



**АССОЦИАЦИЯ
«РОССИЯ»**

Платежные технологии 2013-2017

Настоящее и будущее

Денис Сальников, советник президента
Ассоциации региональных банков России по
банковским картам и информационным
технологиям

www.asros.ru

denisms@int-bank.ru



Почему рынок платежей ключевой для банков?

Быстро растущие объемы:

\$830.000.000.000
банки и новые игроки
заработают в 2020 г.



Как и с кем банки поделят этот рынок?



\$450.000.000.000
банки заработали в 2011 г.



Банковские технологии: основные вызовы

ЗОНА МЕЖОТРАСЛЕВОЙ КОНКУРЕНЦИИ



ПЛАТЕЖИ

ФРОНТ-ОФИС

МИДДЛ-ОФИС

БЭК-ОФИС

СЕТЬ



Три причины, по которым банки пока доминируют на рынке платежей

**“Физические”
каналы доставки
финансовых продуктов**

**Know how
в управлении
рисками**

**Уникальные
транзакционные
системы**



Три причины, по которым банки могут перестать это делать

Платежные агрегаторы
и виртуальные банки



Социальные сети
и телеком-операторы



**“Физические”
каналы доставки
финансовых продуктов**

Электронные деньги
и новые платежные
технологии



**Know how
в управлении
рисками**

**Уникальные
транзакционные
системы**



«Платежная матрица» сегодня

Сумма транзакции

| | |
|---|---|
| Разовые крупные покупки Наличные  | Крупные удаленные платежи (B2C/B2B) Банковский перевод  |
| «Традиционный» шопинг Карты  | Удаленные покупки (например, eBay) Карты  |
| Микроплатежи Наличные  | Денежные переводы (P2P) Системы денежных переводов  |

Удаленность
получателя



Формирующаяся «платежная матрица»





Причины и следствия изменений «платежной матрицы»



Не всегда удобны

Дороги в использовании

Четко отрегулированы



Возникает потребность в замене



РЕГУЛИРОВАНИЕ МЕНЯЕТСЯ



В результате изменения регулирования снижается порог входа
на платежный рынок для новых игроков!



АССОЦИАЦИЯ
«РОССИЯ»

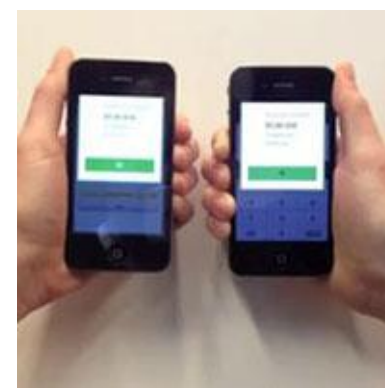
Что такое «новые платежные инструменты»?



Мобильные кошельки



NFC-технологии



SMS P2P



mPOS решения



Специальные приложения для терминалов



**Комбинируя технологии, можно
создать множество интерфейсных
решений, призванных
облегчить жизнь пользователя
и мерчанта, а также
снизить стоимость транзакции**



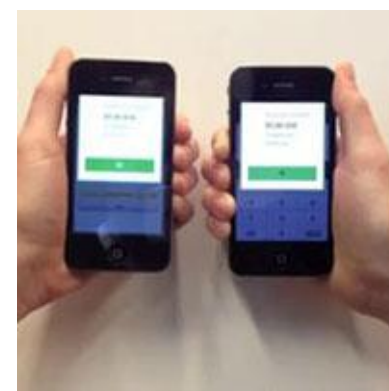
Что такое «новые платежные инструменты»?



