



ФУЭТЕ

финансовые услуги · электронные технологии

Цифровой мир: меню на все вкусы

Эффективные
платёжные сервисы:
МИССИЯ ВЫПОЛНИМА



Завоевать место в
цифровом кошельке
клиента

Чаевые безналично:
новый сервис Mastercard,
iPay.ua, "Сушия"

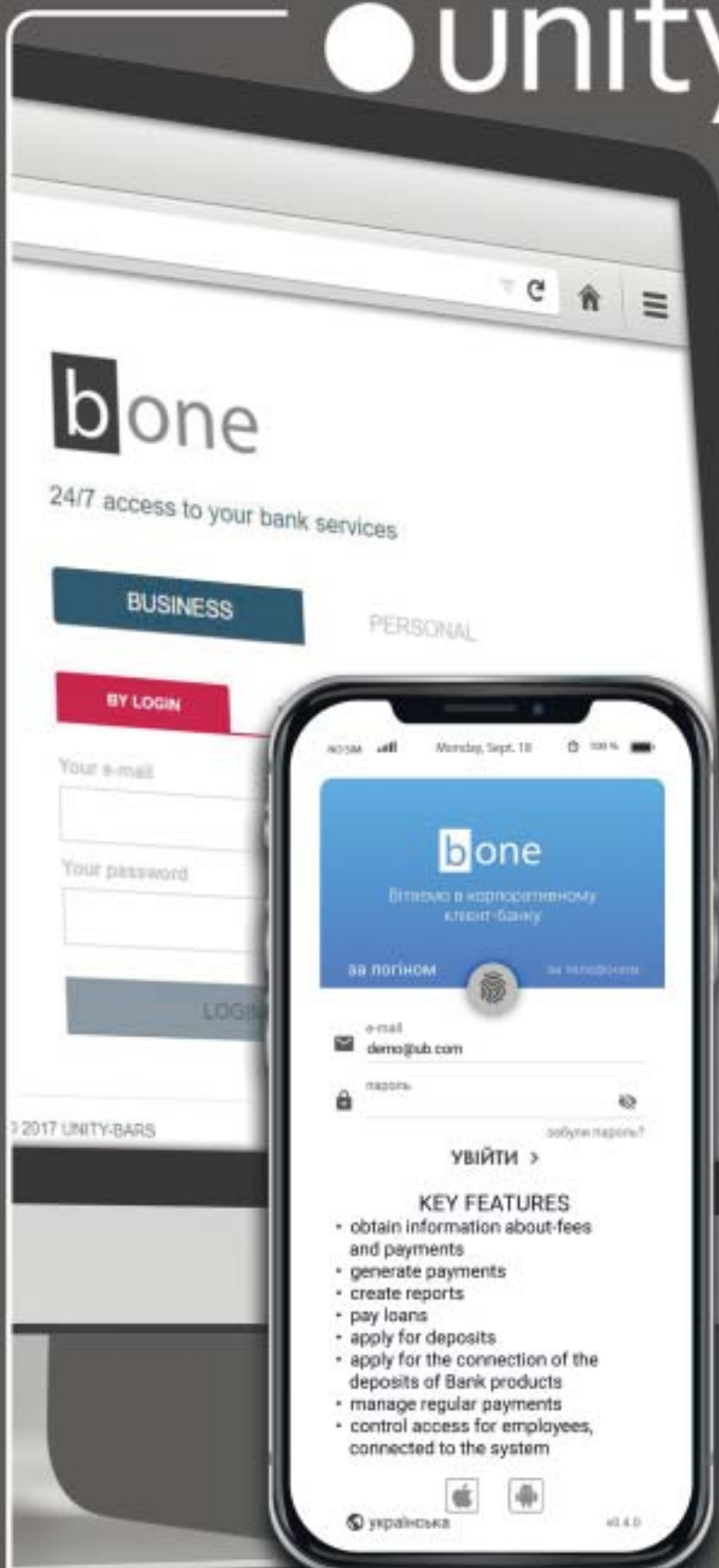
Financial Services & Electronic Technologies Magazine



www.fuete.info



unitybars



ОЩАДБАНК

МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА

business
internet
banking

Forward
Bank

personal
internet
banking

УКРАЇНСЬКИЙ
БАНК
РЕКОНСТРУКЦІЇ
ТА РОЗВИТКУ

business
personal
internet
banking

UNITY-BARS is a leading Ukrainian company specializing in the implementation of efficient and up-to-date software for banks and financial sector

СОДЕРЖАНИЕ

Финансовые услуги и электронные технологии - легкость, гибкость, красота



Эффективные платежные сервисы:
миссия выполнима

6

■ РЫНКИ, СТАТИСТИКА

Рынок платёжных карт Украины:
итоги 2018 года

2

■ ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Эффективные платежные сервисы:
миссия выполнима

6

Интервью с Ольгой Долженко, главой правления
ЧАО "Банк Семейный"

Из стран Европы в Украину: международные
переводы с карты на карту

8

Оплата с чаевыми

10

Mastercard, Сушия и iPay.ua запустили
сервис оплаты чаевых без наличных.

■ МОБИЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ

Завоевать первое место в цифровом кошельке клиента

14

Хроника событий от журнала ФУЭТЕ

■ FINTECH

Диджитализация, внедрение инноваций, DevOps

18

Конференция Dynatrace Perform 2019

■ КАЛЕНДАРЬ СОБЫТИЙ

Календарь событий: апрель - октябрь 2019

20



Оплата с чаевыми

10



Диджитализация, внедрение инноваций, DevOps18



Рынок платёжных карт Украины: итоги 2018 года

Как сообщает Национальный банк Украины, положительные тенденции на рынке платёжных карт сохранились в 2018 году.

По состоянию на 1 января 2019 года общее количество эмитированных украинскими банками платёжных карт в обращении составило 59,4 млн шт. Из них 62,2% были активными картами (по которым была совершена хотя бы одна расходная транзакция за последние 3 месяца). Количество активных карт за 2018 год выросло на 6,0% и на начало 2019 года составило свыше 36,9 млн шт. (табл. 1).

За 2018 год число бесконтактных карт увеличилось на 44,3%, составив на 01.01.2019 г. почти 4,0 млн шт. Таким образом, каждая девятая активная карта была бесконтактной.

В начале 2019 года наблюдалось следующее распределение активных платёжных карт по типам носителя информации:

- 82,25% - карты с магнитной полосой (их количество за прошлый год выросло на 11,7% и составило почти 30 392 тыс. шт.);

- 17,11% - карты с магнитной полосой и чипом (их число за год уменьшилось на 14,6% до 6 323 тыс. шт., из которых более 3 946 тыс. - бесконтактные карты);
- 0,59% - виртуальные карты (снижение за год на 2,7% до 219 тыс. шт.);
- 0,04% - карты с чипом (снижение за год на 33,3% до 16 тыс. шт., и все они бесконтактные).

Как отмечает НБУ, несмотря на значительное количество карт с магнитной полосой, всё большую популярность приобретают сервисы бесконтактной оплаты с использованием смартфонов и других устройств, поддерживающих технологию NFC. Сервисы токенизации дают возможность использовать реквизиты платёжных карт, в том числе карт исключительно с магнитной полосой, для бесконтактных расчётов по этой технологии.

Таблица 1. Платёжные карты, эмитированные украинскими банками, и инфраструктура их обслуживания

Дата	Количество активных платёжных карт* тыс. шт.	банковских устройств самообслуживания				торгово- сервисных предприятий	платёжных терминалов		
		общее	банкоматов	депозитных банкоматов	ПКТС		общее	торговых	банковских
01.01.2015	33 042	36 596	н.д.	н.д.	н.д.	123 505	203 810	178 875	24 935
01.04.2016	30 838	33 334	н.д.	н.д.	н.д.	131 264	194 478	174 293	20 185
01.07.2017	32 389	33 783	н.д.	н.д.	н.д.	145 538	219 241	199 796	19 445
01.10.2018	34 858	37 003	18 586	1 363	17 054	173 756	251 681	232 063	19 618
01.01.2019	36 949**	36 585	18 381	1 589	16 615	208 661***	297 266	278 992****	18 273*****

* по которым за последние три месяца была осуществлена хотя бы одна расходная операция

** из них 3962 - бесконтактные карты

*** из них 4 351 - магазины электронной коммерции

**** из них 221 455 - бесконтактные торговые терминалы

***** из них 1204 - бесконтактные банковские терминалы

Источник: НБУ

В разрезе карточных платёжных систем количество активных карт на 1 января 2019 года составило:

- Mastercard - 25 965 тыс. шт. (почти 70,3% от общего количества активных карт);
- Visa - 10 521 тыс. шт. (почти 28,5%);
- НПС "ПРОСТІР" - 459 тыс. шт. (1,2%);
- других - 4 тыс. шт. (0,01%).

Количество держателей платёжных карт на начало 2019 года составило 42,3 млн лиц (из них почти 41,5 млн физических лиц и свыше 0,8 млн юридических лиц). Таким образом, количество активных карт на одного держателя в среднем составило почти 0,9 шт.

Использование карт

Всего в 2018 году держатели платёжных карт украинских банков осуществили 3 915 млн операций, что на 26,7% больше, чем в 2017 году. Объём этих операций увеличился по сравнению с 2017 годом на 35,4% и составил почти 2 877 млрд грн.

