

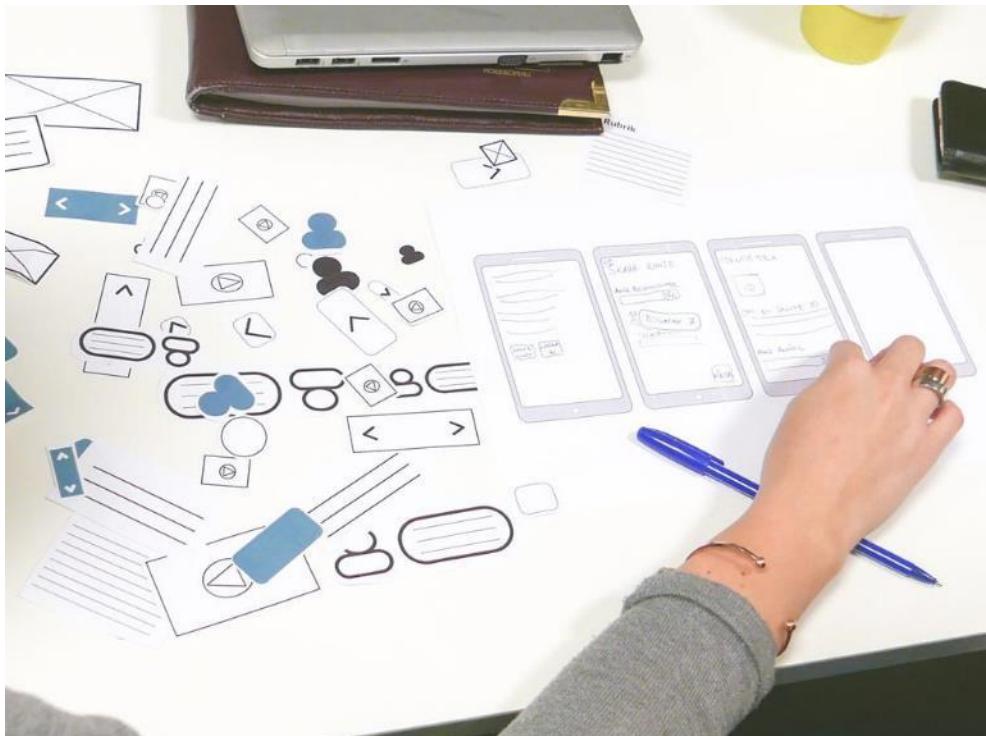


Вторая платежная Директива ЕС: новые регулятивные подходы на рынке платежей

ВИКТОР ДОСТОВ

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ АССОЦИАЦИИ РЫНКА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ И ДЕНЕЖНЫХ
ПЕРЕВОДОВ

Может ли регулирование стать главным стимулом появления инноваций?



Обычно регулирование «догоняет» рынок

Но бывают случаи, когда регулятор пытается реформировать рынок «сверху»

Вторая платежная Директива – пример такого реформирования

Закономерность или плохой прецедент?

Вторая платежная Директива № 2015/2366



- Принята в 2015 году и заменила предыдущую редакцию Директивы
- Положения будут реализованы в национальном законодательстве к январю 2018 года
- Директива регулирует оказание платежных услуг на всей территории Европейского Союза
- Многие ее положения выходят за пределы «открытого банкинга»

Почему банкинг становится «открытым»?

- Регуляторы начинают задумываться над повышением эффективности рынка
- Доминирование карточных платежных систем в различных расчетах