Мобильные кошельки



NFC-технологии



SMS P2P



mPOS решения



Специальные приложения для терминалов



NFC и бесконтактные банковские карты

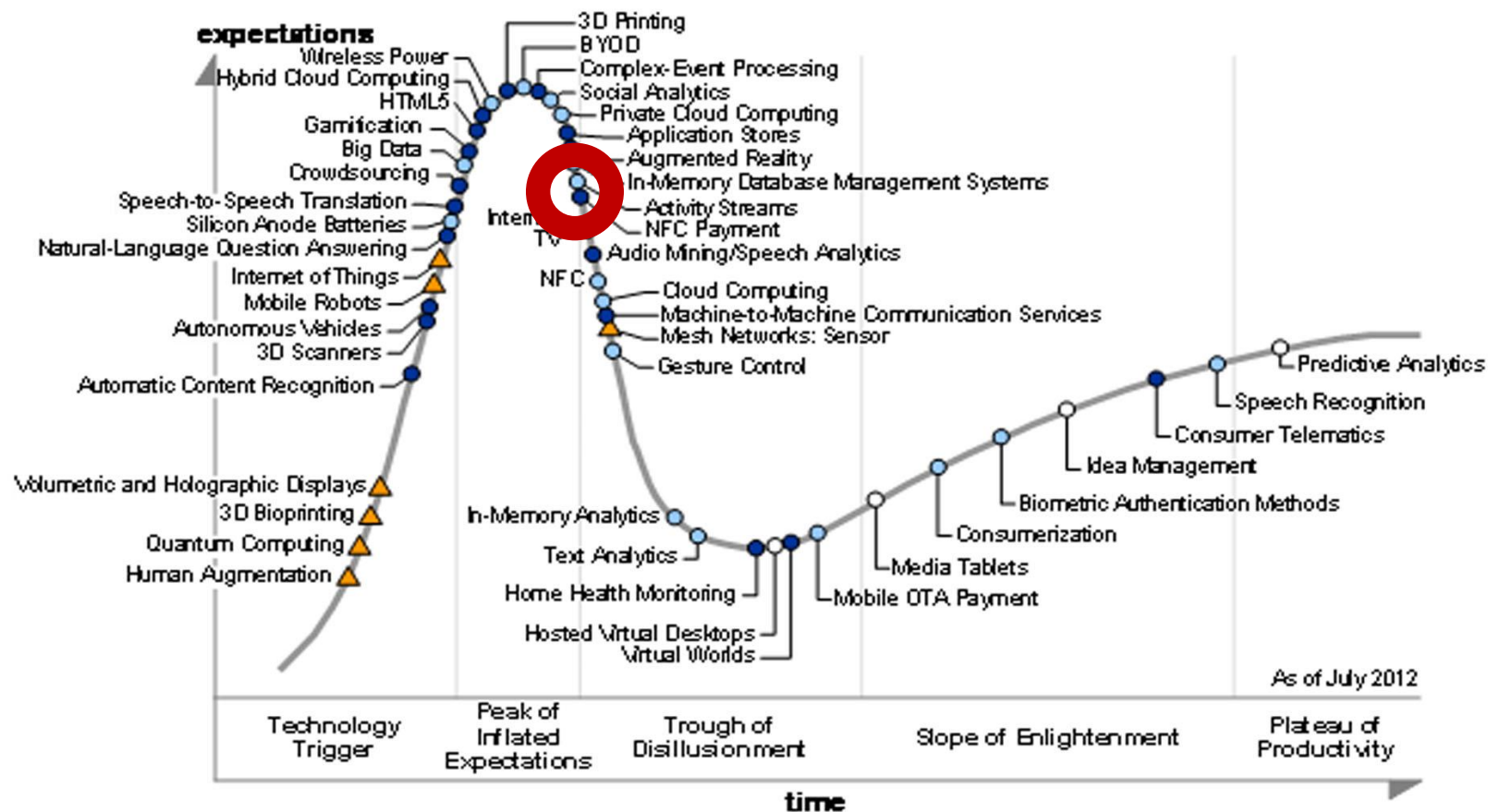


МОСКОВСКИЙ
МЕТРОПОЛИТЕН

Near Field Communication, NFC («коммуникация ближнего поля») — технология беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия, которая дает возможность обмена данными между устройствами, находящимися на расстоянии около 10 сантиметров (около 4-х дюймов). Эта технология — расширение стандарта бесконтактных карт ISO 14443, которая объединяет интерфейс смарткарты и считывателя в единое устройство. Устройство NFC может поддерживать связь и с существующими смарткартами и считывателями стандарта ISO 14443, и с другими устройствами NFC, и таким образом совместимо с существующей инфраструктурой бесконтактных карт, уже использующейся в общественном транспорте и платежных системах. NFC нацелена прежде всего на использование в мобильных телефонах.



NFC-платежи с точки зрения аналитиков





Мнение Gartner

- Согласно отчету Gartner Hype Cycle for Emerging Technologies за 2012 г. Технология NFC в ближайшие 2-5 лет останется в третьей фазе – бизнес придет к пониманию, что коммерческая эксплуатация данной технологии оказывается сложнее, чем это представлялось раньше.
- Развитию технологии NFC будет способствовать ее «установка по умолчанию» в мобильных телефонах, смартфонах и POS-терминалах.
- Применение NFC в платежной индустрии будет тормозиться из-за конфликта интересов участников, отраслевой конкуренции и отсутствия единых стандартов.
- Технология вступит в коммерческую фазу не ранее 2016 г., но уже к 2017 г. может занять до 54% рынка мобильных платежей, суммарный объем которого достигнет 1,3 трлн долларов США.