По сравнению с 2017 годом количество безналичных операций, совершённых за 2018 год, выросло почти на 33,0% и составило 3073 млн, а их объём увеличился на 55,4% и составил свыше 1297 млрд грн.

Доля безналичных расчётов в общем объёме операций с использованием платёжных карт, эмитированных украинскими банками, по итогам 2018 года достигла 45,1% (рис. 1). Это на 5,8 процентного пункта (п. п.) больше по сравнению с результатами 2017 года (39,3%). В НБУ этот положительный тренд объясняют стабильным повышением спроса украинцев на безналичные операции и популяризацией инновационных финансовых сервисов. Напомним, что проектом "Cashless economy" определён целевой показатель в размере 55% до конца 2020 года.

Доля безналичных расчётов в общем количестве операций с использованием платёжных карт выросла на 3,7 процентного пункта - с 74,8% в 2017 году до 78,5% в 2018 году (рис. 2).

В 2018 году наблюдалось следующее распределение безналичных операций с использованием платёжных карт по количеству (рис. 3):

- 51,2% - расчёты в торговой сети (1572,9 млн операций);
- 38,1% - операции в сети Интернет (1171,0 млн операций);
- 8,8% - P2P-переводы с карты на карту (269,9 млн операций);
- 1,9% - операции в устройствах самообслуживания - банкоматы, ПТКС (59,1 млн операций).

Рис. 1. Рост объемов операций с использованием платёжных карт, эмитированных украинскими банками, 2013-2018

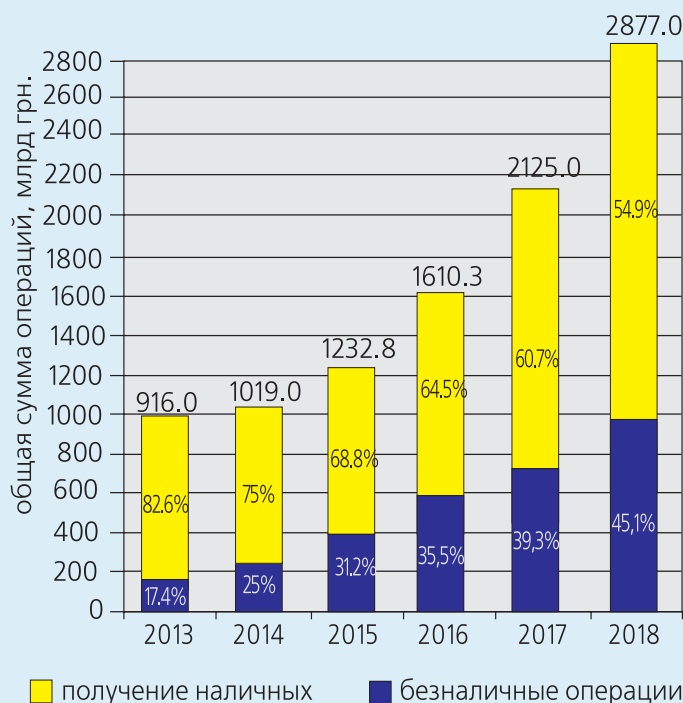


Рис. 2. Рост количества операций с использованием платёжных карт, эмитированных украинскими банками, 2013-2018

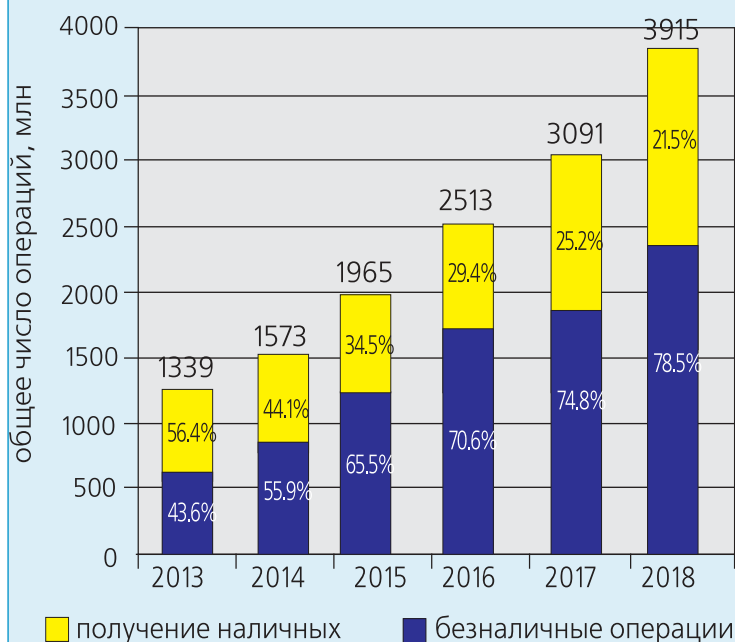
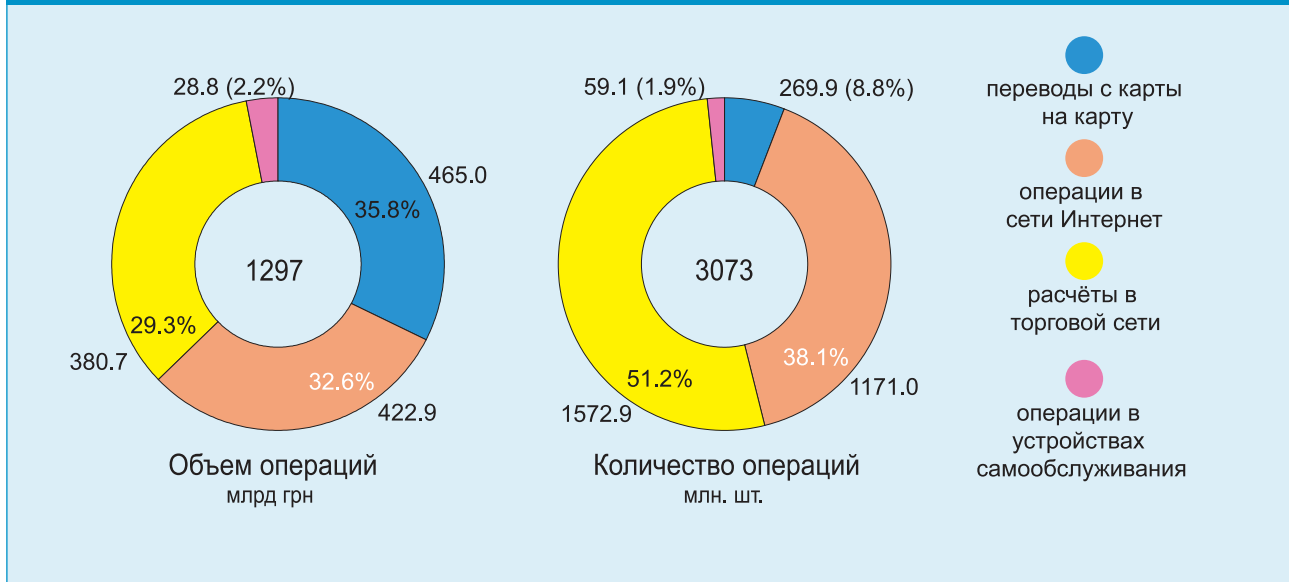


Рис. 3. Распределение количества безналичных операций, совершённых в 2018 году с использованием платёжных карт, эмитированных украинскими банками



Таким образом, более половины безналичных операций были совершены в торговой сети.

Общий объем безналичных операций с использованием платежных карт в 2018 году распределился так:

- 35,8% - P2P-переводы с карты на карту (465,0 млрд грн);
- 32,6% - операции в сети Интернет (422,9 млрд грн);
- 29,3% - платежи в торговой сети (380,7 млрд грн);
- 2,2% - операции в устройствах самообслуживания (банкоматы, ПТКС) - 28,8 млрд грн.

В 2018 году наблюдался значительный рост объёма P2P-переводов с карты на карту. По сравнению с 2017 этот объем увеличился вдвое - с 220 млрд грн до 465 млрд грн (доля таких операций выросла на 9,5 п. п. и составила 35,8% от общего объема безналичных операций). Вместе с тем доля расчетов платежными карточками в торговой сети снизилась на 2,6 п. п. (с 31,9% до 29,3%).

Сейчас Национальный банк Украины изучает эти изменения в структуре безналичных операций и их возможное влияние на конъюнктуру платежного рынка и продолжает расширять показатели статистической отчетности по платежным картам.

Платежная инфраструктура

В 2018 году продолжалось расширение платежной инфраструктуры для проведения без-

наличных операций (табл. 1). За 2018 год сеть торговых платежных терминалов выросла на 20,2% и на 1 января 2019 года превысила 279 тыс. шт.¹

Также на протяжении всего прошлого года росло число бесконтактных платежных торговых терминалов. Среди прочего этому способствовала популяризация таких инновационных сервисов, как Apple Pay и Google Pay, которые начали свою работу в Украине. Сейчас 79,4% торговых POS-терминалов в Украине обеспечивают возможность осуществления бесконтактной оплаты (по состоянию на 1 января 2018 - 70,2%).

