

УДК 336.741.2

ИННОВАЦИОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ*

Погосян А.М.,

аспирант Департамента менеджмента,
Финансовый университет, Москва, Россия
pogosyan-alex@mail.ru

Аннотация. Трудно представить себе мир без Интернета или мобильных устройств. Они стали основными элементами нашего образа жизни и изменили практически все области бизнеса. Платежная сфера не является исключением. Цифровая революция преобразовала способ, с помощью которого клиенты получают доступ к платежным продуктам и услугам. Изучение видов и особенностей инноваций в платежной сфере как важного аспекта цифровой экономики является чрезвычайно актуальным. В настоящей статье проанализирован опыт использования таких инновационных платежных инструментов, как электронные кошельки, prepaid карты, мобильные платежи и другие. В настоящее время платежная сфера подверглась изменениям, связанным с входением на платежный рынок нетрадиционных игроков, появлением новых решений, а также развитием стратегических партнерских отношений, которые нарушают традиционные границы отрасли. Клиентоориентированность – залог успеха организаций в платежной сфере.

Ключевые слова: цифровая экономика; электронная коммерция; электронные деньги; инновационные платежные инструменты; мобильные платежи; финтех; клиентоориентированность.

INNOVATIVE PAYMENT INSTRUMENTS IN THE DIGITAL ECONOMY

Pogosyan A.M.,

Ph.D. candidate, Department of management,
Financial University, Moscow, Russia
pogosyan-alex@mail.ru

Abstract. It is hard to imagine a world without the Internet or mobile devices. They became the parts of our life and changed almost all areas of business. Payment sphere is not an exception. The digital revolution has transformed the way the customers have access to payment products and services. The study of innovation species and characteristics in the payment sphere as an important aspect of digital economy is extremely important. This article analyzes the usage experience of the innovative payment instruments such as electronic wallets, prepaid cards, mobile payments and others. Currently the payment sphere underwent changes associated with the entry of non-traditional market players, the emergence of new solutions, as well as the development of strategic partnerships that break the traditional boundaries of the industry. Customer focus is the key to success in the payment field.

Keywords: digital economy; e-commerce; e-money; innovative payment instruments; mobile payments; fintech; customer focus.

* По материалам II Международного форума Финансового университета «Ловушка «новой нормальности». Секция «Цифровая трансформация экономики – наше будущее». Модераторы: Н.Ф. Алтухова, В.И. Соловьев, Б.Б. Славин.

Фактически все сферы человеческой жизнедеятельности, в том числе экономическая, в той или иной мере изменились благодаря развитию информационных технологий.

Цифровая экономика есть результат трансформационных эффектов новых технологий общего назначения в области информации и коммуникации¹. Цифровые технологии быстро преобразовывают общество, деловые отношения, они являются неотъемлемой частью инновационно ориентированной экономики будущего. В «старой» экономике поток информации был физическим: наличные деньги, чеки, счета-фактуры, накладные, отчеты, очные встречи, телефонные звонки, в новой — информация во всех ее формах сведена к битам [1].

Цифровая экономика предоставила безграничные возможности для одних и обрекла на исчезновение других.

Термин «цифровая экономика» определен его автором Николасом Негропonte относительно недавно, в 1995 г. [2]. Это понятие связано с интенсивным развитием информационно-коммуникационных технологий, началом процесса информатизации второго поколения, что является основой формирующегося шестого технологического уклада. Однако страны мира переходят к цифровой экономике в разных темпах. Например, Сингапур продвигается в развитии цифровой инфраструктуры мирового класса в рамках государственно-частного партнерства, оставаясь привлекательным местом для начинающих компаний и фондов прямых инвестиций и венчурного капитала. Проведенный Harvard Business Review анализ показал, что Россия, наряду с Индонезией, характеризуется институциональной неопределенностью и низкой приверженностью реформам, что пре-

пятствует переходу к цифровой экономике². Динамичный характер развивающихся рынков создает проблемы, с которыми никогда не сталкивались развитые страны, но и открывает возможности для инноваций и роста.

