

ЗАДАВА СЕ ВРЕМЕТО НА НЕЗАБАВНИТЕ ПЛАЩАНИЯ

Пазарът на финансови услуги е в етап на силни промени. Финтех компаниите стават все по-сериозен конкурент на банките, но колко голям, ще зависи и от това как се въвежда директивата на Европейската комисия Payment Services Directive (PSD2), която разкрива нови възможности в сферата на онлайн разплащанията. Тя позволява на финтех компаниите свободно да достигат чрез приложно-програмните си интерфейси до електронните услуги, които банките предоставят на своите клиенти, и ги принуждава да отворят електронните си канали към финтех играчите. Директивата влиза в сила на 13 януари 2018 г.

Конкуренция

Банките подлежат на строги регулации, а финтех компаниите не са обхванати от тях и в това са традиционните аргументи на банковите институции срещу прекалената либерализация. Голяма част от банките смятат за недопустимо финтех фирми да вземат потребителското име и паролата на клиент и от негово име да влизат в електронните им канали.

Трябва да има регламентиран начин, по който такава информация да се предоставя, за да могат банките да знаят коя трета страна получава достъп, като това, разбира се, трябва да става автоматизирано и в синхрон с духа на директивата. Така конкуренцията ще е лоялна и ако банковите услуги са добри, те ще са предпочитани пред тези на финтех компаниите.

Регулации

Банките работят по промените, които PSD2 налага. Тази регулация ще измени пейзажа на банковите услуги, тъй като клиентите свободно ще могат да си изберат друг доставчик.

Сериозен катализатор за нови промени ще се окажат подготвяните в момента регулации, които да позволяват незабавните плащания между сметки. Ако това се наложи като модел, използването на карта при покупка ще бъде заменено от този начин на плащане. Опитите в Дания показват, че незабавните плащания може да стават чрез специално мобилно приложение. Тази иновация има потенциала силно да промени финансовия пазар.

Регулациите, свързани с изискванията за събиране на информация, за следене и прецизност на плащанията, мерките против изпиране на пари, тероризъм и незаконни разплащания, няма да подминат и финтех компаниите. Това ще утежни и техните системи и ще ги направи не чак толкова ефективни, колкото в момента изглеждат.

Иновации

Връзката между предприятия и банките отдавна е автоматизирана и в условията на Индустрия 4.0 тя ще се подобрява, още повече че в България се наблюдава изоставане. В Европа взаимодействието между банките и бизнеса е 80 и 90% електронно, докато у нас то е към 60-70%. На този етап дигитализацията и Индустрия 4.0 не се очертава да доведат до колосални новости в това взаимодействие, а промяната по-скоро ще е в електронизацията на самите производствени процеси на предприятията.

Инвестицията в интернет банкиране доказва, че тя си струва, тъй като спестява много разходи. Повечето от вложенията в редица други технологии обаче не гарантират на банките бърза възвръщаемост, но те са принудени да търсят нови решения и иновации. В области като изкуствения интелект и Big Data анализите напредъкът на нефинансовата сфера изпреварва финансовата, а доскоро банките имаха лидерство в редица новости.

Киберсигурност

Заради съображения за сигурност, облачните решения навлизат много по-бавно в банките, макар те да увеличават ефективността им. Ако финансовите гиганти не се адаптират бързо, ще се появят други играчи, изцяло базирани в облака, които силно ще ги конкурират.

В киберсигурността винаги има догонване и това важи не само за финансовите институции. Разходите за киберзащита са сериозно перо за банките и те вземат превантивни мерки, преди да е станало твърде късно. Все още обаче е тромава координацията и взаимното информиране за измамите, когато те са факт. Затова като организация в центъра на картовите разплащания, БОРИКА подкрепя създаването на картов anti-fraud форум.

**ОГРОМНА ЧАСТ
ОТ ФИНАНСОВИТЕ
УСЛУГИ ЩЕ СТАВАТ
ПРЕЗ МОБИЛНИТЕ
УСТРОЙСТВА,
ТАКА ПО-РЯДКО
ЩЕ ПОЛЗВАМЕ
КАРТОВИ ПЛАСТИКИ
И ЩЕ ХОДИМ ДО
БАНКАТА**



Мирослав Вичев е главен изпълнителен директор на платежния и картков оператор БОРИКА. Има над 25 години опит в сферата на информационните технологии за банковия сектор. Преди да се присъедини към дружеството, заема редица ръководни позиции: ръководител „Приложни системи“ в Българска пощенска банка, старши мениджър „Управленско консултиране и ИТ“ в Deloitte & Touche, ръководител на „Консултантски отгел“ в „Майкрософт България“, директор „Информационни технологии“ в ТБ „Биохим“, изпълнителен директор на Банка ДСК и главен директор „Информационни технологии“ в унгарската OTP Group. От 2007 до 2015 г. е председател на Управителния съвет на сдружението с нестопанска цел „Клуб на мениджърите на информационни технологии в България“, а сега е почетен член на клуба. Носител е на престижното отличие за „Цялостен принос за издигане на авторитета на ИТ професионалистите в българските организации“.

Финтех у нас

Известен натиск на финтех компаниите има и в България, като в общи линии той е здравословен, тъй като в противен случай дейността на банките се монополизира. Тяхното навлизане обаче не е в мащаба, който е на Запад. Финтех компаниите се увеличават и растат бързо. Затова банките ще търсят положително взаимодействие с тях, а и регулациите позволяват на банките да участват на пазара като финтех компании. Някои български банки също опитват да се възползват от това. Търсят се и партньорски схеми. Някои големи банки имат инкубатори за финтех компании и фондове за инвестиции във финансови иновации.

Посока

Потенциалът за развитието на БОРИКА е много голям. Имаме редица иновативни решения, по които работим съвместно с банките, които са наши акционери, и нямаме планове за конкуренция с тях. развитието ни на пазара на дигитални и електронни услуги следва силната позиция, която

имаме в разплащанията и картковото обслужване. Ще пуснем облачен електронен подпис. Разработихме и българската картова схема Bcard. Това е ефективно местно решение, което позволява да не се плаща на външни бизнес структури при извършването на картови разплащания. В момента координираме въвеждането на тази схема, започна издаването на карти и трябва да се осигури приемането им на пазара, за да имат те приложение. Bcard например може да замени хартиените ваучери за храна, но трябва промяна в нормативната уредба. В приемането на електронни разплащания от търговците все още сме доста по-назад от Западна Европа. Хората са склонни да плащат с карти и телефони, търговците и бизнесът обаче не създават необходимите условия, но и това ще се промени. Финансовите услуги ще се развиват по електронен начин, като все по-рядко ще държим в ръка картонена пластика и все по-малко ще се налага да ходим до банката. Огромна част от услугите ще стават през мобилните устройства, които ползваме. Това ще е най-видимата промяна от технологична гледна точка.