

Deutsche Bank

Глобальные Банковские
Операции



Семинар по готовности среды для электронной торговли: экономические, правые и институциональные факторы

Сессия 3 : инфраструктура электронных платежей для электронной торговли и трансграничной электронной торговли

Шанхай, Китай

6-7 декабря 2018 года

Boon-Hiong Chan GTB
Market Advocacy

For more information
on Market Advocacy



Что мы понимаем



1. Обзор инфраструктуры электронных платежей (методы)
2. Совместимость различных платежных решений
3. Электронные платежи за трансграничные операции электронной торговли
4. Нормативно - правовая база

Обзор. Некоторые электронные способы оплаты



1. Модель кредитных карт
2. Модель телекоммуникаций
3. Fintech-сторонний платеж (в приложении)
4. Fintech-сторонний платеж (электронный кошелек)
5. “Виртуальная валюта”
6. Банк - Дебетовая карта, QR-код
7. Банк - Мгновенная оплата
8. Банк - высокая стоимость трансграничный, GPI
9. Будущее – межмашинная коммуникация сверхмикрорплатежей

Некоторое участие банковской инфраструктуры

Внутренние и / или трансграничные платежи

Тот же способ оплаты, «трансграничная совместимость»

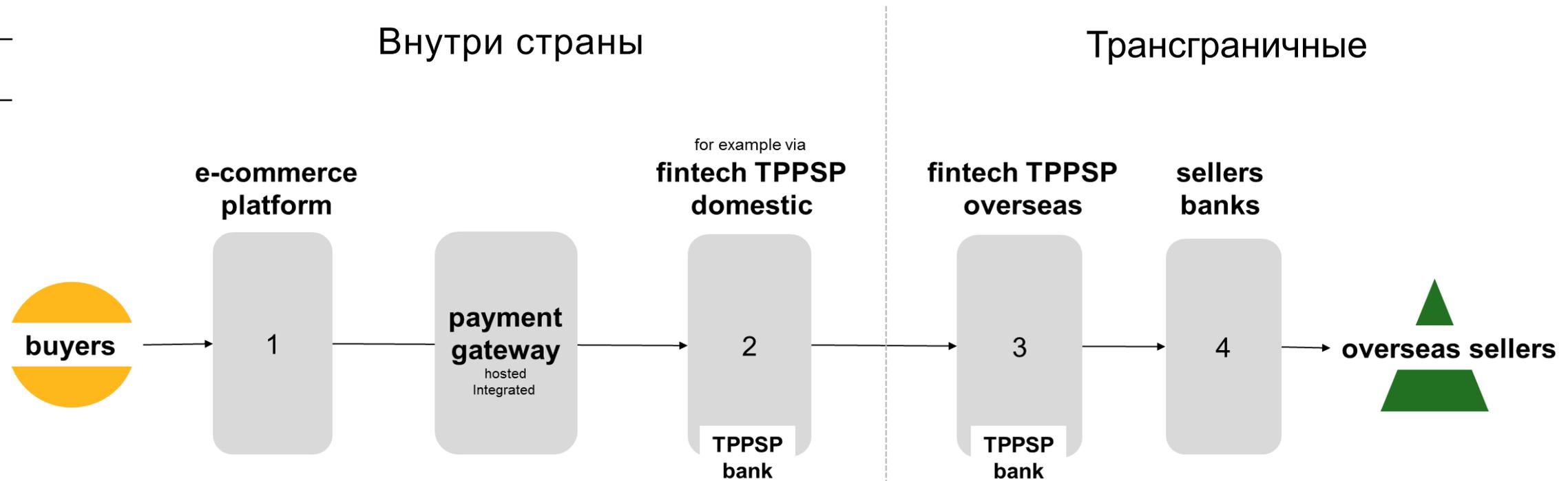
Различная платежная “совместимость” через программный платежный шлюз

Поведение на рынке / принятие важно



Сотрудничество банков и Fintech (и Telco) в сфере трансграничных электронных платежей

Simplified illustration



- Buyer transfer funds to e-commerce bank account
- E-commerce transfers funds to TPPSP bank account
- TPPSP, via its local bank, pays local seller in local currency
- TPPSP executes FX with its local bank and bulk remits to overseas TPPSP bank account to pay overseas sellers

- TPPSP foreign bank account receives funds
- TPPSP overseas receives beneficiary sellers' details
- TPPSP's bank(s) pays overseas sellers via local transfers

TPPSP – Third Party Payment Service Provider

NB: Потоки могут быть разными для разных трансграничных способов оплаты, например, QR-кода, кошельков Telco и т. д.



Правовые и нормативные соображения

РЕГУЛИРОВАНИЕ ПО ОРГАНИЗАЦИЯМ

Напр. платежные системы.

ВИДИМОСТЬ ТРАНЗАКЦИЙ

Fintech очистка платежей

СЧЕТ В ЦЕНТРОБАНКЕ

ограниченные денежные счета, отчеты

РЕГУЛИРОВАНИЕ ПО ВИДУ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ; ОПРЕДЕЛЕНИЯ

эл-деньги, эл-кошелек, сохраненная стоимость, виртуальная валюта, частные деньги, и т.д.

