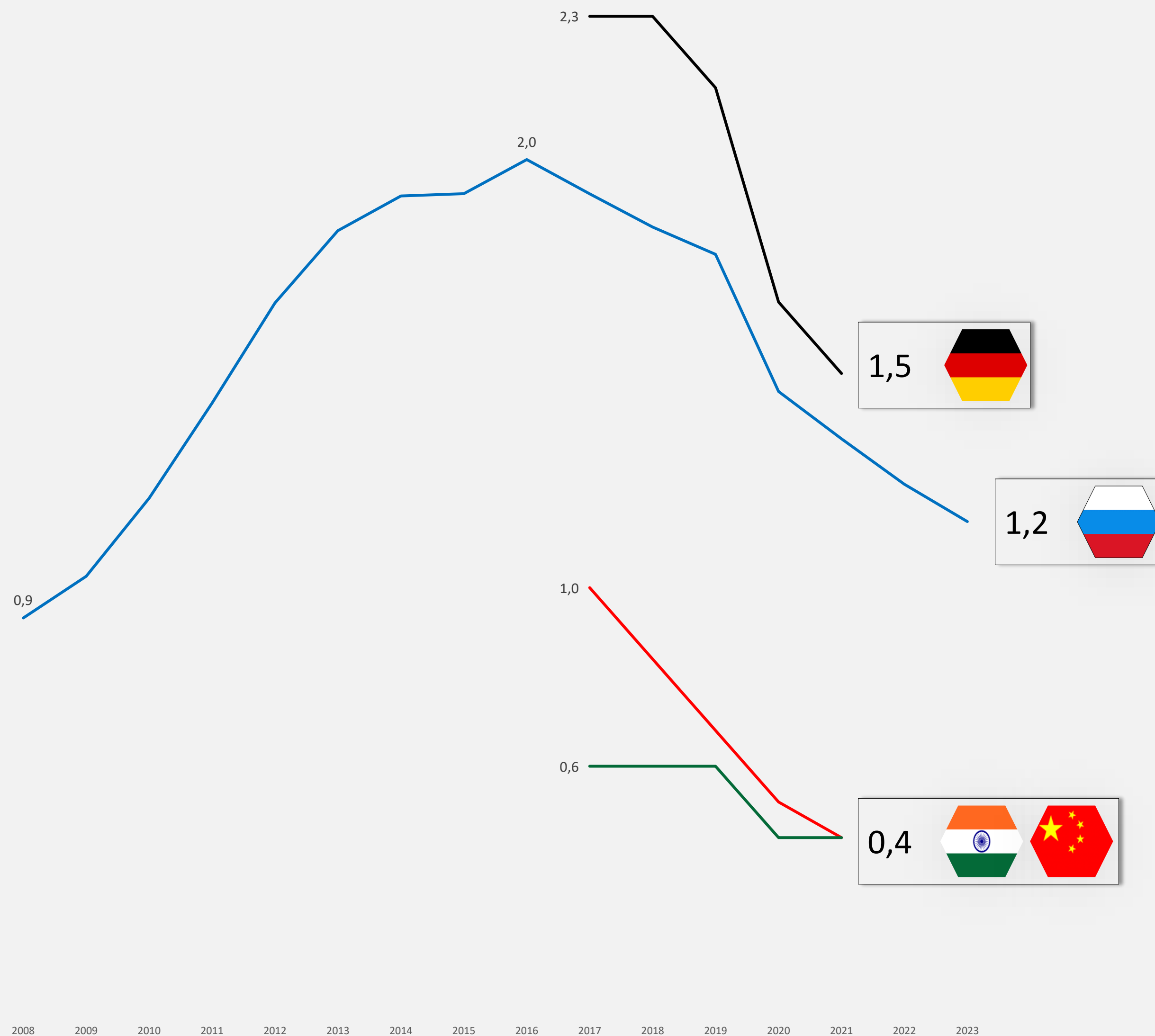
1-1,5 снятий наличных

Оптимум для тех кто давно с картами



0,4-0,5 снятий наличных

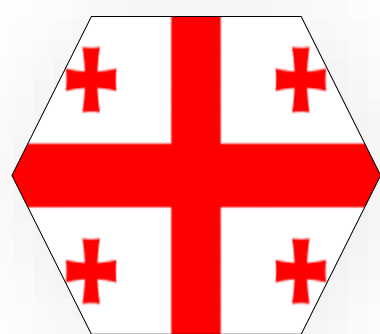
Оптимум для тех кто так и не привык к банкоматам





