

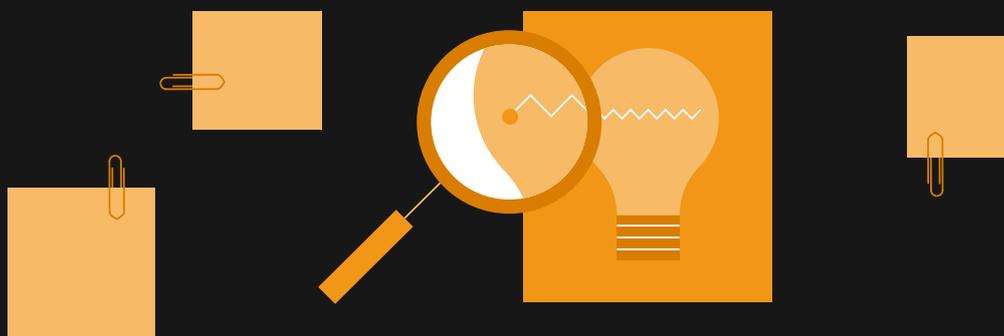


ТРЕНДЫ ЦИФРОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ: ГЛОБАЛЬНЫЙ ОБЗОР И ВЗГЛЯД НА КАЗАХСТАН

Посвящается 30-летию национальной валюты Тенге



NATIONAL PAYMENT
CORPORATION OF
KAZAKHSTAN



Этот документ содержит информацию, относящуюся к общему обзору рынка и предоставляется в только информационных целях. Данный документ не является предложением, обязательством или согласием Mastercard на участие в переговорах или заключение какого-либо соглашения с вашей организацией (далее «Компания») на основании содержания настоящего документа. Общий обзор рынка, представленный здесь, предназначен исключительно для информационных целей и не должен быть расцениваться как официальное предложение или связывающее обязательство со стороны Mastercard.

Информация в этом документе является собственностью Mastercard, и любое использование этой информации должно включать прямую ссылку на источник. Любые прогнозы, оценки или ожидания, связанные с обзором рынка, приведены в иллюстративных целях и не должны использоваться для принятия решений. Mastercard не предоставляет никаких гарантий, что какой-либо из этих прогнозов, оценок или ожиданий будет реализован, и не делает никаких заявлений о том, что анализ предоставлен без каких-либо ошибок.

Предисловие



Ясемин Бедир

Президент дивизиона по
Восточной Европе, Mastercard

Безналичный расчет определяет не только способ оплаты, но и будущее технологий и бизнеса. Поскольку потребители и бизнес-структуры все больше зависят от безналичных переводов для совершения своих покупок, критически важным становится создание новейшей инфраструктуры для цифровых платежей. Правительства и центральные банки стимулируют безналичные платежи в точках продаж, создают системы мгновенных платежей (платежей в режиме реального времени), внедряют новые платежные средства, такие как цифровые валюты, а также вносят регуляторные изменения в целях стимулирования и поддержки безналичных транзакций. При этом создание инфраструктуры влечет за собой нечто большее, чем просто технологические системы, позволяющие осуществлять эти платежи. Электронные процессы распознавания клиента (KYC или “know-your-client”), процедуры идентификации, безопасность данных и системы API образуют большой комплекс услуг, который дополняет транзакционные системы.



Бинур Жаленов

Председатель правления и член
совета директоров АО
«Национальная платежная
корпорация»

Подобные внедрения не осуществляются повсеместно и с одинаковой скоростью; они зависят от истории развития платежных рынков и проблемных вопросов в каждой стране. Следовательно, надлежащая разработка и внедрение регуляторных политик и нормативных актов, направленных на модернизацию и оцифровку платежей, требуют надлежащего изучения трендов во всем мире. В настоящем документе мы намерены выполнить именно это: осуществить обзор последних разработок в области безналичных платежей, определить основные движущие силы этих тенденций, и рассмотреть основные инновации в технологиях платежей. Помимо прочего, в настоящем документе обобщены глобальные тенденции с учетом новейших изменений в экономике Казахстана, в целях определения ключевых возможностей и угроз, касающихся будущего рынка платежей в Казахстане. В заключительной части документа приводятся ожидания относительно будущего платежей, с возможным влиянием таких ожиданий на Казахстан.

Mastercard работает в Казахстане с начала 2000х годов, открыв впервые свой офис в Алматы в 2012 году. С самого начала своей деятельности, Mastercard взаимодействует с государственными органами Казахстана, в целях изучения, развития и прогнозирования сферы платежей в Казахстане. Настоящее исследование является кульминацией множества приложенных усилий, размышлений и ожиданий, как со стороны Национальной платежной корпорации РК (далее, «НПК»), так и со стороны Mastercard. НПК и Mastercard надеются продолжать прилагать совместные усилия в целях содействия регуляторным органам и участникам рынка платежей, от платежных компаний до банков и финтех-компаний, и улучшения платежной системы и экономики Республики Казахстан.

СОДЕРЖАНИЕ

1	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
2	ПЕРСПЕКТИВЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ	8
3	ОБЗОР РЫНКА ПЛАТЕЖЕЙ В КАЗАХСТАНЕ	31
4	БУДУЩЕЕ ПЛАТЕЖЕЙ И ВЛИЯНИЕ НА КАЗАХСТАН	48
5	ВЫВОДЫ	59
6	ГЛОССАРИЙ	62
7	МАТЕРИАЛЫ	64

1

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Спрос на безналичные расчеты неуклонно растет на разных рынках, как со стороны продавцов, так и со стороны потребителей. По мере появления новых платежных технологий, финансовые учреждения и продавцы ищут новые методы обслуживания своих клиентов, в то время как правительства сосредотачиваются, с одной стороны, на создании возможностей, а с другой стороны, на регулировании этих изменений. Данная возрастающая потребность остро ощущается и в Казахстане, где быстро меняется рынок цифровых платежей благодаря финтех инновациям и государственным инвестициям в развитие платежных технологий.

В данном документе исследуются новейшие разработки в области цифровых платежей во всем мире, описываются наиболее современные технологии, а также предлагается заглянуть в будущее платежей. Помимо этого, в настоящем документе рассматриваются современные тренды в сфере цифровых платежей в Казахстане, исследуются недавно предпринятые шаги государственной политики в направлении цифровизации платежей, а также обсуждаются отдельные вопросы в экономике Казахстана.



Во всем мире безналичные платежи переживают устойчивый рост, поскольку потребители сохраняют привычки, которые были ими выработаны во время недавней глобальной пандемии, такие как более широкое использование методов электронной коммерции и бесконтактных способов оплаты, а также сокращение использования денежной наличности. В период с 2018 по 2022 год, страны Азиатско-Тихоокеанского региона (или «АРАС»), движимого в первую очередь Китаем, лидируют в области перехода на безналичные платежи, со среднегодовым темпом роста (далее, «СГТР») 29,5%, за которым следует регион Ближнего Востока и Африки (или «МЕА»), с СГТР 13,3% за тот же период. И наоборот, в Северной Америке и Латинской Америке наблюдался более скромный рост безналичных платежей: в период с 2018 по 2022 год среднегодовой темп роста безналичных платежей составил 6,3% и 10,3% соответственно. Помимо карточных платежей, которые представляют собой более традиционную форму безналичных платежей, также увеличивают свою долю в общем объеме платежей с помощью цифровых кошельков, как в электронной коммерции, так и в точках продаж (POS). По данным Worldpay, цифровые кошельки во всем мире являются наиболее распространенным способом оплаты в сфере электронной коммерции, составляя 49% платежей, в то время как вместе взятые кредитные и дебетовые карты продолжают доминировать в POS-терминалах, составляя 51% от объема всех денежных переводов. Помимо этого, в таких регионах как Южная Америка и Азиатско-Тихоокеанский регион также быстро набирают обороты и другие цифровые способы оплаты, такие как А2А (account to account, или платежи между текущими счетами) через системы RTP (Real Time Payments, далее «СМП» или «система мгновенных платежей»).

Существует пять основных трендов, определяющих современную сферу платежей:

появление цифровых кошельков в мировой экономике, проявление повышенного интереса к мгновенным платежам, распространение открытого банкинга, развитие цифровых валют центральных банков (далее «CBDC») с одновременной популяризацией криптовалют и развитие искусственного интеллекта, направленное на полную трансформацию сферы платежей.

Параллельно с общемировой тенденцией к безналичным платежам, быстро растут безналичные платежи и в Казахстане, что обусловлено молодым населением (средний возраст 29,5 лет), высоким уровнем проникновения интернета и мобильной связи (91% для обеих сфер), высоким уровнем проникновения банковских услуг (81%) и цифровых платежей (78%). В целом безналичные платежи, включая платежные поручения, в период с 2018 по 2022 годы росли на 19% в среднем в год, в то время как карточные платежи росли на 58% в среднем в год за тот же период, и составили в 2022 году 125 трлн тенге. Такой значительный темп роста был достигнут за счет впечатляющего темпа роста на 100% уровне транзакциях в терминалах, достигнув 103,8 трлн тенге в 2022 году. Благодаря этому, Казахстан лидирует в регионе СНГ по уровню проникновения безналичных платежей: 78% взрослых лиц старше 15 лет в 2021 году сообщали о том, что отправляли или получали денежные средства с помощью цифровых платежей.

Государственные органы в Казахстане возглавляют повестку перехода в безналичную экономику. Создание Международного финансового центра «Астана» и Национальной платежной корпорации направлено на стимулирование инвестиций в финансовые и платежные инновации, параллельно со значительными инфраструктурными проектами, реализуемыми Национальным Банком Казахстана. Три из этих проектов определяют видение будущего Национального банка Казахстана и Национальной платежной корпорации: цифровой тенге - будущая цифровая валюта центрального банка Казахстана, система мгновенных платежей и инициативы по внедрению открытого банкинга. Также, ключевыми вопросами цифровизации платежей в Казахстане остаются борьба с теневой экономикой, реализация всего потенциала электронной коммерции, ограниченная совместимость систем внутренних и трансграничных платежей, кибербезопасность и финансовая грамотность населения.

Будущее платежей связано с переосмыслением денег и зависит от текущего развития событий в национальных экономиках. Нефинансовые активы проникнут в сферу платежей посредством токенизации. С помощью программируемых платежей будут дополнительно автоматизированы регулярно производимые транзакции, такие как уплата налогов на потребление. В сочетании с внедрением цифрового тенге в Казахстане программируемые платежи значительно ускорят денежные потоки и могут решить проблемы ликвидности.

Глобально, интеллектуальный опыт будет превалировать в цифровых платежах, поскольку новые финансовые инструменты позволят управлять активами у разных поставщиков финансовых услуг. Это существенно улучшит качество финансовых услуг в Казахстане, особенно в связи с тем, что практика открытого банкинга Национального банка открывает доступ к данным для поставщиков финансовых услуг. Цифровые и физические границы будут устранены благодаря более совершенным решениям для трансграничных платежей, а новые методы приема платежей постепенно устранят все существующие проблемы в этой сфере. Внедрение Цифрового тенге и Системы мгновенных платежей - двух технологий, направленных на устранение географических и цифровых барьеров - внесет большой вклад в ускорение такого прорыва.

Устойчивые (sustainability) характеристики платежей будут приобретать все большее значение, поскольку новые кредитные решения расширяют покрытие финансовыми услугами, а экологические, социальные и управленческие аспекты формируют потребительские предпочтения и расходы, а процессы повышенного доверия позволят предоставлять более безопасные платежные услуги как для потребителей, так и для бизнес подразделений. В сочетании с национальной политикой, направленной на формирование более устойчивой экономической системы, и практики повышенного доверия со стороны Национального Банка Казахстана, платежная сфера будет ответственной за экологию и общество.

Растущий спрос на безналичные платежи, а также инновации для более совершенных методов безналичных платежей, по всей видимости, создают положительный цикл обратной связи: подпитываемые всплеском безналичных платежей, процветают новые платежные решения, влекущие за собой, в свою очередь, более качественные и безопасные финансовые услуги. Однако, эти процессы неотделимы от связанных с ними проблем и существующих проблем в национальных экономиках. В глобальном масштабе, такие инновации, как открытый банкинг и повсеместные электронные кошельки, также вызывают опасения по поводу конфиденциальности и безопасности данных. В случае с Казахстаном, цифровизация платежей происходит в экономике с некоторой формой неформальной деятельности, зависимостью некоторых платежных способов от наличных денег, и проблемами с интероперабельностью систем. По мере того, как государственные органы создают инфраструктуру, например, платформу мгновенных платежей, необходимую для цифровой экономики, частные субъекты должны стремиться извлечь выгоду от цифровизации платежей и инвестировать в такие цифровые технологии для повышения качества финансовых услуг в экономике Казахстана.

Настоящий документ здесь и далее структурирован следующим образом: В первом разделе представлен обзор мировых тенденций в области безналичных платежей, сравнение регионов с точки зрения принятия различных платежных технологий, а также обзор основных инноваций в области цифровых платежей. Во втором разделе рассматриваются новейшие тренды в сфере платежей в Казахстане: драйверы этих трендов, платежная экосистема и ее проблемы, а также прогресс в политике цифровизации платежей. В третьем разделе исследуются концепции и технологии, которые, согласно ожиданиям, окажут значительное влияние на цифровые платежи в будущем, с соответствующим влиянием на Казахстан. В заключительном разделе приводятся ключевые выводы.

2

ОБЗОР ГЛОБАЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

В глобальном масштабе, экономики по всему миру переживают беспрецедентную трансформацию. По мере того, как во время пандемии в платежных предпочтениях населения происходили резкие изменения, такие как более широкое использование электронной коммерции и бесконтактных платежей, а также сокращение использования наличных денег, мы стали свидетелями того, как макроэкономические условия, характеризующиеся высокой инфляцией и процентными ставками, еще больше меняют поведение потребителей и бизнеса. Несмотря на региональные различия, наблюдаемая тенденция, являющаяся общей для разных регионов, заключается в том, что платежи становятся все более безналичными. Новые формы цифровых технологий, от цифровых кошельков до открытого банкинга, цифровых валют и искусственного интеллекта, способствовали и продолжают способствовать цифровизации платежей. Эти сдвиги в предпочтении пользователей, макроэкономической среде и технологиях изменили платежи в том виде, в котором мы их знаем.

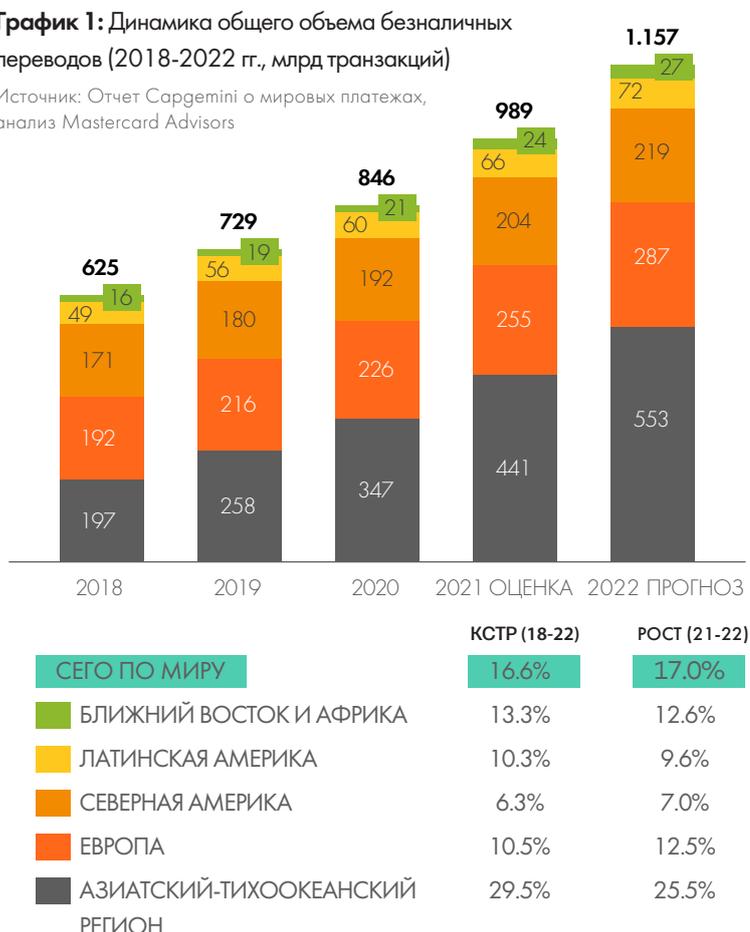
Во всем мире платежи все больше обретают безналичную форму

На фоне быстро меняющегося глобального платежного ландшафта, платежи становятся все более и более безналичными. По данным Sargemini, в период с 2018 по 2022 год общее количество безналичных платежей в глобальном масштабе увеличилось с 625 млрд до 1,157 млрд, что соответствует среднегодовому темпу роста в 17%.

Прием новых способов оплаты, таких как мгновенные платежи, QR-коды, электронные денежные средства, мобильные и цифровые кошельки также способствует такому росту, что в свою очередь обусловлено увеличением доли электронной коммерции в мировой торговле. По данным Statista, доля электронной коммерции в розничных расходах во всем мире увеличилась с 12% в 2018 году до 19% в 2022 году, что, несомненно, во время пандемии явилось долгосрочным эффектом изменения предпочтений потребителей.