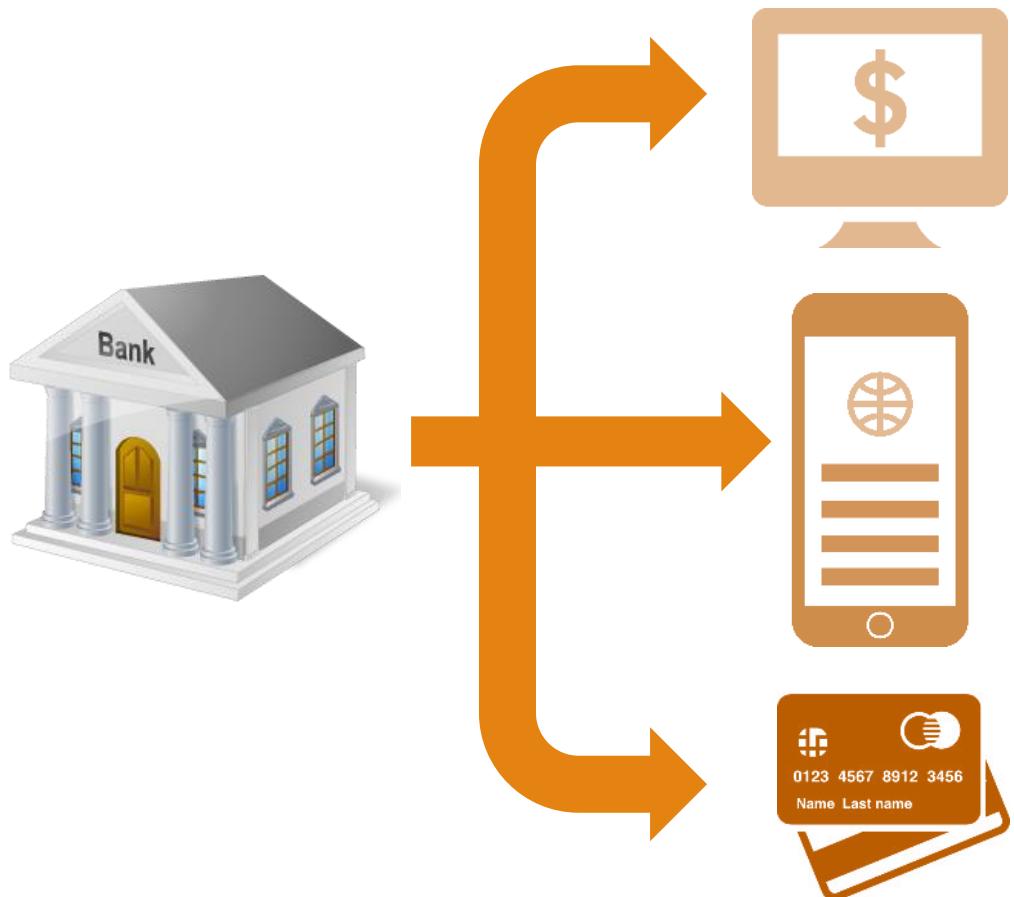
Один из барьеров: «пакетирование»



Счет и интерфейс для управления деньгами предоставляются
в связке

Тем не менее, с точки зрения потребителя, это разные услуги

Один из барьеров: «пакетирование»



Банки одновременно
контролируют и деньги, и
интерфейсы

«одна система, одна стратегия,
универсальный сервис»
(AT&T, 1900-е гг.)

Тарифное регулирование



Доля банков в США, предлагающих
бесплатное обслуживание счета*

- К сожалению, тарифное регулирование себя зачастую не оправдывает (причем не только в платежах)
- Вместо поиска тарифных решений, на первый план выходит создание системы стимулов, побуждающих к более высокой эффективности/конкуренции

Пример фиксированной связи



VS.