Количество снятий наличных

в месяц на одного жителя



>2 снятий

Наличные все же еще очень важны



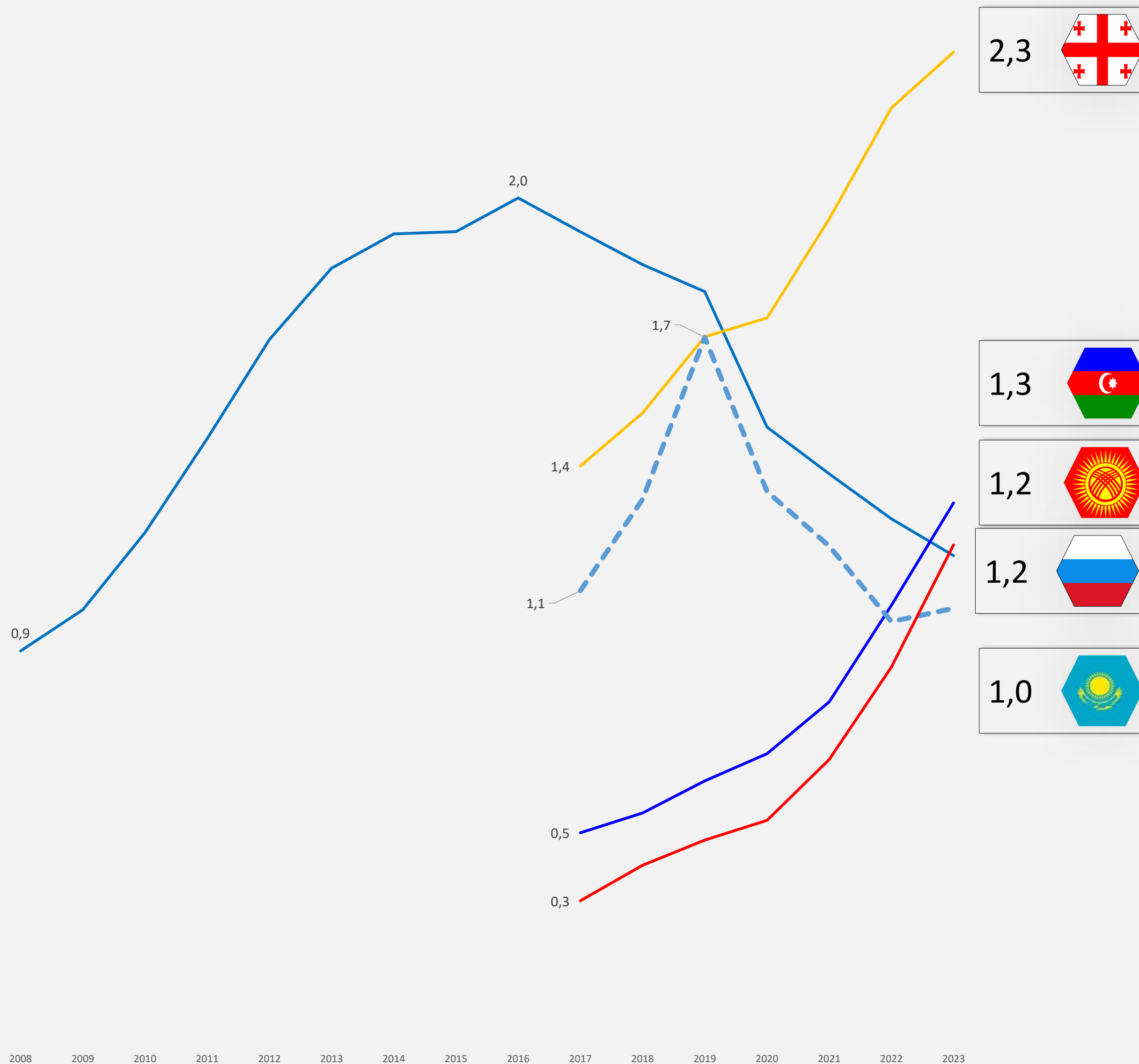
1 снятие в месяц

Переход к безналичному обществу в целом уж завершен



