

Белорусский экономический
исследовательско-образовательный центр

Belarusian Economic Research
and Outreach Center



Финтех-банки и платежные сервисы

Анастасия Лузгина

Елена Луцкина

16-17 августа 2018 г.

Трансформация нео-банков

Источник: Solodkiy V. The first Fintech banks arrival.

- Много новых игроков объявили о построении новой архитектуры и открытии API (application programming interface).
 - Примеры:
 - *Moveit* сотрудничает с сервисом по онлайн кредитованию для студентов - **Commonbond**;
 - **Необанк #26** (Германия) работает с сервисами по денежным переводам-*AnswerWise anf CurrencyCloud*;
 - **Monzo** , **Tandem** сотрудничают с краудинвестиционными платформами;
- Развивают коммуникации с клиентами** (мессенджеры, видео-звонки и чат-боты).

Основные характеристики финтех-банков(I)

Источник: Solodkiy V. The first Fintech banks arrival.

1. **Ядро банковской платформы построено с 0;**
2. **Открытые API** (*application programming interface*): для взаимодействия с третьими сторонами;
3. **Банковская лицензия:** для получения независимости от других банков и с целью привлечения средств клиентов без каких-либо ограничений;
4. **Клиенто-ориентированная модель** - банк получает клиентов и команду по поддержке клиентов.

Финтех-банки: главные клиенты(I)

Источник: Solodkiy V. The first Fintech banks arrival.



Небанковские пользователи (Азия, Африка) –
Alipay, MPesa, Tigo Cash (переводы, микро-
кредитование)

Поколение Snapchat

US SoFi, SelfScore: предлагают студенческие ссуды
для потребителей без кредитной истории (Selfscore)

- **British Go-Henry**: предоплаченная дебетовая карта для детей и соответствующее к ней приложение для контроля за карманными деньгами
- **British Loot (digital current account)** – предоплаченная карта Mastercard связанная с приложением по управлению деньгами.

Финтех-банки: основные клиенты(II)

Source: Solodkiy V. The first Fintech banks arrival.

«Gig-экономика» - фрилансеры

Занятые, которые получаю работу на платформах “gig-экономики” таких как:

Uber, Lyft

Handy (работает в Северной Америке, Канаде и Великобритании).

Instacart (сервис по доставке продуктов питания день в день),

TaskRabbit (маркетплейс, который позволяет найти специалиста по бытовым услугам онлайн)

Независимые подрядчики не имеют права на премии, получение медицинского страхования и других видов социальной поддержки, которые есть у штатных работников.

Предложения для таких категорий работников:

- Создание рабочих пространств (**Wework** в Китае, Индии, Австралии, Гон-Конге и ю. Корею)
- Предоставление медицинского страхования для фрилансеров (**Stride Health**);