Models for Hand-set Phone



Models for
Pedestal Phone

A Telephone Silencer - the HUSH-A-PHONE

A solution of three phone problems of subscribers

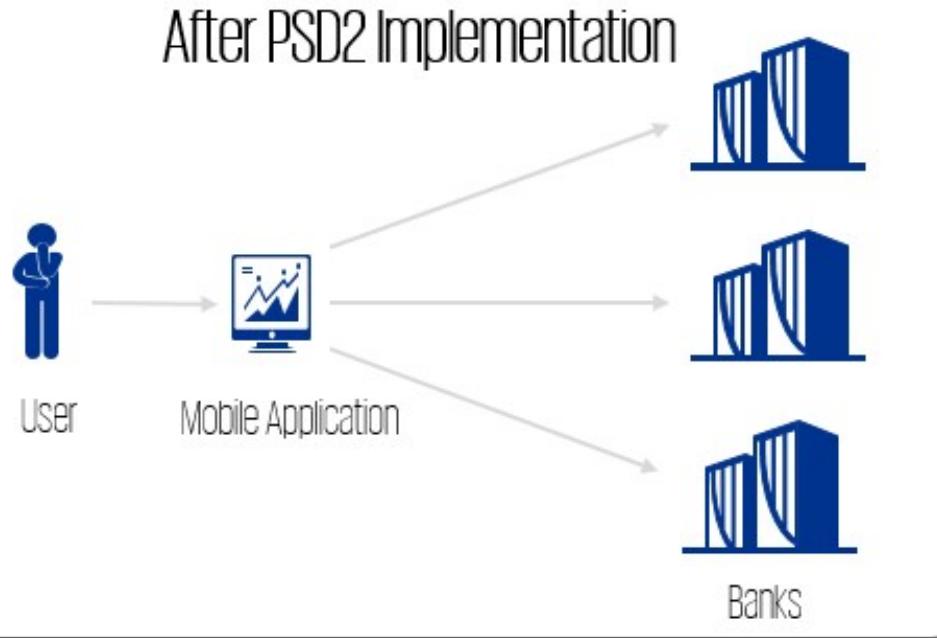
Safeguarding Privacy: So others cannot hear confidential matters
Eliminating Phone Talk Annoyance: Quieting the office for personnel efficiency
Improving Hearing in Noisy Places: By keeping surrounding noises out of the transmitter

Write for Booklet T-E.

Hush-A-Phone Corporation, 43 W. 16th St., N. Y. City

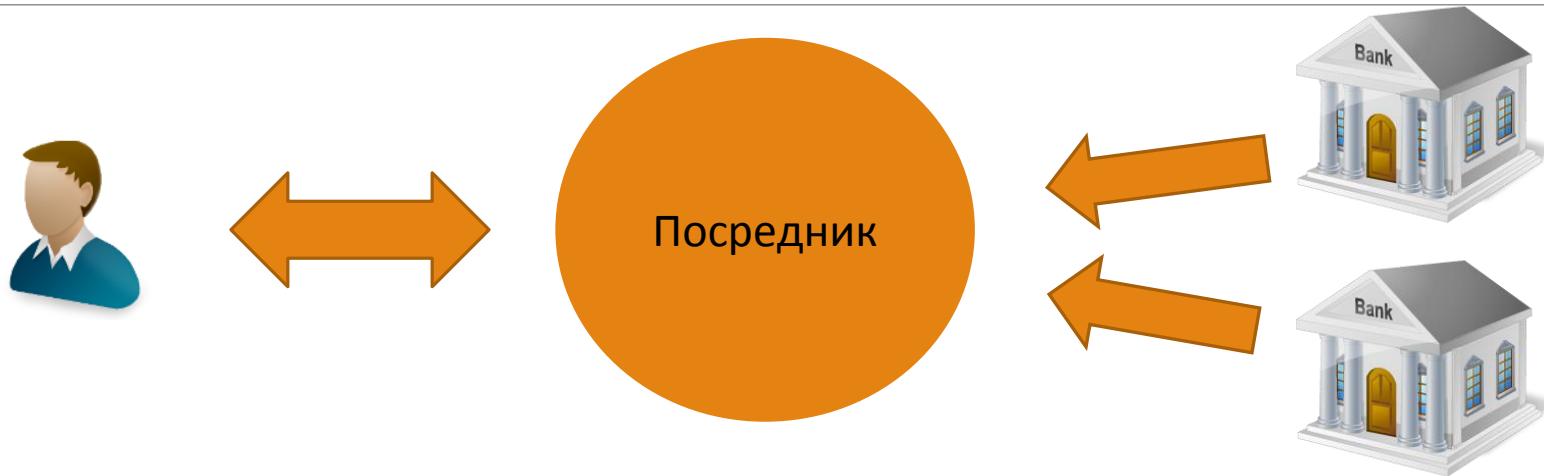
- AT&T контролировала весь рынок – от телефонных станций до проводов и аппаратов
- В 1957 г. AT&T выиграла в суде против производителей насадок на телефонные трубы
- С 1970-х годов компания постепенно девертикализировалась и уже не контролировала производство телефонных аппаратов