График 1: Динамика общего объема безналичных переводов (2018-2022 гг., млрд транзакций)

Источник: Отчет Sargemini о мировых платежах, анализ Mastercard Advisors



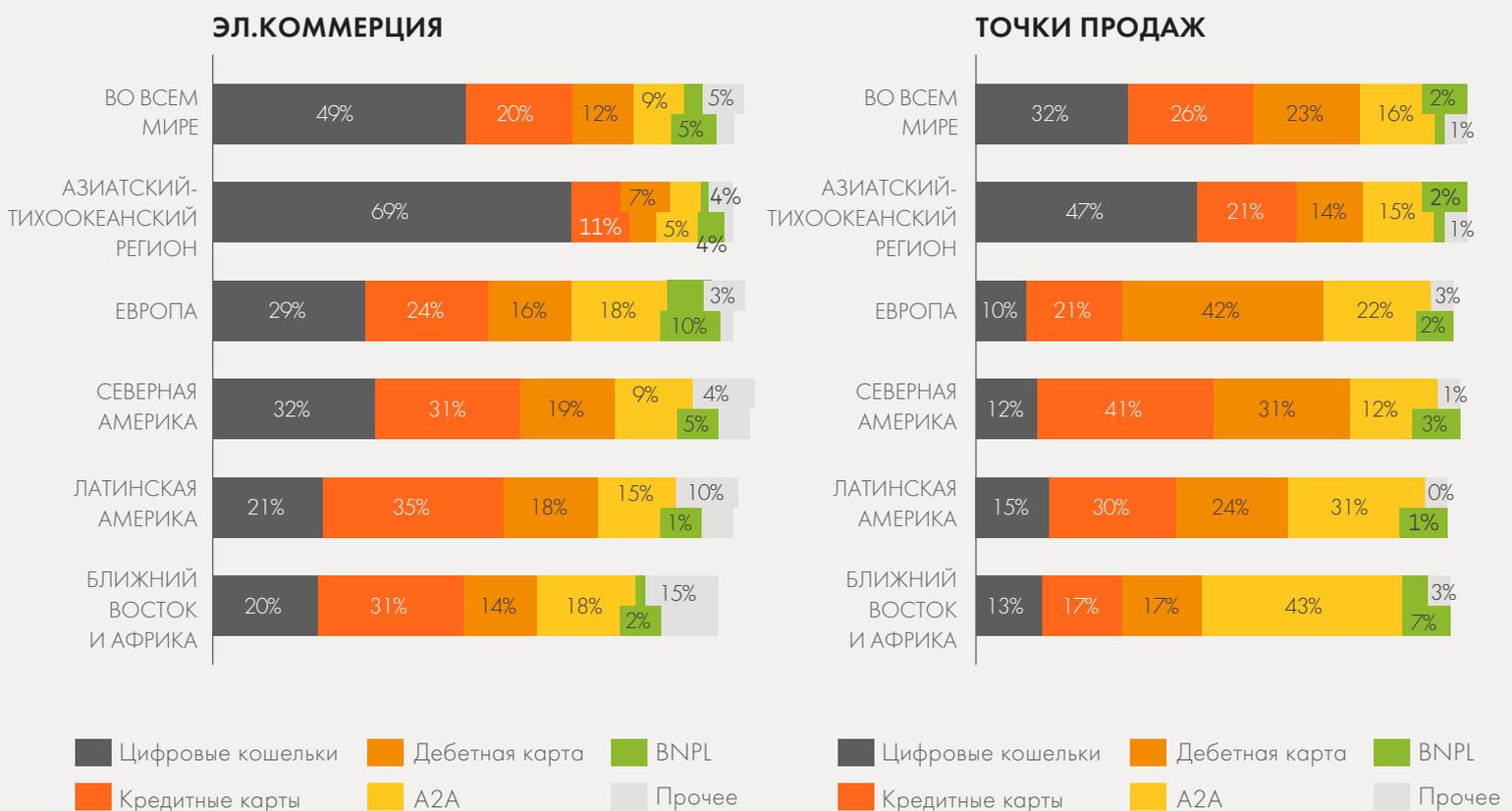
Параллельно с общемировыми тенденциями, наблюдаемый рост безналичных платежей отличается по регионам. Так, самым быстрорастущим является Азиатско-Тихоокеанский регион, ставший крупнейшим регионом по количеству безналичных операций. Этому способствует популярность мобильных платежей, которая распространяется, помимо Китая, и в других странах региона.

В Европе, которая частично являлась экономикой наличных средств, из-за более широкого использования альтернативных методов оплаты, таких как А2А и цифровые кошельки, безналичные платежи растут двузначным темпом, особенно это касается платежей в сфере электронной коммерции. В других регионах, таких как Латинская Америка, Ближний Восток и Африка, эти показатели также растут относительно быстрыми темпами, поскольку динамика численности населения, а также рыночные инициативы, например, внедрение систем мгновенных платежей, способствовали росту безналичных платежей, в частности, таких как цифровые кошельки и А2А, в основном в ущерб доли наличных денег.

Степень внедрения способов оплаты в мире сильно отличаются по регионам

Степень внедрения тех или иных способов оплаты может отличаться в зависимости от особенностей конкретной географии. По данным Worldpay, цифровые кошельки являются наиболее распространенным способом оплаты в электронной коммерции во всем мире, составляя 49% платежей, в то время как кредитные и дебетовые карты совокупно продолжают доминировать при расчетах в точках продаж (POS), составляя 51% в общего объема транзакций. При этом доля цифровых кошельков в POS-платежах достигла 32% и, как ожидается, будет расти дальше. Как результат пандемии, доля наличных платежей в POS снижается и, как ожидается, продолжит снижаться и далее.

График 2: Доля безналичных платежей по способам оплаты (2022 г., %)¹



Примечание: Итоговые значения могут превышать 100% из-за эффектов округления. «Прочее» включает в себя криптовалюты, предоплаченные карты, предоплату и последующую в сфере электронной коммерции, а также POS-финансирование точек продаж. Источник: Отчет Worldpay Global Payments за 2022 год; Анализ Mastercard Advisors.

Регион APAC лидирует среди других регионов по внедрению кошельков. Китай является флагманом, но и другие страны набирают обороты; Доля цифровых кошельков в эл. коммерции по региону без учета Китая выросла в два с лишним раза (с 12% в 2018 г. до 28% в 2022 г.) и в шесть раз в POS-платежах (с 3% в 2018 г. до 17% в 2022 г.). Наряду с цифровыми кошельками по-прежнему широко используются карты: на кредитные и дебетовые карты приходится более 35% POS-платежей. Доля наличных денег сократилась до 15% по мере распространения мобильных платежей и QR-кодов, несмотря на различия между странами. В отдельных странах, таких как Таиланд, доля наличных достигает 56%, тогда как в Австралии всего 4%.

В Северной Америке, третьем по размеру платежном рынке, цифровые кошельки - главный инструмент платежей в эл. коммерции. Это связано с тем, что большинство ведущих цифровых кошельков, таких как Apple Pay, Google Pay и PayPal, пришли именно из США. Несмотря на внедрение новых способов оплаты, карты по-прежнему доминируют, кредитные и дебетовые карты вместе составляют >50% в эл. коммерции и >75% POS на 2022г.

В Латинской Америке в электронной коммерции и POS-платежах доминируют карты. Здесь они составляют 50% как в эл.коммерции, так и в POS; Тем не менее, A2A и цифровые кошельки набирают обороты. Латинская Америка действительно быстро растет с точки зрения доли A2A-платежей в электронной коммерции на фоне быстрого внедрения в Бразилии, Колумбии и Перу.

В Европе цифровые кошельки составляют меньшую долю платежей в эл. коммерции, 29%, хотя и растут, в то время как карты и A2A составляют 40% и 18% соответственно. Карты, особенно дебетовые, составляют львиную долю POS, 65% в объеме транзакции. Однако, в выборе предпочтительного способа оплаты, между странами существуют значительные различия. В таких странах, как Германия и Испания, наличные по-прежнему широко используются для POS-платежей, на уровне 41%, за ними следуют дебетовые карты. В Северной Европе – это Дания, Норвегия, Финляндия и Нидерланды, доля наличных в POS составляет 10% или ниже, что делает эти страны практически безналичными. Новые формы платежей, такие как A2A и BNPL, также более популярны в этих странах эл. коммерции, чем в Западной Европе.

Ближний Восток и Африка - один из регионов, где наличные деньги были быстро заменены новыми и более удобными способами оплаты. Если в 2018 г. наличные составляли более 70% POS-платежей, то сейчас уже 43%. За тот же период выросла популярность цифровых кошельков: 20% и 13% в электронной коммерции и POS, соответственно. Карты по-прежнему широко используются и, как ожидается, сохранят свою долю в ближайшие годы.

Инновационные технологии еще больше оцифровывают платежи

В последние два десятилетия мы являлись свидетелями появления цифровых технологий со практичными вариантами использования в финансовых услугах, которые еще больше оцифруют платежи. Цифровые кошельки, мгновенные платежи, открытые API/открытый банкинг, цифровые валюты и искусственный интеллект - лишь некоторые из них. По мере того, как поведение потребителей и бизнеса меняется, все больше пользователей начинают использовать новые способы оплаты, хотя и находятся на разных уровнях «зрелости».

Согласно новому платежному индексу Mastercard, пандемия Covid-19 значительно изменила поведение пользователей в разных регионах.

В регионе APAC,

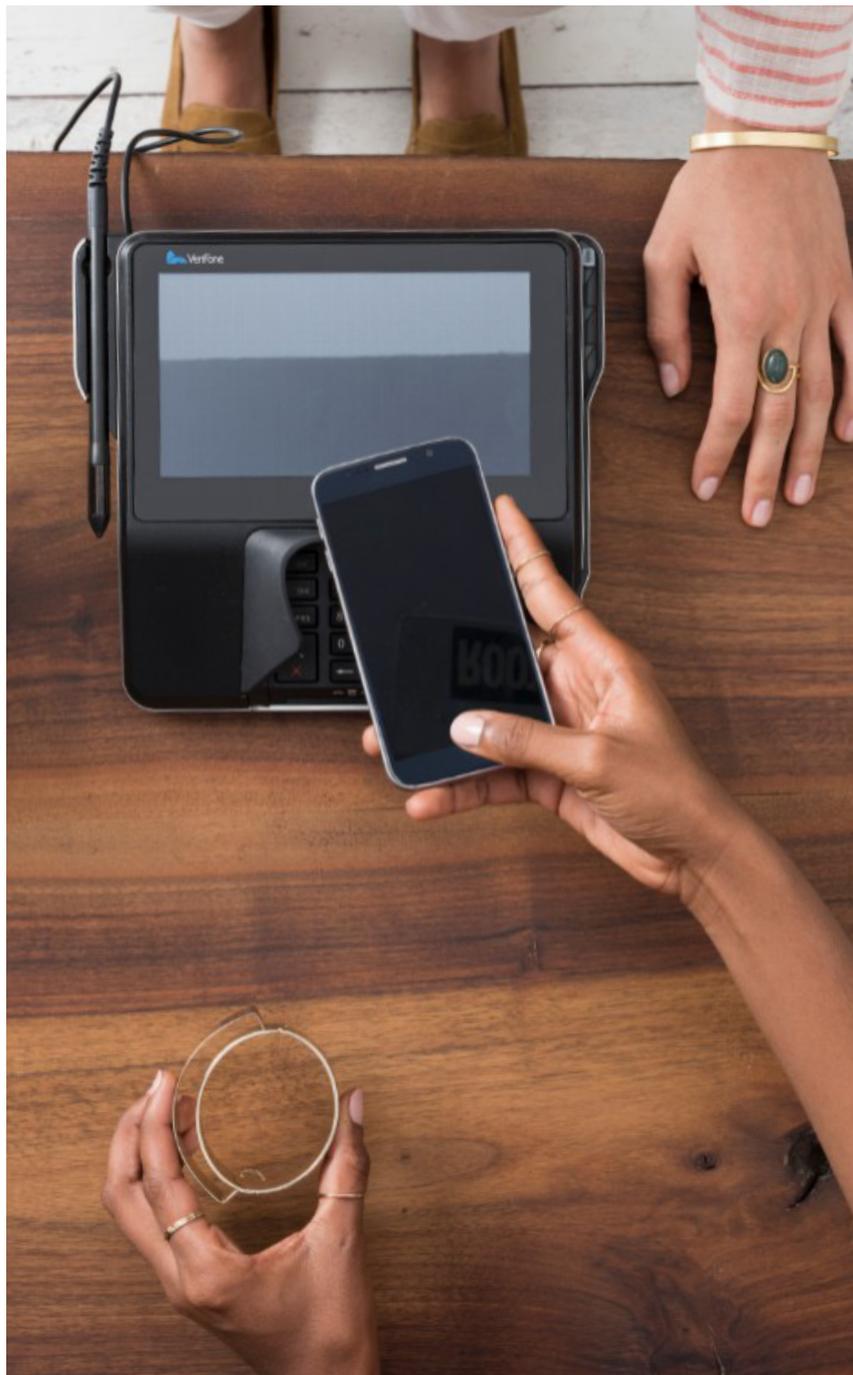
94%

пользователей заявили, что открыты для использования новых способов оплаты, таких как QR-код, биометрия, криптовалюты и бесконтактные платежи.²

Так же, в Европе

93%

покупателей заявили, что они, скорее всего, будут использовать цифровой способ оплаты в следующем году.³



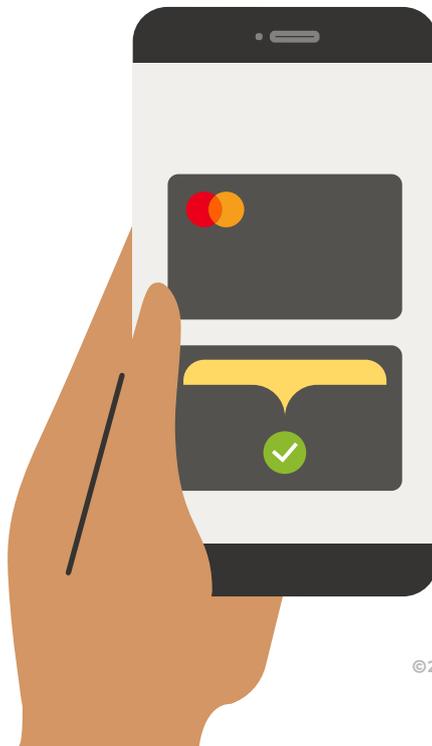


Цифровые кошельки

Использование цифровых кошельков резко возросло в последние годы, поскольку потребители ищут альтернативы наличным деньгам и осваивают все новые способы оплаты во все более быстром темпе. По состоянию на 2022 г. на цифровые кошельки уже приходится 49% мировых продаж в эл. коммерции и 32% в POS в денежном выражении. Ожидается, что к 2026 г. эти показатели достигнут 54% и 43% соответственно.⁴ Объем транзакций через цифровые кошельки вырастет с текущих \$7,5 трлн. в год до более чем \$12 трлн к 2026 г.⁵

В отрасли происходят четыре основных изменения, играющих ключевую роль в принятии цифровых кошельков, несмотря на различия между регионами. Во-первых, происходят фундаментальные изменения в поведении покупателей и их финансовой жизни: они все больше уходят в эл. коммерцию и на торговые площадки, где цифровые кошельки удобны для оформления покупок и совершения расчетов. Использование цифровых кошельков для покупок в магазинах также растет по мере роста спроса на бесконтактные платежи (долгосрочный эффект пандемии). Во-вторых, растет проникновение интернета и смартфонов в мире и вместе с этим растут ожидания клиентов в отношении удобства, что также способствует распространению цифровых кошельков.

Что касается предложения, то тут наблюдается сильная конкуренция между текущими и новыми игроками, такими как банки, операторы связи, финтех, мерчанты и другие компании - все пытаются произвести революцию в платежах, предлагая ряд привлекательных альтернатив клиентам. Наконец, гос. инициативы по переходу к безналичному обществу, проекты «умный город», и т.д. также способствуют внедрению цифровых кошельков в качестве удобного средства расчетов.



Цифровые кошельки используют разные механизмы пополнения: наличными, со счета, картой и т.д. Тем не менее, в совокупности, кредитные и дебетовые карты пока лидируют.

Глобально

34%

потребителей используют банковские счета,

27%

используют дебетовые карты и

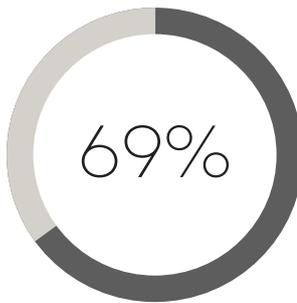
22%

используют кредитные карты для оплаты покупок через кошельки.⁶

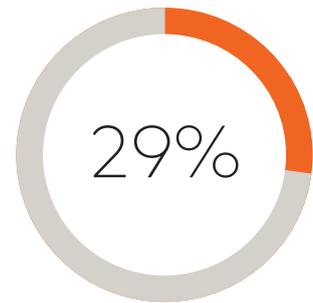
График 3: Проникновение цифровых кошельков по регионам (2022 г., % от объема транзакций)

Цифровые кошельки проникли в платежи на всех рынках

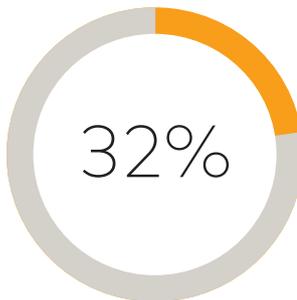
Доля цифровых кошельков в эл. коммерции:



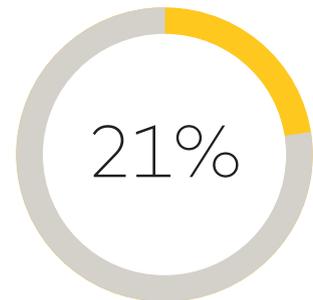
Тихо-Азиатский регион
Кошельки: AliPay, WeChat Pay, Union Pay, PayTM, GrabPay



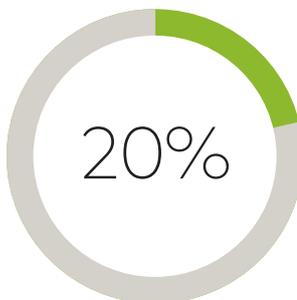
Европа
Кошельки: Apple Pay, PayPal, Skrill, Google Pay, Wise, iDEAL



Северная Америка
Кошельки: PayPal, Apple Pay, Venmo, Cash App, Google Pay



Латинская Америка
Кошельки: PicPay, PayPal, Mercado Pago, NuPay, PagSeguro



Ближний Восток и Африка
Кошельки: PicPay, PayPal, Mercado Pago, NuPay, PagSeguro

Источник: Worldpay Global Payments Report 2022, Mastercard Market Trends, Mastercard Advisors Analysis

Цифровые кошельки незаменимы в финансовой инклюзивности

Цифровые кошельки рассматриваются людьми как альтернатива банкам: 77% пользователей платежных приложений с низким и средним доходом хранят сбережения в своих цифровых кошельках/приложениях.⁷ Кроме того, цифровые кошельки открывают возможности для включения в финансовую систему 1,4 миллиарда населения земли, не охваченного банковскими услугами – это 25% взрослого населения.⁸ Первопроходцы цифровых кошельков, такие как PayPal, Venmo и Cash App, начинали как P2P-приложения, позволяя осуществлять переводы между пользователями без необходимости получения банковских реквизитов. Теперь эти приложения позволяют пользователям проводить расчеты с компаниями, оплачивать счета и даже платить за гос. услуги, открывая доступ к цифровым и безопасным транзакциям тем, кто пока не имеет банковских счетов.

Кошельки – новый маркетинговый канал программ лояльности

Программы лояльности оказывают значительное влияние на покупки: из 32 тыс. опрошенных потребителей, более 50% заявили, что программы лояльности влияют на их покупательские привычки.⁹ Следовательно, цифровые кошельки являются инструментом привлечения клиентов для маркетологов. 57% респондентов опроса в США заявили, что программы лояльности и бонусные баллы являются для них ключевым фактором при выборе цифрового кошелька.¹⁰

В качестве альтернативы, вместо того чтобы направлять предложения пользователям цифровых кошельков, компании могут встроить цифровой кошелек в свои текущие приложения лояльности. С одной стороны, такие цифровые кошельки с замкнутой экосистемой позволяют компаниям контролировать активность своих пользователей, но при этом программы с открытой экосистемой дают клиентам больше свободы в совершении транзакций. Торговые компании должны учитывать предпочтения своих клиентов, прежде чем внедрять подобные возможности в свои приложения лояльности, потому что такие решения оказывают значительное влияние на то, как пользователи используют их, а также уровень их удовлетворенности брендом.