1,2+ снятий в месяц

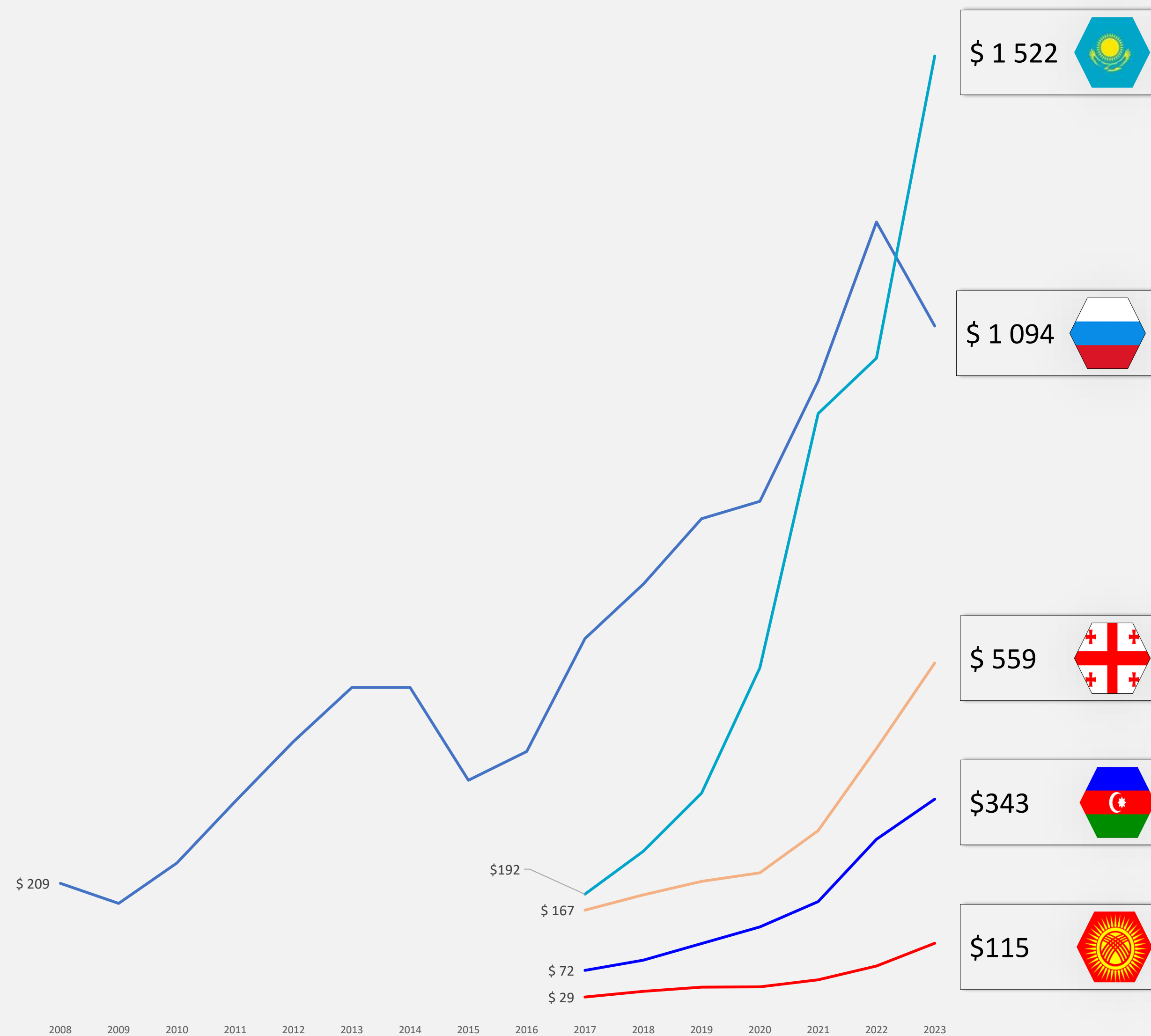
Продолжаем взлет!





Объем всех операций по картам

в \$ на одного жителя в мес



Ключевые выводы:

Все стремятся к безналичным.