Открытый банкинг как девертикализация



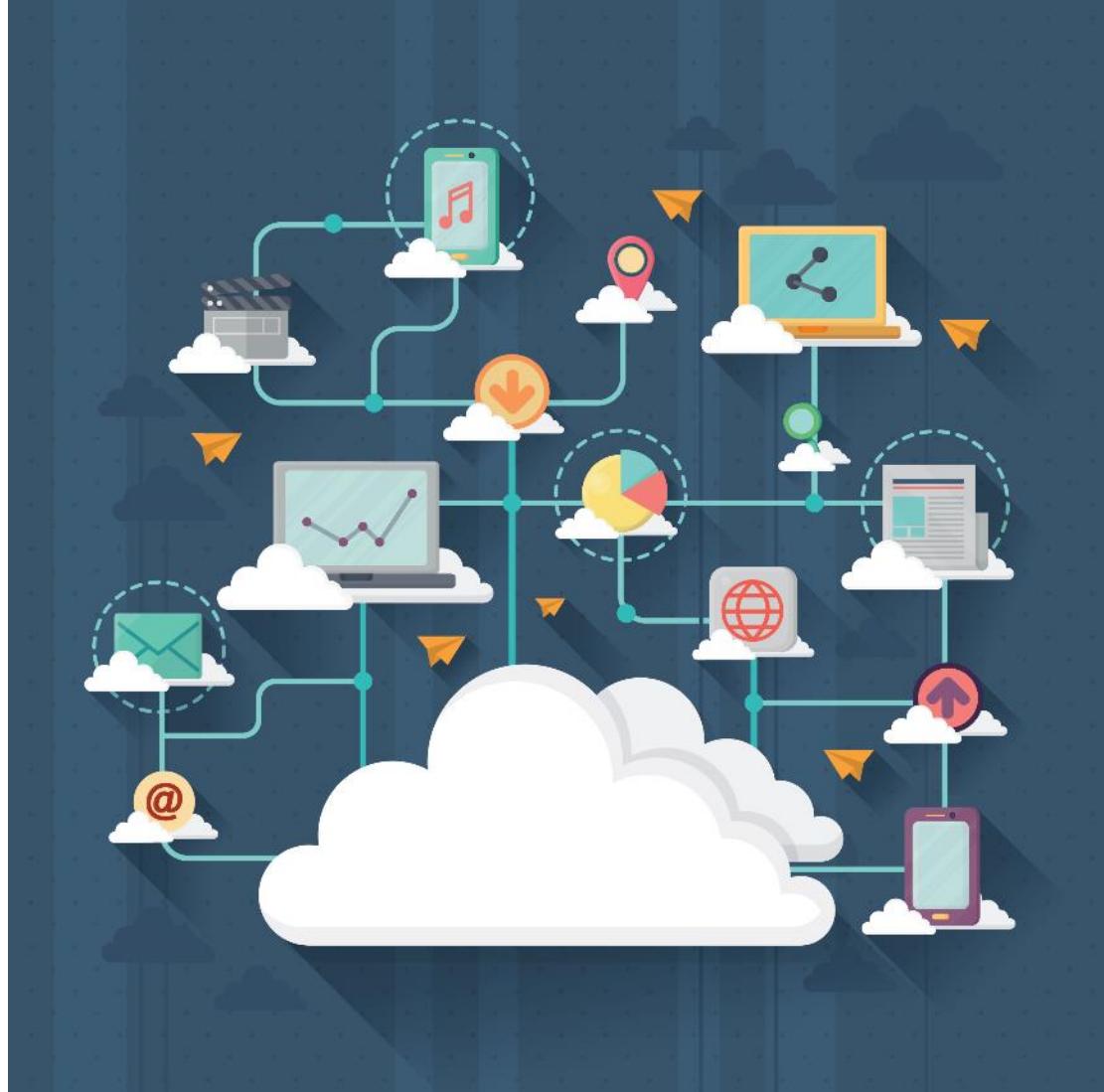
- PSD2 лишает банки монополии на интерфейс
- Банк обязан предоставить доступ к счету клиента через специальный API, параметры которого сейчас обсуждаются
 - PISP и AISPs

Интерфейс и счет разделены



Посредник, с разрешения клиента, получает доступ к его счетам, информации о его продуктах и их использовании.