Цифровые кошельки будут хранить наши паспорта

Доступ к официальным данным для удостоверения личности является реальной проблемой в мире: в 2019г. почти 1 млрд. человек не имели документов, свидетельства о рождении, например.¹¹ Компании создают экосистемы цифровых кошельков, где удостоверяющие документы сканируются и хранятся, оптимизируя авторизацию при доступе к финансовым, медицинским, гос. сервисам, во время путешествий и т.д.

Более того, такие организации, как Trust over IP (ToIP), ID2020 и Decentralized Identity Foundation (DIF), формируют требования и спецификации функциональной идентификации. Правительства таких стран как Австралия, ЕС, Великобритания и США, признают национальные цифровые паспорта в любой из этих стран для беспрепятственного использования внутри и за границей. Это создает фундамент для будущей системы, где любой человек имеет доступ к одобренным правительством кошелькам со средствами цифровой идентификации, которые будут подтверждать их личность и позволят пользователям обмениваться данными с людьми, компаниями и правительствами по всему миру.

Люди становятся все более открытыми к инновациям Web3, и кошельки Web3 являются ключом к миру Web3

Кошельки Web3 необходимы для доступа и транзакций в сетях блокчейн, а их совместимость выведет кошельки Web3 на новый уровень. Компании создают цифровые кошельки для покупки, продажи и хранения валют и токенов для каждого типа блокчейна. Фундаментальная проблема, однако, заключается в том, что они работают только в рамках отдельно взятого блокчейна. Чтобы решить эту проблему, такие компании, как Portal, создают шлюзы, позволяющие конвертировать криптовалюту между различными видами блокчейна. Такая совместимость сетей позволит пользователям получать доступ к данным Web3 из одного места – суперприложения Web3.

Цифровые кошельки станут использоваться повсеместно

Забегая вперед, можно сказать, что цифровые кошельки с нами надолго и станут повсеместно использоваться по мере того, как будут набирать обороты новые способы их использования, в том числе для новых видов цифровых активов, хранения и получения доступа к важной личной информации, а также комфортного пребывания в мета-вселенной Интернета следующего поколения.





Мгновенные платежи (платежи в режиме реального времени)

Платежи A2A уже давно вошли в нашу жизнь в том или ином виде, однако в последнее десятилетие мы стали свидетелями быстрого и широкого распространения систем мгновенных платежей (СМП) в качестве центрального компонента цифровизации платежей во многих странах для реализации программ финансовой инклюзивности. Сегодня СМП является движущей силой быстро развивающейся экосистемы платежей A2A благодаря действиям правительства и широкому набору вариантов использования, стимулирующих внедрение цифровых технологий. К концу 2022 г. в мире насчитывалось 72 рынка с доступом к мгновенным платежам¹, это 94% мирового ВВП. По данным Global Data, в 2022 г. количество СМП транзакций в мире достигло 195 миллиардов и, согласно прогнозам, достигнет 512 миллиардов к 2027г., или 27,8% всех эл. платежей.

Несмотря на то, что P2P платежи по-прежнему доминируют, появляются новые сценарии использования в различных платежных потоках

Системы СМП создавались как более быстрая и безопасная альтернатива P2P-переводов, и P2P был доминирующим вариантом расчетов, особенно в крупных экономиках мира. Тем не менее, другие варианты использования также набирают обороты, поскольку многие страны, включая Бразилию и Индию, успешно внедрили системы с запросом на оплату. Например, бразильский PIX поддерживает все платежные потоки (P2P, P2B, B2P, P2G, G2P, B2G и G2P) и сценарии использования, включая платежи продавцам, регулярные платежи, запрос на оплату, ЖКХ и гос. платежи. Это сыграло важную роль в быстром внедрении PIX со 143 миллионами пользователей и 24 миллиардами транзакций в год, что составило 10,9 трлн. реалов или \$2,11 трлн. в 2022 г.*

Существует целый ряд вариантов применения в различных платежных потоках от B2B и B2C до C2B и G2C, где СМП-системы могут решать болевые точки, присущие этим потокам. Например, в B2B-платежах СМП-системы могут использоваться для расчетов с поставщиками (напр., МСБ сканирует QR-код счета-фактуры и инициирует платеж через приложение) и помогают гарантировать полноту оплаты поставщикам, снижая риски хищений. В B2C-платежах можно использовать СМП-системы для выплаты заработной платы, предлагая сотрудникам больше банковских опций и выгодные условия. Наконец, системы СМП могут быть использованы в G2P для социальных выплат (напр., выплат пособий на счет/кошелек по номеру телефона), делая их своевременными и экономически эффективными.

*Центральный банк Бразилии

СМП-системам присущи свои проблемы и риски

Несмотря на все преимущества, существуют также определенные минусы использования СМП-систем. Важной целью схемы СМП является возможность доступа ко всем банковским счетам на рынке, что позволяет каждому пользователю легко и безопасно подключаться к схеме. Это фундамент, который зачастую труднее всего заложить. Банки по разным причинам могут неохотно участвовать в системе. Эти задержки могут нанести ущерб развитию сервисов мгновенных платежей, и именно поэтому многие регуляторы действуют на опережение, обязывая их участвовать в национальных схемах.

Системы СМП могут стать операционно и технически сложными для банков, если отсутствует продуманная и эффективная ценовая политика и инвестиции в сложную инфраструктуру. Монетизация схемы СМП происходит не только за счет транзакционных комиссий, но и за счет косвенных доходов, таких как перекрестные продажи и улучшения UX, а также за счет снижения издержек. В ряде рынков СМП экосистемы внедряли без комиссий в целях доступности и популяризации, монетизируя при этом более сложные сервисы с добавленной стоимостью. Пример индийского UPI показывает, насколько важно иметь сбалансированную экономическую модель: для популяризации системы, Центральный Банк во время запуска UPI 2.0 запретил участникам взимать плату за услуги, связанные с UPI, что создало трения между игроками и нанесло ущерб их финансовым показателям. Участники в итоге направили официальный запрос в правительство о возвращении MDR в UPI для корректировки ситуации.

Наконец, СМП присущи риски мошенничества из-за самой природы и правил осуществления транзакций, которые являются мгновенными и безотзывными. Некоторые СМП-системы решают эту проблему, устанавливая лимиты на транзакцию для контроля риска мошенничества. Например, индийский UPI дифференцировал ограничения по типу денежных переводов, обеспечив хороший баланс между безопасностью и удобством пользователя. Кроме того, увеличение объема транзакционных данных СМП может быть интегрировано в платформы машинного обучения для расширения возможностей финансовых компаний по борьбе с мошенничеством.

Тщательное изучение мирового опыта с различными характеристиками показывает, что успешная СМП-система включает в себя пять аспектов:

- 1) создание экосистемы, 2) разработка операционной модели, 3) монетизация, 4) пользовательский опыт (UX) и 5) трансграничность.¹³

График 4: Ключевые факторы успеха СМП-систем

Источник: Глобальные тренды в системах мгновенных платежей и изучение практики их применения Mastercard Market Trends

Мировой опыт позволяет извлечь уроки для успешного внедрения СМП-систем

	УРОК	ПРИМЕР	ПРИМЕР
 Создание экосистемы	Вовлечение всех участников с учетом их потребностей и интересов: от регуляторов до банков и других сторон.		<ul style="list-style-type: none"> Регулятор следил за развитием и участвовал в тестах Фондировала проект Банковская Ассоциация Таиланда Банки активно создавали различные кейсы для PromptPay (напр., эл.комм., запрос на оплату, вычеты)
 Операционная модель	Создание сбалансированной операционной модели: участники, UX, безопасность и опер. Эффективность.		<ul style="list-style-type: none"> Единый каталог, управляемого NPCI, позволял подключать всех игроков и обеспечивать совместимость Уникальный виртуальный платежный IP для идентификации обеспечил высокий уровень пользовательского опыта (UX) Установка дифференцированных ограничений по типу платежа обеспечила хороший баланс между UX и безопасностью
 Монетизация	Грамотная и эффективная ценовая политика, которая обеспечивает монетизацию и выгодна различным участникам.		<ul style="list-style-type: none"> Бесплатность для физ. лиц обеспечила высокие показатели внедрения, сократив использование наличных денег в экономике Гибкое ценообразование потоков P2M, B2B и B2C в сочетании с очень низкой платой за использование со стороны ЦБ, создало повышенную доходность для участников и конкурентную среду
 Клиентский опыт	Гарантия стандартного и бесшовного UX по всем каналам для признания, внедрения и развития СМП.		<ul style="list-style-type: none"> Превосходный UX, простота и интуитивность (напр., простая регистрация, минималистичный и интуитивно понятный интерфейс с простой графикой, легкодоступными опциями и т. д.), обеспечил быстрое внедрение Наличие единого бренда приложения дало высокую узнаваемость
 Транс-граничность	Трансграничная совместимость между странами - сегодня это растущий тренд.		<ul style="list-style-type: none"> Полностью стандартизированный централизованный клиринг с настраиваемыми модулями поможет создать услуги, адаптированные к местным требованиям и обеспечить бесперебойность платежей Инфраструктура с возможностью мультивалютных переводов, потенциально может способствовать быстрому внедрению

В будущем широкое распространение СМП-систем будет зависеть от их способности преодолевать эти проблемы

Итак, системы СМП становятся все более распространенными в мире с появлением все новых вариантов их применения; они достигли значительного масштаба в ряде рынков, таких как Тихо-Азиатский регион и Южная Америка. Понятные правила и экономически выгодное участие с возможностью создания инноваций будет иметь решающее значение для текущих и будущих успешных систем с низкими затратами и высоким уровнем принятия и популярности. Следующим важным шагом для СМП-систем станет трансграничная совместимость; Трансграничные экосистемы мгновенных платежей пока в стадии разработки, но этот глобальный растущий тренд требует сотрудничества участников разных рынков. Есть примеры успешных региональных инициатив, такие как Nordic Payments Platform (P27), но вопрос достижения трансграничной совместимости в мировом масштабе пока остается открытым.

На сегодняшний день в мире действуют самые разные сценарии и модели открытого банкинга

Великобритания - Сервис по предоставлению информации о счетах: внедрение в Великобритании открытого банкинга привело к появлению поставщиков услуг по предоставлению информации о счетах (AISP). Эти поставщики агрегируют финансовые данные из разных банков, и пользователь видит всю информацию в одном приложении. Такие компании, как Yolt и Moneyhub, позволяют пользователям отслеживать балансы своих счетов, транзакции и расходы в различных банках в единой панели управления. По состоянию на 2023 г., более 7 миллионов потребителей и компаний (из которых 750 тыс. — малый и средний бизнес) используют инновационные продукты и услуги с поддержкой открытого банкинга для управления своими средствами и осуществления расчетов.¹⁴

Европейский Союз - Сервис инициации платежей: в ЕС открытый банкинг способствовал появлению поставщиков сервиса инициации платежей (PISP). Эти провайдеры позволяют пользователям инициировать платежи непосредственно со своих банковских счетов при совершении покупок в Интернете. Trustly — это пример PISP, который позволяет пользователям оплачивать товары и услуги без необходимости использования кредитных карт или сторонних платежных систем. Компания Aiaa, входящая в состав Mastercard, соединяет третьи стороны с более чем 3 000 банков, обеспечивая безопасный доступ к личным и корпоративным финансовым данным и бесшовные расчеты. Кроме того, подключение Mastercard к открытому банкингу в Европе позволяет предприятиям мгновенно подтверждать право собственности на банковский счет.

Индия - Единый платежный интерфейс (UPI): Несмотря на то, что UPI не является в строгом смысле открытым банкингом, он является ярким примером принципов открытости, применяемых к платежам. UPI позволяет пользователям связывать несколько банковских счетов и выполнять мгновенные переводы - это успешный пример оцифровки платежей и денежных потоков. Такие приложения, как Google Pay и PhonePe, используют UPI для обеспечения бесшовных платежей P2P и P2M. По состоянию на конец 2020 г. объем транзакций UPI достиг 2 миллиардов, что составляет 10% от ВВП Индии.¹⁵

Одной из важных областей, в которой открытый банкинг оказал заметное влияние, являются платежи

Прогнозируемый глобальный объём платежей в открытом банкинге достигнет \$330 млрд к 2027 г. по сравнению с \$57 млрд. в 2023 г. Более того, ожидается, что тренд будет продолжаться: по прогнозам, к 2026 г. 75% всех платежей в мире будут обрабатываться через механизмы прямых платежей Open Banking.¹⁴

График 6: Варианты использования открытого банкинга

Источник: Mastercard Advisors Analysis

Существует несколько вариантов использования открытого банкинга в платежах и все они показывают то, как открытый банкинг повлиял на отправление, обработку и управление платежами

Прямые платежи и переводы:

- **Платежи со счета на счет (A2A):** прямые переводы средств между банковскими счетами, как правило, в режиме реального времени, что позволяет беспрепятственно проводить транзакции P2P и P2M.
- **P2P-платежи:** простые и быстрые денежные переводы между физическими лицами между разными банками, даже в разных странах, с помощью открытых банковских API и без посредников.

Интеграция продавцов:

- **Коммерческие платежи:** позволяет предприятиям принимать платежи непосредственно с банковских счетов клиентов, снижая транзакционные издержки и упрощая процесс оплаты.
- **Электронная коммерция и интернет-магазины:**
Предоставление клиентам возможность безопасно совершать покупки напрямую со счета.

Автоматизированные и рекуррентные платежи:

- **Разделение счетов и платежи:**
Позволяет пользователям разделять счета и осуществлять платежи совместно. Это выгодно для общих расходов, таких как коммунальные услуги и питание.
- **Регулярные платежи и подписки:**
авторизация автоматических платежей за услуги по подписке и регулярные счета, гарантирующие своевременную оплату.

Управление личными финансами :

- **Приложения для управления личными финансами:** интеграция открытых банковских API с приложениями по управлению личными финансами, где пользователь видит всю информацию о том как и на что он тратит и каково его финансовое состояние.
- **Управление бюджетом и расходами:** помогает пользователям отслеживать и классифицировать свои транзакции, чтобы лучше управлять своими финансами.

Инновационные модели оплаты :

- **Трансграничные платежи:**
упрощение международных платежей за счет предоставления обменных курсов в реальном времени и сокращения участия человека.
- **Запрос на оплату (R2P):** позволяет поставщикам создавать запросы на оплату и отправлять их клиентам, упрощая выставление счетов и расчеты по платежам.



Несмотря на преимущества, существует ряд трудностей, мешающих успешному внедрению и распространению открытого банкинга

Безопасность и конфиденциальность данных - поскольку открытый банкинг требует обмена конфиденциальными финансовыми данными, чрезвычайно важно иметь надежные меры безопасности и соблюдать строгие правила конфиденциальности.

Стандартизация и функциональная совместимость - различные банки и финансовые организации могут иметь различные API и форматы данных, затрудняя сторонним разработчикам создание совместимых приложений. Стандартизация API-интерфейсов и обеспечение функциональной совместимости в отрасли является серьезным вызовом.

Регулирование - инициативы по открытому банкингу должны соотноситься с развитием нормативно-правовой базы, которая может быть сложной и отличаться в разных странах. Например, соблюдение таких нормативных актов, как Общий Регламент по защите Данных (GDPR) ЕС добавляет сложностей. Ориентироваться во всех этих правилах и одновременно внедрять инновации - это все равно, что ходить по тонкому льду.

Управление данными и согласием пользователя - Управление согласием пользователей на обмен личными данными является не только технической задачей, но и вопросом этики и доверия. Создание эффективных принципов управления согласием жизненно важно для применения данных строго по назначению.

Предотвращение мошенничества - с расширением обмена данными растет и вероятность мошеннических действий. Разработка эффективных механизмов предотвращения мошенничества, не ухудшающих при этом пользовательский опыт, является серьезной задачей.

Открытый банкинг нуждается во всестороннем сотрудничестве с внутренними и внешними заинтересованными сторонами

В заключение стоит сказать, что несмотря на огромный потенциал открытого банкинга для инноваций и улучшения финансовых услуг, решение проблемы безопасности, нормативных и технических стандартов будет иметь решающее значение для его успешного внедрения и долгосрочного роста. Сотрудничество между заинтересованными сторонами, включая банки, финтех-компании, регулирующие органы и потребителей, будет иметь ключевое значение для преодоления этих проблем.

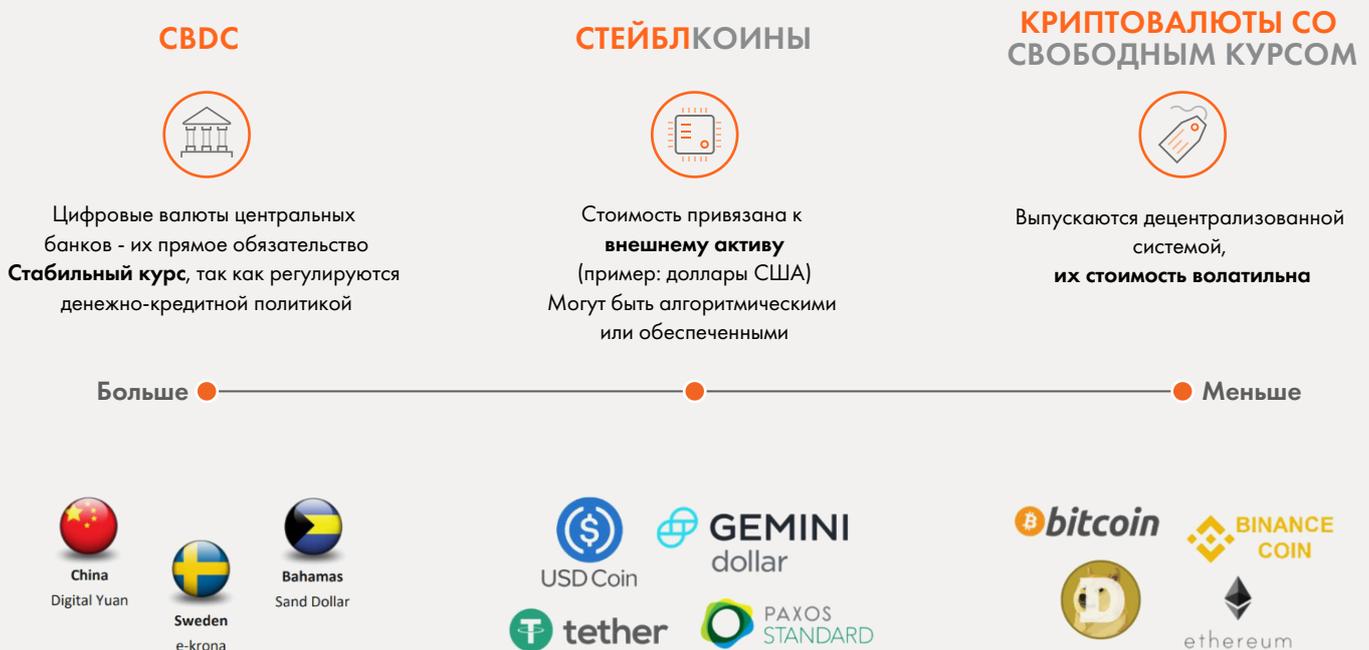


Цифровые валюты

Цифровые валюты активно проникают в сферу платежей на фоне значительного прогресса в технологиях блокчейн. Все начиналось с классических криптовалют, таких как биткойн, но с тех пор понятие цифровой валюты расширилось и теперь включает в себя цифровые валюты центральных банков (централизованные цифровые валюты, выпускаемые центральными банками) и стейблкоины (цифровые валюты, стоимость которых привязана к внешним активам). Сегодня цифровые валюты влияют на финансовую систему всего мира – начиная платежами и заканчивая денежными переводами, программами лояльности, кредитами и т.д. Несмотря на удобство цифровых валют для потребителей и продавцов, они также несут в себе значительные риски, как для отдельно взятого человека, так и для экономики в целом.