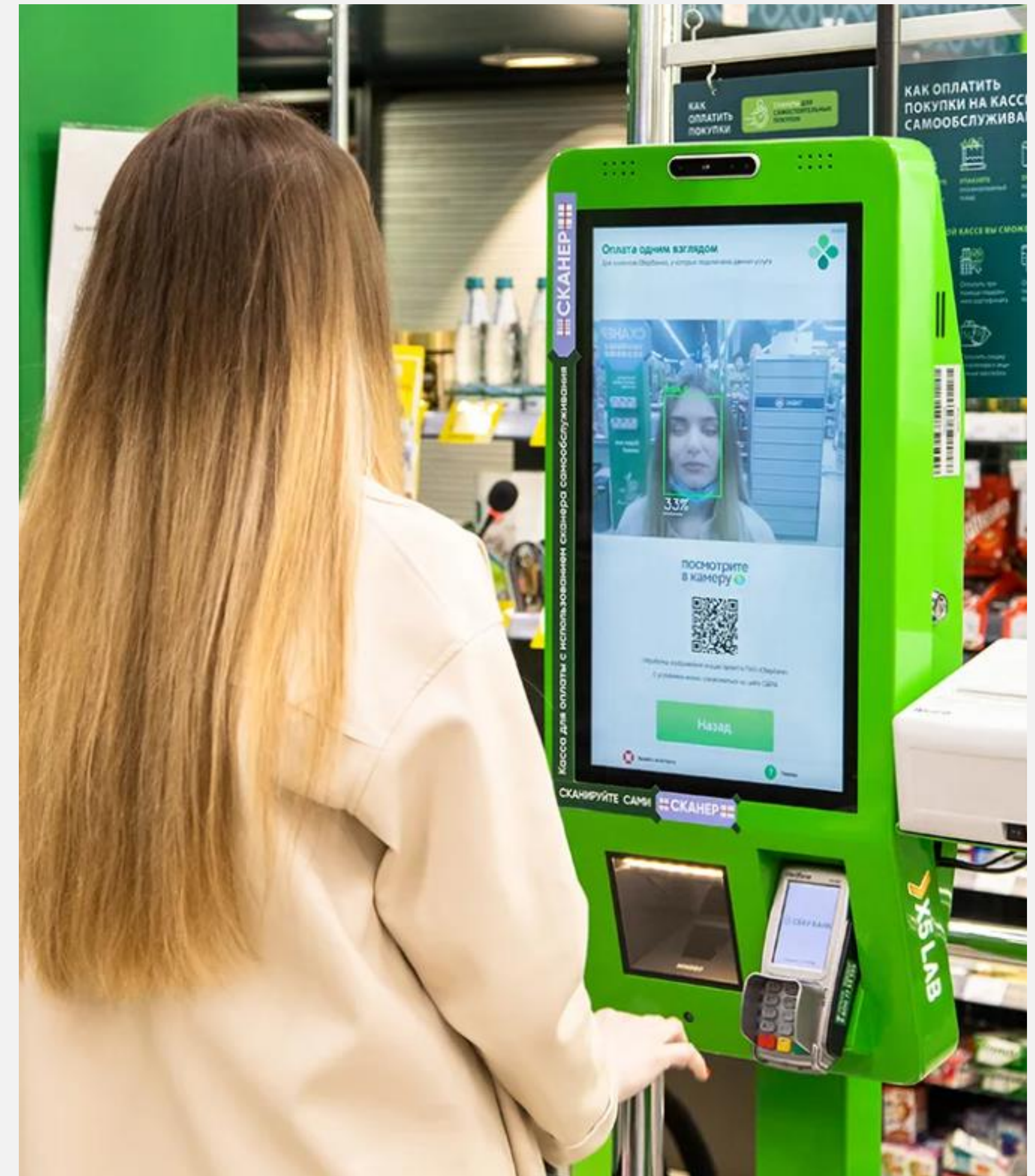
Но наличные еще долго не исчезнут.

Карты доминируют. Но не везде.

Но карты постепенно сдают свои позиции.

R2P – основа очень многих трендов.

Но к ней мало где относятся всерьез.



Система быстрых платежей (СБП) остается одним из наиболее популярных способов перевода средств между гражданами внутри страны.

За IV квартал 2023 года через нее провели 2,4 млрд операций на сумму 10,4 трлн рублей, следует из отчета Центробанка РФ.

На сегодня условия С2С переводов

Сейчас лимит на переводы без комиссии составляет 100 тыс. рублей в месяц!

Если транзакция превышает эту сумму, банк может самостоятельно устанавливать комиссию.

Ограничения от ЦБ: не более 0,5% от суммы и максимум 1500 рублей.