Показатель соотношения количества платёжных терминалов к численности постоянного населения Украины вырос за прошлый год на 18,7% и на конец 2018 года составил 7,1 тыс. шт. на 1 млн населения. Одновременно наблюдаются неравномерное распределение терминальной сети на территории Украины и недостаточные темпы её развития. Доминируют Киев, Днепропетровская и Харьковская области. Наименьшее количество платежных устройств прослеживается на западе страны, а также в Луганской и Донецкой областях.

Количество предприятий торговли и сферы услуг, которые предоставляют клиентам возможность совершать безналичные расчёты с

¹ Количество торговых платежных терминалов включает данные АО "УКР-ПОШТА", которые были представлены Национальному банку в рамках пилотного проекта предоставления отчетности (начиная с отчетности за 1 квартал 2019 года, указанные данные будут подаваться в соответствии с требованиями Правил организации статистической отчетности утвержденных постановлением Правления НБУ № 120 от 13 ноября 2018 года.

Таблица 2. Топ 25 украинских банков – эмитентов платежных карт, 01.01.2019 г.

Название банка	Количество активных платежных карт* тыс. шт.	банковских устройств самообслуживания				платежных терминалов		
		общее	банкоматов	депозитных банкоматов	ПКТС	общее	торговых	банковских
ПриватБанк	20,423,677	19,940	7,144	137	12,659	174,075	170,538	3,537
Ощадбанк	6,147,250	6,354	3,118	58	3,178	51,243	45,177	6,066
Райффайзен Банк Аваль	2,284,058	2,825	1,987	420	418	27,998	25,185	2,813
АЛЬФА-БАНК	2,074,660	909	596	313	0	5,593	5,125	468
УКРСИББАНК	1,050,407	1,254	1,013	134	107	5,351	4,542	809
ПУМБ	802,618	701	685	16	0	4,011	3,622	389
А-БАНК	555,710	0	0	0	0	247	0	247
УНИВЕРСАЛ БАНК	551,270	35	7	28	0	38	0	38
УКРГАЗБАНК	425,789	695	649	46	0	1,480	1,052	428
ОТП Банк	412,625	138	24	114	0	329	133	196
Укрэксимбанк	333,004	645	599	34	12	2,996	2,819	177
Банк Пивденный	264,764	295	270	0	25	4,052	3,825	227
Креди Агриколь Банк	216,274	309	309	0	0	216	0	216
КРЕДОБАНК	161,716	378	274	0	104	184	24	160
БАНК ВОСТОК	139,037	44	30	1	13	2,764	2,692	72
БАНК КРЕДИТ ДНЕПР	123,113	170	116	1	53	153	14	139
Укрсоцбанк	93,130	5	5	0	0	1,994	1,777	217
СБЕРБАНК	84,595	228	137	91	0	4,845	4,621	224
Идея Банк	81,599	26	25	1	0	120	0	120
МЕГАБАНК	77,369	157	130	0	27	183	68	115
ТАСКОМБАНК	76,109	111	21	90	0	1,593	1,410	183
ИНДУСТРИАЛБАНК	76,089	183	178	5	0	76	1	75
МТБ БАНК	58,187	150	146	4	0	916	816	100
Полтава-банк	51,384	78	78	0	0	105	6	99
КОМИНВЕСТБАНК	41,250	55	40	0	15	45	0	45

*по которым за последние три месяца была осуществлена хотя бы одна расходная операция

Источник: НБУ

помощью платёжных карт, за год выросло почти на 34,9 тыс. ед. (на 20,1% в сравнении с 2017 годом) и на 1 января 2019 года составило почти 208,7 тыс. ед. (табл. 1).

В то же время среднее число банкоматов за год почти не изменилось.

Среди банков по количеству платежных карт и инфраструктуре их обслуживания по состоянию на 1 января 2019 года лидерами оставались ПриватБанк (55,3% от общего количества активных платёжных карт), Ощадбанк (16,6%) и Райффайзен Банк Аваль (6,2%).

В табл. 2 приведены показатели двадцати пяти украинских банков - эмитентов платёжных карт, на долю которых в конце 2018 года в сум-

ме приходилось свыше 99% общей эмиссии активных карт в Украине.

По состоянию на 1 января 2019 года в Украине работали 73 банка - участника карточных платёжных систем, что на 4 банка меньше, чем на 01.10.2018 г.



Эффективные платежные сервисы:

FlashPay МИССИЯ ВЫПОЛНИМА



Интервью с Ольгой Долженко,
главой правления
ЧАО "Банк Фамильный"

банковских платежных систем и в целом постоянно входит в ТОП 5 платежных систем Украины.

Наибольшая ценность, которую ВПС FlashPay предоставляет своим участникам, – это API сбора платежей физических лиц в пользу обширного спектра поставщиков услуг с валидацией этих платежей – более 4 тыс. таких поставщиков.

Какие тенденции отмечаются сегодня на рынке денежных переводов Украины?

Рынок денежных переводов Украины на сегодняшний день высоко конкурентный и еще сильно фрагментирован. Карта fintech-компаний, составленная недавно Ukrainian Association of Fintech and Innovation Companies, ярко подтверждает это.

Глобально рынок делится на операторов переводов, инициированных наличными, и cashless-операторов. Стабильные перетоки в cashless наблюдаются, однако рынок переводов наличными все еще сильно поддерживается финансовыми операциями частных предпринимателей и фактором "теневой экономики" Украины. Емкость рынка переводов также увеличивают "средние чеки" платежей за ЖКХ и телекоммуникационные сервисы.

Из позитивных моментов мы сейчас наблюдаем повышенное внимание со стороны банков к развитию дистанционных каналов платежей – своих собственных систем интернет-банкинга и мобильного банкинга в части качественного наполнения этих систем сервисами регулярных платежей – предоставление более полного "покрытия" в том числе в регионах, оптимизация тарифов, повышение удобства использования этих сервисов. Клиент, получая на счет в банке свои доходы, должен иметь инструмент для онлайн-овой оплаты своих постоянных платежей, а так-

В августе этого года исполняется пять лет с момента регистрации внутригосударственной платежной системы FlashPay. Что уже достигнуто?

Банк Фамильный стратегически фокусируется на платежном бизнесе в сегменте b2b уже в течение 10 лет. Эта ниша была выбрана акционерами Банка еще в 2008 году, и сейчас уже точно можно сказать, что безошибочно. Мы начали предлагать платежные решения, когда термин и направление fintech в Украине еще не были так популярны. В 2014 году с целью предложения более комплексного продукта Банком была зарегистрирована ВПС FlashPay, которая вскоре получила статус "важной" от НБУ по объему операций и доле рынка.

Сейчас ВПС FlashPay объединяет 47 участников – финансовых организаций, которые занимаются денежными переводами. В течение нескольких лет FlashPay является лидером среди

же для оптимальной по тарифу и удобной оплаты любых других переводов. Далее необходимо продвижение, популяризация этих сервисов, клиенту нужно настойчиво объяснять, что не нужно снимать средства в банкомате, чтобы затем выполнить оплату через кассу. Тем более что количество пользователей смартфонов стабильно растет.

Какие задачи в первую очередь нужно решать для дальнейшего развития FlashPay и повышения эффективности и конкурентоспособности платёжной системы? Насколько они важны для эффективной работы банка, повышения доходов?

Поскольку Банк Фамильный позиционируется как расчетный банк ВПС FlashPay, то комиссионный доход является якорным видом дохода в структуре финансового результата. Это подтверждает стабильность и надежность работы банка. Безусловно, нам важно поддерживать конкурентность и эффективность наших платежных продуктов, а также предлагать новые платежные решения. Мы считаем, что на рынке есть большой потенциал для оптимизации как внутренних переводов, так и трансграничных за счет уменьшения числа дополнительных участников переводов, и за счет этого – снижения цены для клиента.

Если говорить о развитии финтех, что Банк Фамильный уже предлагает рынку? Чем отличается подход вашего банка к внедрению инновационных решений?

Как я уже говорила ранее, мы предлагаем сервисы в сегменте b2b, но, несмотря на это, мы отслеживаем пользовательский спрос и заранее продумываем, как передаваемые в нашем API сервисы будут использоваться конечными плательщиками. По нашему устойчивому мнению, сейчас будут в тренде практичность и цена. У клиентов все меньше и меньше времени, чтобы разбираться со сложными интерфейсами и стоять в очереди на оплату. А у получателей платежей из-за нарастающей конкуренции на рынке все больше желания оптимизировать свои затраты за счет технологичного аутсорсинга функции сбора средств. Банк Фамильный и ВПС FlashPay и являются таким аутсорсером как для финансового рынка, так и для рынка получателей переводов.

Открытый банкинг, Open API, соответствие европейским стандартам, PSD2 – насколько это важно для современного банка, и как продвигается работа в Банке Фамильный в этих направлениях?

Чтобы эти красивые слова и призывы реализовались в практической плоскости, участникам рынка, в частности банкам, перед которыми в первую очередь и будет стоять задача по Open API, необходимо показать и осознать экономический, технологический эффект от таких изменений, а также провести оценку финансовых и информационных рисков после их внедрения.

Мое мнение, что открывать API целесообразно поэтапно под определенные эффективные кейсы. Например, кейс прямых зачислений на счета клиентов банка по API этого банка, кейс дешевых/бесплатных переводов между банками по API этих банков, кейс предоставления клиенту в приложение на смартфоне агрегации данных по счетам в разных банках. Когда в этих бизнес-кейсах для банков с целью удержания их клиентов будет больше экономической целесообразности, чем технологических затрат, изменения быстро наступят. К этому также подтолкнет конкуренция между основными банками за 10-12 миллионов платежеспособных клиентов – физических лиц в Украине.

