



Ассоциация
Российских
Банков

FINTECH И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

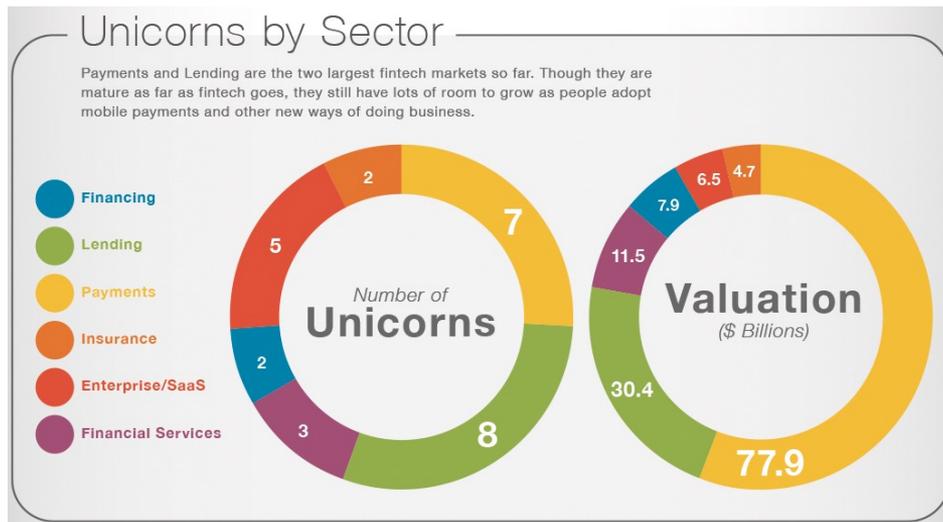
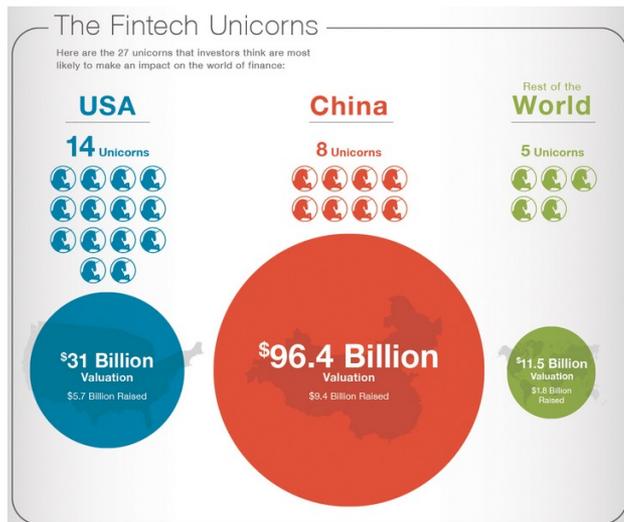
ПОРОЗНЬ ИЛИ ВМЕСТЕ?

ЭЛЬМАН МЕХТИЕВ

Москва, 16 ноября 2023

FinTech – география успеха...

«Единорог» - компания, которая в течение не более чем 10 лет с момента основания достигла оценки в 1 млрд долл. США, не прошла IPO на бирже и остается в собственности своих создателей не менее чем на 75%



Факторы, предопределяющие успех:

количество возможных пользователей

наглядность «болевых точек»

«доцифровые» ограничения в регулировании

FinTech – немного истории / в поисках определения...

1950 – Технологии для «FinTech»:

- Alan Turing / "Computing Machinery and Intelligence"*;

1971 – «FinTech» как термин;

1998 – «FinTech» как явление;

2018 – «FinTech» в Merriam-Webster:

- продукты и компании, которые используют новейшие цифровые и онлайн-технологии в банковской сфере и в отрасли финансовых услуг**

2023 – Ключ к успеху - способность идентифицировать и облегчить проблемы, с которыми потребители сталкиваются в деятельности традиционных финансовых институтов***

1998 – **PayPal Inc.:**

- зашифрованные peer-to-peer платежи для Palm Pilot;

1999 – web-симулятор для обучения приложению:

- непредвиденное использование клиентами eBay без Palm Pilot;

2002 – IPO / приобретены eBay:

- 295,000 платежей в день на сумму \$16.2M;
- меры по **идентификации**;
- **recourse** для покупателей и продавцов при мошенничестве;

2018 – PayPal:

- рыночная капитализация - \$100B;
- 250 млн пользователей / 25 валют;
- доля рынка ~30% (за исключением Китая)****

Niche player + Fixing CX issue + Disruptive technology => Abrupt Customer Base growth