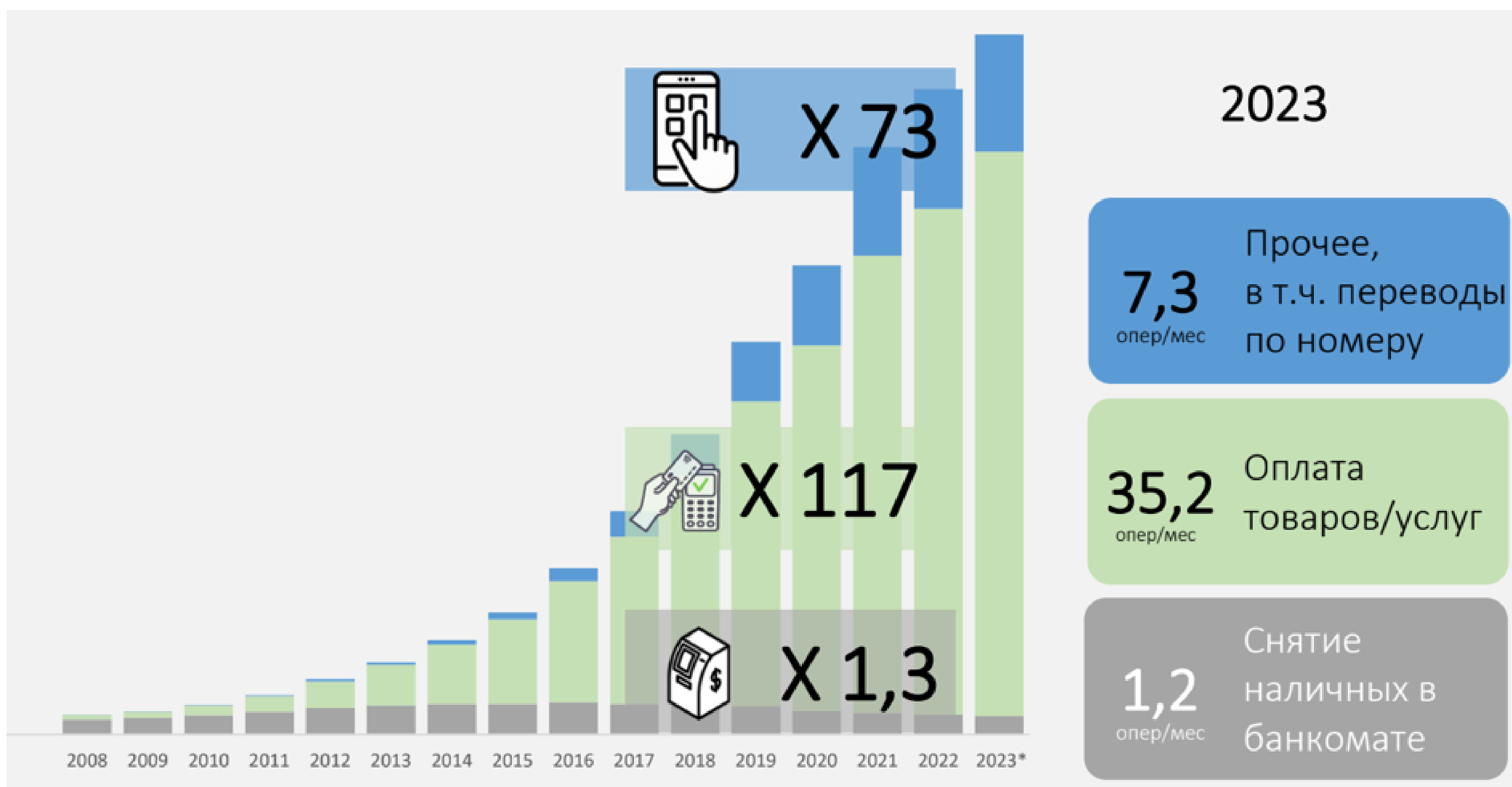
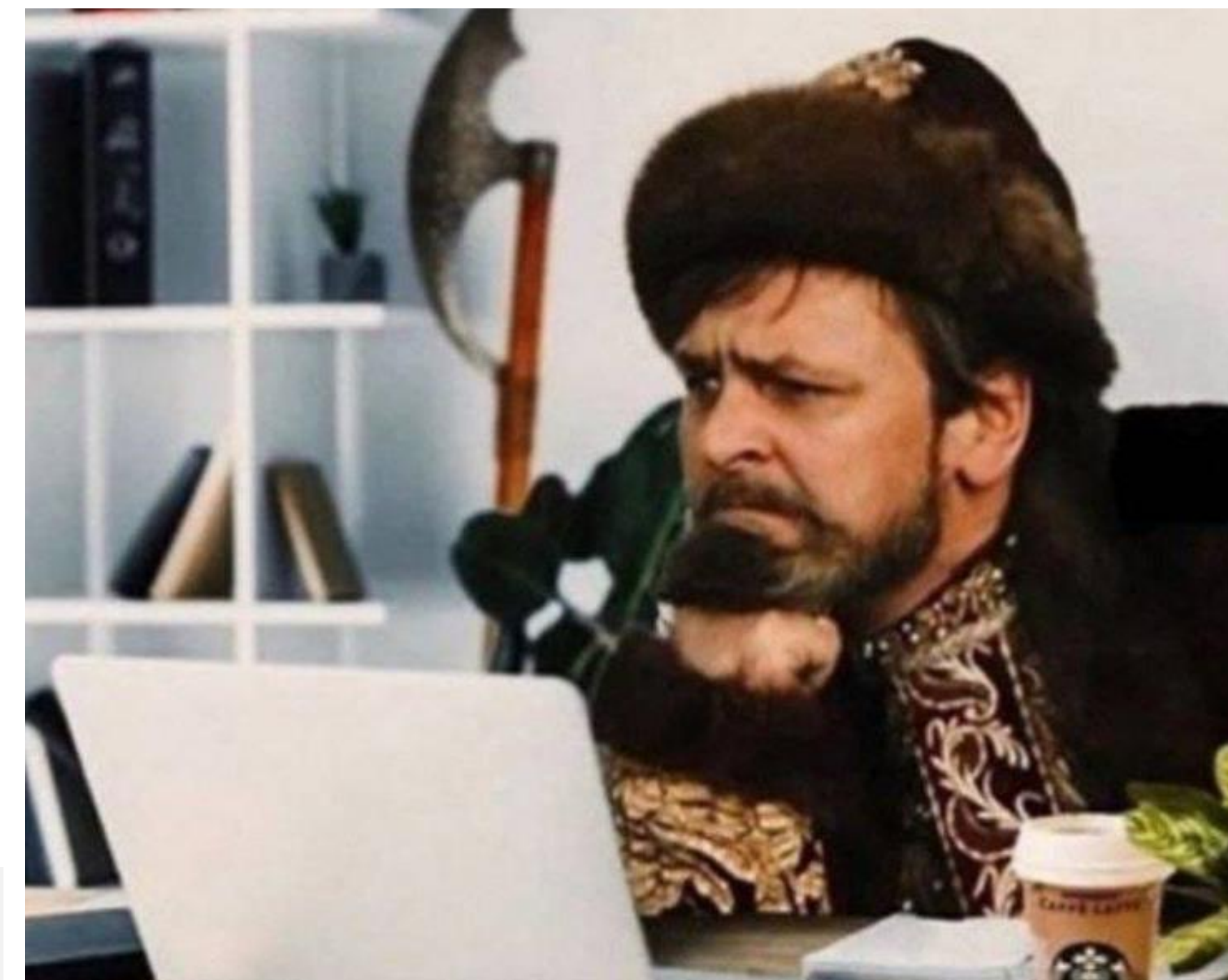
по факту лимиты на бесплатные перечисления через СБП у многих банков свои