Финтех-банки: основные клиенты

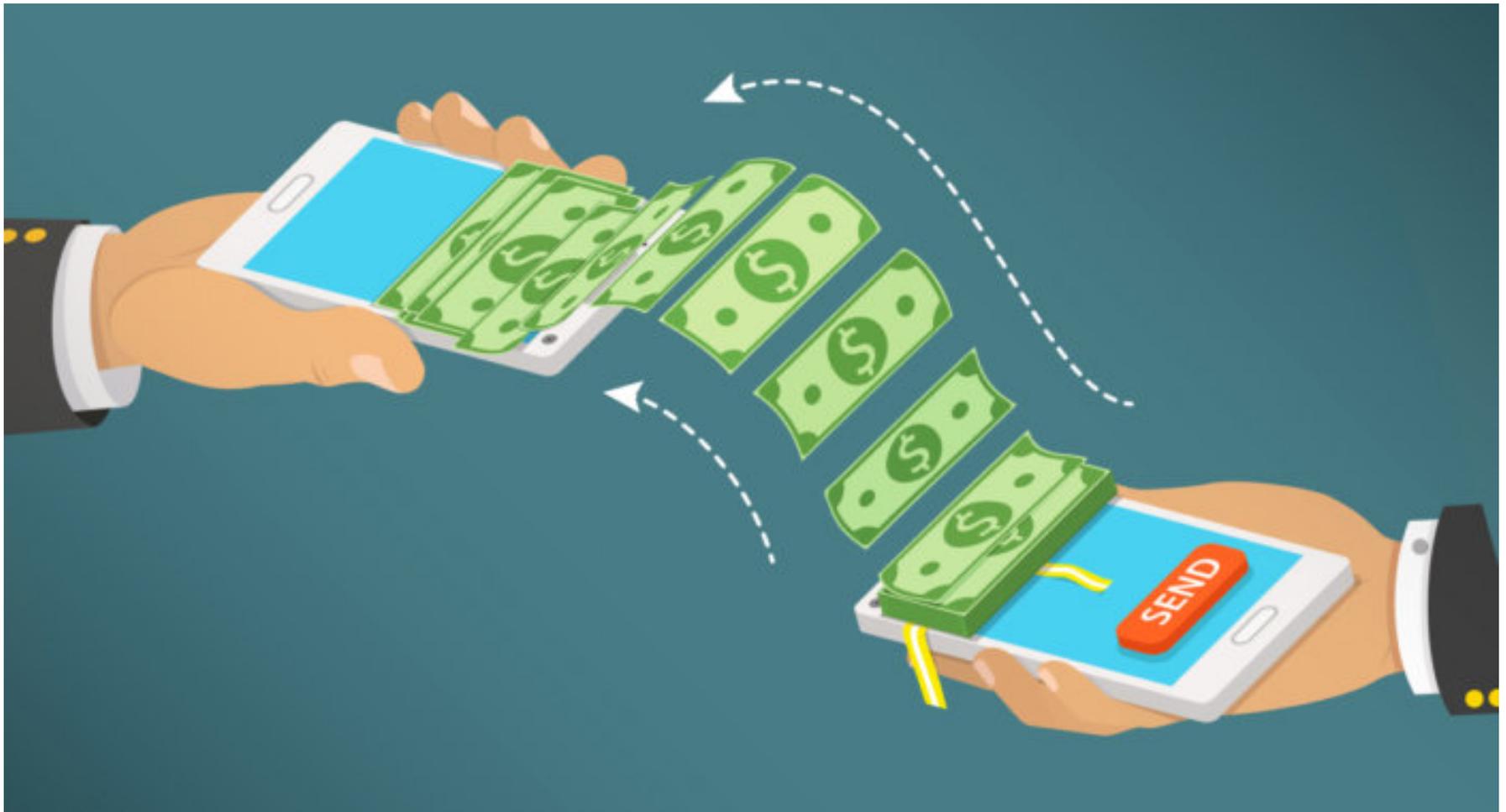
Источник: Solodkiy V. The first Fintech banks arrival.

«Gig-экономика» - МСБ (самозанятые)

Продукты:

