

Mobile VAS 11 2009

Электронные деньги и банки:
конкуренция или сотрудничество

Виктор Достов,
Некоммерческое Партнерство
«Электронные Деньги»

Что будет регулированием SMS-платежей?

- Все останется как есть
- Операторы станут эмитентами ЭД
- Операторы станут банками
- Будет спецрежим для Операторов
-

NFC платежи: те же вопросы

Электронные Деньги – объективная потребность

- Интернет
- Платежные киоски
- Мобильные платежи
- Предоплаченные карты

Платежи за товары и услуги, госплатежи, финансовые услуги....

Электронные Деньги – объективная потребность

- Инструмент удаленных расчетов, взамен высокорисковых и дорогих кредитных карт
- Инструмент для множественных микроплатежей
- Инструмент для мелких предпринимателей
- Повсеместно доступный инструмент с легким входом

Электронные Деньги

- Предоплаченные обязательства банковского или небанковского оператора
- Принимаемые третьими сторонами
- Привязанные к электронным носителям/серверам
- Предоплата-использование по указанию-погашение

Понятные вещи

- ЭД работают, и работают хорошо
- Все хотят регулирования
 - Плюсы неурегулированности сильно преувеличены
 - Минусов много
 - Работа с госструктурами
 - Ряд платежных опций
 - Работа с зарубежом
 - Риски/капитализация
- Какое регулирование:
 - Кто надзирает? Финмониторинг + ?
 - Что вменено по умолчанию?
 - Какие цели?

Почему не банки I?

- Вопрос характерный для России, вследствие неурегулированности понятия платежа
- Мелкие платежи
- Отсутствие кредитования
- Низкомаржинальная деятельность
- Высокая оборачиваемость
- Более сложный процесс (коррективы, возвраты и так далее)

Почему бы не банки?

- Деятельность только внешне похожа на традиционную банковскую, синергия нулевая или отрицательная
 - Тяжелая отчетность и формальные требования
 - Связанные риски(кредитные)
 - Эмоционально иной бизнес: инновационный и венчурный
- Иной бизнес-процесс, НДС, масштабы

Почему бы не банки?

- Небольшие суммы – это важно
- В частности, регулирование рисков с небольшими суммами очень специфично
- Есть много де-факто небольших депозитов, которые никак не регулируются и не гарантируются кроме бренда

Почему бы не банки II?

- Deutsche Bank
- Citibank, C2It
- Россия
 - Таврический
 - Рапида
 - WebMoney
 - 1й процессинговый
 - ?

При наличии 277-У, 266-П, 103ФЗ, 117-Т и др.

Почему не банки III?

- Много денег у разных банков: кросспроцессинг?
- Много магазинов: связность? Кросс-эквайринг?
- Модель VISA: локализация кредитных рисков
- Все равно все деньги буду в банках

Все равно деньги будут в банках

- Плюсы взаимодействия банк+ОЭД
- Много магазинов и услуг
- Большое количество пользователей
- Корреспонденты, Альфа+Яндекс и другие примеры

Модели взаимодействия

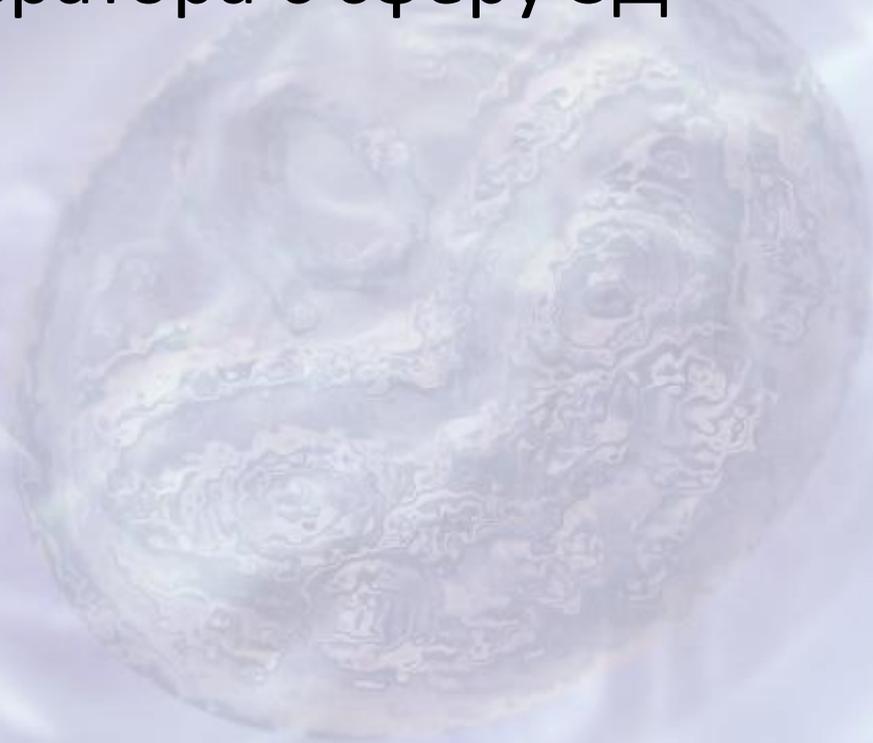
- Банки – корреспонденты, казначейства
 - Ввод денег
 - Вывод денег
 - Хранение денег
- Операторы ЭД как оутсорсеры платежных услуг (магазинов) для банков
 - Единая точка входа
 - Единый интерфейс

Специфика SMS-платежей

- Источником денег являются счета. Они же источник airtime. Как airtime превращается в деньги?
- Постпейдные счета?
- Или все на абонентском счете – ЭД, часть из них оплачивает АТ
- Или все на АС – предоплата, которая по необходимости конвертируется в ЭД

Регулирование SMS-платежей

- Включат ли оператора с сферу ЭД



Назад в будущее

- Важный момент для российских ЭД – принятие специализированного регулирования
- Международный опыт+бережное отношение к существующей экосистеме+пропорциональность регулирования и рисков.

Виктор Достов

Victor Dostov

- Некоммерческое партнерство
«Электронные деньги»
- greygato@gmail.com