Посредники специальным образом регулируются, но требования к ним ниже, так как деньгами они не оперируют



Открытые API предоставляются

Без договора

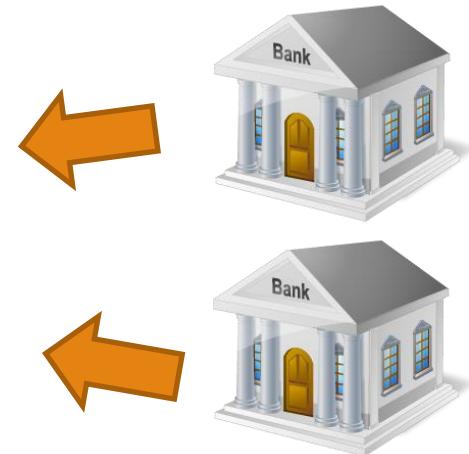
Без комиссий

Иключение — Premium API (то есть функционал, который не предусмотрен системой ДБО банка)

Концепция доступа к счетам (XS2A)

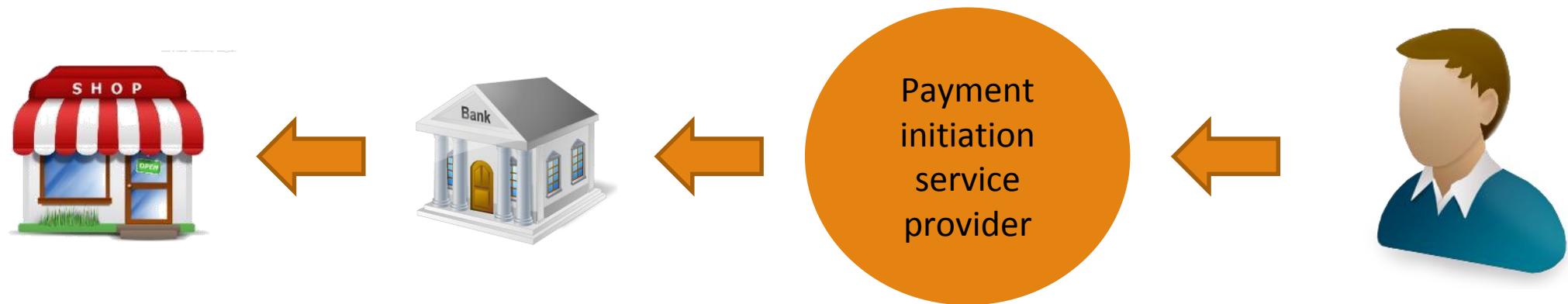


Account
Information
Service
Provider



AISP агрегируют информацию обо всех счетах в одном интерфейсе
(Mint, AnyBalance, Moven)

Концепция доступа к счетам (XS2A)



PISP выступает посредником между клиентом и его банковским счетом: создает удобный интерфейс для составления и передачи распоряжений о переводе (ZAPP, Рокетбанк)