График 7: Цифровые валюты и примеры из практики

Источник: анализ Mastercard Advisors



Интерес потребителей к криптовалютам продолжает расти

Интерес потребителей к покупке и расчетам в криптовалюте продолжает расти, поскольку они боятся упустить потенциальную инвестиционную возможность и начинают рассматривать криптовалюты как альтернативу фиатным деньгам при осуществлении расчетов. Согласно отчету PYMNTS «Платежи в Криптовалютах» за август 2022 г., 48% потребителей говорят, что хотят инвестировать в криптовалюту в следующем году, чтобы заработать, а одна треть говорят, что планирует инвестировать в цифровые валюты, потому что хотят использовать полученную от инвестиций прибыль как средство расчета.

Эти изменения отчасти являются реакцией на более широкую тенденцию к отказу от наличных денег и других традиционных средств оплаты. Переход в криптовалюту также связан с присущими ей преимуществами. Бизнес отдает им предпочтение из-за более высокой скорости платежей, качества транзакционных данных и возможности конвертации валюты в момент перевода/продажи. Потребители отдают им предпочтение из-за их простоты использования, инвестиционной привлекательности и разнообразия вариантов применения.

Повышенный интерес к цифровым валютам привел к тому, что правительства разных рынков решили внедрить CBDC

По мере роста популярности криптовалют и других видов альтернативных платежей, регуляторы вынуждены оперативно реформировать сложившиеся платежные системы. Те из них, кто хотел модернизировать свою устаревшую платежную инфраструктуру, обратились к центральным банкам с инициативой выпуска собственных цифровых валют, CBDC. Это цифровые эквиваленты национальной фиатной валюты, но с ними легче работать, они менее уязвимы для мошенничества и, по мере роста проникновения интернета и мобильных устройств, помогут вовлечению еще большего числа граждан в цифровую экономику.

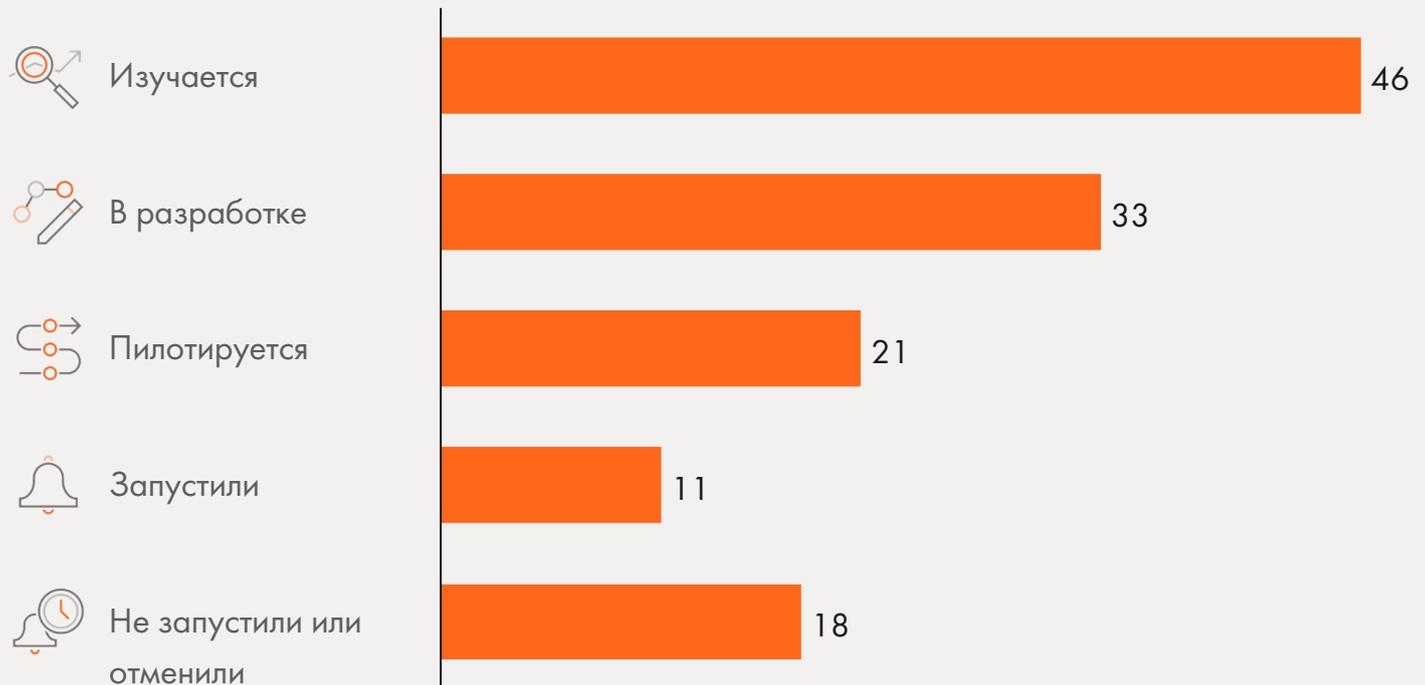


График 8: Количество проектов с CBDC в мире (на октябрь 2023 г.)

Источник: CBDCTracker от Atlantic Council, анализ Mastercard Advisors

130 стран мира, на долю которых приходится 98% мирового ВВП, изучают CBDC и в настоящее время находятся на разных стадиях внедрения

Количество CBDC инициатив по стадиям внедрения (2023)



Если в мае 2020 г. лишь 35 стран рассматривали возможность создания CBDC, то сейчас таких стран уже порядка 130 и на их долю приходится 98% мирового ВВП (Atlantic Council, 2023). Из них 11 запустили цифровые валюты, включая пилотную программу Китая, в которой уже участвует более 260 миллионов пользователей (Atlantic Council, 2023). Все эти проекты могут трансформировать роль центральных банков, и изменить то, как мы совершаем платежи и получаем деньги. Например, они имеют потенциал снижения стоимости международных платежей, ускорения денежных переводов и возможность пользоваться основными финансовыми инструментами гораздо большему числу граждан.

Цифровые валюты активно проникают в платежную сферу

Цифровые валюты в настоящее время используются в различных сферах цифровой экономики, включая платежи, акцепт, лояльность, инвестиции, денежные переводы и кредиты. Цифровые валюты в качестве платежного средства можно использовать практически всеми традиционными способами с дебетовыми, кредитными и предоплаченными картами. Их также можно использовать через цифровые кошельки, которые являются главным средством осуществления платежей в криптовалюте (41% пользователей предпочитают использовать криптоактивы через кошельки).¹⁷ Примеры продуктов с цифровым кошельком, предлагаемых в партнерстве с Mastercard, включают Wirex Travel Card, с которой можно использовать свою криптовалюту в точках продаж, карту SoFi Crypto Investment, которая позволяет клиентам получать кэшбэк в криптовалютах, и Bit2Me Learning Platform, которая позволяет осуществлять платежи в евро и криптовалютах единой дебетовой картой.

Что касается торговых компаний, то цифровые валюты проникли в бизнес акцептования платежей, помогая продавцам снизить риск мошенничества и дефолта, а также расширить возможности вариантов приема платежей от покупателей. Программы лояльности, которые обеспечивают более прочную связь между покупателями и продавцами, также начали использовать цифровые валюты. В мире пользуются спросом программы лояльности, где кэшбек можно получить сразу в криптовалюте и в США доля таких программ составляет 44%.

Источник: Отчет о концепциях и примерах применения криптовалют Mastercard

Криптовалюты предлагают широкий выбор инвестиционных механизмов - от более традиционных методов прямой покупки на крипто бирже до более инновационных, где сумма платежа округляется, и округленная часть средств идет на покупку криптовалюты. Криптовалютная лихорадка также повлияла и на международные платежи и денежные переводы: в 2021 г. объем денежных переводов в мире достиг \$600 млрд.

Источник: Отчет о концепциях и примерах применения криптовалют Mastercard



Тем не менее, риски и проблемы все еще существуют

Несмотря на огромные преимущества цифровых валют, остается нерешенным ряд существенных проблем. Не смотря на устойчивый спрос на страновые цифровые валюты, нет будущей гарантии такого спроса из-за возможных налоговых последствий, долговых обязательств и т.д. Те, кто предпочитает оплачивать товары и услуги криптоактивами, может оказаться не в состоянии это делать из-за падения спроса на такие платежи. Более того, из-за необратимости криптовалютных транзакций, сложно будет регулировать возвратные платежи и обеспечивать защиту от мошенничества.

Помимо этого, криптоактивы, или, если быть точнее, ненадлежащее управление таковыми, может стать угрозой макроэкономической стабильности экономики страны. Например, смещение внутренних сбережений в пользу криптоактивов может ослабить эффективность денежно-кредитной политики, поскольку волатильность обменных курсов криптовалют к национальной валюте может привести к значительной переоценке стоимости сбережений и инвестиционных портфелей под воздействием решений регуляторов в денежно-кредитной политике. С другой стороны, в отличие от национальной валюты, криптоактивы в основной своей массе ничем не обеспечены. Следовательно, значительные колебания в стоимости криптоактивов могут коснуться всех держателей криптоактивов и связанных с ними лиц, которые даже не являются держателями таковых, повышая тем самым общий уровень рисков в экономике. Эффективность налогово-бюджетной политики, стабильность денежных потоков и эффективность платежных систем могут оказаться под ударом, наряду с другими элементами макроэкономики (МВФ, 2023 г.).

В будущем мы можем стать свидетелями более широкого распространения цифровых валют

В заключение стоит подчеркнуть, что с момента запуска первой криптовалюты в 2009 году и до сегодняшнего дня цифровые валюты значительно эволюционировали, несмотря на определенные ценовые спекуляции и волатильность за последние 10 лет. Они все чаще демонстрируют потенциал стать частью нашей повседневной жизни, поскольку интерес потребителей и бизнеса к цифровым валютам как к платежному средству постоянно растет, чему способствует внедрение более надежных форм цифровых валют, таких как стейблкоины и CBDC. Сегодня участники рынка - от платежных схем и провайдеров цифровых кошельков до центральных банков - внедряют новые инновационные способы включения цифровых валют в платежную экосистему. Несмотря на определенные риски, в будущем мы можем стать свидетелями более широкого внедрения цифровых валют в повседневную жизнь.



Искусственный интеллект

В последние годы одним из самых многообещающих технологических достижений является искусственный интеллект (ИИ), меняющий все основные технологические системы мира, включая финансовые рынки, платежные системы, здравоохранение, безопасность и регулирование. Индустрия платежей также переживает значительные изменения, обусловленные быстрым развитием технологий искусственного интеллекта; 70% всех финансовых организаций используют машинное обучение для прогнозирования событий движения денежных средств, тонкой настройки систем кредитного скоринга и выявления мошенничества¹⁸. По мере роста и развития индустрии платежей, компании ищут новые способы сохранения своей конкурентоспособности и возможности предлагать своим клиентам привлекательные и ценные продукты на базе ИИ.

Искусственный интеллект произвел революцию в осуществлении платежей, их обработке и обеспечении их безопасности

Искусственный интеллект может значительно повлиять на платежную индустрию, повысив безопасность, персонализировав клиентский опыт и оптимизировав процессы всех аспектов платежей, от мобильных кошельков до бесконтактных платежей, от выявления мошенничества в реальном времени до персонализации клиентского опыта. В современном мире платежные системы на основе искусственного интеллекта больше не являются чем-то экзотическим, но имеют решающее значение для компаний, стремящихся сохранить свою конкурентоспособность и релевантность в отношении качества клиентского сервиса, так как 92% клиентов ожидают быстрый, бесшовный, безопасный и высококлассный сервис¹⁹. В платежной индустрии ИИ демонстрирует, как технологии коренным образом меняют природу финансовых транзакции и стимулируют инновации.

ИИ оптимизирует процессы, повышает точность и автоматизирует сверку платежей

Инструменты искусственного интеллекта играют ключевую роль в оптимизации обработки платежей, автоматизируя повторяющиеся задачи, сокращая количество ошибок и позволяя игрокам отрасли сосредоточиться на стратегической деятельности. Эти инструменты используют машинное обучение для анализа больших объемов данных о транзакциях и автоматически сверяют данные о транзакциях с соответствующими записями в других финансовых системах. Эта автоматизация включает в себя такие задачи, как ввод и сверка данных, что повышает эффективность работы крупных мерчантов и эквайеров. Это, в свою очередь, позволяет лучше оптимизировать путь клиента, управлять рисками и выявлять новые возможности. В конечном итоге, применение ИИ в платежах повышает скорость и точность клиентских тракций и опыта в целом.

Кроме того, ИИ внесет существенный вклад в выявление мошенничества в платежах

Традиционные методы борьбы с мошенничеством устарели, и именно в данной области применение ИИ может оказать значительное влияние. ИИ способен анализировать огромные объемы данных в реальном времени, выявляя необычные закономерности и потенциально мошеннические действия с помощью сложных передовых алгоритмов машинного обучения и одновременного анализа данных из множества источников. Это не только помогает минимизировать финансовые потери торговых компаний и платежных провайдеров, сохраняя репутацию и доверие клиентов, но и повышает качество клиентского сервиса за счет снижения количества ложных отказов в обслуживании. Компания Brighterion, **компания Mastercard**, и предлагает комплекс технологий ИИ и машинного обучения для финансовых компаний, обрабатывая свыше 150 миллиардов транзакций ежегодно.

Наконец, ИИ позволит добиться невиданной ранее персонализации платежей

ИИ позволяет компаниям создавать персонализированный платежный опыт на основе предпочтений и поведения клиентов. Это включает индивидуальные рекомендации по продуктам, программы лояльности и персональные варианты способов оплаты, повышая в конечном итоге удовлетворенность клиентов. Кроме того, анализ клиентских данных с помощью ИИ позволяет продавцам улучшать предложения, что ведет к росту лояльности и повышает эффективность транзакций.

В заключение следует отметить, что интеграция искусственного интеллекта (ИИ) в индустрию платежей открывает для бизнеса огромные возможности для бизнеса. По мере развития отрасли, инвестирующие в ИИ-технологии компании будут оставаться конкурентоспособными и удовлетворять быстро меняющиеся потребности клиентов. Дальнейшее внедрение ИИ обеспечит рост инноваций в финансовых операциях и улучшение качества обслуживания клиентов. Компании, которые признают трансформационный потенциал искусственного интеллекта в платежах, будут способствовать дальнейшему развитию и успеху отрасли.



3

ОБЗОР РЫНКА
ПЛАТЕЖЕЙ В КАЗАХСТАНЕ

Казахстан прошел большой путь в цифровизации платежей. Страна с населением 20 миллионов человек, высоким уровнем проникновения интернета и мобильной связи, вкупе с высоким уровнем проникновения банковских услуг, является ведущей экономикой в регионе СНГ по уровню использования безналичных платежей. Внедрение финтех-моделей бизнеса в последние два десятилетия значительно изменили конкурентную среду, способствовали росту инноваций и цифровизации платежей в стране. При поддержке регулятора, страна добилась значительного прогресса в индустрии финансовых услуг и развития инфраструктуры цифровых платежей с такими проектами, как пилотный запуск Цифрового Тенге, внедрение Системы мгновенных платежей и переход к открытому банкингу вслед за мировыми тенденциями.

Тем не менее, Казахстану необходимо и далее наращивать долю безналичных платежей до показателей более развитых стран, что создает возможности для игроков рынка финансовых услуг, от банков до финтех-компаний, а также для новых участников рынка. При всем этом, реализация этого потенциала и подготовка Казахстана к будущему платежей потребуют преодоления ряда вызовов, таких как обеспечение непрерывности финансовых услуг, повышение уровня конкуренции, снижение общих затрат платежной системы, обеспечение совместимости (интероперабельности) между различными платежными рельсами и финансовыми инфраструктурами, как трансграничными, так и внутренними, повышение безопасности платежей и др. Это не только повысит финансовую доступность и эффективность рынка, но и поможет стимулировать инновации, снизить риски и улучшить пользовательский опыт. Тем не менее, достижение этой цели потребует совместных усилий всех участников рынка.

Рынок безналичных платежей Казахстана сильно эволюционировал за последнее десятилетие на фоне благоприятной демографической ситуации и открытости к цифровым технологиям

Казахстан, центральноазиатская страна с быстрорастущей экономикой, в последние годы добилась значительного развития своей экосистемы безналичных платежей, особенно после пандемии Covid-19. В соответствии с этой динамикой, общий объем безналичных платежей на рынке в 2022 г. приблизился к 700 трлн тенге, включая денежные переводы, объем которых составил 554 трлн тенге. В рамках этого объема, оборот карточных операций составил 125 трлн тенге, увеличившись на 58% в годовом выражении с 2018 по 2022 гг. Только за прошлый год рост составил 34%.

