

Платежные технологии и телекоммуникационные операторы – точки конвергенции

ВИКТОР ДОСТОВ

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА АССОЦИАЦИИ УЧАСТНИКОВ РЫНКА
ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ И ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

Растет роль сотовых операторов на платежном рынке

1. В 2015 году мировой объем мобильных платежей составил 450 млрд. долларов США. К 2019 прогнозируется рост до 1,08 трлн. долл. США
2. Появление инновационных сервисов – JoMoPay в Иордании, Mpesa (Safaricom) в Кении



Растет роль сотовых операторов на платежном рынке

21%

среднегодовой темп роста
мобильных платежей в России
в 2016-2020 гг.
(оценки Worldpay)



Параллельные прямые: банки и сотовые операторы

- **Стандартизация и коммодизация**

услуги, предоставляемые конкурирующими сотовыми операторами, одинаковы по сути и стоимости



Параллельные прямые: банки и сотовые операторы

- **Превращение в социальную услугу**

Вводится частичное тарифное регулирование (напр., на экстренные соединения), отмена роуминга и т.д.



Параллельные прямые: банки и сотовые операторы

- **Превращение в инфраструктурных провайдеров**

Высокотехнологичные сервисы используют инфраструктуру сотовых операторов, чтобы с ними же конкурировать (WhatsApp, Telegram)

Ту же инфраструктуру используют банки, платежные операторы и так далее.



Банки проходят аналогичный путь (хотя и позднее)

- Счет, платеж становятся стандартной услугой, одинаковой во всех банках
- Например: нет различий между банковскими картами



Банки проходят аналогичный путь (хотя и позднее)

- Платеж становится социальной услугой. В Европейском Союзе вводится право клиента открыть платежный счет
- В Европе и других регионах вводится регулирование межбанковских комиссий



Банки проходят аналогичный путь (хотя и позднее)

- Банковскую инфраструктуру используют высокотехнологичные посредники
- PSD2 позволяет третьим сторонам получать доступ к счетам клиентов через API



Изменения в законодательстве: PSD2 в разрезе мобильных платежей

- PSD2 обязывает банки открывать свои API третьим сторонам
- Это значит, что клиент может открыть счет в любом банке и использовать при этом любой интерфейс, разработанный третьей стороной



Олигопольные рынки



- Рынки банков и сотовых операторов преимущественно олигопольные
- Несколько игроков контролируют большую часть аудитории

Что это значит?

- Рынки банков и сотовых операторов развиваются по близкому сценарию
- Это значит, что у этих двух секторов есть точки конвергенции



Операторы покупают или создают свои банки

- Самый показательный пример – это МТС Банк
- Другие сотовые операторы вступают с банками в стратегические партнерства



Банки запускают своих операторов

- «Поговорим» Сбербанк и TELE2



TELE2

- «Тинькофф Мобайл»
Тинькофф Банк и TELE2



Tinkoff Bank

Взаимодействие кредитных организаций и операторов сотовой связи

- Банки и сотовые операторы обмениваются данными о клиентах, для борьбы с мошенничеством



Взаимодействие кредитных организаций и операторов сотовой связи



Дополнительные сервисы

Скоринг

Сотовые операторы обладают ценной информацией о клиентах и могут продавать ее кредиторам (банкам и МФО)

Взаимодействие кредитных организаций и операторов сотовой связи

Дополнительные сервисы

Идентификация



- Большинство клиентов операторов сотовой связи идентифицированы
- Базы данных могут использоваться для проверки сведений о клиентах в интересах банка

Выводы

- Банки и сотовые операторы похожи
- Банки повторяют путь сотовых операторов
- Услуги стандартизируются: на первый план выходит канал связи между поставщиком услуги и пользователем
- Банкам и сотовым операторам следует искать свою нишу, специализируясь на основной компетенции



Виктор Достов

Председатель Совета Ассоциации участников рынка
электронных денег денежных переводов

+7 921 963-8515
dostov@npaed.ru

ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННЫЕ
ОПЕРАТОРЫ – ТОЧКИ КОНВЕРГЕНЦИИ