

Даниел Алексиев, зам.-директор „Платежни услуги“, БОРИКА АД

Най-важното условие за отвореното банкиране е доверието между страните

В последните години усилено се говори за директивата PSD2, която регулира платежните услуги. Разкажете ни накратко в какво се изразяват промените, които тя налага.

Действително през последните години се наблюдава динамика в областта на разплащанията. И това не е случайно. Появиха се иновативни решения, които изцяло промениха начините на разплащане и потребителското преживяване. Причината за това е не само естественото развитие на технологиите, но и либерализацията на финансовата сфера, в която основа стои ревизираната Директива PSD2, в сила от септември 2019 г. Целта на PSD2 е както да насърчи конкуренцията и да стимулира иновациите в платежната индустрия, така и да регулира правата и задълженията на доставчиците и потребителите. Съществен елемент в директивата е въпросът за повишаване надеждността на плащанията, който във все по-разширяващата се онлайн търговия е особено актуален.

Когато говорим за PSD2, трябва да споменем и т.нар. отворено банкиране, което се регламентира чрез нея. Отвореното банкиране определя правилата, по които нови участници в платежната система, т.нар. TPP (Third Party Providers), получават достъп до клиентска информация, предоставена им от самите банки. Именно в резултат на тези промени се създават иновативни решения и продукти, които позволяват на крайните потребители да следят информацията по сметките си, да изготвят анализи и прогнози, да иницират плащания. Потребителят вече не е зависим от обслужващата го банка и предоставяните от нея финансово-техно-

логични решения, а може да се възползва и от външни услуги на лицензирани платежни доставчици в ЕС. Всичко това се случва по строго определени правила, като не се нарушава сигурността на потребителя. Банките също се включват в този процес и започват да предлагат решения, като използват данни и от други банки - нещо, което доскоро беше немислимо.

БОРИКА в ролята си на основен доставчик на технологични решения за банковия сектор много внимателно следи всички тези промени в международен план и ги развива за местния пазар чрез иновативни проекти. Такъв е текущият проект за незабавните плащания в левове - Blink, в който участие имат всички банкови и финансови институции в страната. Съществена част от него е възможността за плащане единствено на база мобилен номер.

По какъв начин новите регулации повлияха върху бизнес средата в България?

Обичайно свързваме регулациите с ограничения, но в случая с PSD2 и отвореното банкиране бих казал, че това са регулации, водещи до иновации. Благодарение на наложените промени се родиха напълно нови продукти и услуги за крайните потребители, навлязоха нови компании, засили се конкуренцията. И най-важното е, че крайният потребител е основният печеливш от това. Същевременно с приетите по-високи стандарти за сигурност при електронните плащания клиентите ще могат да ползват иновативните услуги и разплащания, предлагани онлайн. Тук бих искал да отбележа, че и преди появата на отвореното банкиране на пазара

съществуваха финтех решения от този тип. Тези решения обаче не бяха законово регламентирани и повдигаха редица въпроси за сигурността на данните, мястото на съхранение и достъпа до тях, и други. Регулацията адресира всички тези проблеми и създаде една сигурна среда, в която всички участници в процеса са с точно установени роли, права и задължения, а дейността им се регламентира от Българската народна банка.

Стана ясно, че финансовите услуги се опосредстват от т.нар. Third Party Providers (TPP). Каква е тяхната и респективно вашата роля в процеса?

БОРИКА винаги е била такъв тип организация - доставчик на технологични услуги за банковата сфера. Често се шегуваме, че сме най-старият финтех в България. На практика всеки клиент на банка е ползвател на нашите услуги, макар и да оставяме „в сянка“. Затова и услугите, които предлагаме във връзка с отвореното банкиране, са логично продължение на този тип дейност.