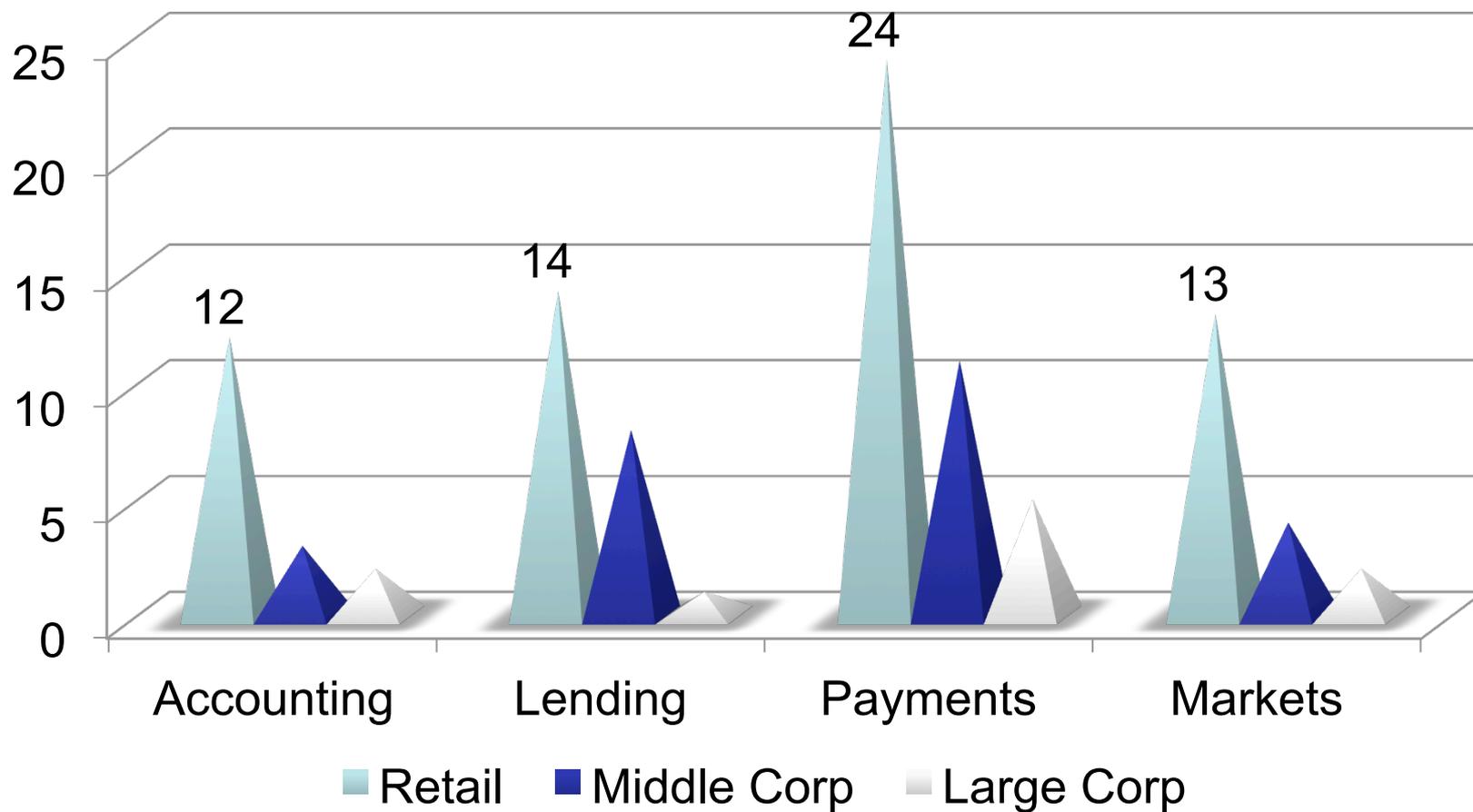
- **Accounting** (новое поколение онлайн-услуг позволяет автоматизировать рабочий процесс продаж) – *Mobikon, Square.Dashboard*
- **Tablet-based cash register** (делает упор на хранении данных о клиентах, их приоритетах, мониторинг запасов и производительность работников) – *Poynt*
- **Предзаказы: Мобильная карта Starbucks**
- **POS-ссуды (Financelt, REVO)**

Платежные услуги



Распределение активности в Финтех

Источник: McKinsey, 2015



Современные способы осуществления денежных переводов и платежей

- **Платежи с участием мобильных операторов (М-Реза, кооперация банков и сотовых операторов)**
- **P2Pплатежи**
- **Денежные переводы посредством социальных сетей и чатботы**
- **Переводы в рамках блокчейн**

Платежные сервисы сотовых операторов



- **МЕГАФОН-** оплата со счета мобильного телефона посредством *Apple Pay, Samsung Pay, Google Pay*; перевод посредством sms, *оплата в Apple Music, App Store, Google Play*; перевод с карты на карту; *с мобильного на карту; выпуск карты МЕГАФОН* (за счет средств на счете мобильного телефона)
- **МТС (РФ):** кошелек МТС-Деньги (возможна привязка карты любых банков и карточных продуктов МТС); кредитные карты МТС (совместно с банком МТС)
- **Velcom+ VISA+ Банк Решение = V-banking**

M-PESA – наиболее успешный пример сервиса

10 years of M-Pesa



Live in **10 countries**



287,400 agents



29.5 million active customers



6 billion transactions in 2016



614 million transactions a month



529 transactions per second

(<http://www.cgap.org/blog/top-10-things-know-about-m-shwari>)

- **Больше транзакций - большего надзора**
- **Транзакции M-PESA** не только на мобильном телефоне, но и по электронной почте.
- **Возможность оплачивать разные счета одной транзакцией**
- **Счет КСВ M-PESA** - виртуальный мобильный банковский счет для пользователей M-PESA.

- **Международные платежи и переводы** благодаря сотрудничеству с международными платежными системами Western Union и MoneyGram
- **M-Shwari**: специальный онлайн банковский счет CBA (Commercial Bank of Africa), позволяет получить кредитные ресурсы, зарезервировать средства на счете до наступления определенного события (такого как свадьба).

M-PESA и конкуренты

- **Equitel** - аналог M-PESA (Equity Bank совместно с Airtel).
- Банки Кении отказываются от платежной системы M-PESA и переходят к созданию **внутрибанковской платежной системы**
- **VISA** - мобильное приложение для жителей Кении, которое также позволяет проводить онлайн платежи
- **BitPesa** – онлайн платформа, на которой производится торговля криптовалютами,.