VISA, Mastercard и другие давно внедрили такой подход

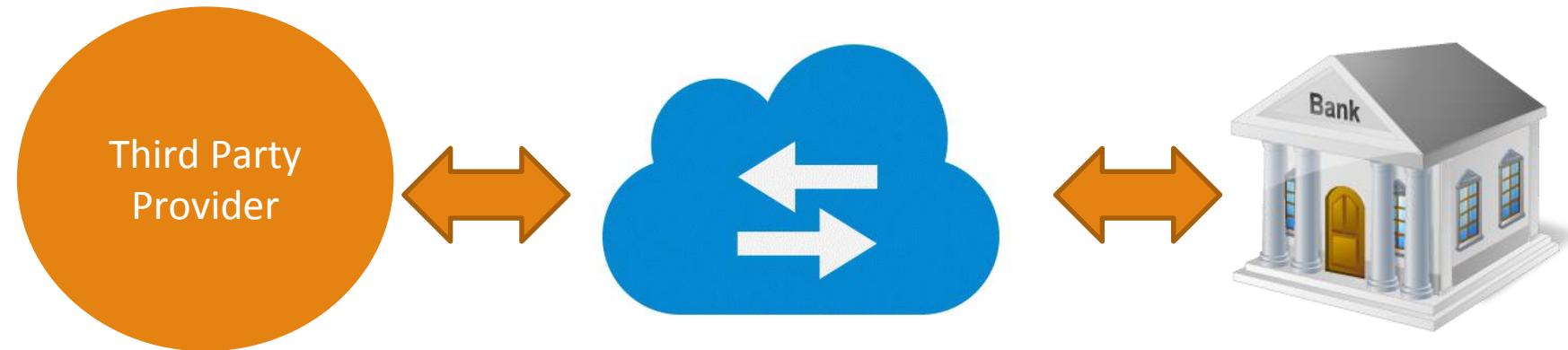
- (Почти) открытые стандарты для интерфейсов
- (Практически) универсальны
- Тем не менее, дороги и не всегда удобны



BOFA case

- Борьба с screen-scraping, Intuit, Yodlee , 2015
- Формально выигранный суд
- Под давлением клиентов открыли интерфейсы
- 2017 г. - добровольный OpenAPI

Как заставить это работать на практике?



Европейская служба банковского надзора разработала регулятивных технических стандартов – единого API не будет, но будут установлены требования к доступности интерфейсов

Берлинская группа по стандартизации работает над отраслевым стандартом банковского API

В Великобритании работают над собственным общим API – начали с расположения банкоматов

Focus: UK Faster Payments

The **UK Faster Payments** is operated by a non-profit association owned by banks. The system offers 24x7 access to all UK banks.



2.9 million payments a day,
for a total amount of £ 2.3 billion



Posting time is **15 seconds**, funds are available **within 2 hours**



It now represents **15% of total payment transactions** in the UK.

Системы быстрых платежей

- Мгновенные расчеты между банковскими счетами
- Работают 24/7
- С 27 августа 2017 г. – SEPA Inst