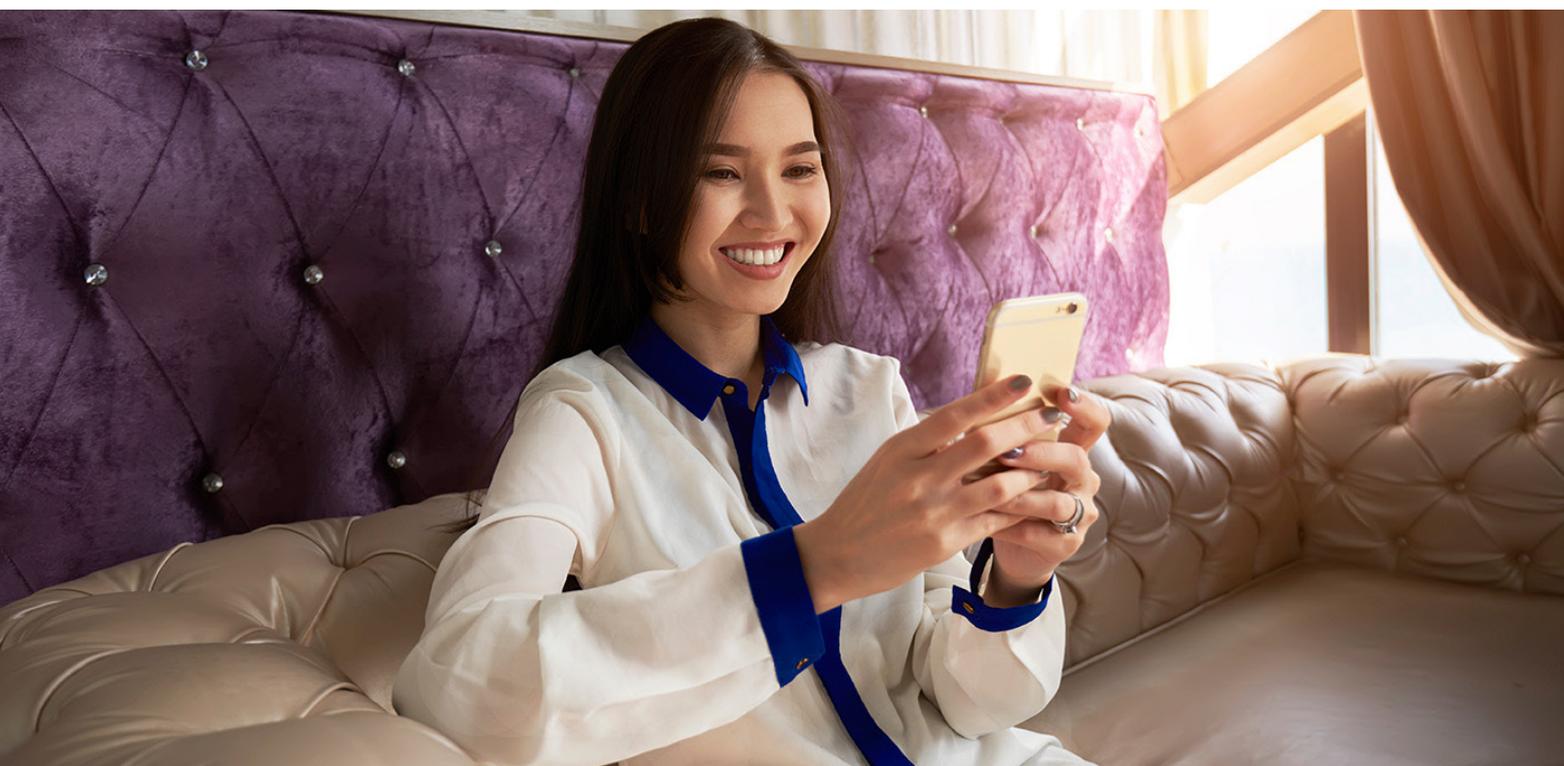
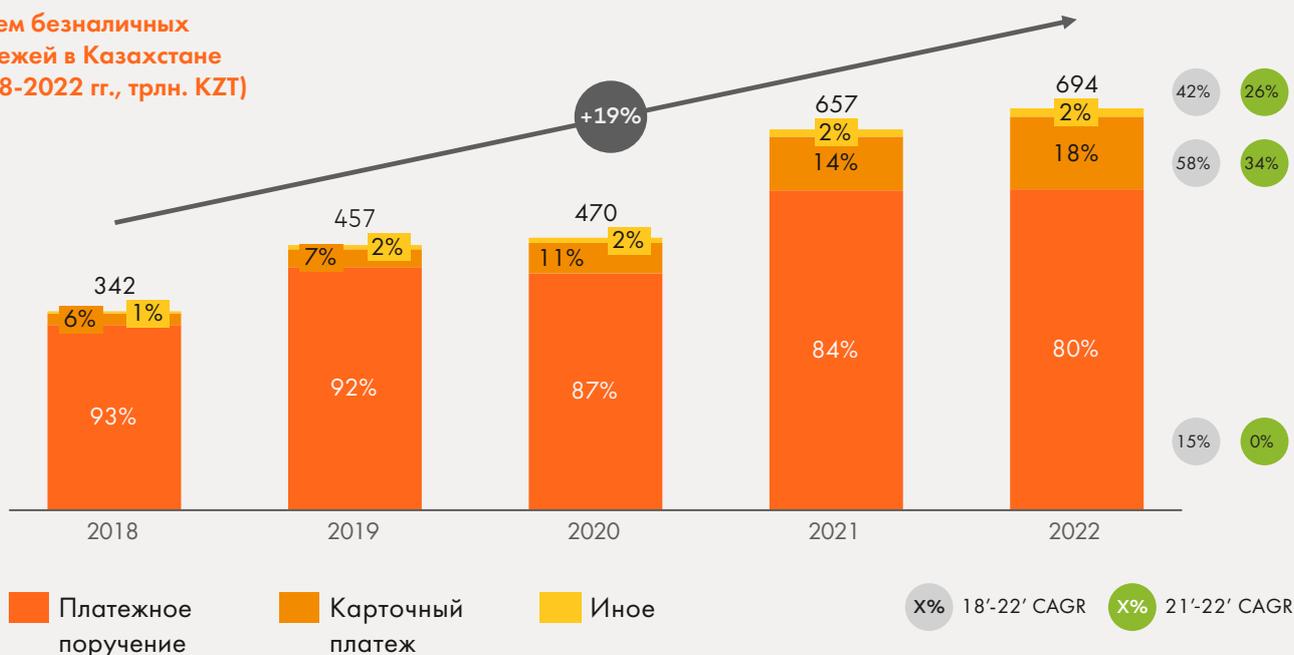


График 9: Динамика безналичных платежей в Казахстане (2018-2022 гг., трлн тенге)

Источник: Национальный Банк Казахстана, Mastercard Advisors Analysis

Объём платежей в Казахстане в 2022 г. составил 700 трлн. тенге, в том числе 554 трлн. тенге денежных переводов и 125 трлн. тенге карточных платежей

Объём безналичных платежей в Казахстане (2018-2022 гг., трлн. KZT)



Примечание: к карточным платежам относятся платежи с использованием платежных карт казахстанских эмитентов на территории и за пределами Казахстана

Основным драйвером этого роста стали транзакции через POS терминалы, т.е. оплата покупок. С 2018 по 2022 гг., количество транзакцийросло на 102% в год и достигло 8,3 млрд, при этом объем таких операций прирастал более чем на 100% в год, составив в 2022 г. 103,8 трлн тенге. Этот впечатляющий рост был обусловлен как ростом транзакций по международным платежным системам, так и внутри межбанковской системы платежных карточек, особенно с 2020 г.

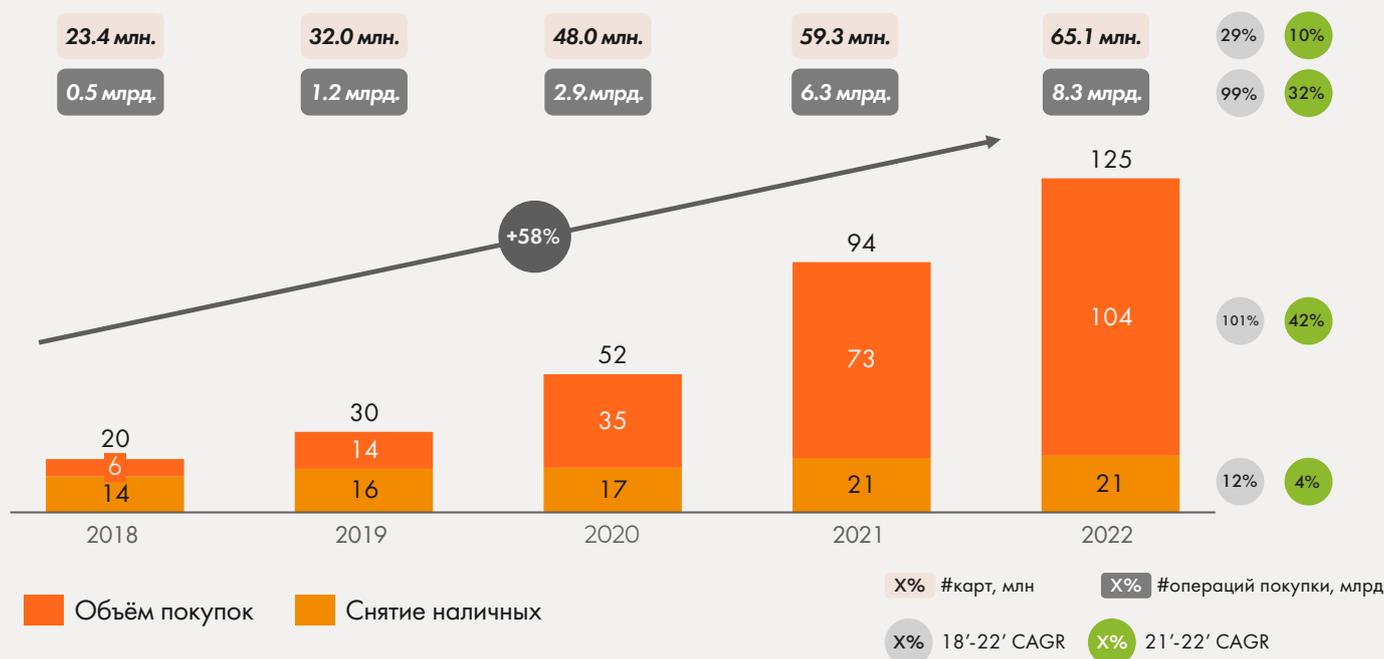
С другой стороны, в период с 2018 по 2022 гг. рост снятия наличных был значительно ниже, как по количеству операций, так и по их объему, на уровне 3% и 12% соответственно. Можно с уверенностью сказать, что тенденция к снижению доли наличных денег после пандемии Covid-19 наблюдается и в Казахстане, о чем свидетельствует снижение количества операций по снятию наличных на 6% и рост объема операций по снятию наличных всего на 4% в период с 2021 по 2022 гг. В соответствии с этими тенденциями, кардинально изменилось соотношение долей безналичных платежей между операциями по снятию наличных и покупкой. Если в 2018 г. платежные операции составляли всего 32% от общего объема, то к 2022 г. этот показатель вырос до 83%.²⁰

График 10: объем наличных денежных средств и карточных платежей (2018-2022 гг., трлн. тенге)

Источник: Национальный Банк РК, анализ Mastercard Advisors

В период с 2018 по 2022 год ежегодный рост объема транзакций по покупкам составил 58 процентов, а рост снятия наличных был минимальным

Объем покупок и снятий наличных по картам (2018-2022 трлн. KZT)



Примечание: Платежи по картам казахстанских эмитентов на территории и за пределами Казахстана

В результате, Казахстан сегодня является ведущей экономикой в регионе СНГ по проникновению безналичных платежей. По данным Всемирного Банка, в 2021 г. 78% взрослого населения старше 15 лет в Казахстане отправляли или получали цифровые платежи. Для сравнения, в Узбекистане этот показатель составляет 42%, в Кыргызстане – 39%, в Таджикистане – 33%. При этом, в Казахстане доля безналичных операций по состоянию на 2022 г. составляет 83%, в Узбекистане – 35%, в Азербайджане – 40%.

Эта трансформация была обусловлена несколькими факторами, в том числе благоприятной демографией, растущей цифровой зрелостью и использованием электронной коммерции, повышением доступности банковских услуг, развитием инфраструктуры, такими как запуск локальных платежных систем и QR-кодов игроками рынка, запуск крупных провайдеров цифровых кошельков, таких как Apple Pay и Google Pay, а также инициативами правительства.

Казахстан обладает значительной долей молодого населения. Из 20 миллионов населения страны, средний возраст населения составляет около 30 лет: по данным Всемирного Банка, около 62% населения страны составляют люди в возрасте от 15 до 64 лет. Это демографическое преимущество сыграло решающую роль в эволюции безналичных платежей. Молодое поколение, как правило, технически лучше подковано и открыто для внедрения цифровых видов оплаты, что облегчает усилия поставщиков электронных средств платежей по завоеванию рынка.

Проникновение интернета в Казахстане, которое на начало 2023 г. составляло 91% от общей численности населения, превысив средний показатель по странам СНГ (около 85%), сыграло ключевую роль в формировании ландшафта безналичных платежей.²¹ Эта растущая цифровая готовность подпитывается растущим проникновением мобильной связи и использованием смартфонов (91% людей в возрасте 15+ имеют мобильные телефоны с доступом в Интернет по состоянию на 2021-22 гг.), даже в отдаленных районах страны, где все больше людей получают доступ к смартфонам и интернету, что делает удобство цифровых платежей еще более привлекательным.

Еще одним существенным драйвером безналичных платежей стал рост электронной коммерции в Казахстане. По мере того, как все больше людей совершают покупки в Интернете, они склонны использовать цифровые способы оплаты для проведения платежей. Эта тенденция еще больше ускорила внедрение безналичных способов оплаты. Согласно данным, опубликованным Бюро национальной статистики РК, на долю электронной коммерции в общем объеме розничной торговли внутри страны, включая маркетплейсы, в 2022 г. приходилось 12,5%. Этот показатель отражает существенный рост и развивающийся ландшафт цифровой коммерции в Казахстане. Тем не менее доля электронной коммерции пока еще далека от реализации своего полного потенциала. Ожидается, что и в будущем рост электронной коммерции продолжит оставаться ключевым катализатором цифровизации платежей.

99 *Казахстан является стратегически важной страной в Центральной Азии для Mastercard с тех пор, как мы начали свою деятельность в этой стране в начале 2000-х годов. Нам было очень интересно наблюдать и вносить свой вклад в быструю эволюцию цифровых платежей и, следовательно, в экономику страны в целом за последнее десятилетие. На сегодняшний день Казахстан является ведущей экономикой в области цифровых платежей в регионе. Тем не менее, мы твердо убеждены, что необходимо предпринять дальнейшие шаги для вывода Казахстана на новый уровень развития. Mastercard продолжит ставить приоритетом развитие Казахстана и работать в сотрудничестве со всеми заинтересованными сторонами для воплощения этого видения в жизнь."*

Ясемин Бедир, президент подразделения по Восточной Европе, Mastercard

График 11: Катализаторы роста безналичных платежей в Казахстане

Источник: Бюро национальной статистики РК, Всемирный банк, МВФ, Statista, анализ Mastercard Advisors

Рост безналичных платежей в Казахстане был обусловлен различными факторами, такими как благоприятная демографическая ситуация, готовность к цифровым технологиям и проникновение банковских услуг



Расширение банковских услуг и рост доступности финансовых счетов (по данным Всемирного банка, доля населения Казахстана, пользующегося банковскими услугами, в 2021 г. составила около 81%, превысив среднемировой показатель в 74%) облегчили физическим и юридическим лицам участие в безналичных операциях. Подобная инклюзивность банковских услуги обеспечила доступ широких масс населения к цифровым способам оплаты, при этом страна по-прежнему отстает от среднего показателя по Европе (89%), поскольку часть сельского населения пока не имеет доступа к банковским счетам.

Инвестиции в цифровую инфраструктуру, включая системы процессинга платежей и безопасные онлайн-платформы, сыграли решающую роль в развитии безналичных платежей. Финансовые организации и технологические компании работают над созданием устойчивой и надежной платежной экосистемы, позволяющей пользователям уверенно совершать цифровые транзакции. Экосистема финансовых услуг в Казахстане состоит из четырех реалити: банковской, финтех, микрофинансирования и сектора телеком. Банковский сектор включает в себя 20+ банков и играет центральную роль в качестве основного источника финансовых услуг и инноваций в стране, значительно изменяя платежную экосистему. Одним из примеров является внедрение Kaspi Bank своей платежной системы по QR коду. QR-платежи являются одним из основных драйверов роста безналичных платежей в стране с 2020 г.

График 12: Уровень цифровизации и платежей - сравнение с другими экономиками Источники:

Источники:

- 1) Euromonitor, анализ Mastercard Advisors
- 2) веб-сайты Национального банка РК, анализ Mastercard Advisors
- 3) Всемирный Банк, анализ Mastercard Advisors
- 4) Национальная платежная корпорация Казахстана, анализ Mastercard Advisors



Сектор финтех охватывает свыше 150 финтех-компаний и является ключевым источником инноваций в таких областях как финансовая грамотность, инвестиции и мобильные кошельки. Супер-приложения играют ключевую роль в развитии страны, предлагая широкий выбор банковских, телекоммуникационных, розничных и других услуг, обеспечивая единый доступ к самым различным сервисам - от кредитов до платежных решений, от выпуска карт до размещения своего онлайн-магазина маркетплейсе и доступа к гос. услугам. Появление супер-приложений еще на один шаг приблизило Казахстан к статусу зрелой цифровой экономики. Тем не менее, наличие независимых экосистем и инфраструктур также привело к проблеме функциональной совместимости, которую необходимо решить, чтобы Казахстан мог сделать следующий большой скачок в платежах, как будет подробно обсуждаться в следующих разделах.

График 13: Экосистема финансовых услуг Казахстана (2023)

Источник: Отчет о рынке финтеха в Казахстане от RISE Research, MOST и Fintech Consult

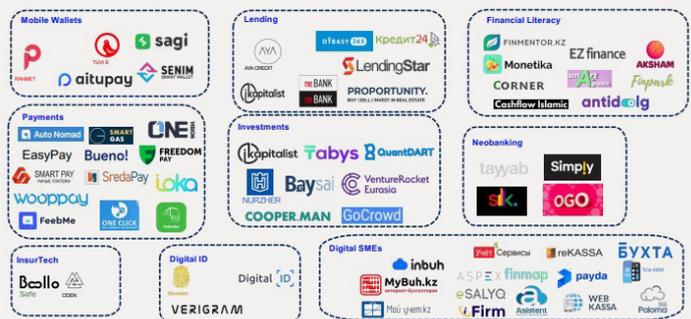
21 БАНК



Движущей силой индустрии финансовых услуг и инноваций в первую очередь являются традиционные банки, которые используют цифровизацию и технологии, чтобы сохранить лидерство на высококонкурентном рынке

Каспи - это суперприложение. Крупнейший провайдер платежных услуг, маркетплейс и финтех-экосистема с крупной долей рынка по каждому из своих ключевых продуктов и услуг (75% всех безналичных транзакций)

150+ ФИНТЕХОВ



Источник: Tech Hub AFC 2020 "The Fintech startups landscape in Kazakhstan"

236 МФО



Сектор микрофинансов за последние 3 года показал значительный рост. Количество микрофинансовых организаций в стране, увеличилось на 20%, а средний размер займа вырос на 30%.

ТЕЛЕКОМЫ И КРУПНЫЕ КОМПАНИИ



Крупные компании в областях телекоммуникаций, платежей, инвестиций и т.д., экспериментирующие с разработкой продуктов, расширяют влияние на финтех индустрию

Интеграция Казахстана в мировую финансовую систему стала еще одним фактором, стимулирующим использование безналичных платежей, особенно для международных транзакций. Партнерские отношения с международными поставщиками платежных услуг и прием основных кредитных и дебетовых карт международных карточных систем упростили для частных лиц и предприятий участие в трансграничной торговле.

Кроме того, правительство Казахстана активно продвигает переход на безналичные платежи. Были реализованы различные инициативы, такие как продвижение безналичных транзакций для государственных услуг и стимулирование бизнеса к приему цифровых платежей. Развитие GovTech в Казахстане сыграло ключевую роль во внедрении цифрового банкинга и безналичных платежей. Казахстанские платформы государственных данных сотрудничают с финансовыми и нефинансовыми институтами для создания целостной экосистемы электронных транзакций, удобных мобильных приложений, онлайн-платформ, защищенных систем цифровой идентификации и продвижения финансовой грамотности. GovTech играет важную роль в модернизации государственных услуг, позволяя гражданам в цифровом виде оплачивать различные гос.услуги. Все эти усилия создали благоприятную среду для дальнейшего цифровых платежей.