Мобильные телефоны с NFC

- 2012 г.: 6,5 млрд мобильных телефонов на руках. 100 млн устройств с поддержкой NFC (Berg insight).
- 2014 г. 300 млн устройств с поддержкой NFC (MasterCard).
- 2016 г. 700 млн устройств с поддержкой NFC (Berg insight).

К 2016 г. около 10% мобильных устройств будет поддерживать технологию NFC.



POS-терминалы с NFC



Все вновь выпускаемое терминальное оборудование крупнейших производителей – Ingenico и VeriFone либо имеет либо встроенный бесконтактный ридер, либо возможность его горячего подключения.





Что мешает распространению технологии NFC и откуда возникает конфликт интересов?

Для существования NFC-экосистемы важно, кто именно управляет жизненным циклом приложений – платежных, транспортных, loyalty и т. д., то есть той областью памяти, где хранятся конфиденциальные данные и исполняются приложения.

Варианты реализации secure element



Secure element, встроенный в устройство



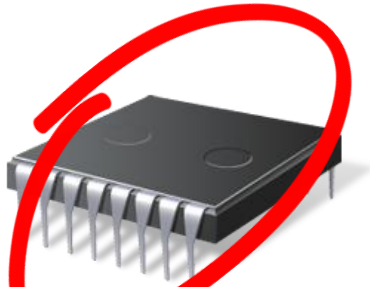
Secure element на SIM-карте



Secure element на карте SD/MMC



Плюсы и минусы реализации secure element



Конкуренция между производителями телефонов

Secure element, встроенный в устройство



Конкуренция между операторами и банками

Secure element на SIM-карте



Конкуренция между производителями SE

Secure element на карте SD/MMC



АССОЦИАЦИЯ
«РОССИЯ»

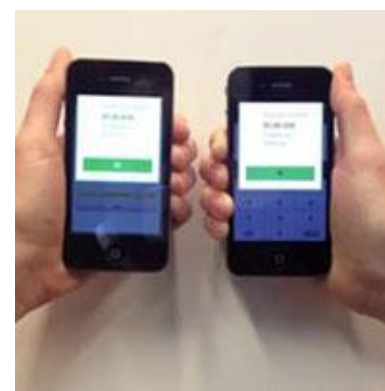
Что такое «новые платежные инструменты»?



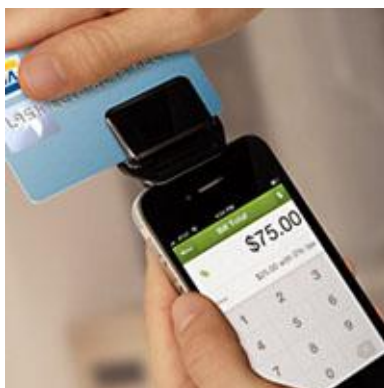
Мобильные кошельки



NFC-технологии



SMS P2P



mPOS решения



Специальные приложения для терминалов



Мобильный кошелек (Mobile Wallet) – главный драйвер и потенциальный конкурент платежных решений на базе NFC

Мобильный кошелек – технология оплаты товаров и услуг с помощью мобильного устройства с использованием реквизитов существующих дебетовых или кредитных карт клиента. Может быть как встроенным в мобильное устройство, так и загружаемым извне.



АССОЦИАЦИЯ
«РОССИЯ»

Примеры мобильных кошельков



- + готовые приложения для NFC;
- высокая конкуренция, замедляющая распространение технологии.



Примеры мобильных кошельков



- Jumio – мобильное приложение для iOS и Android позволяющее использовать камеру смартфона как считыватель карты и ID с помощью технологии защищенной передачи изображений.
- Jumio заключает прямые договоры с интернет-магазинами.
- Комиссия составляет 0,15 долл. за транзакцию.





Примеры мобильных кошельков



- Placecast – мобильное платежное приложение, позволяющее ритейлерам отправлять клиентам специальные персонализированные предложения и принимать оплату за товары/услуги.
- Сервис на базе white label.
- SMS-уведомления.
- NFC – опционно.
- 10 млн клиентов в 70 странах.



