

NFC : бизнес-модели платежей будущего

Конференция “Платежи сегодня и завтра”

Что такое платежи NFC?

- * NFC ≠ бесконтакт
- * NFC = мобильные устройства
- * NFC = дополнение
- * NFC = удобство
- * NFC = одно касание
- * NFC = дистанционная эмиссия



Итак, в начале несколько слов о том, что же такое NFC? NFC представляет собой возможность мобильного устройства (необязательно телефона) обмениваться информацией по радиочастотному каналу. Кроме того, в отличие от привычных бесконтактных карт, NFC предусматривает возможность удаленного управления приложениями или апплетами на мобильном устройстве. Среди приложений могут быть банковские карты, транспортные карты, карты лояльности и многие другие. Таким образом, потребитель получает возможность использовать данные карты, находящиеся в его устройстве для оплаты покупок на кассах магазинов, оплаты проезда на транспорте, оплаты товаров в торговом автомате...

Экосистема платежей

- * Эмитенты
- * МПС (Visa, MasterCard, ...)
- * Транспортные операторы
- * ОСС
- * ТСП
- * ...



Экосистема платежей NFC объединяет множество различных игроков. Среди них эмитенты приложений(!), МПС, транспортные операторы, операторы сотовой связи, ритейлеры, купонные сервисы, банки, операторы TSM (Trusted Service Manager), производители телефонов и устройств... Сложность экосистемы и количество участвующих игроков и объясняют медленный выход на рынок данного вида платежей.

Участники Экосистемы

- * ОСС
- * Банки
- * МПС



Операторы сотовой связи, используя свои значительные абонентские базы и мобильные устройства в руках потребителей решили войти на рынок платежей. Сперва мобильных, а затем NFC. Операторы предлагают использовать выдаваемые ими SIM-карты в качестве носителей платежных приложений. Некоторые операторы пошли дальше и представили свои собственные платежные системы. Но, столкнулись с рядом проблем. Среди них – сложности по взаимодействию с торгово-сервисными предприятиями.

Банки, в свою очередь, не проявляют значительного беспокойства относительно активности операторов сотовой связи. Пожалуй, с переходом пользователей на мобильные устройства, банки опасаются таких игроков, как PayPal. Впрочем, банки уверены, что в результате потребители выберут надежного поставщика платежных сервисов, которому можно доверять, т.е. банк.

МПС, в свою очередь, заинтересованы только в увеличении объемов обрабатываемых транзакций и рассматривают проекты всех участников в качестве ко-брендинговых платежных карт.

Платежи NFC в России

- * МТС-Банк
- * Тинькофф Кредитные Системы
- * Транспортные проекты



К сожалению, платежи, которые предоставляются в настоящее время на российском рынке сложно назвать NFC. Разве только из маркетинговых соображений. Поскольку не выполняются условия, описанные в первом слайде и потребителям предоставляется выбор из ограниченного набора предложений – оператор+банк. Например, МТС-МТС-Банк или МТС-Русский Стандарт. Хотя в данном случае роль оператора, предлагающего карты своего банка и “банка-партнера” выглядит, по меньшей мере, противоречиво. Можно ли в этом случае заявлять о конкурентных условиях для банков-партнеров? Первая симка с PayPass была выдана в мае 2012 года и до сих пор не было объявлено о каких-либо результатах использования этих SIM-карт. В случае с Русским Стандартом пользователям предлагались бюджетные смартфоны со значительной субсидией, результатов также ожидают.

Тинькофф Кредитные Системы совместно с сервис-провайдером i-Free реализовали совместный проект по удаленному выпуску карт. В этом случае клиенту не требуется посещать ни в офис банка, ни в салон сотовой связи оператора. Проект пока находится в пилотной стадии и, возможно, вскоре станет доступен на нескольких моделях телефонов HTC и Philips.

К сожалению, первые испытания платежей с использованием телефонов выявили некоторые проблемы при использовании их в качестве платежного инструмента. Скорее всего это можно отнести к техническим и организационным вопросам.

Платежи NFC за рубежом

- * NTT DoCoMo
- * Transport for London
- * Мобильный кошелек Isis



Самым крупным, самым длительным и самым интересным проектом является собственный платежный бренд iD японского ОСС NTT DoCoMo. Проекту уже около 7 лет. За это время оператор разместил несколько сотен тысяч платежных терминалов. Множество из них оператор субсидировал, в некоторые ТСП оператор вошел акционером. Но, тем не менее, до сих пор данный проект не окупился.