Казахстан предпринимает дальнейшие шаги по развитию цифровых платежей в соответствии с мировыми трендами

Национальный Банк Республики Казахстан (НБРК), наблюдая за последними тенденциями индустрии платежей в мире и внутри Казахстана, обозначил стратегическое видение по развитию устойчивой цифровой финансовой экосистемы в стране» для того, чтобы казахстанская экономика смогла преодолеть свои текущие вызовы и подготовиться к будущему финансовых услуг и платежей. В рамках этого видения было предпринято несколько шагов, начиная с создания нормативно-правовой базы для цифровизации платежей и заканчивая созданием критически важных институтов и внедрением новых способов оплаты.

В 2018 году НБРК запустил регуляторную песочницу, в которой банки и другие финансовые учреждения могут тестировать свои новые продукты под надзором НБРК. В 2020 г. были опубликованы два стратегических документа: Стратегическая дорожная карта по финансовым технологиям и инновациям на 2020-2025 гг. и Стратегия развития национальной платежной системы до 2025 г., в которых разъясняются стратегическое видение НБРК. Согласно требованию НБРК, с 2021 г. все внутренние операции по международным платежным картам были переведены на внутренние рельсы. В следующем году была запущена Межбанковская система платежных карточек, инфраструктура, обеспечивающая работу собственной платежной системы. В соответствии с этим развитием была создана Национальная платежная корпорация Казахстана, которая является правопреемницей Казахстанского центра межбанковских расчетов (КЦМР) для управления и развития инфраструктуры национальной платежной системы в качестве операционного плеча НБРК. В ближайшие два года НБРК также планирует развивать фабрику данных, которая станет основой национальной инфраструктуры цифровых платежей. Все эти усилия направлены на модернизацию платежной инфраструктуры в стране и цифровизацию казахстанской экономики.

График 14: Главные законодательные инициативы и регулирование в секторе платежей Казахстана



Национальная платежная корпорация (НПК)

работает над модернизацией платежной инфраструктуры Казахстана для обеспечения безопасного, быстрого, удобного и экономически выгодного движения средств в экономике.



Миссия:

Обеспечить участникам бизнеса безопасное, быстрое, удобное и недорогое движение денежных средств в экономике, независимо от характера платежа или перевода, 24/7/365, а также доступ к инновационным финансовым и технологическим услугам через современную инфраструктуру для всех финансовых институтов Казахстана.



Видение:

Единый национальный оператор цифровой финансовой инфраструктуры и национальной платежной системы Казахстана, создающий, развивающий и поддерживающий современные инфраструктурные сервисы в соответствии с международными стандартами, обеспечивающий лучший клиентский опыт для всех клиентов и интеграцию в глобальную цифровую финансовую экосистему.

Важнейшей составляющей модернизации платежной инфраструктуры стало развитие национальной цифровой финансовой инфраструктуры, трехуровневого плана, охватывающего всю платежную систему. В основе инфраструктуры лежит создание механизмов, обеспечивающих надежность и безопасность всей системы. На основе этой системы построена фабрика данных, состоящая из «механизмов сбора, хранения и обработки всех операционных данных в рамках цифровой финансовой инфраструктуры». Высший уровень состоит из национальной платежной системы, а также инфраструктуры идентификации и обмена.

99 Создание “фундамента” для всех участников рынка обеспечит “цифровой скачок” и развитие конкуренции за счет создания более технологичных, доступных и недорогих финансовых услуг.”

Бинур Жаленов, Председатель правления и член совета директоров Национальной платежной корпорации

По отдельным компонентам плана достигнут значительный прогресс. Важнейшими из них являются внедрение Цифрового тенге, запуск СМП и формирование повестки открытого API.



Цифровой Тенге

Одним из последних нововведений является запуск Цифрового Тенге, цифровой валюты центрального банка, которая будет выпускаться нацбанком Казахстана. Этот проект преследовал несколько широких целей: (i) рост проникновения безналичных платежей, (ii) обеспечение бесперебойного функционирования национальной платежной системы, (iii) повышение эффективности платежей с применением государственных ресурсов и (iv) повышение конкурентоспособности финансовых рынков.

99 “Цифровой тенге” направлен на развитие и модернизацию национальной платежной системы Казахстана для обеспечения стабильного доступа к недорогим, быстрым, удобным и безопасным платежам для каждого гражданина. Внедрение Цифрового Тенге - требование времени. В период пандемии ускорилось развитие небанковских платформ и возросли потенциальные риски влияния частных проектов на монетарный суверенитет страны.”

Айнур Кенжаева, Национальная платежная корпорация

Пилотный проект «Цифровой тенге» стартовал в 2021 г., а в мае НБРК опубликовал консультативный отчет для общественного обсуждения. После обсуждения документа с различными заинтересованными сторонами в 2022 г. состоялось тестирование ЦТ с реальными клиентами и мерчантами. В 2023 г., после консультаций с участниками рынка, в рамках проекта «Цифровой Тенге» рассматривается более широкий набор сценариев использования, включая оптовые транзакции, расчеты по ценным бумагам, инициативы, связанные со стейблкоинами, а также трансграничные и социальные платежи.

Правительство Казахстана разработало трехэтапный план внедрения цифрового тенге. До конца этого года ЦТ будет запущен частично, начиная с гос. платежей. Цель - тестирование интеграции с системами и сервисами/платформами участников рынка для проверки жизнеспособности новых функций и сценариев на платформе ЦТ. Ожидается, что в 2024 г. ЦТ будет поддерживать такие функции, как расширенная программируемость, а смарт-контракты и трансграничную совместимость добавят уже к концу 2025 г.

ЦТ может использоваться в самых разных платежных системах с разными вариантами использования. В сегменте B2B новая CBDC упростит закупки благодаря программируемости и возможности автоматизировать платежи (коммунальные и др.). В B2C функция смарт-контрактов ЦТ позволит подтверждать условия контракта, а функция программируемости позволит собирать налоги у источника, повышая ликвидность гос. сектора. В C2B платежах, помимо возможности своевременного сбора коммунальных платежей, ЦТ поможет обеспечить мгновенные расчеты в повседневных покупках, таких как покупки на традиционных рынках, устраняя необходимость в наличных деньгах. В C2G ЦТ повысит собираемость подоходного налога у источника, как в случае с B2G. Наконец, в G2C платежах ЦТ облегчит лучшее целевое использование социальных выплат.



Внедрение национальной системы мгновенных платежей

В настоящее время членами Системы мгновенных платежей являются десять банков: Eurasian Bank, First Heartland Jusan Bank, Kazpost, Bereke Bank, Bank Freedom Finance Kazakhstan, ForteBank, Altyn Bank, Bank CenterCredit, RBK Bank, Home Credit Bank.

С момента запуска Системы мгновенных платежей в июне 2022 г. объем транзакций превысил 112 млрд.

В рамках приоритетной задачи по обеспечению непрерывности и надежности платежей в Казахстане запущена общенациональная система платежей в режиме реального времени, получившая название Системы мгновенных платежей. Ожидается, что система мгновенных платежей принесет пользу различным заинтересованным сторонам в экономике Казахстана, создаст новые возможности для бизнеса, расширит онлайн-сервисы, усилит конкуренцию на рынке платежей и оптимизирует издержки поставщиков платежных услуг. Для физических лиц система обеспечит мгновенность и простоту платежей, защищенных государственной инфраструктурой. Для бизнеса и государственных учреждений система ускорит и оптимизирует денежные потоки, а также позволит оцифровать наличные платежи на небольшие суммы.

Основные компоненты национальной системы мгновенных платежей планируется ввести в действие до конца 2023 г. Систему планировалось ввести в эксплуатацию в два этапа, в ходе первого из которых физлица смогут осуществлять денежные переводы между собой по номеру телефона. На втором этапе будут поэтапно введены платежи по QR-коду и другие платежные средства. В настоящее время в проекте согласились участвовать десять банков.

99 Мы увидим подъем финансового рынка с момента запуска единой, инклюзивной инфраструктуры мгновенных платежей, а в будущем - еще больше различных платежных сценариев и кейсов."

Асель Марченко, Заместитель Председателя Национальной платежной корпорации.





Платформа открытого API

Создание конкурентной среды в платежном секторе остается приоритетом для страны. Рассматривая безопасный доступ к достоверной информации как важный инструмент для достижения данной цели, НПК в настоящее время развивает открытую банковскую инфраструктуру. В декабре 2022 г. Национальным банком РК и Агентством РК по регулированию и развитию финансового рынка, при участии Агентства по защите и развитию конкуренции была разработана и утверждена Концепция развития открытого банкинга и открытого API в Казахстане на 2023-2025 годы. Так, с начала 2023 г. начата работа по подготовке к реализации инициативы по запуску концепции Open Banking и Open API. Инфраструктура предоставит финансовым учреждениям обезличенные данные о клиентах из других финансовых учреждений, что позволит предоставлять более персонализированные финансовые услуги, улучшать процедуры оценки рисков и повышать конкуренцию между банками.

99 Внедрение открытого банкинга может оказать существенное влияние на платежный рынок Казахстана. В первую очередь это повлияет на выбор вариантов оплаты в связи с доступностью новых платежных сервисов. Во-вторых, это может кардинально улучшить пользовательский опыт в платежах и изменить поведение пользователей, предоставив альтернативу карточным платежам. Такие инновации, как правило, диверсифицируют платежный рынок за счет более удобных, инновационных продуктов.”

Жанар Самаева, Заместитель Председателя Национальной платежной корпорация Казахстана

Инициатива НПК по открытому API может привести к унификации инициатив по открытому API, реализуемых частными компаниями. Крупные финансовые институты уже приступили к реализации инициатив по открытому API. Поскольку речь идет об обмене конфиденциальной личной информацией, крайне важно, чтобы практика открытого банкинга в экономике Казахстана четко регулировалась. Усилия НПК обеспечат всем участникам казахстанской экономики надлежащую основу. Также, банки уже продумывают упрощенные процедуры, чтобы помочь регулятору улучшить инфраструктуру открытого банкинга.

В ноябре 2023 года в Казахстане стартовал пилотный проект по внедрению концепции Open Banking среди ограниченного числа банков и группы клиентов. Данный этап проекта направлен на тестирование обмена информацией о текущих счетах клиентов. Участники проекта прошли централизованную аккредитацию, верификацию и тестирование своих API на соответствие установленным единым стандартам Open API.

НПК определила две ключевые задачи для объединения усилий по открытому банкингу: содействие конкуренции и безопасности. Стремление НПК к развитию конкуренции включает снижение издержек финансовых институтов, обеспечение механизмов равного доступа и сбалансированного цифрового развития. Для обеспечения безопасности всех сторон, НПК стремится разработать надлежащую инфраструктуру доверия, единые стандарты информационной безопасности и платформу для облегчения обмена цифровыми соглашениями (НБРК, 2023).

99 Это не просто инфраструктура, она предназначена для надежного, безопасного и беспрепятственного обмена данными о потребителях между участниками рынка. В основе всего этого лежит созданная нами функция цифрового согласия, усиленная двухфакторной аутентификацией и встроенной биометрией для усиленного уровня безопасности. Мы готовимся к запуску пилотного проекта совместно с ведущими участниками рынка. Эта инициатива предоставит конечным потребителям расширенные возможности агрегации счетов и услуг PFM (управление личными финансами)."
Бинур Жаленов, Председатель правления и член Совета директоров Национальной платежной корпорации Казахстана

Смотря в будущее можно сказать, что потенциал для дальнейшего роста цифровых платежей далеко не исчерпан

Прогресс Казахстана в области цифровых платежей заслуживает внимания, в том числе в сравнении с другими странами региона. Казахстан занимает одно из лидирующих позиций по внедрению безналичных транзакций в регионе, что отражает растущий аппетит к современным финансовым технологиям и меняющийся экономический ландшафт. Тем не менее, если сравнивать Казахстан с более развитыми рынками, ему еще предстоит преодолеть разрыв отставания.

Несмотря на значительный рост рынка безналичных платежей, использование наличных денег по-прежнему широко распространено в определенных платежных потоках в стране, в частности в платежах от потребителя к бизнесу (С2В). Платежи С2В связаны с покупками в магазинах и транзакциями в рамках неформальной или теневой экономики. Чтобы сократить использование наличных денег в этом контексте, крайне важно увеличить охват приема карточных платежей и стимулировать рост игроков на рынке, предлагающих решения акцептации платежей. Расширяя наличие и доступность вариантов оплаты картами, Казахстан сможет снизить зависимость от наличных денег и способствовать развитию безналичной экономики.

Оцифровка денежных потоков в стране, где доминируют наличные, приносит экономике большую пользу. Цифровые платежи снижают теневую активность микро, малых и средних компаний, внося существенный вклад в рост налоговых поступлений. Эта цель может быть достигнута за счет повышения прозрачности оборота бизнеса. Исследование 2019 г. «Эмпирический анализ взаимосвязи между поступлениями от НДС и использованием карт в Турции» показывает, что увеличение платежей по кредитным картам на 1% увеличивает поступления НДС на 1,64%, а увеличение суммы снятия наличных с дебетовой карты на 1% снижает поступление НДС на 1,7%.

Создание четко определенной и адаптивной нормативно-правовой базы необходимо для эффективной поддержки развивающегося ландшафта цифровых платежей

Недавние шаги, предпринятые в Казахстане под руководством НБРК и НПК, как обсуждалось в предыдущих разделах, отражают видение финансового ландшафта страны. Эти инициативы демонстрируют приверженность к созданию надежного и инновационного ландшафта цифровых платежей в соответствии с глобальными трендами и экономической эволюцией. В этой связи особо важны следующие шаги, которые определяют будущее цифровых платежей в Казахстане.

Эти шаги должны обеспечить баланс между стимулированием инноваций и защитой прав потребителей. Кроме того, стимулирование малого и среднего бизнеса (МСБ) к внедрению цифровых способов оплаты приведет к росту эффективности и конкурентоспособности. Государственная поддержка и стимулирование МСБ в этой связи могут стать движущей силой роста.

В этом контексте примечательно, что правительство Казахстана сформулировало комплексный план, направленный на борьбу с теневой экономикой до 2025 г. Основной целью этого плана, является доведение участия МСБ в ВВП страны с конкретным целевым показателем в 37,5%. В целом, существует комплекс системных мер, направленных на борьбу с теневой экономикой в стране и, следовательно, на совершенствование налогового и таможенного администрирования, эффективную конкуренцию и бюджетное распределение, а также защиту населения от нелегального бизнеса.

Еще один ключевой аспект роста цифровых платежей лежит в сфере электронной коммерции и международных транзакций

Как упоминалось ранее, данные Бюро национальной статистики РК показывают, что в 2022 г. на электронную коммерцию пришлось 12,5% от общего объема розничной торговли в стране, включая маркетплейсы, опережая по данному показателю большинство стран региона. Однако важно отметить, что доля электронной коммерции в ритейле в Казахстане пока еще ниже, чем в Европейском Союзе (17,6%).

Наряду с электронной коммерцией, важно учитывать то, что потенциал цифровых платежей простирается далеко за пределы внутренних границ. Упрощение трансграничных операций через цифровые каналы может преобразить международную торговлю и значительно усилить экономическую интеграцию. Для раскрытия всей полноты потенциала цифровых платежей Казахстана в международных транзакциях важно решить проблемы, связанные с высокой стоимостью и временными задержками трансграничных переводов, с которыми сталкиваются физлица, а также сложностью процессов для компаний.

Еще одна область, в которой очевидны болевые точки при трансграничных платежах - это денежные переводы. Большая часть денежных переводов Казахстана осуществляется соседними странами. Это открывает прекрасную возможность для Казахстана и соседних с ним стран для расширения экономического сотрудничества и глобального взаимодействия. Для реализации этого потенциала, Казахстану крайне важно укреплять партнерские отношения не только с соседними странами, но и с международными финансовыми институтами. Совместные усилия в данном направлении помогут создать бесшовную трансграничную платежную экосистему, приносящую пользу и людям, и бизнесу.

Следующий большой скачок в развитии платежной экосистемы Казахстана потребует от участников рынка согласованных действий

Принятие инноваций и создание надежной экосистемы, обеспечивающей совместимость между различными платежными системами, останется императивом для Казахстана. Примечательно, что, по данным RBR, Казахстан имеет самую высокую долю кредитных переводов в общем объеме платежей по сравнению с Европой благодаря быстрому распространению QR-платежей крупнейшими банками. Кроме того, с 2019 по 2021 гг. в Казахстане наблюдался трехзначный рост кредитных переводов. Этот значительный рост сыграл существенную роль в общем расширении безналичных платежей. Тем не менее, как упоминалось в предыдущих разделах, тот факт, что крупные игроки построили свои собственные инфраструктуры, привел к созданию очень больших, но закрытых экосистем, препятствующих функциональной совместимости (интероперабельности).

По мере того, как рынок продолжает развиваться, и потребители одновременно взаимодействуют сразу с несколькими финансовыми учреждениями, включая как финтех, так и традиционные банки, и привыкают пользоваться несколькими цифровыми кошельками, важность интероперабельности становится еще более значимой с точки зрения клиентского сервиса.

Участники рынка будут вынуждены обеспечить клиентам бесшовный доступ к своим деньгам и управлению ими на нескольких платформах и сервисах. С этой целью заинтересованные стороны отрасли, включая финансовые учреждения, поставщиков платежных услуг и регулирующие органы, должны сотрудничать для создания стандартизированных протоколов и инфраструктур. Это не только облегчит бесперебойность транзакций между различными системами, но и сыграет решающую роль в обеспечении унифицированного и клиент ориентированного платежного опыта во все более взаимосвязанной финансовой среде.

Еще одной сферой, требующей тесного сотрудничества, является безопасность и сохранность платежей. По мере того, как цифровые платежи продолжают расти, меры кибербезопасности становятся все более важными. Согласно отчету Mastercard Consumer Payments Insights за 2022 г., 20% потребителей в Казахстане выразили обеспокоенность по поводу онлайн-мошенничества, сигнализируя о необходимости соблюдения правил конфиденциальности данных и кибербезопасности. Формирование и поддержание доверия к цифровым платежным системам является обязательным условием, и для этого необходимо повышать финансовую грамотность и просвещать бизнес и население о преимуществах и ответственном использовании цифровых платежей.

“С развитием цифровых и платежных технологий, растут и риски мошенничества и кибератаки. Ключевыми задачами каждого участника рынка, реализующего и оказывающего услуги, являются обеспечение защиты и безопасности финансовых операций клиентов. Международные стандарты, национальные требования, в том числе те, которые постоянно модернизируются и обновляются, для минимизации рисков и финансовых угроз очень важны. Следует уделять особое внимание кибербезопасности, повышению квалификации в этой области, обмену опытом.”