Наблюдаете ли вы изменения предпочтений и привычек клиентов с развитием финтех-технологий?

Безусловно, развитие рынка происходит во встречном направлении: с одной стороны, спрос клиентов на сервисы стимулирует их развитие – так происходит, например, с едиными квитанциями на оплату услуг ЖКХ, доступными в электронном виде в банковских приложениях для клиентов. С другой стороны, клиенты, наблюдая за появлением новых сервисов, начинают их использовать и меняют свои устойчивые предпочтения и привычки. Так, зачисление переводов онлайн уже стало обычным сервисом как для клиентов, так и для получателей платежей. В то же время в Европе этот сервис не так развит. Украинский рынок, несмотря на пока "невысокий чек" переводов, очень перспективен для развития финтех-технологий из-за большого числа предпринимательски настроенных участников рынка в небанковском сегменте, которые создают конкуренцию и мотивацию банкам, а также благодаря потенциалу перемещения все еще огромного cash-поток в cashless поток.

Поэтому миссия Банка Фамильный и ВПС FlashPay "Содействие развитию системы безналичных расчетов в Украине путем предоставления технологичных и экономически оптимальных платежных сервисов" в ближайшей перспективе актуальна и созвучна как ожиданиям рынка, так и планам регулятора.





Из стран Европы в Украину: международные переводы с карты на карту

Сервис онлайн-платежей iPay.ua в партнёрстве с Mastercard и провайдером платёжных услуг Fenige (Польша) запустили услугу денежных переводов с карты на карту из любой страны Европы в Украину. Держатели карт Mastercard, выпущенных европейскими банками, теперь могут сделать онлайн перевод напрямую, всего за несколько секунд, на карту Mastercard любого банка Украины, с зачислением средств на карту получателя в течение одной минуты.

В настоящее время сервис позволяет отправлять деньги в таких валютах, как евро, доллар США, британский фунт стерлингов и польский злотый, а получать - в гривне, евро и долларах США. Размер перевода возможен в диапазоне от 1 до 1000 евро в день, но не более 5000 евро в месяц.

Комиссия перевода составляет 2% + 1 евро от суммы перевода с учетом курса конвертации валют и взимается только с отправителя средств. При этом пользователь услуги имеет возможность мгновенно увидеть на сайте всю необходимую информацию о курсе обмена валют, расчёт комиссии платежа, сумму в эквиваленте валюты, в которой будут получены средства в Украине, а также полную сумму, которую необходимо оплатить с учетом комиссии.

Совершить перевод можно на странице услуги "Перевод денег из Европы в Украину" на сайте iPay.ua с компьютера, смартфона или другого устройства. Для проведения транзакции достаточно указать желаемую сумму перевода, номер карты отправителя и карты получателя, физический адрес отправителя, а также адреса электронной почты отправителя и получателя для отправки информации о результатах проведения транзакции.

"Интеграция Украины в европейское сообщество определяет новые потребности украинцев в области использования финансовых инструментов. Все больше украинцев работают в Европе, в частности, в Польше, Чехии и Германии, при этом предпочитая перевозить деньги из Европы в Украину наличными, хотя это небезопасно и занимает много времени. Зачастую это связано с нежеланием платить высокие ко-

миссии за перевод и с бюрократией. Новый сервис, который мы запустили вместе с партнёрами, полностью решает эту задачу. Он максимально доступен - комиссия в среднем вдвое меньше услуг глобальных операторов денежных переводов, при этом максимально прост и безопасен, он не требует посещения отделений банка и заполнения бумажек", - отметил Евгений Великанов, генеральный директор сервиса онлайн-платежей iPay.ua.

"Денежные переводы - один из самых востребованных сервисов на украинском рынке и за его пределами, это быстрорастущий тренд. Только внутри страны объём денежных переводов по картам Mastercard вырос в 2,5 раза за последний год. Международные денежные переводы - это актуальное для украинцев направление, и наше новое решение открывает для пользователей карт Mastercard новые возможности. Новый сервис устраняет необходимость перевозить наличку из-за рубежа, что особенно актуально для миллионов украинцев, работающих за пределами Украины", - отметила Наталья Кангина, руководитель направления digital продуктов Mastercard Europe SA в Украине.

Компания Fenige выступила эквайром проекта. "Fenige открывает возможность осуществления денежных переводов для тех, кто работает за границей, по всей Европе. Для запуска проекта мы искали локального партнёра, который имеет достаточную экспертизу в сфере денежных переводов, и iPay полностью удовлетворили наши требования. У нас самые позитивные ожидания от сотрудничества с iPay и Mastercard", - добавил Марчин Копиш, генеральный директор Fenige.

По данным Министерства социальной политики Украины, на постоянной основе за пределами Украины работает 3,2 млн украинцев, на непостоянной - от 7 до 9 млн человек. Около 2 млн украинцев работает в Польше.



ТЕХНОЛОГИИ

VISA ПЛАНИРУЕТ ЗАПУСК ПЛАТФОРМЫ, ОСНОВАННОЙ НА BIGDATA

В скором времени VISA запустит решение, основанное на больших данных и искусственном интеллекте. Об этом на встрече с журналистами сообщила старший вице-президент VISA и директор регионального подразделения компании по странам СНГ и Юго-Восточной Европы Вера Платонова.

Сейчас система проходит тестирование, но в компании планируют, что она станет доступной для всех банков уже в текущем году.

Платформа, использующая данные, полученные от банков и системы VisaNet, позволит предлагать скидки и делать другие персонализированные предложения клиентам, анализируя их привычки и предпочтения. Причем, платформой смогут пользоваться не только банки, но также и ритейлеры, которые получат

данные о различных сегментных группах клиентов, смогут предложить скидку именно той группе и в тот момент времени, когда это предложение сможет получить наибольший отклик клиентов.

По сообщению НВ Бизнес, тестирование платформы VISA проводит совместно с ПриватБанком.

"Пока эта технология в стадии тестирования и комментарии о нюансах ее внедрения давать еще рано. Сейчас мы на стадии финализации идеологии модели, проводится экспериментальный обмен данными. Однозначно можем сказать, что технология будет пользоваться спросом. Адресное предложение всегда работает лучше и эффективнее общего", - прокомментировали в пресс-службе ПриватБанка.

Украинские банки присматриваясь к технологии BigData уже несколько лет. Технологии тестируются не только в ПриватБанке. Проекты с использованием BigData существуют в Альфабанке, ОТП Банке, Райффайзен Банке Аваль, но ещё ни один банк не обнародовал даже промежуточных результатов таких проектов.

Появление платформы VISA может изменить ситуацию, учитывая большие возможности платёжной системы. "У них превосходный базис для построения подобной платформы: всемирное покрытие, сотни миллионов клиентов и высокий уровень технологичности", - заметил Александр Крыштал, директор Диджитал Хаба Райффайзен Банка Аваль в разговоре с НВ Бизнес.

ТЕХНОЛОГИИ

ДИДЖИТАЛИЗАЦИЯ НА СТЫКЕ РИТЕЙЛА И E-COMMERCE

"ПриватБанк продолжит тотальную диджитализацию банковского сервиса на стыке с ритейлом и e-коммерс", - заявил IT-директор ПриватБанка Андрей Гриценюк.

По его словам, сегодня одной из задач технологического менеджмента банка является завершение процесса структурирования и обновления базовых технологических комплексов банка, что с учетом значительного роста объема транзакций, в том числе и цифровых, позволит обеспечить стабильность работы сервисов с запасом на несколько лет вперед. Главным же приоритетом команды менеджмента ПриватБанка остается развитие инноваций и всесторонняя поддержка уникальной команды разработчиков и IT-специалистов банка.

ПриватБанк продолжит активную диджитализацию своих услуг и финансовых сервисов, которые давно уже вышли за пределы классического банкинга и формируют в Украине новую цифровую экосистему на стыке финансовых услуг, ритейла и e-коммерс. "ПриватБанк остается важнейшим игроком на глобальном рынке финтех, это уникальная команда и опыт, которые обеспечивают ПриватБанку лидерство на украинском рынке и диктуют рынку тренды его развития", - отметил Андрей Гриценюк. - Главной моей задачей как IT-директора будет создание наиболее комфортных условий как для базовой команды разработчиков, так и для команд внутренних стартапов".

Напомним, 18 февраля 2019 года Наблюдательный совет принял отставку Александра Дрелинга, члена правления ПриватБанка по вопросам информационных технологий. Новым членом правления ПриватБанка по вопросам информационных технологий был утвержден Андрей Гриценюк.

Андрей Гриценюк более 18 лет работает в IT-сфере, руководил технологическими подразделениями как в банках (АКБ "Укрсоцбанк", Райффайзен Банк Аваль, Платинум Банк, Национальном банке Украины), так и в технологических компаниях (Luxoft и B2B SOFT). До перехода в ПриватБанк Андрей Гриценюк работал на должности директора по производству (Director of delivery) компании B2B SOFT, где отвечал за разработку и эксплуатацию систем.



Оплата с чаевыми

Mastercard, Сушия и iPay.ua запустили сервис оплаты чаевых без наличных.