В цифровой экономике преобладают электронные товары и сервисы, производимые электронным бизнесом и электронной коммерцией. Расчеты за услуги и товары электронной экономики производятся зачастую электронными деньгами.

По определению Комитета по платежным и расчетным системам, электронные деньги — это денежная стоимость, которая хранится в электронном виде на различных носителях, например чиповых картах или жестком диске персонального компьютера, и может передаваться с одного носителя на другой в пунктах продаж или через компьютерные сети³. Обмен таким новым средством платежа — электронными деньгами — обеспечивают инновационные платежные инструменты.

В большинстве традиционных и инновационных платежных инструментов средством платежа выступают депозитные деньги, в некоторых случаях одни и те же инновационные инструменты могут использовать разные средства платежа. Тем не менее использование электронных денег в качестве нового средства платежа является одной из наиболее важных платежных инноваций последних лет — новизна проявляется в особенностях эмиссии и обращения электронных денег.

Рассматривая инновационные платежные инструменты, следует обратить внимание на *электронные кошельки*, объем платежей через которые прогнозируется PricewaterhouseCoopers в объеме 130 млрд долл. США в 2020 г.⁴ Это более чем в 12 раз превышает объемы в 2013 г. В третьем квартале 2014 г. в России количество активных кошельков VISA Qiwi Wallet достигло 16,5 млн руб., в третьем квартале 2013 г. — 15 млн руб. Через систему ежедневно

¹ OECD Digital Economy Outlook 2015, OECD. 15.07.2015. OECD Publishing. P. 5.

² URL: <https://hbr.org/2015/02/where-the-digital-economy-is-moving-the-fastest> (дата обращения: 21.11.2016).

³ Retail payments in selected countries: a comparative study. CPSS. BIS. Basel. September 1999. P. 15.

⁴ PricewaterhouseCoopers. Emerging Markets. Driving the payments transformation. Pw C. 2016. P. 20.

проходит 650 тыс. транзакций, средний чек по транзакции составляет 800 руб.⁵

Также опыт использования *предоплаченных карт* в некоторых странах оказался весьма успешным. Например, в Гонконге в 2010 г. в обращении находилось 20 млн предоплаченных карт Octopus, с их участием совершалось 11 млн операций в день. Эксперты особо отмечают быстрый рост операций по переводу денежных средств в сегменте P2P через небанковских провайдеров платежных услуг — т.е. многоцелевых предоплаченных продуктов на основе дистанционного доступа к серверу провайдера платежных услуг. В отличие от прежних денежных переводов (например, Western Union), новые компании обеспечивают возможность перевода денег лицам, не имеющим банковских счетов, через Интернет с использованием персональных компьютеров или мобильных телефонов. Лидером среди небанковских платежных организаций в США и других странах стала компания PayPal. В 2011 г. компанией было открыто 110 млн платежных счетов для физических лиц, что свидетельствует о росте в 20 раз по сравнению с 2005 г. [3].

Среди устройств доступа особое внимание следует уделить бесконтактным и биометрическим технологиям, часто являющимся дополнением к уже существующему устройству доступа, такому как платежная карта или мобильный телефон.

Техническую составляющую бесконтактного взаимодействия обеспечивают в этом случае радиоканалы «коммуникаций ближнего поля» — *технологии NFC* (от англ. — NearFieldCommunication) либо информация, полученная посредством сканирования изображения с использованием технологии «быстрого отклика», так называемого *кода QR* (от англ. — QuickResponse), либо информация, переданная посредством обмена звуковыми сигналами по *технологии NS* «ближнего звука» (от англ. — NearSound) [4].

Интересно, что собранная Nielsen статистика использования средств мобильных платежей со смартфонов и планшетов свидетельствует

о том, что во втором квартале 2015 г. одним из лидирующих способов оплаты счета со смартфонов и планшетов было предъявление или сканирование QR-кодов.

Россия, наряду с Индонезией, характеризуется институциональной неопределенностью и низкой приверженностью реформам, что препятствует переходу к цифровой экономике. Динамичный характер развивающихся рынков создает проблемы, с которыми никогда не сталкивались развитые страны, но и открывает возможности для инноваций и роста.