ME2ME

С 01.05.2024 года в России станут доступны бесплатные переводы самим себе в разных банках **до 30 млн руб. в месяц** через СБП по номеру телефона или по номеру счёта используя банковские реквизиты.



Что для нас готовит год 2024 на рынке межбанка в России?



- + МЕ2МЕ транзакций
- + С2С транзакций
- Некредитные доходы
- Операции по картам

C2G

Операции C2G
не тарифицируются
ни Банком России,
ни ОПКЦ СБП

- Некредитные доходы

Вызовы для государства



Ограничены платежи организаций на порталах госуслуг и сайтах госучреждений



Не все готовы разбираться в нюансах организации приема платежей



Банкам не нужны маленькие клиенты



Наличные... всё ещё...

C2G

Операции C2G
не тарифицируются
ни Банком России,
ни ОПКЦ СБП

- Некредитные доходы

Решение для госучреждений

100 000
учреждений

500 млрд руб.
финансовый объем

оценка платной деятельности
бюджетных и автономных учреждений



Казначейство России
для госучреждений -
«банк» и помощник



ГИС ГМП
единая точка входа для
приема платежей в разных
форматах



Реализуем все
доступные в СБП
механики оплаты

ЦБ предложил обязать крупных продавцов принимать оплату через СБП уже в 2024 г.

Согласно проекту:

- обязанность затронет продавцов (в том числе владельцев агрегаторов информации о товарах или услугах) с выручкой за предшествующий календарный год более 30 млн рублей. Они должны будут обеспечить прием оплаты по СБП с **1 октября 2024 года**, возможность оплаты цифровыми рублями - с **1 октября 2026 года**.
- Торгово-сервисные предприятия (ТСП) с выручкой за предшествующий календарный год более 20 млн рублей обязаны будут принимать оплату по СБП с **1 октября 2025 года**. Прием оплаты цифровыми рублями им необходимо обеспечить с **1 октября 2027 года**.
- сохраняется исключение, что действует и в части обязанности продавцов принимать карты "Мир": она не распространяется на их торговые объекты, чья годовая выручка не превышает 5 млн рублей.