Конкуренция картам

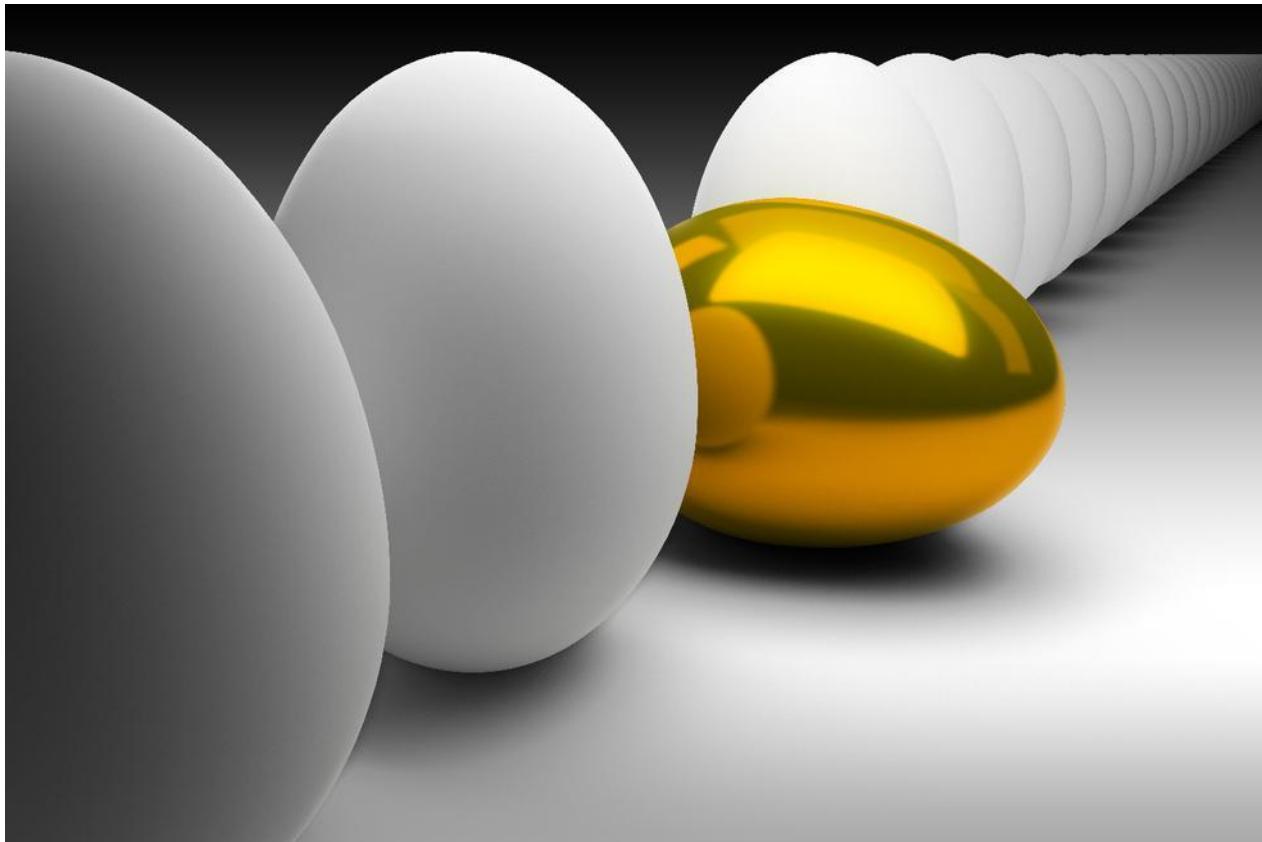
- Новые интерфейсы и системы мгновенных платежей составляют эффективную конкуренцию картам
- В определенной степени Вторую платежную Директиву можно назвать «антикарточной»
- Она составляет альтернативу прямому тарифному регулированию

Антикарточная инициатива?



- Accenture: к 2020 году доходы британских эмитентов снизятся на 27%
- Ovum: к 2024 году объем платежей со счета на счет превысят объемы платежей в онлайне
- К 2027 г. доля карточных операций в онлайне снизится с 40% до 11%

Финансовая услуга стандартизируется



- У банка остаётся базовая услуга счета
- Вариативность переносится на уровень интерфейсов
- Теряются отличия между разными банками

У банков возможны разные стратегии



- Пассивная, исполнение минимальных требований закона
- Предоставление платных Premium API и суперскорингов
- Самому стать PISP/AISP



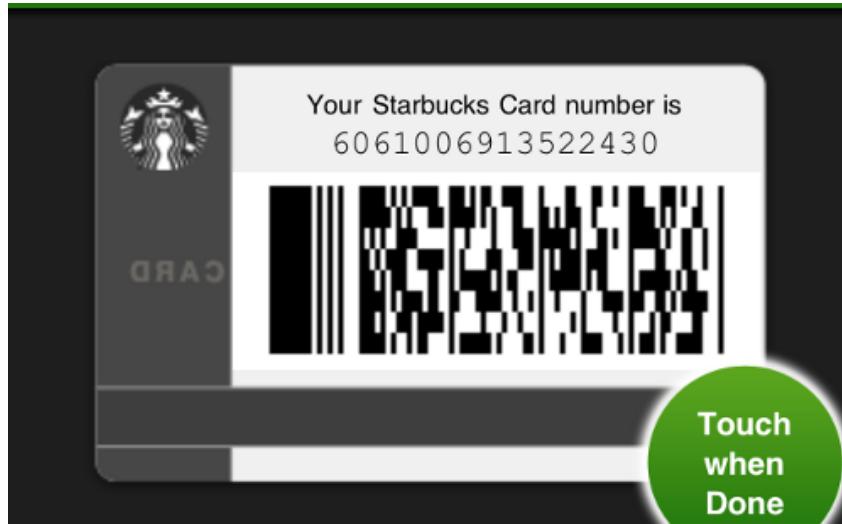
Банки как посредники

- Скоринг клиентов других банков
- Конкуренция интерфейсами
- Управление личными финансами