P2P платежи

- Сегмент онлайн денежных переводов— один из наиболее динамичных (в основном благодаря огромному интересу со стороны социальных сетей и мессенджеров).
- Старые гиганты такие как Western Union, MoneyGram, XpressMoney вынуждены сотрудничать с новыми компаниями (это предполагает открытие API и др.)

Большинство компаний-лидеров в сфере онлайн
денежных переводов находятся в **США** и **Великобритании**.



Source: Solodkiy V. The first Fintech banks arrival.

- **Venmo (см. следующие слайды),**
- **Dwolla-** быстрый перевод средств со счета на счет Dwolla, на банковский счет, с экаунта в социальной сети на другой экаунт в Facebook, Twitter или LinkedIn (<http://dwolla.ru/>)
- **Remitly** – бесплатные переводы от 1000 долл. США, выгодный курс, отслеживание движения средств. (<https://www.remitly.com/us/en/india>)
- **ClearxChange-** платежная система по переводу средств с одного текущего банковского счета на другой.

Большинство компаний-лидеров в сфере онлайн денежных переводов находятся в США и Великобритании.



- **TransferWise** – деньги фактически остаются в стране отправления. Система работает на основе взаимозачетов (<https://transferwise.com/about>)
- **Azimo** (<https://azimo.com/ru/kak-eto-rabotaet>) (см. следующие слайды)
- **Revolut** – бесплатный перевод денег по наиболее выгодному курсу; покупка и хранение Litecoin, Bitcoin; осуществление регулярных платежей по оплате аренды, ежемесячных платежей за границей в разных валютах (<https://www.revolut.com/by/>)
- **CurrencyCloud**- гибкая платежная платформа, которая устраняет сложность платежей для компаний.

(<https://azimo.com/ru/>)

1 ЭТАП

- Введите сведения о получателе и сумму
- Настройте все сведения самостоятельно или запросив их через приложение

2 ЭТАП

- Платите безопасно
- Принимаются VISA, MasterCard, Maestro и банковские перевод

3 ЭТАП

- Перевод обработан
- Деньги с вашего счета будут отправлены в банк партнера или пункт выдачи наличными

4 ЭТАП

- Деньги доставлены
- Деньги могут быть доставлены в течение нескольких минут или дней, в зависимости от того как быстро банк получателя сможет обработать платеж

Venmo

- Это социальный платежный сервис для осуществления совместных платежей с друзьями, членами семьи или деловыми партнерами.
- Ресурс похож на PayPal, но Venmo позволяет не только осуществлять платежи но и описывать саму сделку в социальных сетях.
- Особенно популярен среди молодежи.

Мессенджеры и чатботы

- **Wechat** - перевод денег путем привязки карты (в том числе иностранной) или создания электронного кошелька
- **Вконтакте** - перевод денег конкретным лицам, сообществам, группе.
- **Facebook Messenger**
- **Чатботы** (аналог заказа товара по телефону)

Азиатские мессенджеры намного лучше монетизированы по сравнению с американскими партнерами



За счет более широкой продуктовой цепочки:

- Заказ такси,
- онлайн торговля потребительскими товарами,
- оплата счетов,
- покупка онлайн игр,
- осуществление платежей
- денежные переводы.

PSD2 (обновленная платежная директива ЕС) – ВЕРОС

открытие API

Источник: PSD2 – that change banking as we know it.- www.evry.com

- *Сервисы по инициации платежей*- поставщики услуг, иницирующие платеж от имени пользователя (booking.com; Expedia and etc.)
- *Сервисы по агрегации финансовой информации* - поставщики услуг, которые имеют доступ к информации об учетной записи клиентов банка.