Технология NFC набирает также популярность в развивающихся странах из-за своей безопасности, универсальности и удобства. Эта технология используется в основном для бесконтактных мобильных платежей, она также приспособлена к картам. NFC становится все более распространенной в таких странах, как Индия, Нигерия, Южная Африка и Китай, хотя темпы ее внедрения были медленными главным образом из-за слабой инфраструктуры.

В цифровой экономике преобладают электронные товары и сервисы, производимые электронным бизнесом и электронной коммерцией. Расчеты за услуги и товары электронной экономики производятся зачастую электронными деньгами.

Биометрические технологии в системе бесконтактных платежей представляют собой

⁵ Деньги будущего, обзор Life.SREDA, 2015. URL: <https://roem.ru/06-03-2015/187009/mpos-trends/> (дата обращения: 21.11.2016).

технологический процесс, осуществляющий идентификацию клиентов, производящих платеж по биометрическим параметрам, таким как рисунки на подушечках пальцев, на ладонях, ритм сердца.

Устройство доступа *mPOS-эквайринг* (Square, SumUp, iBox, LifePay и т.д.) стало одним из лидеров в мире по объему инвестиций в 2015 г. Драйверы роста следующие: принцип работы сервиса легче всего объяснить потенциальному потребителю и воспользоваться им, он одновременно привлекает как базу МСБ-клиентов, так и клиентов-физлиц, легко связывает новые возможности онлайн-платежей с привычной инфраструктурой оффлайн, имеет очень низкую цену за привлечение клиентов.

Главной особенностью современной платежной сферы является *система мобильных платежей*. По данным обзора PricewaterhouseCoopers, рост степени использования мобильного телефона в настоящее время превышает 100% в развивающихся странах, таких как Бразилия (141 телефон на 100 человек), а также Южно-Африканская Республика, Индия, Китай с уровнями использования смартфона 90, 84,6 и 76% соответственно⁶. Система мобильных платежей предоставила потребителям возможность оплаты товаров и услуг с помощью мобильных устройств — появились электронные рынки, или площадки e-торговли, системы взаимодействия при производстве и распределении товаров и услуг [5].

Интересно, что мобильные телефоны стали средством привлечения клиентов для банков и увеличения охвата населения банковскими услугами на рынках стран Африки, где традиционный банкинг охватывает около 40% населения, по сравнению с 90%-ным использованием смартфонов. Эти страны имеют один филиал банка и один банкомат на 10 тыс. человек. Тем не менее для того же числа людей существуют 9 тыс. мобильных телефонов. Таким образом, для местных банков использовать традиционные модели доставки не выгодно. Мобильные устройства снижают затраты на обслуживание клиентов от 50 до 70%, что делает возможным

предложить финансовые услуги для не имеющего доступа к ним населения⁷.

Необходимо упомянуть о роли технологии *блокчейн* в платежной сфере. Блокчейн способен трансформировать экосистему платежей за счет повышения эффективности финансовых операций по всему миру. Банки и другие финансовые учреждения имеют возможность улучшить операционную эффективность при осуществлении трансграничных переводов в режиме реального времени, но по мере роста объемов транзакций алгоритмы блокчейн будут подвергаться воздействию нескольких участников, что увеличивает риски. Реализация потенциала потребует значительных инвестиций со стороны участников, чтобы обеспечить безопасность и прозрачность всех сделок. Компания PricewaterhouseCoopers провела опрос среди высшего менеджмента ряда банков и небанковских организаций относительно блокчейн. Большинство респондентов (56%) признают его важность, 44% говорят, что они не уверены или вряд ли будут реагировать на эту тенденцию. Это можно объяснить низким уровнем знакомства с технологией — 83% респондентов в лучшем случае «умеренно» знакомы с блокчейн и лишь очень немногие считают себя экспертами⁸.

Это непонимание может привести участников платежного рынка к недооценке потенциального влияния блокчейн на их деятельность.