През следващите години ще фокусираме усилията на екипа си именно в развитието на платежни финтех услуги за фирми и граждани. На пазара вече е новата мултибанкинг платформа InfoPay, която е естествен наследник на предлаганата от нас повече от 20 години услуга „Инфобанк“. Преди четири години БОРИКА взе лиценз за платежна институция и впоследствие го разшири с две нови услуги по PSD2: „Инициране на плащане“ и „Предоставяне на информация за сметка“. Те намериха отражение в платформата InfoPay, която дава бърз и лесен достъп на бизнес клиентите до техния финансов профил. Във всеки



ВИЗИТКА:

ДАНИЕЛ АЛЕКСИЕВ е заместник – директор „Платежни услуги“ в БОРИКА АД. Има над 15 години стаж в банковата сфера, като през по-голямата част от тях е работил върху развитието на дигитални продукти и услуги. През 2018 г. става част от екипа на програмата Elevator Lab – най-мощната мрежа за партньорство на финтех компании и стартъпи в Централна и Източна Европа. До 2019 г. ръководи отдел „Дигитално банкиране и иновации“ във водеща банка, като отговаря за нейната дигиталната стратегия и трансформация. Към екипа на БОРИКА АД се присъединява в началото на 2020 г. със задачата да създаде и развие стратегическия за компанията финтех проект InfoPay.

момент през една точка те разполагат с обобщена информация за своите наличности и движения по сметките, открити в различни банки в страната. Ще бъде осигурена възможност на ползвателите на InfoPay да нареждат електронни плащания към контрагенти, да пазаруват стоки и заплащат услуги през уебсайтове на търговци, без да е необходимо ползването на платежна карта.

Разкажете какво се случва, когато дадена фирма реши да стане абонат на InfoPay.

Клиентите на InfoPay имат контрол върху финансите си през една точка 24/7, като информацията се предоставя винаги в реално време. За да ползват услугата, е необходима предварителна регистрация, която може да бъде направена както онлайн, така и присъствено.

За ползване на услугата е необходимо клиентите да разполагат с онлайн банкиране и да получат съгласие за регистриране на сметки в InfoPay от обслужващите ги банки. Процесът по получаване на съгласие е бърз, лесен и се извършва дистанционно в самата платформа.

Всеки собственик на фирма може да предостави различни контролирани достъпи на служителите, които ще работят в платформата, в зависимост от преките им задължения, което дава гъвкавост на работния процес.

За коя бизнес сфера тази услуга е най-ценна?

Бих искал да Ви споделя наблюденията ни от пилотната фаза на InfoPay. Потвърдиха се очакванията, че най-силен интерес ще има сред счетоводителите и счетоводните предприятия. Изненада ни обаче фактът, че фирмите в страната са значително по-активни в тестването на новата услуга от компаниите в столицата. Въпреки това не бихме искали да стесняваме кръга до конкретна сфера или мащаб на фирмата. Това е услуга, която може да се ползва от всяка една компания, която при управлението на финансите си среща предизвикателства като необходимост

от бърза обработка на данните, изготвяне на справки и отчети в кратки срокове, работа от разстояние, минимизиране на рутинните дейности в работата на служителите. На практика с автоматичната обработка на данните в InfoPay ние даваме на компаниите инструмент, чрез който да се справят с тези предизвикателства. Ключово за автоматизирането на бизнес процесите на нашите клиенти са предоставените от InfoPay API-и за интегриране на информацията и движенията по сметките директно в ERP или счетоводната система на фирмата - клиент на услугата.

Истината е, че счетоводството все не може да „избяга“ от хартията върху желанието за цифровизиране на процесите. Как ще накарате клиентите ви да изберат вашата електронна услуга?

Последните две години ни показаха, че в екстремни ситуации дигиталните технологии ни помагат и благодарение на тях можем да преодоляваме разстояния и ограничения. Новият начин на отдалечена работа застава бизнесите да преминат към почти изцяло дигитален документооборот. Затова чрез InfoPay ние не предлагаме просто поредната електронна услуга, а един напълно нов и автоматизиран процес на работа, който ще позволи обобщаване на информация и анализ на данни, съдържащи се в различна документация, незабавен достъп до тези данни и други възможности, които да са от полза за бизнес потребителите на услугата в новите реалности.

В бъдеще ще надградим допълнително InfoPay с инициране на плащания, агрегирани данни на база контрагенти. Ще интегрираме нашата популярна вече услуга e-Faktura директно в InfoPay и това ще позволи на нашите клиенти да следят плащанията и сроковете за плащания по получените и издадените фактури.

Традиционните бизнес процеси вървят в посока дигитализация, а ние от своя страна, комбинирайки различен тип финтех решения, ще продължим да съдействаме на организациите по пътя им към внедряване на електронни модели на управление.