Mastercard в партнерстве с iPay.ua реализовали новый сервис, который позволяет быстро и удобно оставить вознаграждение официанту безналично - оплатив чаевые любой банковской картой или платежным устройством с NFC. Первыми заведениями, посетители которых могут оставлять чаевые официанту в безналичной форме, стали три ресторана сети "Сушия" в Киеве - в торгово-развлекательных центрах Smart Plaza, Silver Breeze и "Прспект".

Если клиент желает оплатить вознаграждение за обслуживание безналично, официант выбирает на платежном терминале опцию "Оплата с чаевыми", вводит свой уникальный номер и сумму заказа в заведении. После этого терминал предложит несколько вариантов оплаты чаевых - фиксированный процент вознаграждения (5%, 10% или 15% от стоимости заказа) или любую сумму на усмотрение самого клиента. Оплата проходит двумя транзакциями: оплата основного заказа и оплата чаевых. Никаких дополнительных комиссий для клиента при расчете и оплате чаевых не начисляется, сумма чаевых засчитывается непосредственно на банковскую карту официанта.

"Украинцы ценят удобство и скорость безналичных расчетов, и оплата без наличных в кафе и ресторанах стала обязательным условием современного сервиса: уже каждый третий заказ в таких заведениях в столице оплачивается платежной картой или устройствами с NFC (см. Исследование Poster, 2018). Привычная для европейцев услуга оплаты чаевых без наличных очень ожидаема в Украине. Именно поэтому вместе с партнерами мы запускаем сервис, который предоставит новые возможности и для гостей, и для работников заведений. Первыми им смогут воспользоваться посетители сети ресторанов "Сушия", а вскоре решение станет доступным и в других сетях. Сервис безналичной оплаты чаевых может быть подключен различными украинскими банками, которые предоставляют услугу торгового эквайринга", - отметил Юрий Батхин, директор по развитию бизнеса Mastercard в Украине.

Для того чтобы получить чаевые безналично, официанту нужно зарегистрироваться на специальном веб-портале и добавить в онлайн-кабинет свою банковскую карту любого украинского банка. После регистрации официант

получает уникальный 4-значный номер, который будет служить персональным идентификатором для получения безналичных чаевых. В онлайн-кабинете официант может самостоятельно управлять своими картами, изменяя по необходимости карту для зачисления вознаграждения.

"Систему оплаты чаевых мы проектировали вместе с Mastercard и топ-менеджментом сети



японских ресторанов "Сушия". Для нас было очень важно сделать не просто качественный продукт, но и практичное решение, которое позволит официантам легко и удобно управлять своими чаевыми. С новой системой они могут получать вознаграждение непосредственно на банковскую карту и самостоятельно отслеживать историю начислений. Кроме того, сервис предоставляет новые возможности администрирования для руководства: мониторинг чаевых как в целом по сети, так и по отдельным ресторанам и официантам, начисление чаевых команде поваров, проведение мотивационных кампаний и конкурсов среди персонала", - подчеркнул Антон Косторниченко, коммерческий директор iPay.ua.

Новая система выплаты безналичных чаевых является также эффективным инструментом администрирования и имеет многоуровневую систему управления, которую можно настроить под любую структуру заведения: и под отдельное заведение питания, и под широкую сеть. Решение предлагает ряд дополнительных уникальных возможностей, например:

- зачисление всех чаевых, собранных в заведении, на одну банковскую карту;
- мониторинг и ведение учета чаевых в разрезе каждого официанта, ресторана или всей сети;
- настройка отчисления определенного процента чаевых для команды поваров, который устанавливает руководство заведения и так далее.

"Для ресторанного бизнеса очень важны чаевые: прежде всего, это отображение качества обслуживания для официанта и, конечно, большая часть его заработной платы. С ростом cashless возникла проблема, когда у гостей нет налички в кошельке и у них нет возможности поблагодарить официанта, - это создает неудобства для всех сторон. Конечно, можно выбежать к ближайшему банкомату, но я верил, что есть более экологичные решения. Данную проб-

лему нам помогли успешно решить Mastercard и iPay.ua. Теперь гость может оставить чаевые, не имея налички в кошельке, а самое главное - реализован очень удобный интерфейс для контроля чаевых, который мы будем использовать как дополнительный КРП и понимать эффективность каждого официанта. Также система за счет своей прозрачности помогает каждому официанту видеть свой баланс и начислять чаевые на любую из удобных ему карт. Простота, прозрачность и удобство для всех позволяет называть данный продукт уникальным", - отметил Дмитрий Демидов, маркетинг-директор "Сушия".

В дальнейшем новый сервис будет охватывать широкую партнерскую сеть: компания Mastercard работает над подключением к нему новых заведений и банков-эквайеров, чтобы услуга стала доступной для посетителей ресторанов и кафе в большинстве городов Украины.

Компания iPay.ua предоставляет сервис приема платежных карт для оплаты товаров и услуг для более чем 1500 торгово-сервисных предприятий Украины. На сайте компании ежемесячно оплачивают услуги 400 тыс. клиентов.

"Сушия" - самая крупная и быстрорастущая сеть ресторанов японской кухни в Украине, насчитывающая 37 ресторанов в 12 городах страны.



Евгений Великанов, генеральный директор iPay.ua, дал журналу ФУЭТЕ комментарий о новом сервисе безналичной оплаты чаевых и ответил на вопросы:

- Мы говорим о картах любых банков. А возможна ли оплата чаевых картами других платёжных систем?

- Да, оплатить чаевые можно любой платежной картой Mastercard или Visa так же, как вы это делаете при оплате самого счета.

- Как много времени потребуется ресторану или кафе, чтобы подключиться к сервису безналичной оплаты чаевых? К кому обращаться ресторатору - к вам или в Mastercard?

- Как всегда, все зависит от готовности, желания и возможностей заведения в каждом отдельном случае, поскольку кроме техниче-

ской составляющей, существует также и организационная.

Для подключения сервиса безналичной оплаты чаевых достаточно просто обратиться в отдел продаж iPay.ua. Далее наши специалисты соберут информацию и смогут ответить на все интересующие вопросы о сервисе, механике его интеграции, запуска и работы в конкретном заведении или сети. Но как правило, это занимает не более 2-х недель.

Особенностью iPay.ua всегда были индивидуальный подход и комплексное решение задачи. Мы не просто предоставляем тот или иной инструмент приема платежей, но и глубоко вникаем в процессы партнера, в особенности предоставления его услуг клиентам, активно принимаем участие на всех этапах внедрения. Наша задача состоит в том, чтобы конечный потребитель получил не только дополнительный способ оплаты, но и повышенный уровень удобства при выполнении финансовых операций.



ТЕХНОЛОГИИ

PIKALKA ДОБАВИЛА КАССИРОВ, КАССЫ И БАНКИ В МОБИЛЬНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ ДЛЯ ДВУХ СЕТЕЙ

Нет очередей, касс и кассиров, легко найти акционный товар в магазине и оплатить в мобильном приложении. Такую возможность предоставляет для ритейла мобильная платформа Pikalka. Покупатель может самостоятельно отсканировать штрих-коды на товарах и оплатить банковской картой, не выстаивая очередь в кассу.

При сканировании штрих-кода, наименование и стоимость товара сразу появляются в мобильном приложении. Неожиданная сумма к оплате уже перестала быть приговором на кассе. Покупатель по-прежнему получает фискальный чек, но в мобильном приложении уже есть чек в электронном формате. Решение полностью готово к переходу на фискальные электронные чеки.

Экосистема мобильного приложения позволяет делать покупки в торговых сетях, продающих продукты

питания, бытовую химию, строительные материалы, на АЗС. Сегодня мобильное приложение под брендом Pick&go уже работает в 28 магазинах Украины.

"У нас в ближайших планах подготовить решение по умному списку покупок с интерактивным функционалом, - рассказали в компании. - Мы тестируем функционал навигации в магазинах и торговых центрах, он позволит найти конкретный бренд и товар в лабиринтах стеллажей".

Также у каждого товара будет исчерпывающее описание свойств и характеристик, рейтинги и отзывы, предложения заменителей, если товара нет на полке. Планируется сделать аналитику покупок. Будет инновационная программа лояльности, которая будет автоматически агрегировать сдачу и бонусы.

Кроме удобства для покупателей, экосистема мобильного приложения открывает безграничные маркетинговые возможности для ритейла.

Функционал уже сейчас позволяет узнать покупателя на входе в магазин и сделать ему релевантное предложение на основе

его истории покупок. Но самое интересное, это то, что Pikalka позволяет взаимодействовать с покупателем в момент его заинтересованности в конкретном товаре. Именно в мгновение выбора предложить покупателю дополнительный товар, аксессуары, заменители, акционные предложения. Вожделенная мечта маркетинга взаимодействовать с покупателем в момент его эмоциональной заинтересованности стала реальностью.

Разработчики уже работают над дополненной реальностью. "Мы понимаем, что мобильная платформа Pikalka является агрегатором дополненной реальности для производителей и поставщиков", - пояснили в компании.