Транспортный проект в Лондоне – начиная с декабря прошлого года пассажиры получили возможность оплачивать проезд на лондонских автобусах бесконтактными картами. До конца года транспортный оператор планирует расширить услугу до метрополитена и пригородных поездов.

Совместное предприятие Isis, американских ОСС AT&T Mobility, Verizon Wireless и T-Mobile USA готовится к глобальному внедрению технологии на всей территории США. Вначале операторы запустили свой собственный платежный бренд, но позже отказались от него из-за сложностей в работе с ТСП и перешли к сотрудничеству с МПС. Интересно отметить, что в двух пилотных городах в течение нескольких месяцев СП предоставляло пассажирам возможность бесплатного проезда на общественном транспорте, но так и не добилось сколь либо значимого роста базы пользователей.

Проекты 2014 года

- * Сбербанк, Samsung и Visa на Олимпиаде 2014 в Сочи
- * Транспортные проекты



Сбербанк России, являясь крупнейшим в стране розничным банком счел, что сотрудничество с ОСС не представляет особых выгод. Венчурный фонд банка инвестировал в американский стартап Sequent (поставщика технологии) и банк начал сотрудничество с МПС Visa и производителем телефонов Samsung для демонстрации решения на зимних Олимпийских Играх. Правда, на сегодняшний день, официального подтверждения о том состоится ли данный пилотный проект пока не было.

Также готовится переход общественного транспорта столице к оплате банковскими картами непосредственно на турникетах. Предполагается, что проект также будет поддерживать и мобильные телефоны. В создании решения принимает участие питерская компания Бриз Технологии, которая была создана из Технологий Процессинга.

Проблемы развития

- * Нишевые решения
- * Отсутствие неплатежных решений
- * Отсутствие драйвера роста
- * Отсутствие конкуренции
- * Слабое регулирование



Предложение нишевых платежных решений, ограничивающих свободу выбора потребителя.

Отсутствие неплатежных решений, в том числе купонов, скидок, маркетинга.

Отсутствие “драйвера роста”

Отсутствие конкуренции, как гарантии качественного предложения

Слабое или отсутствие регулирования

Что же хотят потребители, чем они хотят пользоваться и за что они готовы платить?

Возможные сценарии развития

- * Банки
- * Операторы
- * Производители устройств



Все три группы участников непосредственно работают с потребителями и предоставляют им различные сервисы.

Банки рассматривают возможность предоставления качественных, инновационных и полезных сервисов для привлечения клиентов. Но, в настоящее время, как правило занимают выжидательную позицию.

Операторы рассматривают себя в качестве единственного возможного канала доставки платежных сервисов до потребителя и в ряде случаев намерены получать банковские лицензии.

Производители устройств хотят сохранить объемы продажи своих устройств и зарабатывать на комиссиях с остальных игроков, которые хотят предоставлять платежные сервисы с использованием их устройств.

Кто и на чем зарабатывает?

- * Фиксированные комиссии
- * Комиссии за транзакции
- * Данные о транзакциях



Как стало понятно из предыдущих слайдов, сложность экосистемы и количество игроков, в том числе и новых приводят к снижению доходности канала каждого отдельного участника.

Среди предлагаемых моделей замена пластиковых карт на апплет в чипе, снабженный персональными данными клиента, например данными его банковской карты. Вместо расходов, сопровождающих эмиссию и обслуживание пластиковой карты предлагаются следующие варианты: 1. Фиксированная ежегодная комиссия около 3 евро за доставку и управление жизненным циклом приложения либо 2. Комиссия за каждую совершаемую транзакцию.

Важный вопрос для всех участников рынка – кто владеет и как использует персональные данные клиентов. МПС в случае с PayPal четко дали понять, что не намерены давать “посредникам” бесплатный доступ к этой информации. Google со своими планами предоставления клиентам своего Google Wallet тоже пока не добился каких-либо серьезных успехов.

Спасибо за внимание!

Контактная информация:

Златоустовский Станислав

info@nfcexpert.ru

+7 903 2355410



Stan Zlatoustovskiy