PSD2

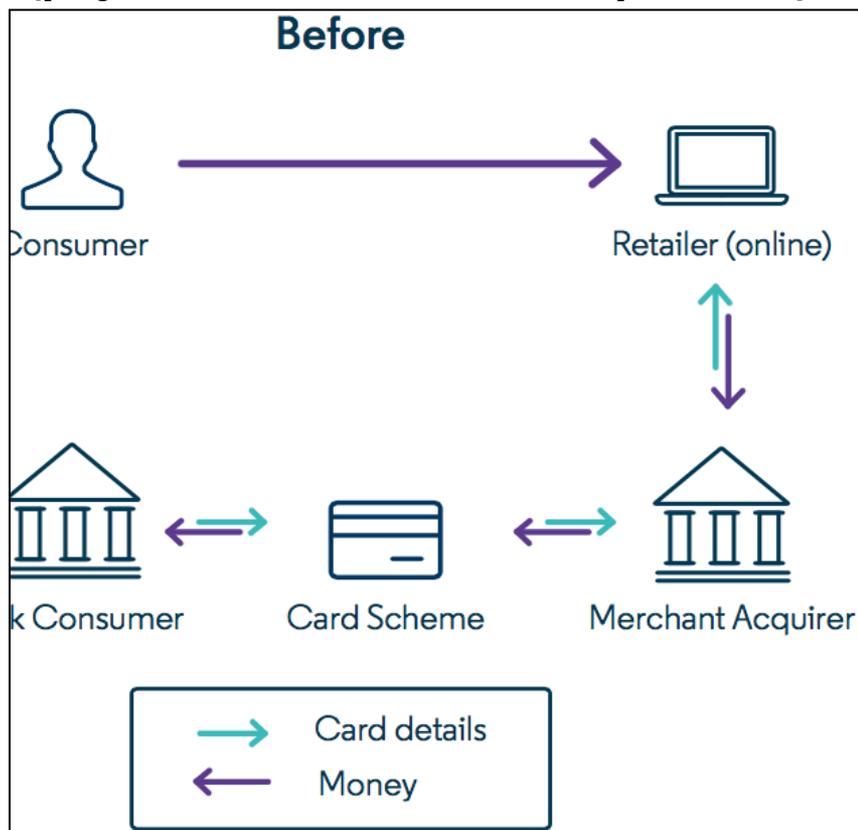
- К 2027 году доля онлайн платежей посредством банковских карт должна сократиться с 40% до 11%
- В офлайне карты могут заменить смартфоны.

НО: усиленная аутентификация клиента (биометрия, чем он владеет и код)

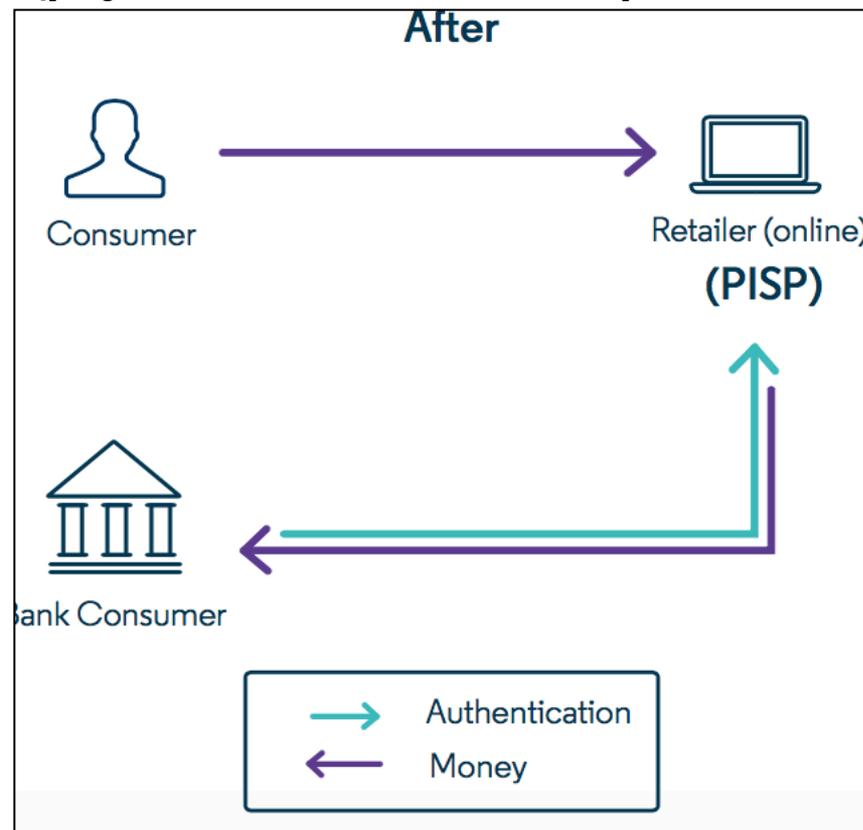
PSD2

Source: PSD2 – that change banking as we know it.- www.evry.com

Сервисы по инициации платежей (payment initiation service provider)



Сервисы по инициации платежей (payment initiation service provider)



PSD2

Source: PSD2 – that change banking as we know it.- www.evry.com

Сервисы по агрегации финансовой информации (account information service providers)

Сервисы по агрегации финансовой информации (account information service providers)