Pikalka поможет наладить своевременное общение между покупателем и продавцом товара, увеличить средний чек и сократить затраты на персонал и кассовое оборудование. Pikalka интегрируется с IT-инфраструктурой ритейла и является замыкающим звеном омниканальности для классических форматов продаж.

rau.ua



ИДЕНТИФИКАЦИЯ

BANKID ПРИВАТБАНКА ПОЗВОЛЯЕТ МГНОВЕННО РЕГИСТРИРОВАТЬСЯ В ЭЛЕКТРОННОМ КАБИНЕТЕ АВТОВЛАДЕЛЬЦА

В Украине запустили регистрацию в электронном кабинете автовладельца через BankID ПриватБанка. Как сообщили в Главном сервисном центре МВД Украины, новая версия электронного кабинета автовладельца теперь позволяет проходить авторизацию в два клика с помощью BankID ПриватБанка.

"Технология BankID, которую ПриватБанк первым в Украине внедрил четыре года назад, яв-

ляется уникальной платформой для развития сети цифровых услуг во всех сферах жизни, - говорит основатель системы и директор ПриватМаркета Сергей Жук. - Такой способ современной идентификации помогает сэкономить время, а также полностью автоматизировать процесс услуги без вмешательства человеческого фактора".

Напомним, что электронный кабинет водителя запустили в Ук-

раине с 21 декабря 2018 года. В кабинете автовладельцы могут получить следующие услуги:

- проверить и оплатить административные правонарушения,
- получить информацию об авто и водительское удостоверение,
- проверить авто по VIN-коду,
- записаться в электронную очередь.

ФИНТЕХ

ТИЕТО ОТМЕЧАЕТ УВЕЛИЧЕНИЕ СПРОСА НА РЕШЕНИЯ ОТКРЫТОГО БАНКИНГА СРЕДИ БАЛТИЙСКИХ КОМПАНИЙ

В марте 2019 года вступили в силу требования Второй Платежной Директивы (PSD2), в связи с этим компания Tieto отмечает увеличение количества компаний, интересующихся решениями open banking. На данный момент уже запущены решения для пяти финансовых учреждений в Балтийском регионе.

Разработанная компанией Tieto платформа open banking обеспечивает финансовым организациям соответствие требованиям регулятора PSD2, позволяет предлагать открытые API и сотрудничать с финтех-компаниями, разрешая им доступ к информации о счетах и платежах. Такое решение 14 марта 2019 года было внедрено в PrivatBank (Латвия), Signet Bank (Латвия), Meridian Trade Bank (Латвия, Литва), Coop Pank (Эстония) и Good Finance Company (Эстония), сообщается на сайте Tieto .

Теперь предлагая финансовым организациям решение open banking, Tieto предоставляет программную платформу, услуги по внедрению и бизнес-консультации. Но уже скоро этот сервис выйдет за рамки PSD2 и откроет возможности поддержки различных стратегий открытого банкинга в будущем. Это включает API marketplace, агрегацию API, Platform Banking и встроенные возможности монетизации API.

"Мы с гордостью можем заявить о том, что на 14 марта полностью соот-

ветствуем стандартам PSD2 и готовы к введению технических стандартов (RTS) 14 сентября. Задача обеспечения соответствия PSD2 очень сложна, поэтому мы рады, что можем поддержать финансовые организации всесторонним решением, - отметил Илкка Коркиакоски (Ilkka Korhikoski), вице-президент и руководитель Transaction Banking компании Tieto. - Со вступлением в силу PSD2, вектор внимания бизнеса сместится с выполнения обязательных требований на использование максимальных преимуществ открытого банкинга, чтобы поддерживать существующий бизнес и создавать новые источники доходов. Мы будем развивать свои услуги, чтобы помогать клиентам в достижении их целей".

Компания Tieto развернула свой Open API Hub в облаке в декабре 2018 года, что дает разработчикам возможность доступа и тестирования бэта-версии площадки Tieto Sandbox. Компания разработала свое решение на основании руководства по внедрению Berlin Group.

Напомним, что требования, выдвигаемые европейской директивой PSD2 в установленный срок смогли выполнить далеко не все европейские банки. По результатам опроса, проведенного шведской банковской платформой Tink, среди 442 европейских банков только 59% банков смогли подготовить свои системы к установленной дате.

ПЛАТЕЖИ

УКРАИНЦЫ СТАЛИ ЧАЩЕ ПЛАТИТЬ ЧЕРЕЗ СМАРТФОНЫ

За последний год украинцы в полтора раза активнее стали пользоваться смартфонами для оплаты счетов и других финансовых операций. Как сообщили в ПриватБанке, если в марте 2018 года в мобильной версии Приват24 было зафиксировано 8,9 млн транзакций, то по итогам марта 2019 года количество операций, проведенных через мобильный банк, превысило 15,8 млн.

По данным ПриватБанка, сегодня через мобильный Приват24 ежемесячно осуществляется вдвое больше операций, чем через кассы банка - 15,8 млн против 7,7 млн транзакций. В то же время мобильный Приват24 пока еще уступает по популярности терминалам самообслуживания ПриватБанка, через которые украинцы проводят более 29 млн финансовых операций в месяц.

БЕЗОПАСНОСТЬ

UPC УСПЕШНО ПРОШЕЛ НЕСКОЛЬКО МЕЖДУНАРОДНЫХ АУДИТОВ

С начала этого года Украинский процессинговый центр уже прошёл несколько международных аудитов - PCI DSS, PCI 3DS, а также внутренний аудит группы RBI IT. Это подтверждает высокий уровень безопасности, который обеспечивается процессинговым центром.

В феврале 2019 года UPC получил сертификат соответствия PCI DSS от немецкой аудиторской компании SRC (Security Research & Consulting GmbH). Сертификация PCI DSS гарантирует, что UPC уделяет особое внимание не только своим системам, структурам и модернизации процессов, но и улучшению безопасности. Все передаваемые степени защищенности данных сохраняются и обрабатываются процессинговым центром в соответствии международным стандартам информационной безопасности.

В марте этого года SRC также подтвердила соответствие UPC другой программе безопасности - PCI 3DS . Сегодня UPC, как 3-D Secure сервис-провайдер, предоставляет эту услугу 18 банкам как в Украине, так и в Европе. Сейчас в сервисе 3D Secure Access Украинского процессингового центра зарегистрировано почти 8 миллионов карт. Количество транзакций с 3-D Secure год к году увеличивается.

Все уровни защиты передаваемых данных, которые передаются, сохраняются и обрабатываются в Украинском процессинговом центре соответствуют международным стандартам информационной безопасности.

Защита информации - наш ключевой приоритет.



Завоевать первое место в цифровом кошельке клиента

Количество NFC-кошельков в Украине стремительно растет.

Хроника событий от журнала ФУЭТЕ

Оплата товаров и услуг с помощью смартфонов быстро набирает популярность в Украине.

Кажется, ещё совсем недавно пионеры украинской инновации гордо заявляли о первых запусках своих мобильных кошельков:

- **Март 2016.** Первый в Украине проект бесконтактных платежей на базе облачных технологий (Visa Cloud Based Payments) с использованием технологии Host Card Emulation (HCE), который дал возможность осуществлять расчеты мобильным телефоном в торговой сети, реализовали Visa и Фидобанк.
- **Октябрь 2016.** Укрэксимбанк совместно с международной платежной системой Visa разработал мобильное приложение EXIMpay для бесконтактной оплаты с использованием технологии HCE в торгово-сервисных сетях с помощью мобильного устройства - смартфона или планшета.

В декабре 2016 произошёл качественный скачок в развитии цифровых кошельков. Компания Visa и ПриватБанк объявили о запуске в Украине Visa Token Service - технологии, обеспечивающей безопасную среду для развития инноваций в сфере электронной коммерции и мобильных платежей.

- **Декабрь 2016.** На базе технологии Visa Token Service ПриватБанк запустил новый бесконтактный электронный кошелек. (Речь о "новом кошельке" шла потому, что среди разработок банка до появления технологии Visa Token Service тоже имелось собственное решение мобильного кошелька, но по соображениям безопасности решение не продвигалось в массовый сегмент).

Четыре месяца спустя подобную технологию представила на украинском рынке компания Mastercard.

- **Март 2017.** ПриватБанк и компания Mastercard запустили цифровой бесконтактный кошелек на платформе Mastercard Enablement Digital Service (MDES).

А с ноября 2017 на украинский рынок приходят так называемые брендовые кошельки. Вот основные вехи этого процесса:

- **Ноябрь 2017.** В Украине запущен Android Pay. Первым банком, карты Visa и Mastercard которого можно было подключить к Android Pay, стал ПриватБанк.
- **Февраль 2018.** Компания Google объявила о запуске платежного сервиса Google Pay (G-Pay). Этот запуск подразумевал объединение двух сервисов, которые ранее существовали и работали независимо друг от друга, - Android Pay и Google Wallet.
- **Май 2018.** Apply Pay запущен в Украине. Первым банком-партнёром стал ПриватБанк.

За последний год в использовании мобильных кошельков в Украине произошел настоящий прорыв. Банки перестали разрабатывать собственные кошельки и активно стали запускать кошельки брендовые.

На сегодняшний день Google Pay запустили уже 19 украинских банков, 10 банков предлагают своим клиентам услугу Apply Pay и 10 - подключение "спортивного" кошелька Garmin (см. таблицу).