* <https://web.archive.org/web/20080702224846/http://loebner.net/Prizef/TuringArticle.html>

** <https://www.merriam-webster.com/dictionary/fintech>

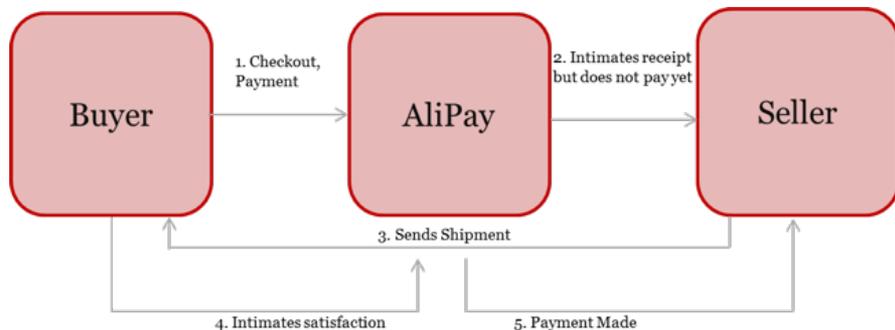
*** <https://web-assets.bcg.com/66/7e/a36d7eab41e2b4b65c3e687a17f5/bcg-aed-global-fintech-report-2023-reimagining-the-future-of-finance-may-2023.pdf>

**** <https://www.bloomber.com/news/features/2019-01-08/paypal-escaped-obscurety-by-embracing-credit-card-competitors>



- 2004** – создание в рамках Alibaba Group;
- 2013** – крупнейшая платформа e-commerce;
- 2017** – доля рынка в Китае 54+%;
- 2020** – более 1млрд+ пользователей

Online escrow



- Дефицит доверия ⇒ Online escrow как ответ (сейчас – общепринятый стандарт);
- Дефицит продавцов ⇒ Бесплатный доступ для малого и микробизнеса:
 - использование депонированных на 14 дней денежных средств*;
 - продажа таргетированной рекламы

FinTech и финансовая грамотность / международный опыт...

Credit Karma:

- **3 основных бесплатных** продукта для физических лиц:
 - PFM (2013);
 - FIKO Score (2015);
 - Credit Karma Tax (IRS' report - декабрь 2016);
- **1-й «единорог» - финансирование \$368,5 млн / оценка = \$3,5 млрд (2015) /exit = \$7 млрд (2020)**

The logo for Credit Karma, featuring the words "credit karma" in a lowercase, green, sans-serif font. A small "TM" trademark symbol is located at the top right of the word "karma".

UpTurn:

- **1 бесплатный** продукт для физических лиц:
 - платформа для обнаружения ошибок в кредитных историях;
 - 300,000+ отчётов на контроле ежемесячно через 6 месяцев
- **поддержка инкубатора BBVA**

The logo for Upturn, consisting of a blue stylized "U" icon followed by the word "Upturn" in a dark blue, sans-serif font.

SKORLIFE:

- платформа для **мониторинга и исправления ошибок в кредитных историях;**
- 100к+ скачиваний через 6 месяцев

The logo for SKORLIFE, featuring a blue and white geometric icon resembling a stylized "S" or a cube, followed by the word "SKORLIFE" in a bold, black, sans-serif font.

Ophelos:

- поиск должника по поручению кредитора **для реструктуризации;**

The logo for Ophelos, featuring a green and white circular icon with curved lines, followed by the word "Ophelos" in a dark blue, sans-serif font.

Resolve:

- работа с кредитором по поручению должника **для реструктуризации**

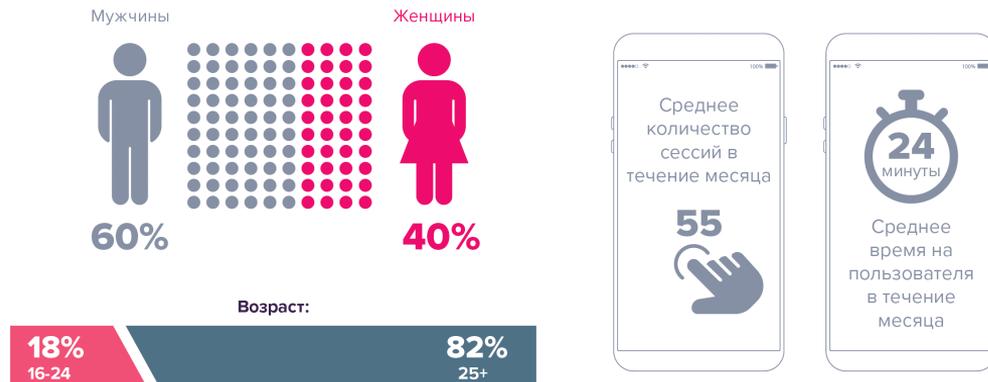
The logo for Resolve, featuring a green and white geometric icon resembling a stylized "R" or a triangle, followed by the word "Resolve" in a dark blue, sans-serif font.