Единая витрина

акций программы лояльности

»200

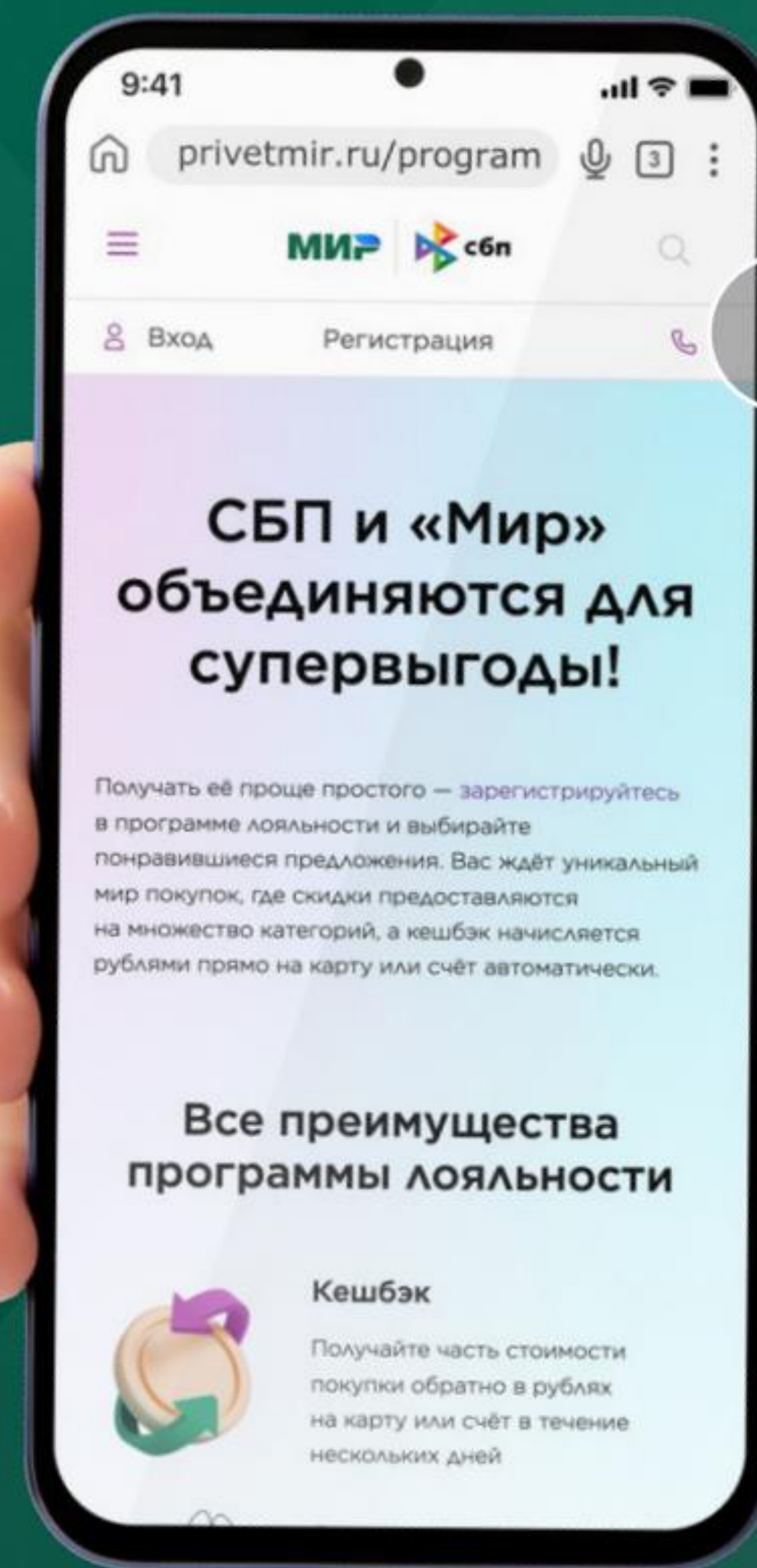
АКЦИЙ
НА САЙТЕ
ЕЖЕДНЕВНО

»150

акций
запускается
от НСПК
за год

»450

акций
запускается
от ТСП
за год



Быстрое зачисление и возврат кешбэка

Покупка

товара через СБП



Расчет кешбэка



Зачисление

кешбэка на счет ФЛ

Возврат

товара через СБП



Пересчет кешбэка



Возврат

кешбэка на счет ТСП

01 апреля 2024 года
Обязательный запуск сервиса В2С и С2В
CASH BACK СБП
В РЕЖИМЕ 365*7*24

Но Рубль научили ЛЕТАТЬ без Границ!



+ МЕ2МЕ транзакций

+ С2С транзакций

+ НЕКРЕДИТНЫЕ ДОХОДЫ

Трансграничные переводы СБП

перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный банк

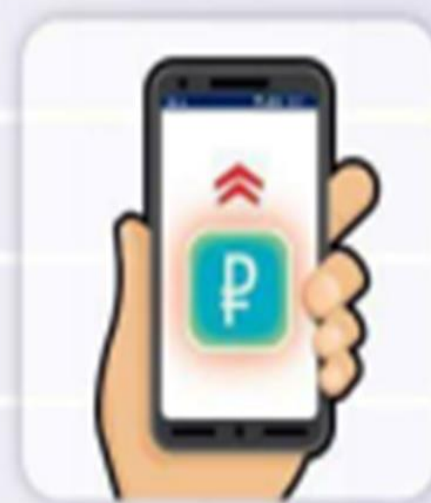


Перевод между физическими лицами (С2С)

И не только через СБП!

В каких банках лучшие условия* по исходящим переводам (баллы)

● Зарубежные переводы
 ● Переводы через СБП
 ● Другие способы переводов внутри страны



Доходы

$365 * 7 * 24$



- ✓ Доля дружественных стран в структуре валютных перечислений, по данным ЦБ на IV квартал 2023 года, составляла 63,8%.
- ✓ Переводы в банки-партнеры стран СНГ и ближнего зарубежья осуществляются по реквизитам или по номеру телефона.
- ✓ Доступны переводы по номеру карты и с ограничениями доступны SWIFT-переводы.

А дальше нас ждут Открытые Финансы

1. Кредитные, а также некредитные финансовые организации, регулируемые Банком России.
2. Небанковские поставщики платежных– организации, оказывающие услуги по инициированию переводов (по поручению клиентов) со счетов, открытых у кредитных организаций.
3. Поставщики информационных услуг– организации, оказывающие клиентам информационные услуги на основании сведений об их счетах и финансовых продуктах, полученных посредством Открытых API от финансовых организаций – Поставщиков данных
4. ждём пополнения списка!