Александра Юн, управляющий директор по платежным системам, Национальная платежная корпорация Казахстана

Учитывая значительный объем безналичных транзакций, особенно по QR-коду, крайне важно, чтобы заинтересованные стороны рынка, включая финансовые компании, поставщиков платежных услуг и регуляторов, сотрудничали над стандартизированными протоколами кибербезопасности, которые включают шифрование, многофакторную аутентификацию и мониторинг в реальном времени. В связи с этим НБРК выступил с рядом инициатив, таких как биометрическая верификация и централизованная платформа обмена данными AML/FT для эффективного выявления и предотвращения мошенничества, а также сохранности данных граждан.

Также, решающей является интеграция кибербезопасности в процессы инноваций. Новые способы и технологии оплаты должны проходить тщательную оценку безопасности для выявления и устранения уязвимостей до запуска. Искусственный интеллект (ИИ) станет одним из факторов достижения такого уровня безопасности. ИИ играет важнейшую роль в усилении кибербезопасности в финансовом секторе, особенно в условиях стремительного развития платежных технологий.

Параллельно с этими мерами поощрение финансовой грамотности и просвещение населения о преимуществах и ответственном использовании цифровых платежей поможет клиентам принимать обоснованные решения и снижать риски.

4

БУДУЩЕЕ ПЛАТЕЖЕЙ И ВЫВОДЫ ДЛЯ КАЗАХСТАНА

К концу десятилетия мы станем свидетелями внедрения инноваций, которые изменят торговлю и заложат основы «экономики будущего». Mastercard выделяет девять нарождающихся тенденций в мире в рамках трех широких тем: переосмысление денег (reimagining money), умный опыт (intelligent experiences) и экологичность (sustainable features). На наш взгляд, такие темы, как токенизация, программируемые платежи, универсальные кошельки, платежи без границ, повсеместный акцепт и т.д., актуальны в краткосрочной и среднесрочной перспективе для рынка платежей Казахстана.

График 15: Зарождающиеся тренды рынка платежей следующего десятилетия²³

Источник: Будущее платежей, Mastercard Trends

ПЕРЕОСМЫСЛЕНИЕ ДЕНЕГ

- 1 Мир токенов**
Понятие денег будут включать в себя токенизированные активы и другие новые формы ценности
- 2 Программируемые платежи**
Комплексные, программируемые коммерческие платежи будут автоматизированы для ускорения торговliсspeed commerce.
- 3 Универсальные кошельки**
Next-gen e-wallets Эл. кошельки нового поколения будут включать управление личными данными, активами, платежами и т.д.

УМНЫЙ ОПЫТ

- 4 Объединенные финансы**
Наши активы будут доступны в любой среде.
- 5 Платежи без границ**
Платежи преодолеют текущие страновые и цифровые границы.
- 6 Повсеместный акцепт**
Точки контактов с клиентами следующего поколения откроют для них новые способы оплаты.

ESG

- 7 Инклюзивные кредиты**
Новые виды финансирования расширят возможности для небанкеризованного населения.
- 8 Осознанное потребление**
Клиенты будут все больше выбирать компании, которые соответствуют их ценностям.
- 9 Важность доверия**
Доверие станет главным фактором дифференциации компаний.



Переосмысление денег

Токенизированный мир

В токенизированном мире практически любой предмет может быть представлен в виде дискретного цифрового актива. Как результат, новые виды активов начнут использоваться в качестве платежных инструментов, меняя наше представление о том, что такое частная собственность и обеспечивая гораздо большую финансовую гибкость. Токены могут значительно изменить рынок платежей, позволяя беспрепятственно и безопасно обменивать альтернативные валюты, физические активы, персональные данные и даже права собственности и поведенческие данные. Благодаря «дроблению», использование токенов в будущем позволит коллективно владеть долями дорогих физических предметов, таких как дома или произведения искусства, которые ранее были неделимы и не могли находиться в долевом владении.

Наше восприятие ценности, и того, что мы используем в качестве платежного средства будет меняться по мере того, как распространение токенизации начнет охватывать все большее количество реальных активов в следующих пяти лет. Результатом этого будет более широкий выбор вариантов оплаты для потребителей и возможности для создания бизнес-моделей для банков, цифровых игроков и мерчантов.

Органы государственной политики Казахстана предприняли ряд шагов, которые окажут **положительное влияние на развитие токенизации**.

Так, принятие **Закона о цифровых активах в Казахстане** в начале 2023 г. определило сферу применения цифровых активов, обозначило регуляторов и назначило Международный финансовый центр «Астана» в качестве лицензирующего органа для бирж цифровых активов.

Подобные инициативы прокладывают дорогу для разработчиков цифровых активов, приближая наступление эры токенизации в Казахстане.

Программируемые платежи

Программируемые платежные решения

предлагают привлекательную возможность повышения операционной эффективности и улучшения качества. Эти решения могут объединять бизнес-события через API и использовать ИИ и смарт-контракты для упрощения сложных платежей с участием нескольких получателей. Кроме того, их можно использовать для выполнения межмашинных взаимодействий, автоматизируя обмен между подключенными устройствами.

Коммерческие варианты использования

включают в себя платежи в цепочке поставок, роялти и т.д. В логистике, например, автоматизированные платежи поставщикам инициируются только, когда на площадке сенсор подтверждает завершение отгрузки. На маркетплейсах, создатели контента могут получать роялти в реальном времени с настройкой по каналу (мобильный, приложение или физически). Такие возможности позволяют организациям эффективнее управлять ликвидностью, временем и затратами, связанными с внутренней обработкой. Правительства также изучают возможность добавления программируемости в саму валюту с помощью CBDC.

Вероятно, что уже к 2030 г. программируемые платежи превратятся из нишевого сценария в отраслевой стандарт. Внедрение сообщений и других дополнительных сервисов, таких как кибербезопасность и KYC, приведет к появлению более умных и удобных способов оплаты. Конечным результатом таких инноваций, может стать существенное сокращение операционных расходов на обработку и сверку платежей, повышение скорости и качества клиентского сервиса.

Программируемые платежи будут постепенно внедряться на рынке Казахстана с принятием **цифрового тенге**.

НБРК рассматривает добавление функции программируемости в Цифровой Тенге, что повысит **скорость и частоту регулярных платежей**, снизит проблему нерегулярности денежных поступлений и управления ликвидностью.

Уже в 2023г. пройдет пилотное исследование с участниками рынка по внедрению смарт-контрактов **автоматического налогового вычета** на товары, приобретаемые в торговых точках у отдельных категорий мерчантов. Похожие эксперименты по внедрению смарт-контрактов продолжатся по мере развития платформы Цифрового Тенге.²⁴

Универсальные кошельки

Несмотря на то, что потребность в упрощенном и бесшовном пользовательском опыте очевидна, использование кошельков сегодня часто носит фрагментарный характер. Потребителям часто требуется несколько кошельков для проведения одной транзакции или доступа к услугам, включая физические или цифровые кошельки, паспорт и банковские приложения. Встраивание отдельных функций кошельков в интернет-браузеры, IoT-устройства и криптокошельки лишь усложняет опыт пользователя из-за сложности процедур.

По мере преодоления этих препятствий с помощью инноваций, цифровые кошельки превратятся в единый центр управления широким спектром услуг и активностей. Новшества будут включать в себя улучшенные методы авторизации любых учетных данных, не ограничиваясь платежами. В будущем, кошельки будут играть важную роль в нашей все более цифровой жизни. Кошелек будущего позволит подтверждать личность, управлять данными, получать персональную финансовую аналитику, станет «пультом дистанционного управления шоппингом», позволяя персонализировать опыт. Все это возможно благодаря цифровизации экономики, где кошельки станут неотъемлемой частью нашей жизни, консолидируя карты, цифровую идентификацию, ключи от дома, пропуск в офис, пароли, водительские права и т.д.

Учитывая уровень конкуренции и действия регуляторов, маловероятно, что будет один доминирующий провайдер кошельков. Банки и цифровые игроки будут конкурировать и развиваться, повышая пользу и безотказность сервисов, что и является в конечном итоге главным обещанием разработчиков универсального кошелька: бесшовное управления всеми аспектами нашей жизни из одного места.

По мере распространения цифровых кошельков и появления все новых платежных средств, в Казахстане может возникнуть потребность в едином универсальном кошельке.

Внедрение цифрового тенге - еще один шаг в сторону раскрытия всей полноты потенциала универсальных кошельков.

По мере перехода граждан Казахстана на цифровой тенге, их предпочтения будут смещаться в сторону использования цифровых кошельков с максимальным набором функций и возможностей и спрос на такие кошельки будет постоянно расти.



Умный опыт или Intelligent Experiences

Объединённые финансы

Объединённые финансы - это общий термин, используемый для описания технических возможностей связывания воедино наших активов в различных средах, включая цифровые, физические или виртуальные пространства, для обеспечения универсального доступа к платежным средствам и другим финансовым предложениям. Эта возможность стала доступной благодаря открытому банкингу и возможности потребителей контролировать свои данные. Позволяя нефинансовым компаниям интегрировать в свои приложения финансовые продукты и сервисы, открытый банкинг станет играть ключевую роль в обеспечении бесшовного финансового опыта в любом цифровом контексте.

Потенциал объединённых финансов только начинает раскрываться. По мере дальнейшего развития электронной коммерции, прямой и мгновенный доступ к финансовым услугам позволит потребителям осуществлять банковские операции и платежи из любого места, используя любой доступный канал. Банки выиграют от этого за счет новых стратегических партнерств, а мерчанты смогут улучшить клиентский сервис, предлагая новые варианты финансирования своих товаров и услуг.

Переход к открытым финансам в Казахстане возглавляет НПК. Стратегия НПК по построению Национальной Инфраструктуры Цифровых Платежей включает в себя открытую API-платформу. Объединив усилия частных компаний, НПК разработает инфраструктуру и правила для надлежащего функционирования практик открытого банкинга и объединённых финансов. По мере дальнейшего распространения подобных практик, качество цифровых банковских услуг будет расти, повышая уровень финансового достатка граждан.

Платежи без границ

Вызовы глобализации сохраняются и ограничения на платежные операции в настоящее время существуют в рамках двух типов границ: географических и цифровых. Географические границы, как правило, привязаны к конкретным юрисдикциям, что приводит к препятствиям при отправке трансграничных платежей и проблемам для банков и коммерческих организаций в отношении скорости, затрат и рисков расчетов. С другой стороны, цифровые границы вокруг маркетплейсов, платформ и закрытых экосистем (таких как Apple App Store и Facebook, которые контролируют доступ пользователей к контенту и услугам), возникают из-за отсутствия платежной совместимости между различными цифровыми экосистемами.

Географические границы: потребность в трансграничных платежах растет. Сегодня средства проходят через множество посредников и организаций, повышая издержки и сроки обработки по сравнению с внутренними платежами. Ликвидность, курсы обмена и взаиморасчеты - все это занимает время и повышает издержки.

G20 создала дорожную карту создания быстрых, прозрачных и экономичных трансграничных платежей. Реализация уже идет, но отсутствие согласия в обмене сообщениями и данными, регулирование и другие аспекты замедлили процесс. В ближайшей перспективе это приведет к формированию очагов совместимых географий (пример: государства Юго-Восточных Азии АСЕАН), без глобальной интеграции.

Цифровые границы: гигантские цифровые платформы со встроенными платежами (супер-приложения) не совместимы друг с другом. (пользователи Alipay не могут отправлять деньги пользователям Meta) И хотя пользователи этого требуют, стремление операторов контролировать данные, мешает интеграции.

Несмотря на препятствия, частные и государственные компании ищут решения по совместимости платежных сервисов. «Платежи без границ» должны решить эту проблему, обеспечить свободный доступ и трансформировать практики бизнеса. От реализации такого амбициозного сценария в будущем выиграют все участники.

Две силы могут помочь создать улучшенный трансграничный опыт: спрос потребителей и действия регуляторов. Потребители и компании требуют, чтобы платежи проходили мгновенно и выбирают тех, кто может это предложить. Такие финтехи как Wise, Revolut и другие, решают именно эту проблему.

Пользователи также хотят доступа к платежам в любом приложении, что может привести к созданию новых директив по управлению личными данными пользователей и новым системам глобальных мгновенных платежей, соединяющих закрытые экосистемы. Регуляторы сегодня давят на цифровые экосистемы, заставляя их обеспечивать платежи. В ноябре 2022 г. был принят Закон ЕС о Цифровых Рынках (DMA), еще один шаг к снятию ограничений на проведения платежей на текущих платформах.

Сегодня отдельные страны, наоборот, требуют локализации данных и перевода платежей на локальные рельсы, но уже очень скоро мы можем увидеть, как под давлением пользователей (требующих единого глобального доступа) и регуляторов (оказывающих давление на цифровые экосистемы) трансграничная платежная совместимость в итоге будет обеспечена.

Инициатива «платежи без границ» наиболее актуальна для Казахстана и напрямую повлияет как на географические, так и на цифровые границы. Цифровой Тенге, Национальная Система Мгновенных Платежей и другие инициативы в будущем обеспечат интеграцию всего региона Центральной Азии. На фоне текущего доминирования на рынке закрытых экосистем суперприложений и цифровых кошельков, такие инициативы, как унифицированные QR-коды, СМП и установление стандартов и правил для отрасли, будут способствовать устранению цифровых границ.

Повсеместный акцепт

За последние два года процесс покупок стал значительно удобнее: мерчанты внедрили QR-коды и оплату по телефону, правительства создали национальные платежные системы, а банки предлагают платить со счета и в рассрочку в POS. И все же отдельные проблемы сохраняются: мерчантам все еще нужна помощь с сертификацией, требуется наличие физического устройства для приема платежей и остаются трудности с интеграцией. Между тем, потребители все больше ожидают повышенной гибкости в том, как, чем и когда они платят.

Для решения этих проблем, мерчанты, телекомы и финтех игроки работают над решениями повсеместного акцептирования платежей. Технологии 5G, облачные вычисления, новые устройства ввода и точки взаимодействия с пользователем, устраняют потребность в физической точке продаж. Любое мобильное устройство теперь может служить коммерческой платформой, устраняя очереди на кассе, облегчая платежи голосовыми командами, биометрией и носимыми устройствами. Эти решения также упрощают создание сети акцепта, сокращая время на сертификацию устройств, и интегрируя широкий спектр услуг в точке продаж.

Следующее поколение решений будет обладать еще более выдающимся функционалом. В будущем покупатели и продавцы смогут удаленно общаться в физическом магазине. Продавец заранее сможет идентифицировать покупателя и предложить персонализированный сервис. Покупатель сможет легко вступить в программу лояльности, получать вознаграждение и оплачивать им покупки, получать цифровую карту и платить, используя различные активы и токены, как в торговой точке, так и через удаленные цифровые каналы.

Ситуация с акцептованием платежей на рынке Казахстана улучшается по мере того, как цифровые кошельки проникают в неохваченные банковскими услугами сегменты экономики, а новые технологии, такие как платежи по QR-коду, предлагают альтернативы для продавцов.

Правительство Казахстана активно развивает сеть приема платежей за счет комплексной модернизации платежной инфраструктуры. Одним из таких нововведений правительства является разработка единой системы QR-платежей, которая полностью устранил трения в QR-платежах.

Новые и более экономичные решения, такие как Tap-on-phone, помогут малым торговым предприятиям осуществлять цифровые платежи. В целом, перспективы безналичных расчетов постоянно улучшаются.



Функции устойчивого развития

Инклюзивное кредитование

Распространенность инклюзивного кредитования будет расти под воздействием провайдеров новых технологий, предлагающих финансовые услуги лицам со недостаточной кредитной историей, тем, кто не проходит стандартные процедуры одобрения или не имеет доступа к банковским услугам. В то время как многочисленные инициативы ранее были направлены на улучшение доступа к кредитам, появление таких технологий, как токенизация, открытый банкинг и новые возможности акцептования платежей, значительно поменяют ситуацию.

Для потребителей, улучшение доступности кредитования потребует создания платежных продуктов, которые эффективно удовлетворяют широкий спектр потребностей в транзакциях, широко доступных точек доступа, а также эффективных усилий по повышению осведомленности и финансовой грамотности. Заглядывая в будущее, генеративный ИИ может предложить инновационные решения в финансовом образовании, такие как виртуальные финансовые консультанты, бесшовно интегрируемые в банковское приложение.

Финансовые организации могут повысить свою инклюзивность, используя альтернативные показатели скоринга при оценке кредитоспособности отдельных групп населения. Ряд моделей кредитного скоринга на основе искусственного интеллекта теперь учитывают такие альтернативные источники данных, как общий доход, кредитная история, транзакции, стаж работы и даже Google Analytics. Эти новые скоринговые модели в будущем помогут МСБ и людям без доступа к классическим банковским услугам, получать доступ к кредитованию.

Движение к инклюзивному кредитованию в Казахстане сосредоточено не на инновационных решениях кредитного скоринга, а на повышении уровня финансовой грамотности в стране. НБРК возглавил трехлетнюю инициативу «**Национальная программа повышения финансовой грамотности населения (2016 – 2018 гг.)**», для повышения финансовой грамотности, улучшение защиты потребителей и инвесторов, а также финансовой стабильности (ОЭСР, 2019г.)

В рамках проекта, НБРК и ОЭСР разработали национальную стратегию финансового образования, инициатив для молодежи и финансовой грамотности для мигрантов (OECD, 2019г.). Сегодня, несмотря на отставание от стран **ОЭСР, Казахстан занимает третье место по финансовой грамотности в СНГ (OECD, 2021г.)**.

По мере того, как финансовая грамотность распространяется среди всего населения, ближайшим следующим шагом для Казахстана станет внедрение новых технологий для обеспечения большей доступности кредитования.

Ответственное потребление

По мере роста проникновения интернета и расширения доступа к информации, все большее число потребителей отходят от таких традиционных соображений, как цена. Молодое поколение все чаще учитывает факторы экологичности, социального влияния и качества управления (ESG), (справедливая торговля, продукты без химикатов). Это стремление к более ответственному потреблению принесет пользу тем компаниям, кто соответствует этим принципам и использует местное сырье и производство.

Две технологии становятся движущей силой ответственного потребления:

QR-коды и RFID-метки. Эти инструменты помогают потребителям получить мгновенный доступ к генеалогии производства покупаемых продуктов, узнать место производства, наличие зеленых сертификатов и другую информацию. Генеалогические технологии и практики ответственного потребления усиливают друг друга, делая бренды более социально и экологически ответственными.

В Казахстане, инициативу ответственного потребления продвигает государство, в то время как частный сектор отстает. Чтобы трансформировать зависимость национальной экономики от углеводородов, **правительство Казахстана взяло на себя обязательство стать углеродно-нейтральной экономикой к 2060 г.**

Долгосрочная цель реализуется на практике благодаря сотрудничеству с международными организациями по развитию, такими как **Организация Объединенных Наций**, а также изменениям в законодательстве, которые стимулируют частный сектор к внедрению устойчивых практик.