FinTech и финансовая грамотность / российские реалии...

PFM:

- *помочь вести личный или семейный бюджет, контролировать расходы, анализировать категории трат и управлять сбережениями*

Топ-10 2021		Место в рейтинге в 2020 году	Изменение к прошлому году
1	CoinKeeper 3	3	▲ +2
2	Money manager, expense tracker	7	▲ +5
3	CoinKeeper	1	▼ -2
4	Monefy	5	▲ +1
5	Дзен-мани	4	-
6	1Money	2	▼ -4
7	Journal costs	6	▼ -1
8	Деньги ОК	8	-
9	Home Bookkeeping	16	▲ +7
10	Монеон	11	▲ +1



В 2021г. - ~2,8 млн загрузок всего на 70+ PFM-приложений в России (+20% vs 2020г.) Топ-5 = 67% загрузок. Большинство популярных PFM-приложений разрабатываются компаниями из России.*

*Есть спрос, но нет удовлетворения?
Финансовая грамотность – ДА
FinTech - ?*

Цифровая экономика / в поисках определения...

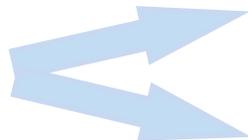
Цифровая экономика - хозяйственная деятельность, в которой **ключевым фактором производства являются данные в цифровом виде**, обработка больших объемов и использование результатов анализа которых по сравнению с традиционными формами хозяйствования позволяют существенно повысить эффективность различных видов производства, технологий, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг



???

(Деньги ⇒ Товар ⇒ Деньги') ⇒ (Деньги ⇒ Данные ⇒ Деньги')

Финтех, вкл. в сфере
финансовой грамотности



Fremuim



B2B

Цифровая экономика / реалии дня...

1. «Периметр» доверия

⇒ Удалённая идентификация как фундамент для построения периметра доверия в цифровой реальности



ЕСИА
ЕБС

???

2. Оборот данных

⇒ Открытые интерфейсы как основа экономики данных и сохранения & развития конкуренции



API
ЦПГ

???

3. Данные как имущество

⇒ Персональные данные и цифровые следы как цифровой актив



платформы
согласий

???

Информационная
безопасность

Экспериментальные правовые режимы

Экспериментальные правовые режимы / что, где, когда...

Федеральный закон от 31.07.2020 N 258-ФЗ "Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации":

- *Введение экспериментального режима позволит не применять отдельные обязательные требования;*
- *Режим устанавливается актом Правительства РФ (все инновации, кроме финансовой сферы) или Банка России (инновации в сфере финансовых технологий);*
- *Не более 3-х лет если не указано иное (опция - + 1 год);*
- *Для участия в экспериментальном режиме нужно внести «инициативное предложение»...*
- *Вступление в силу – 28.01.2021*



Проект федерального закона № 341257-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» (в части разработки, апробации и внедрения цифровых инноваций на финансовом рынке)»:

- *Развитие 258-ФЗ в части применения ЭПР в сфере финансовых услуг;*
- *Внесение изменений в общей сложности в 31 Федеральный Закон РФ;*
- *Внесен 20.04.2023;*
- *Принятие предложений и замечаний – до 16.06.2023;*
- *Дата первого чтения - не определена*



Регулирование = законодательство + иные НПА

FinTech в сфере финансовой грамотности возможен, но нужны:

- 1. Экспертиза для определения тех «болевых» точек во взаимодействии потребителей и финансовых институтов, устранение которых может стимулировать доверие пользователя и практическое использование им знаний по финансовой грамотности;*
- 2. Бесшовный доступ к данным, включая ГИС, при наличии согласия пользователя ⇒ критично и для обучения пользователя на его собственных данных, и для дальнейшей монетизации накопленного объема данных;*
- 3. Быстрое получение ЭПР в случае необходимости изменений в регулировании ⇒ критично для масштабирования и привлечения инвестиций в проекты*

АРФГ ⇒ центр экспертизы и поддержки, в том числе в вопросах получения ЭПР



Вопросы ?

***И не забудьте проверить свою кредитную историю
ЗДЕСЬ! СЕЙЧАС!! ВСЕГДА БЕСПЛАТНО!!!***