Анализируя инновационные платежные сервисы, необходимо рассмотреть состав поставщиков платежных услуг. Традиционно доминируют банки, но наблюдается рост конкуренции со стороны новых участников рынка, большинство из которых являются небанковскими организациями. К ним относятся сети розничной торговли, поставщики телекоммуникационных услуг, стартапы и другие игроки, которые предоставляют услуги добавленной стоимости в цепочке обработки платежей. Новые игроки стремятся развиваться быстрее, предложить потребителям более универсальные и простые

⁶ PricewaterhouseCoopers. Financial services legislation: Remain-ing relevant in the digital age. PwC & PwC Legal LLP. 2016. P. 34.

⁷ PricewaterhouseCoopers. Emerging Markets. Driving the pay-ments transformation. Pw C. 2016. P. 16.

⁸ PricewaterhouseCoopers. Blurred lines: How FinTech is shaping Financial Services. Global FinTech Report. March 2016. 2016. P. 18.

варианты оплаты. Доход такого рода организаций по сделкам электронной коммерции составил 212 млрд долл. США в мире, и предполагается, что они будут осуществлять 60% всех онлайн-транзакций к 2017 г.⁹

Традиционно банки были основным источником доступа к финансовым услугам, но открытие рынка банковских услуг для небанковских организаций привело к тому, что известно как «финтех революция». Используя инновационные технологии, финтех сделал финансовые услуги более безопасными и удобными для клиентов. Финансирование финтеха возросло более чем в два раза в 2015 г., достигнув 12,3 млрд долл. США, по сравнению с 5,6 млрд долл. США в 2014 г.¹⁰ Современные финтех организации стремятся к удовлетворению потребности клиентов, постоянно отслеживают технологические разработки и активно взаимодействуют с внешними партнерами.

Следует отметить, что клиентоориентированность сегодня является основным фактором дифференциации в платежной индустрии и представляет собой комплексное понимание потребностей клиентов и приведения их в соответствие с рыночными предложениями, что

⁹ PricewaterhouseCoopers. Blurred lines: How FinTech is shaping Financial Services. Global FinTech Report. March 2016. 2016. P. 13.

¹⁰ PricewaterhouseCoopers. Blurred lines: How FinTech is shaping Financial Services. Global FinTech Report. March 2016. P. 21.

позволяет компаниям постоянно повышать качество их обслуживания.

Использование электронных денег в качестве нового средства платежа является одной из наиболее важных платежных инноваций последних лет.

В заключение необходимо отметить, что передовые технологии изменили ландшафт платежей — ускоренно растет количество электронных платежей и появляются новые участники рынка. Рассмотренные инновации в розничных платежах сподвигли производителей и продавцов на создание новых бизнес-моделей. Цифровая экономика предоставила безграничные возможности для одних и обрекла на исчезновение других. Многие фирмы, такие как Kodak, Blockbuster, Sears и Blackberry, были не в состоянии адаптироваться. Согласно исследованиям MIT Sloan, компании, которые приспосабливаются к цифровому миру, на 26% эффективнее, чем их коллеги по отрасли. Провайдерам платежных услуг необходимо разрабатывать усовершенствованные продукты, основанные на индивидуальной доступности и удобстве клиентов, изменяя их образ жизни, обеспечивая при этом адекватный уровень безопасности и снижение рисков.

Список источников

1. Tapscott D., 1995. Digital Economy. Promise and Peril in the Age of Networked Intelligence. McGraw-Hill, New York. 46 p.
2. Negroponte N. Being Digital. NY: Knopf, 1995. 256 p.
3. Усоскин В.М. Розничные платежи в современной экономике // Деньги и кредит. 2013. № 7. С. 10–18.
4. Николаева Ю. Инновации в платежных инструментах НПС России. Анализ тенденций развития к 2020 году // Финансы, денежное обращение и кредит. 2014. № 3. С. 235–239.
5. Трачук А.В., Линдер Н.В. Трансформация бизнес-моделей электронного бизнеса в условиях нестабильной внешней среды // Эффективное антикризисное управление. 2015. № 2. С. 58–71.