Что такое AISP?

AISP – это провайдеры услуг, которые могут собирать информацию о финансовой активности пользователей в разных платёжных системах, но при этом они не могут перемещать деньги клиентов. Такая процедура проводится только после согласия пользователя.

Они помогут упростить доступ к финансовым продуктам, а также оптимизировать различные процессы, например, подачу заявки на получение кредита.

Что такое PISP?

PISP – провайдер, который может подключаться к банковскому счёту для инициирования платежей на счёт пользователя или из него.

PISP могут не только просматривать данные учётной записи, но и совершать платежи от имени клиента, используя собственные инструменты банка. Эта процедура также проводится по согласию пользователя.

В отличие от банков, которые управляют деньгами своих клиентов, поставщики услуг по инициированию платежей только иницируют транзакции. При этом они никогда не получают деньги от клиента.

Новые инструменты интегрируются с системами бэк-офиса. Это позволяет компаниям безопасно управлять платежами и сборами, проводить банковские переводы в режиме реального времени и подразумевают прозрачность платежей.



Введение в дополнение к банкам и НКО нового института **небанковского поставщика платежных услуг (НППУ)**



Основные цели введения института НППУ

- расширение спектра инновационных платежных сервисов
- повышение доступности платежных услуг
- усиление конкуренции на платежном рынке
- обеспечение отсутствия регуляторного арбитража



Подготовка законодательных изменений - в рамках реализации

Стратегии развития НПС на 2021 – 2023 годы

Основных направлений развития финансового рынка на 2022 - 2024 годы

Консультативного доклада Банка России о совмещении видов деятельности на финансовом рынке



Институт НППУ введен в Китае (включая Гонконг), Индии, Бразилии, ЮАР, Турции, Беларуси, Казахстане, Армении, ЕС, США, Японии, Сингапуре



ИНИЦИИРОВАНИЕ ПЕРЕВОДОВ

Клиент составляет распоряжение на перевод в предоставленном НППУ мобильном приложении, личном кабинете или ином программном интерфейсе. НППУ направляет распоряжение от имени и по поручению клиента к его счету в банке для исполнения



УСЛОВИЯ ИНИЦИИРОВАНИЯ ПЕРЕВОДОВ

- договор НППУ с клиентом
- раскрытие информации об условиях оказания платежных услуг
- *согласие клиента* на инициирование переводов
- взаимодействие НППУ с банками через открытые API
- соблюдение НППУ требований к информационной безопасности
- дополнительные процедуры аутентификации для банка (например, разовые коды через смс)
- исполнение банком полученного от НППУ распоряжения при выполнении всех требуемых процедур контроля, включая антифрод



ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

Обеспечение клиенту возможности платить там, где он покупает товар, получает услугу

Бизнес-модели

- Клиент при покупке товара иницирует через сайт (приложение) ТСП перевод со своего счета на счет ТСП
- Клиенту предлагается интегрированный продукт (платежи + скидки ТСП + учетные системы + анализ расходов + кассовые решения и т.д.)
- Клиент при совершении сделки на финансовой платформе (вклады, ценные бумаги) иницирует перевод со счета клиента на счет оператора платформы
- Материнская компания корпоративного холдинга иницирует через платежную систему переводы на свой счет со счетов дочерних компаний



ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЕРЕВОДОВ

НППУ открывает клиентам **идентифицированные** электронные кошельки и осуществляет переводы между ними
НППУ также **вправе** агрегировать переводы в пользу клиентов (ЮЛ/ИП) по картам, кошелькам, онлайн-переводам



УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ

- договор НППУ с клиентом
- раскрытие информации об условиях оказания платежных услуг
- соблюдение требований 161-ФЗ к операциям по электронным кошелькам (запрет кредитования, начисления процентов, лимиты в зависимости от степени идентификации клиента и др.)
- сегрегация средств клиентов на отдельном банковском счете НППУ и установление режима этого счета



ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

Расширение выбора клиентов при осуществлении онлайн-платежей

Бизнес-модели

- Розничный торговец (поставщик услуг) в статусе НППУ и эквайрера (в платежных системах) получает за свои товары (услуги) платежи по картам и через СБП напрямую от банков эмитентов
- Поставщики сферы ЖКХ получают через НППУ интернет-платежи от физлиц
- Предприятия МСБ осуществляют с использованием электронных кошельков НППУ взаимные расчеты на интернет-площадке
- Клиенты МФО получают займы на электронные кошельки и могут оплачивать товары (услуги)
- Клиенты управляющей компании, страховой компании получают выплаты на электронные кошельки в онлайн-режиме



Эволюция и развитие
платёжных привычек
в странах постсоветского
пространства 2017-2023



Копысов Виталий

+79122409534

<https://t.me/VitaliiKopysov>

- <https://www.sinara-group.com/directions/finance/>