По данным платёжной системы Mastercard, за последний год количество бесконтактных транзакций с помощью смартфонов выросло в 90 раз, а количество подключенных устройств увеличивается на 25% ежемесячно. Клиенты очень активно пользуются сервисом. Украина вошла в число мировых стран-лидеров по количеству NFC-оплат.



"За последние три года количество украинцев, которые пользуются смартфонами, возросло с 26% до 55%, и этот показатель постоянно растет. Параллельно растет и функционал телефона - смартфон давно уже больше, чем просто устройство для совершения звонков: с него можно смотреть видео, проверять почту, редак-

тировать тексты, совершать покупки, читать новости и многое другое. Пользователям удобно совершать действия при помощи смартфона - будь то оплата продуктов на кассе, или заказ билетов. Поэтому, для крупных банков, которые работают в розничном сегменте, и которые борются за внимание клиентов, мобильный кошелек, безусловно, является важной составляющей продуктов", - комментирует Себастиан Рубай, заместитель председателя правления ПУМБ.

В цифровую эпоху меняется подход клиентов при выборе банка. Технологичность банка, готовность быстро предоставить инновационные сервисы, комфортная работа мобильного приложения, возможность расчета NFC-кошельком становятся определяющими факторами выбора.

"Раньше для клиентов надёжный банк - это был банк с историей, отвечающий регуляторным требованиям и т.п. Сейчас клиенты выбирают тот банк, который быстро и понятно проводит транзакции. С депозитами, конечно, подход несколько другой, но к получению кредита и



проведению цифровых платежей украинцы подходят именно так. Сегмент таких пользователей очень быстро растёт, будущее именно за ними", - рассказывает Антон Тютюн, заместитель председателя правления Ощадбанка.

Таким образом, вопрос - иметь или не иметь банку мобильный кошелек - уже просто не стоит. Современный банк, который стремится быть

Таблица. Поддержка брендовых мобильных кошельков украинскими банками

	Банк	GooglePay	ApplePay	GarminPay
1	ПриватБанк	+	+	+
2	Ощадбанк	+	+	+
3	УКРСИББАНК	+	+	
4	ПУМБ	+	+	+
5	Банк Пивденный	+	+	+
6	ТАСКОМБАНК	+		
7	Монобанк	+	+	+
8	Альфа-Банк	+	+	+
9	Банк Восток	+	+	
10	ОТП Банк	+	+	+
11	МТБ Банк	+		
12	Альтбанк	+		
13	Мисто Банк	+		
14	Юнекс Банк	+		
15	АккордБанк	+		
16	Радабанк	+		
17	Креди Агриколь Банк	+		+
18	Пиреус Банк	+		
19	КОНКОРД банк	+	+	+
20	Укрэксимбанк			+

конкурентным на рынке, должен предлагать своим клиентам цифровой кошелек.

С приходом на украинский рынок GooglePay и ApplePay необходимость в запуске собственных банковских мобильных кошельков отпала. Конкурировать с глобальными технологиями - дело неблагоприятное.

"Мы запускали собственный кошелек, только потому что не ожидали, что GooglePay придет в Украину так быстро", - комментирует Артем Семейнов, директор департамента розничного бизнеса банка "Пивденный".

"Запуск собственного кошелька может иметь смысл для банков тех стран, где приход брендовых кошельков пока не ожидается, например, в Грузии", - добавляет директор по цифровым решениям Visa в Украине, странах СНГ и Юго-Восточной Европы Александр Стельмах.

Соглашается с коллегами директор департамента развития карточного и транзакционного



бизнеса Идея Банка Иван Степанец: "Мы не видим бизнес-кейса делать свой кошелек. Эмитентские кошельки вряд ли будут развиваться. Рынок будет разделен между глобальными игроками. За последний год, после прихода GooglePay и ApplePay на украинский рынок, люди массово начали платить смартфонами. Особенно привержены своему бренду "эпломаны" - если любимый бренд запустил сервис, клиенты массово приступают к его использованию".

О невероятной активности владельцев "яблокофонов" говорит и сооснователь monobank Олег Гороховский. Среди клиентов monobank

92% пользователей iPhone с NFC совершают платежи с использованием Apple Pay и только 51% владельцев Android-смартфонов используют Google Pay. Кроме того, общая сумма транзакций с использованием Apple Pay в 2,6 раза больше, чем с использованием Google Pay, а по количеству транзакций - в 2,3 раза больше.

Мировая же статистика говорит о том, что Apple Pay уже подключили более 43% пользователей iPhone.

В цифровую эпоху меняется подход клиентов при выборе банка. Технологичность банка, готовность быстро предоставить инновационные сервисы, комфортная работа мобильного приложения, возможность расчета NFC-кошельком становятся определяющими факторами выбора

Насколько затратен (окупаем) проект запуска брендового мобильного кошелька для банка, рассказывает Себастиан Рубай.

"Google Pay мы запустили в декабре 2017 года. Пока оценить окупаемость сложно. Но мы и не рассматривали запуск Google Pay как инструмент для быстрого получения прибыли. Для нас это была возможность повысить лояльность клиентов, в который раз подтвердить, что ПУМБ - один из наиболее инновационных банков страны. Мы рассматриваем запуск мобильных кошельков, как долгосрочные инвестиции. С ростом глубины проникновения смартфонов растет и доля операций с их использованием. Пока "оплата мобильными" более актуальна для больших городов. Но в обозримом будущем расплатиться телефоном будет так же привычно, как сейчас расплатиться пластиковой картой. Мы к этому будущему уже готовы", - поясняет С. Рубай.

Кроме того, по словам банкира, активность клиентов ПУМБ, использующих цифровые кошельки, значительно превышает активность среднестатистического держателя карты: "Более 60 % оцифрованных карт банка в G-Pay активно используется для проведения транзакций. Активность по токенизированным картам в 2,5 раза выше, чем по обычным. То есть можно с уверенностью говорить о том, что клиенты, которые оцифровали карту, используют ее чаще для

оплаты, чем клиенты, у которых физический пластик".

Очевидно, что в 2019 году всё больше банков будут запускать сервисы мобильных кошельков, и конкуренция на рынке будет усиливаться. Как же конкурировать, когда большинство игроков банковского рынка будут предлагать своим клиентам услуги одних и тех же брендовых кошельков?

Как правило, клиент имеет в своём активе не одну карту, а карты сразу нескольких банков. Поменять основную карту в цифровом кошельке можно элементарно, и клиент легко переключается на ту карту, пользоваться которой ему более выгодно. Следовательно, теперь задача банка - стать первым в цифровом кошельке своего клиента. Таким образом, конкуренция вновь выходит в сферу банковских продуктов - в интересах банка предоставить клиенту такие условия, чтобы он пользовался именно его картой.



"Для любого продукта в мобильном важно понимание experience клиента, важно чтобы этот продукт максимально органично дополнял привычные действия клиента, а не навязывал какую-то бестолковую услугу", - комментирует руководитель направления платежей и переводов ПриватБанка Артём Фесько.

В ближайшее время ПриватБанк планирует ещё один запуск в области цифровых кошельков. Об этом запуске на конференции "Payments2020: Цифровая трансформация платежей", которая пройдёт в Киеве 4 июня, расскажет член правления ПриватБанка по вопросам электронного бизнеса Сергей Харитич.

В последние годы множество инноваций, пришедших в платёжную сферу, заставили банки

большое внимание уделять обучению клиентов. Интересно, что внедрение цифровых кошельков практически не требует таких усилий.

Эксперты ожидают, что в 2019 году смарт-часы и другие носимые устройства станут новым драйвером рынка бесконтактных платежей

"Задача банков - мотивировать клиентов переходить на безналичные расчеты, в том числе при помощи мобильных кошельков. В обучении необходимости нет - пользоваться мобильными кошельками просто настолько, что любой человек с первого раза интуитивно разберется. Но есть необходимость рассказывать о преимуществах и о безопасности использования именно этого способа оплаты", - рассказывает Себастиан Рубай.

Одним из мощных драйверов перехода на бесконтактные платежи стали транспортные решения, которые платёжные системы в партнёрстве с банками активно внедряют в Украине. Многие пользователи получили свой первый опыт оплаты цифровым кошельком именно в транспорте.

"Бесконтактная революция" в транспорте началась с Киевского метрополитена, где количество бесконтактных оплат на жёлтых турникетах уже превысило 50 миллионов. Ежедневно в подземке осуществляется до 150 тысяч бесконтактных оплат, при этом более 50% из них - это расчеты с помощью NFC-устройств (смартфонов, смарт-часов).

Эксперты ожидают, что в 2019 году смарт-часы и другие носимые устройства станут новым драйвером рынка бесконтактных платежей.

"Цифровой кошелек GarminPay для своих клиентов уже запустили 9 банков - членов Visa, - рассказывает Александр Стельмах. - А в ближайшее время мы ожидаем приход на рынок Украины новых партнёров в сегменте носимых устройств".

Активному росту оплат с использования носимых устройств и смартфонов, как, впрочем, и других видов бесконтактных транзакций, способствует и качественная инфраструктура приёма в нашей стране. По данным НБУ, 80% установленных POS-терминалов уже оснащены функцией приёма бесконтактных платежей. Представители международных платёжных систем полагают, что количество таких устройств будет приближаться к 100% уже в следующем году.