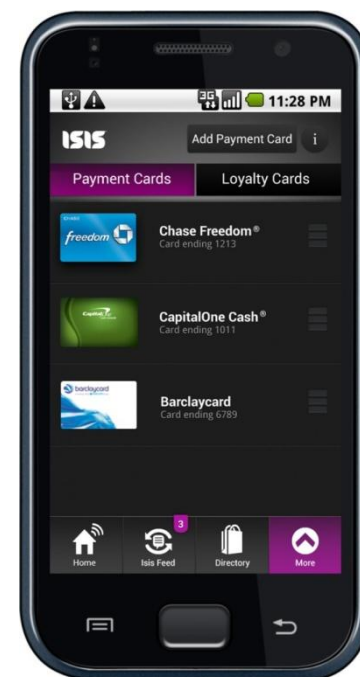


АССОЦИАЦИЯ
«РОССИЯ»

Примеры мобильных кошельков



- Мультиоператорское и мультибанковское платежное NFC-приложение.
- Оплата товаров и услуг с помощью карты любого банка и NFC-телефона любого оператора.
- Стратегические альянсы с производителями POS-терминалов.
- Prepaid cash card/опционно





АССОЦИАЦИЯ
«РОССИЯ»

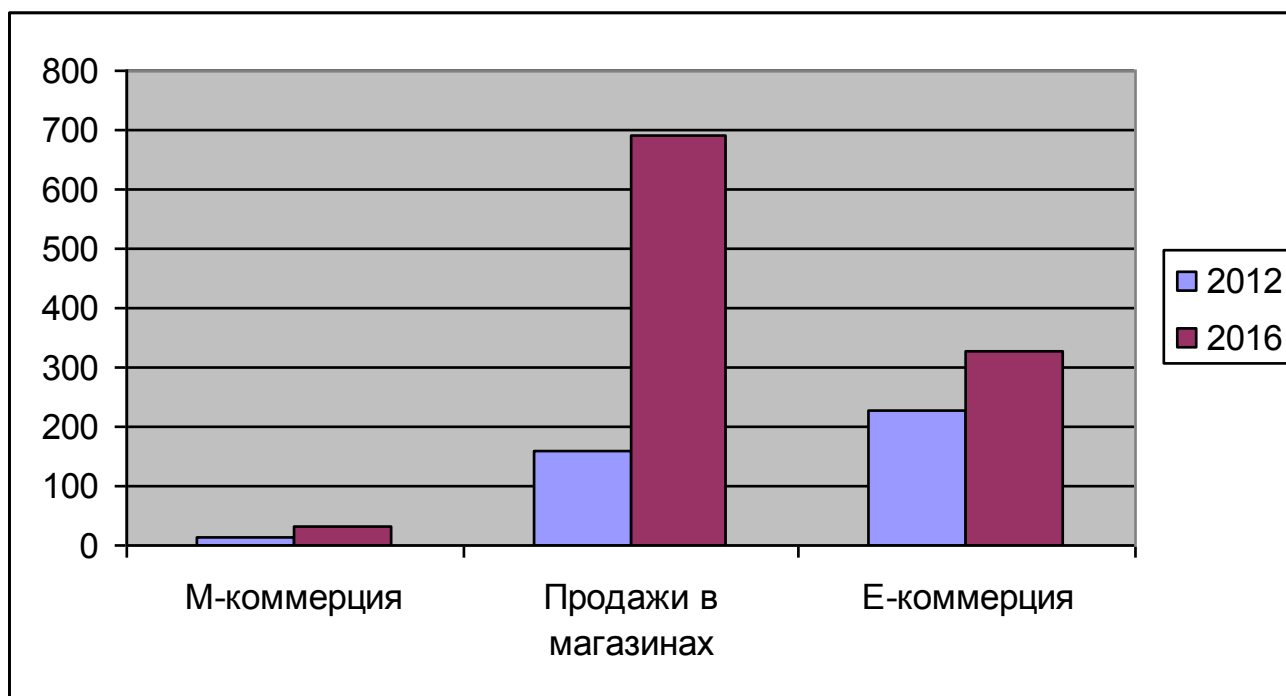
Примеры мобильных кошельков



- Мультиоператорское и мультибанковское платежное NFC-приложение.
- Привязка любых существующих карт к мобильному приложению.
- Виртуальная карта Google.
- Программы лояльности, купоны, подарочные карты и т. п.



Влияние мобильных платежных инструментов на розничные продажи (млрд долл. США)





Выводы:

- Платежный рынок в силу развития технологий быстро населяется игроками из нефинансового сектора.
- Будущее платежного рынка – за мобильными бесконтактными технологиями.
- Время «большого взрыва» мобильных платежных решений еще не настало, это произойдет не ранее 2016 г., однако банкам следует внимательно отнестись к текущим трендам отрасли и быть готовыми к внедрению принципиально новых платежных инструментов.