Влияние этих инициатив на личное потребление с точки зрения **социально и экологически устойчивого использования продуктов** и бизнеса проявит себя в долгосрочной перспективе.



Доверие как основа

По мере распространения безналичных платежей, цифровых кошельков и новых финансовых сервисов, под воздействием открытого банкинга и искусственного интеллекта появляется также и больше новых видов мошенничества и краж личных данных. По мере роста числа участников рынков финансовых услуг, персональные данные все чаще переходят из рук в руки. Это приводит к росту числа уязвимостей в финансовой системе и создает противоречие между безопасностью платежей

с одной стороны и их мгновенностью с другой.

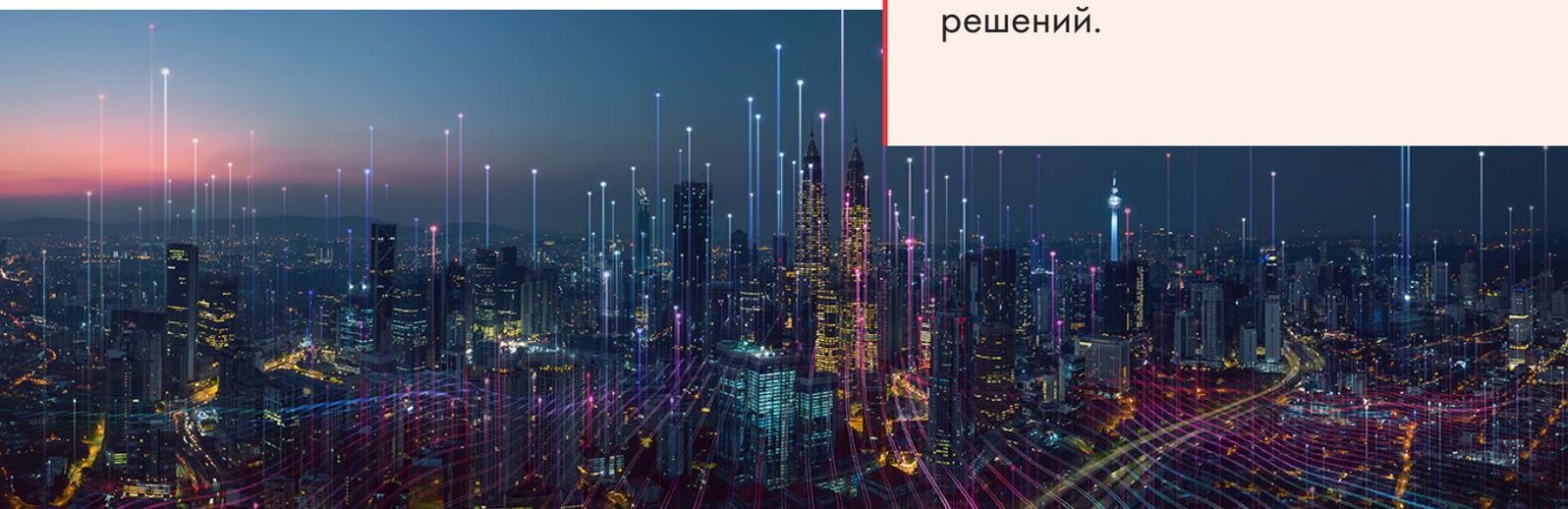
Кроме того, по мере того, как архитектуры данных становятся все более защищенными, хакеры и другие злоумышленники создают все более изощренные способы получения персональных данных.

Следовательно, развитие технологий ведет к необходимости создания эффективных средств идентификации и новых механизмов доверия. Embedded trust (дословно: «встроенное доверие») это концепция применения анонимизации данных, шифрования и токенизации для защиты данных и их доступности авторизованным сторонам. Таким образом вопрос безопасности не будет вставать на пути прогресса в отраслевых инновациях.

Доверие является важной составляющей видения НПК в отношении будущего национальной цифровой финансовой инфраструктуры.

НПК выделяет биометрическую идентификацию, облачные электронные подписи, управление одобрением и e-КҮС в качестве четырех компонентов своей инфраструктуры идентификации.

Внедрив такие механизмы доверия в национальную платежную инфраструктуру, НПК надеется повысить уровень системного доверия в целом, без необходимости со стороны частных компаний нести на себе расходы по созданию собственных прорывных решений.



5

ВЫВОДЫ

Мировая индустрия платежей в последнее время переживает этап стремительного развития. Пандемия значительно изменила предпочтения потребителей: они больше тратят онлайн, используя безналичные платежи. Тренд на отказ от наличных поднял спрос не только на карты, но и более инновационные решения - кошельки и криптовалюты. Этот тренд привел к удвоению объема безналичных платежей с \$625 млрд в 2018 г. до \$1,157 млрд в 2022 г.

Параллельно с ростом спроса на безналичные платежи развиваются и цифровые платежные системы: кошельки, мгновенные платежи, открытый банкинг, цифровые валюты, искусственный интеллект и т.д. Цифровые кошельки выиграли от растущего спроса на маркетплейсы и электронную коммерцию, а мгновенные платежи сделали транзакции P2P, B2P и P2G быстрыми и безопасными. Растет интерес людей к цифровым валютам, как к альтернативе фиатным деньгам и сбережениям, и ЦБ отреагировали на это внедрением CBDC. Все эти изменения происходят на фоне роста спроса на банковские услуги под воздействием программ открытого банкинга и искусственного интеллекта.

Многие из этих тенденций наблюдаются и в Казахстане, ведущей экономике региона по уровню готовности к технологиям цифровых платежей и степени проникновения банковских услуг. Тем не менее, стране еще предстоит раскрыть свой потенциал для достижения уровня зрелости развитых экономик. Это потребует преодоления ряда неэффективностей и вызовов рынка, таких как ограниченный выбор и низкая конкуренция в платежах, высокая стоимость платежной инфраструктуры, слабая совместимость экосистем и т.д.

Институты государственной политики Казахстана, а именно НБРК, и, в особенности НПК, возглавили усилия по решению этих вызовов и недостатков. Долгосрочный план трансформации национальной экономики заключается в создании Национальной Цифровой Финансовой Инфраструктуры – трехуровневой системы платежей, которая обеспечит скорый запуск и доступность в Казахстане самых современных платежных средств.

По мере того, как политики работают над удовлетворением запросов потребителей, продавцов и других заинтересованных сторон, сами эти запросы продолжают эволюционировать. Например, развивающиеся цифровые экономики стремятся снизить зависимость от наличных денег, а зрелые цифровые экономики, опережая их, вообще отходят от традиционной концепции денег в пользу новых и более технологически сложных платежных средств, таких как токены. Аналогичным образом, зрелые цифровые экономики движутся в сторону программируемых платежей, где необходимость в участии человека полностью устранена. Наконец, по мере роста использования кошельков в развивающихся цифровых экономиках, ожидается, что в будущем, такие кошельки будут универсальны и вездесущи.

Все эти инновации могут быть резюмированы как переход от традиционного цифрового опыта к более интеллектуальному. Ожидается, что будущее платежей приведет к слиянию различных классов активов, и управляться они будут совместно, а географические и цифровые границы при проведении платежей перестанут существовать. Также, в будущем сам факт приема платежей перестанет быть проблемой как для продавцов, так и для их покупателей.

В этих нововведениях прослеживаются разнонаправленные тенденции к социальной ответственности с одной стороны и гарантируемости платежей с другой. Например, по мере диверсификации средств осуществления платежей и новых возможностей использования кредитных платежей, возникает потребность в разработке альтернативных методов кредитной аллокации. Схожим образом, по мере устранения ограничений на варианты и способы совершения покупок и платежей, покупатели начинают ставить на первое место принципы морали, этики, социальной ответственности и устойчивости. Все эти стремительные инновации в платежах и сервисной модальности, вкуче с принципами устойчивого развития, привели к необходимости решения фундаментальной проблемы доверия. Будущее платежей, несомненно, будет построено на принципиально новых и усовершенствованных системах, основанных на доверии.

Казахстан продемонстрировал высокую гибкость в адаптации к этим темам и отражению их в нормативно-правовой базе для развития будущих инноваций в платежах. Три главных элемента нового регулирования – цифровой тенге, мгновенные платежи и открытый банкинг - являются мощным фактором устранения наличных денег как основного платежного средства и трений в текущей экосистеме платежей. По мере того, как Казахстан обновляет свою платежную инфраструктуру, следующим шагом станет внедрение самых передовых платежных технологий, таких как токенизация, программируемые платежи и платежи без границ.

Что означают эти тенденции, инновации и ожидания для различных заинтересованных сторон? Такие тенденции, как постепенное исключение наличных денег из оборота, снижают ограничения в ликвидности и повышают благосостояние всех заинтересованных сторон за счет улучшения прозрачности и собираемости налогов для государства. Кроме того, широкое внедрение новых цифровых способов оплаты, таких как цифровые кошельки и цифровые валюты, позволит диверсифицировать способы оплаты и повысить безопасность платежей. Ожидается также повышение качества финансовых услуг, поскольку практики открытого банкинга и искусственный интеллект создают новые возможности для улучшения и персонализации клиентского сервиса.

В случае с Казахстаном такие инновации и политика в первую очередь будут способствовать расширению доступа к финансовым услугам. Разрыв между сельской и городской местностью в доступе к финансовым услугам, который в настоящее время обеспечивается усилиями частных компаний, может полностью исчезнуть по мере распространения технологий и перехода потребителей на цифровые платежные механизмы. Кроме того, эти инновации обладают потенциалом повышения конкуренции на рынке платежей за счет снижения операционных расходов, обеспечения доступности платежной инфраструктуры для более широкой базы финансовых организаций и активного поощрения финансовых инноваций с помощью государственных стимулов и программ.

Платежные инновации также обладают потенциалом к устранению трений в экономике Казахстана. Например, внедрение QR-платежей и мобильных решений акцептования платежей, таких как tap-on-phone, снизит потребность в POS-устройствах, стоимость которых растет. Это, в свою очередь, снизит барьер для продавцов в получении экономически выгодного способа безналичного приема.

Однако, все эти улучшения в благосостоянии потребителей и мерчантов не являются гарантированными. Они будут реализованы только если правительства и органы государственной политики обеспечат надлежащую нормативно-правовую базу для стимулирования конкуренции, максимального внедрения и создания надежной финансовой инфраструктуры. Расширение доступа к финансовым услугам и базовым активам будет лейтмотивом многих решений государственных органов регулирования.

Следующий большой скачок в развитии платежной экосистемы Казахстана потребует совместных усилий участников рынка. По мере расширения доступа к финансовым услугам и роста счетов населения в различных организациях, в финансовой системе появляется все больше источников трений. Множество вопросов, начиная от функциональной совместимости и заканчивая кибербезопасностью и стандартизацией, могут быть решены только при сотрудничестве всех участников рынка. Финансовые учреждения должны стремиться к сотрудничеству для разработки более совершенных платформ обмена информацией и гарантий безопасности в соответствии с видением регулятора. Регулятор, в свою очередь, должен обеспечить защищенность от финансовых, цифровых и любых других рисков как банкам, так и их клиентам.

Акцептование: платежный термин, описывает возможность или частоту, с которой способ оплаты может использоваться в определенных условиях. Например, если большинство продавцов в какой-либо стране принимают платежи по картам, то в этой стране уровень акцептования карт высок.

Борьба с отмыванием денег (AML): обычно относится к набору законов и нормативных актов против отмывания денег и финансирования терроризма.

Интерфейс прикладного программирования (API): инструмент, позволяющий одной системе получать доступ к данным или функциям другой системы.

Искусственный интеллект (Artificial intelligence): направление компьютерной науки, которое разрабатывает алгоритмы для выполнения человеческих задач, таких как распознавание речи или визуальных образов, перевод и так далее.

Азиатско-Тихоокеанский регион (APAC): страны Тихого Океана, включая Азию и Океанию.

Ассоциация государств Юго-Восточной Азии (АСЕАН): межправительственная организация стран Юго-Восточной Азии.

Покупай сейчас, плати позже (BNPL): тип оплаты, который позволяет потребителям покупать и использовать продукт сейчас, а платить за него в будущем (в рассрочку).

Цифровая валюта центрального банка (CBDC): цифровая валюта центральных банков.

Closed loop (замкнутый контур): термин для описания системы, функции которой не могут быть использованы вне этой системы. Например, если приложение разрешает платежи только для учетных записей в этом приложении, а не для учетных записей за пределами этого приложения, то эта система является системой с замкнутым контуром.

Содружество Независимых Государств (СНГ): группа стран, состоящая из стран, ранее входивших в состав Советского Союза.

Кумулятивный средний темп роста (КСТР / CAGR): для переменной, отслеживаемой с течением времени, средняя скорость, с которой такая переменная росла между двумя конечными точками.

Цифровые валюты: валюты, которые являются нефизическими, в отличие от фиатных валют, которые имеют физическую форму, такие как банкноты и монеты.

Цифровой платеж: любой платеж, который не включает физические платежные инструменты на момент оплаты, например оплата платежной картой в POS-терминале.

Цифровые кошельки: инструмент, в котором хранятся деньги или другие платежные инструменты, позволяющий осуществлять платежи с использованием хранимых платежных инструментов.

Государственные технологии (GovTech): термин описывает использование современных технологий (напр., цифровых платежей) для облегчения государственных процессов.

Валовой внутренний продукт (ВВП): общая стоимость всех товаров и услуг страны за год.

«Группа двадцати» (G20): межправительственная организация, целью которой является работа над глобальными проблемами. **Интероперабельность (Функциональная совместимость)** - термин, который описывает в контексте платежей возможность платить в одной системе, а распорядиться платежом в другой.

Акционерное общество (АО): компания, принадлежащая своим инвесторам, где доля владения определяется количеством акций инвестора.

Казахстанский тенге (KZT): Национальная валюта Казахстана.

Знай своего клиента (KYC): Набор процедур и правил, которые помогают учреждениям получать адекватную информацию о своих клиентах.

Латинская Америка (LATAM): регион стран Латинской Америки

MDR (merchant discount rate): в контексте платежей по карте, комиссия, выплачиваемая мерчантом банку за обработку платежа

Ближний Восток и Африка (MEA): регион стран Ближнего Востока и Африки.

Управление экономического сотрудничества и развития (ОЭСР): межправительственное учреждение, целью которого является содействие экономическому развитию во всем мире.

Платежные рельсы: термин, описывающий инициатора и получателя платежа.
Список платежных рельсов выглядит следующим образом:

C2C/A2A/P2P: Транзакции между потребителями (т.н. одноранговые или со счета на счет) включают в себя некоммерческие платежи между физическими лицами (также и коммерческие, однако нежелательно, так как является уклонением от налогов)

C2B: Транзакции между потребителем и бизнесом, включая платежи за товары и услуги.

C2G: Транзакции между потребителем и правительством: налоги, штрафы или другие гос. платежи.

B2C: Транзакции между бизнесом и потребителем включают выплату заработной платы, бонусов и другие связанные с этим платежи.

B2B: Транзакции между предприятиями, включая платежи за товары или услуги, которые предоставляются между предприятиями, бизнес-кредиты и другие транзакции между предприятиями.

B2G: Транзакции между бизнесом и государством: налоги, сборы или другие гос. платежи.

G2C: Транзакции между государством и потребителем, включая выплаты пособий, зарплату, возврат налогов и другие виды платежей.

G2B: Транзакции между государством и бизнесом, включая в налоговые вычеты, субсидии, платежи за закупки и аналогичные виды сделок.

G2G: Межправительственные транзакции, включая любые переводы средств между гос. органами.

Поставщик платежных услуг (PSP): В контексте платежа, сторона (не являющаяся плательщиком или получателем), которая вносит свой вклад в исполнение платежа.

Pos-терминал (POS): Терминал, с помощью которого продавцы принимают платежи по картам.

Процессинг: в контексте платежей, исполнение платежных поручений с момента их инициирования до поступления платежа на счет получателя.

Быстродействующий (QR) код: двумерный матричный штрих-код, несущий информацию.

Радиочастотная идентификация (RFID): технология радиочастотной идентификации.

Платежи в режиме реального времени (RTP): способ мгновенных расчетов при оплате

Регулятивная песочница: инструмент тестирования новых продуктов, услуги ил правила до того, как они будут распространены на все рынки.

Расчеты: платежный термин, означает зачисление средств в результате платежного поручения.

Малые и средние предприятия (МСП): Предприятия, с численностью персонала или выручки ниже определенного порога.

Суперприложение: термин, описывающий приложение, предлагающий расширенный набор услуг, например финансовые услуги, доступ к торговым площадкам и т. д.

Перевод: термин, описывающий процесс, начиная с инициирования платежного поручения и заканчивая фактическим переводом средств.

Токенизация: 1) процесс анонимизации конфиденциальных данных 2) процесс использования объекта, не являющегося регулярным платежным инструментом в качестве средства платежа.

Доллар США (USD): Национальная валюта Соединенных Штатов Америки.

Пользовательский опыт (UX): Чувства и/или поведение человека при работе с продуктом.

Налог на добавленную стоимость (НДС): Налог на добавленную стоимость, т.е. на повышение стоимости, товара или услуги в процессе производства/оказания.

- ¹ Отчет о глобальных платежах за 2022 год, Worldpay от FIS
- ² Global New Payments Index by Mastercard, 2021
- ³ Global New Payments Index by Mastercard, Europe Report, May 2022
- ⁴ The Global Payments Report 2022, Worldpay from FIS
- ⁵ Digital Wallets - Accelerating to a Cashless Society, Juniper Research
- ⁶ The Global Payments Report 2022, Worldpay from FIS
- ⁷ Digital Payments and the New Opportunity to Increase Savings, Commonwealth
- ⁸ The Global Findex Database 2021, The World Bank
- ⁹ Mapping Loyalty in Uncertain Times, TruRating
- ¹⁰ Why the Digital Wallet Wars Matter, Forrester
- ¹¹ Identification Development Global Dataset, The World Bank
- ¹² It's Prime Time for Real-Time 2023, ACI and Global Data
- ¹³ Global Real-Time Payment Trends and Case Studies, Mastercard® Market Trends
- ¹⁴ Open Banking Impact Report, 2023
- ¹⁵ GPay Perspective: Open Banking System Design, 2021
- ¹⁶ Open Banking Market Research Report, 2022 – Juniper Research
- ¹⁷ Crypto Concepts and Use Cases, Mastercard® Market Trends
- ¹⁸ Using AI Intelligently: Smart ways to use Artificial Intelligence in Payments, The Payments Association's Guide to AI
- ¹⁹ Article by Beth Shulkin, Total Retail, Modern Consumers Demand Fast and Secure Digital Experiences
- ²⁰ Statistics of Payment Cards, National Bank of Kazakhstan
- ²¹ Share of Population Using the Internet, Statista
- ²² International Telecommunication Union (ITU)
- ²³ Future of Payments, Mastercard® Market Trends
- ²⁴ Status Report on the Implementation of The National Digital Currency in the Republic of Kazakhstan, NBRK



Если у вас есть дополнительные вопросы,
свяжитесь с нами напрямую по телефону
assel.abdrakhmanova@mastercard.com