Диджитализация, внедрение инноваций, DevOps

в Киеве прошла конференция Dynatrace Perform 2019

Американская компания Dynatrace и международная группа компаний БАКОТЕК провели 4-ю ежегодную конференцию по диджитализации бизнеса Dynatrace Perform 2019. В этом году она была посвящена таким сторонам Digital Performance Management, как обеспечение максимальной скорости внедрения инноваций, улучшение цифрового пути пользователя, а также тенденциям региональной диджитализации бизнеса.

Основными темами четвертой конференции Dynatrace Perform 2019 стали:

- цифровая трансформация в финансовом секторе;
- перспективы Enterprise Cloud в Украине;
- улучшение клиентского опыта в digital-канале;
- возможности AI (artificial intelligence) в мониторинге контейнеров и микросервисов;
- внедрение Dynatrace в процессы DevOps;

- реальные бизнес-кейсы (OTP Bank, Bank of Georgia и др.)

Тема диджитализации становится всё актуальнее с каждым годом, подчеркнул директор департамента БАКОТЕК Евгений Гончаренко в ходе первого доклада конференции, рассказывая о темпах цифровизации в Украине.

"Что я могу сказать по поводу трансформации отраслей в Украине в 2018 году? Мы становимся все более зависимыми от интернета. Так, 70% населения пользуется сетью, средний возраст пользователя – 35 лет, более 45% аудитории 50+ лет активны в интернете (интересно, что уже подтягивается сегмент людей постарше). Согласно последним опросам, 60% украинцев не представляют свою жизнь без интернета, и только 40% – без ТВ", – отметил Евгений Гончаренко.

Рост популярности цифровых сервисов в значительной степени определяется быстрым ростом уровня проникновения смартфонов:

Рост популярности цифровых сервисов

Год	Уровень проникновения в возрастном сегменте	
	30+ лет	40+ лет
2017	55%	37%
2018	71%	55%

Кроме того, в 2018 году на ситуацию значительно повлиял запуск 4G. Среднее время, проводимое в приложениях человеком, составило 2 часа 18 минут в сутки. При этом лидируют социальные сети: 65% людей пользуются Facebook, 45% – Instagram. Среди мессенджеров самый высокий процент пользователей у Viber – 94%, Facebook Messenger – 55%, Skype – 30%, Telegram догоняет Skype с 28%.



В то же время, украинцы стали больше покупать online, о чем свидетельствует рост объема рынка E-commerce в Украине более чем на 30% в 2018 году против 2017. Если в 2018 году его объем составил 65 млрд грн, то уже в 2019 ожидается свыше 80 млрд гривен. Этому также способствуют и другие перемены в сторону диджитализации: трансформация компаний в Украине в прошлом году, запуск Apple Pay, волна запуска бесконтактных платежей у разных банков, смена архитектуры программного обеспечения.

В таких условиях бизнес теряет реальные деньги, если не работает над улучшением своих сервисов, пользовательского опыта при взаимодействии с приложениями компании, не занимается общей диджитализацией компании. Это наглядно подтверждается реальными кейсами, которые демонстрировали Microsoft, OTP Bank, Broaksteam и другие партнеры и гости конференции.

Специалисты Dynatrace и группы компаний БАКОТЕК во время докладов и demo рассказали и показали, как решения работают с технической точки зрения и какими ещё возможностями обладает Dynatrace. К слову, лидером отрасли по решениям APM (Application Performance Monitoring – мониторинг производительности приложений) компанию Dynatrace девятый год подряд признает международная исследовательская и консалтинговая компания Gartner.

В этом году конференция Dynatrace Perform проходила в необычном формате, включающем три основных потока:

- General Track для специалистов, заинтересованных в высокой скорости внедрения инноваций и максимальном улучшении цифрового пути пользователя;



- Tech Track для технических специалистов, которые на практике сталкиваются с мониторингом производительности приложений;
- DevOps Track – поток, посвященный автоматизации и ускорению DevOps-процессов с помощью AI.

Гости конференции услышали множество актуальной и полезной информации об особенностях региональной диджитализации бизнеса, послушали доклады об опыте внедрения передовых решений Dynatrace в украинских и международных компаниях. А технические специалисты смогли найти для себя тему по интересам из сферы мониторинга производительности приложений, автоматизации и ускорения DevOps-процессов с AI.





Календарь событий: апрель - октябрь 2019

XIX Payments & XII Security EMA Conference

Украина на мировой карте
финансовых услуг
17 апреля
www.ema.com.ua

IT Infrastructure, Cloud & Security Summit 2019

18 апреля
Киев, Украина
<http://www.summitbiz.com.ua/>

CRM Conference: SALES, SERVICES, SOLUTIONS

22 - 23 апреля
Рига, Латвия
www.business-format.com.ua

iForum-2019

25 апреля
Киев, Украина
2019.iforum.ua

RetailEXPO

1 - 2 мая
Лондон, Великобритания
http://bit.ly/RetailEXPO_PCM

Open Banking World Congress 2019

7 - 8 мая
Лондон, Великобритания
www.openbankingworldcongress.com

7th Nextgen Payments Forum

9 - 10 мая
Валетта, Мальта
www.qubevents.com/npf-malta

SelfService Banking Europe

21 - 22 мая
Лондон, Великобритания
www.rbrlondon.com

Money 20/20 Europe

3 - 5 июня
Амстердам, Нидерланды
www.money2020.com

Payments 2020: Цифровая трансформация платежей

4 июня
Киев, Украина
www.business-format.com.ua

Управление рисками кредитования

CreditRisk12019
11 июня
Киев, Украина
<http://www.extra-consulting.net/conferences/index.php>

Международная Конференция "БАНКОВСКИЙ СЕРВИС ДЛЯ МСБ: 2020"

6 - 7 сентября
Рига, Латвия
www.business-format.com.ua

ATM & Cyber Security 2019

8-9 октября
Лондон, Великобритания
<https://www.rbrlondon.com/conferences/acs/>

Europe ATM & Payments Innovation Summit The Journey Continues

15 - 17 октября
Рим, Италия
<https://www.atmia.com/conferences/europe/>

eCommerce

31 октября
Киев, Украина
<https://www.ecommerce.ua/>

Информационно-аналитический журнал



Финансовые услуги и электронные технологии

№1 2019

Издается с августа 2011 года

Учредитель и издатель

Алла Гринько

alla@fuete.info

Информационная поддержка

Татьяна Гудзенко

Tatyana@fuete.info

Адрес редакции:

03039, Киев, пр. Науки, 18, к. 109

Тел. : +38044 525 1132

pr@fuete.info

www.fuete.info

Зарегистрирован в Единой государственной регистрационной службе 30.08.2011

Свидетельство КВ №18073-6873Р

Цветоделение и печать:

Полиграфическая компания "Юстон"
Киев, ул. Гончара 36а, тел.(044) 360-22-66

Тираж: 1000 экз.

Цена договорная

Журнал не несет ответственности за содержание рекламных материалов.

Мнения, высказываемые автором, могут не совпадать с мнением журнала

При использовании материалов журнала ссылка на "Фуэте" обязательна.

Перепечатка и воспроизведение опубликованных в журнале материалов возможны только с письменного разрешения редакции

Подписано к печати 15.04.2019 г.

© "Фуэте" 2019

Подписка

Через редакцию с любого месяца.

Стоимость подписки на 1 номер

на 2019 год:

-312 грн для подписчиков из Украины

-496 грн для зарубежных подписчиков

Через отделения "Укрпочты" и на сайте ДП "Преса" www.presa.ua – подписной индекс 89534

Периодичность выхода 6 номеров в год.

Тел.: +38044 525 1132

pr@fuete.info,

amid4@ua.fm

www.fuete.info

Внимание! Продолжается подписка на журнал ФУЭТЕ и электронное приложение к нему Bistro News на 2019 год.

Реклама в номере:

IPAY.UA, FlashPay, UnityBars.

Payments 2020

Digital Transformation of Payments

IV International Conference

June 4, 2019
Kyiv, Ukraine



In Focus

- Payment trends and Digital Era
- Trust and security in omnichannel payments ecosystem
- Open API, FinTech, startups - the opportunities for banks
- Tokenization, Mobile Wallets - comfort and security
- What's new in European and domestic regulations for the payments market
- The perspectives for cards business with the client in centre
- E-commerce, mobile commerce
- Money transfers - landscape , players trends
- Disruptive ABC-technologies: AI, Big Data, Clouds - when is the time to invest
- Cashless payments gains momentum in Ukraine
- Multifunctional cards with payment, transportation, ID applications for profitable business

Organisers:

Business-Format company:
+38(056) 375-72-80 (81,82,03)
office@business-format.com.ua
www.business-format.com.ua

FUETE magazine:
+38(044)525-1132, +38(067)23-880-72,
tatyana@fuete.info, alla@fuete.info
www.fuete.info

iPay.ua

СЕРВИС ОНЛАЙН ПЛАТЕЖЕЙ

- » Перевод с карты на карту
- » Международные переводы с карты на карту
- » Платежи по реквизитам
- » Коммунальные платежи в интернет-банкинге
- » Сервис погашения кредитов
- » Интернет-эквайринг
- » Apple Pay эквайринг
- » Google Pay эквайринг
- » Оплата чаевых через терминал
- » MONEGO - пополнение карт наличными в кассе



*iPay.ua:
Онлайн платежи
и переводы за 1 минуту!*