Магазины как посредники

- Магазины могут стать посредниками, случай Alibaba
- В онлайне – достаточно ввести логин и пароль от своего интернет-банка
- В оффлайне – магазины смогут выдавать собственные платежные инструменты: карты или мобильные приложения



Карта Starbucks

- Запущена в 2008 году
- В 2016 году в США и Канаде 41% платежей совершала с использованием карты Starbucks
- Клиенты внесли на карты \$ 1,2 млрд



Новые интерфейсы?

- Постоянные обновления «по воздуху» распространяются и на платежную инфраструктуру
- Постепенный отказ от «тяжелой» физической инфраструктуры
- Планшеты, смартфоны станут основными интерфейсами – и на стороне плательщика, и на стороне продавца



Новые интерфейсы?

- PSD2 стимулирует развитие Интернета вещей
- Холодильник, машина, телевизор – будут подключаться напрямую к нашему банковскому счету

Возможные сценарии для финтех-стартапов



- В целом оценки оптимистичны — ожидается бум рынка
- Есть более осторожные оценки — например, возможность олигополизации рынка платежных интерфейсов

Опыт применения «открытого банкинга»



- Некоторые банки уже начинают открывать свои информационные системы третьим сторонам
- Nordea открыла портал для разработчиков и за первые три дня получила заявки от 300 компаний



Чего ожидать в будущем?

- Нужно ли нам много банков в мире стандартных банковских счетов?
- Двигаемся ли мы в сторону монополии одного банка (или не банка)?

Аналитические материалы и переводы

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ

Аналитический отчет

ПЛАТЕЖИ КАК СОЦИАЛЬНО ЗНАЧИМАЯ УСЛУГА НОВЕЙШИЕ ПОДХОДЫ К РЕГУЛИРОВАНИЮ



Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов «ЭД»
Апрель 2017 г.

При поддержке:

ЦАФТ
Центра анализа финансовых транзакций

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ

ДИРЕКТИВА* (ЕU) № 2015/2366
Европейского парламента и Совета от 25 ноября 2015 года
о платежных услугах на внутреннем рынке и о внесении
изменений в Директивы 2002/65/ЕС, 2009/10/ЕС и 2013/36/EU и
Регламент (ЕU) № 1093/2010 и об отмене Директивы 2007/64/ЕС
(«ВТОРАЯ ПЛАТЕЖНАЯ ДИРЕКТИВА»)



Август 2017

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ

ПЕРЕВОД* ДИРЕКТИВЫ 2014/92/EU
ЕВРОПЕЙСКОГО ПАРЛАМЕНТА И СОВЕТА
ОТ 23 ИЮЛЯ 2014 ГОДА О СОПОСТАВЛЕНИИ
КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ
ЗА УСЛУГИ, СВЯЗАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ
ПЛАТЕЖНЫХ СЧЕТОВ, СМЕНЕ ПЛАТЕЖНЫХ
СЧЕТОВ И ДОСТУПА К ПЛАТЕЖНЫМ СЧЕТАМ
С БАЗОВЫМИ УСЛУГАМИ



Апрель 2017 г.

При поддержке:

ЦАФТ
Центра анализа финансовых транзакций

ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ

Аналитический отчет
КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ

КОНЦЕПЦИЯ «ОТКРЫТОГО БАНКИНГА»

ИНТЕРФЕЙС ПРАВИТ БАНКОМ



октябрь 2017

www.npaed.ru
www.caft.ru

Виктор Достов



ЭЛЕКТРОННЫЕ
ДЕНЬГИ

Ассоциация участников рынка
электронных денег и денежных
переводов

+7 921 963-8515
dostov@nraed.ru

ВТОРАЯ ПЛАТЕЖНАЯ ДИРЕКТИВА ЕС:
НОВЫЕ РЕГУЛЯТИВНЫЕ ПОДХОДЫ
НА РЫНКЕ ПЛАТЕЖЕЙ