УПРАВЛЕНИЕ ДАННЫМИ

Личные данные, конфиденциальность, дискриминационное, манипулятивное использование и т.д..

БУДУЩИЕ ЦИФРОВЫЕ ДЕНЬГИ

напр. цифровая валюта Центробанка и цифровые тендеры, по мере того как безналичные цифровые деньги сместят доверие от банкнот, подтвержденных Центробанком, на технологии.

AML/CFT

Борьба с отмыванием денег/мониторинг переводов денежных средств владельцами платежных карт

ЛОКАЛИЗАЦИЯ ДАННЫХ

какой минимальный набор данных? Зеркаливание данных разрешено для облегчения мониторинга транзакции? Есть ли подобный эффект, переходящий на аппаратное обеспечение платежных систем?

НАЛОГ НА ЭЛ. ТОРГОВЛЮ

Кто ответственный за исчисление и сбор налогов? и т.д.

ТРАНСГРАНИЧНЫЙ ДОСТУП К ДАННЫМ

Напр. для правоохранных целей



Идеи по рыночной практике

ФОРМАТ ТРАНЗАКЦИОННЫХ СООБЩЕНИЙ

Напр. Содержит ли формат транзакционных сообщений полную информацию о санкциях, штрафах, мониторинг с целью борьбы с отмыванием денег и контроля переводов средств владельцами платежных карт?

МЕРЫ КОНТРОЛЯ

Напр. Какие меры контроля моментальных платежей, транзакций большого объема и низкой стоимости?

СПРАВЕДЛИВОСТЬ, РАВНОПРАВИЕ И ПРОПОРЦИОНАЛЬНОСТЬ

Например. Каков стандарт ответственности за одни и те же данные, обрабатываемые банком и fintech? Являются ли эти стандарты и требования к кибербезопасности похожими и для мониторинга с целью борьбы с отмыванием денег и контроля переводов средств владельцами платежных карт, и для целей «знай своего клиента»

МОДЕЛЬ ОБЩЕЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Напр. Как делится ответственность между Банками, Fintech и провайдерами облачных сервисов?

ВИРТУАЛЬНЫЕ ВАЛЮТЫ

напр. Какие ожидания по KYC, мониторинга мошеннических операций, стандарты AML/CFT для банков и небанковских участников?



Другие соображения по готовности среды

РОЛЬ TELCO

Напр. в эл. кошельках Telco ?

ФИЗИЧЕСКАЯ ПОДКЛЮЧЕННОСТЬ

Напр. Задержка, скорость сети и
последствия для кибербезопасности эл.
платежей

ЦИФРОВЫЕ ДОКАЗАТЕЛЬСТВА ДЛЯ ПРАВОПРИМЕНЕНИЯ

Напр. Каков минимальный набор цифровых доказательств и
продолжительность хранения? Является ли этот стандарт
одинаковым для межотраслевых участников?

ЦИФРОВЫЕ АНТИКОНКУРЕНТНАЯ ПРАКТИКИ

Напр. Данные и другие новые показатели ограничения конкуренции в
электронных платежах. Это антиконкурентная практики или
результат инноваций, более широкого внедрения, сетевого эффекта
и преимуществ высокой эффективности?

ЦИФРОВАЯ ИДЕНТИЧНОСТЬ

Полная и надежная для целей «Знай своего клиента»?
Возможно ли трансграничное использование для
содействия борьбе с отмыванием денег / мониторинга
переводов денежных средств владельцами платежных
карт?

ЗАЩИТА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

КИБЕРБЕЗОПАСНОСТЬ, СТРАХОВАНИЕ ДАННЫХ

Напр. обеспечивается ли кибербезопасность и страхование
данных? Что они охватывают во взаимозависимой среде?

ИНСТРУМЕНТЫ И ОПЫТ

Напр. Существуют ли соответствующие "песочницы"
для продуктов и политики / регулирования,
наличие опыта и обучение?

Disclaimer



Copyright © December 2018 Deutsche Bank AG. All rights reserved.

This document is intended for discussion purposes only. It does not create any legally binding obligations on the part of Deutsche Bank AG and/or its affiliates (“DB”). The information contained in this document is based on material we believe to be reliable; however, we do not represent that it is accurate, current, complete, or error free. Any opinions expressed herein may differ from the opinions expressed by other DB departments. Without limitation, this document does not constitute a DB’s view, an offer, an invitation to offer or a recommendation to enter into any transaction. DB is not acting as your financial advisor or in any other fiduciary capacity with respect to this document. The transaction(s) or product(s) mentioned herein may not be appropriate for all users and before entering into any transaction you should take steps to ensure that you fully understand the transaction and have made an independent assessment of the appropriateness of the transaction in the light of your own objectives and circumstances, including the possible risks and benefits of entering into such transaction. You should also consider seeking advice from your own advisers in making this assessment. If you decide to enter into a transaction with DB, you do so in reliance on your own judgment. DB may engage in transactions in a manner inconsistent with the views discussed herein. DB trades or may trade as principal in the instruments (or related derivatives) discussed herein. The distribution of this document and availability of these products and services in certain jurisdictions may be restricted by law. You may not distribute this document, in whole or in part, without our express written permission. DB SPECIFICALLY DISCLAIMS ALL LIABILITY FOR ANY DIRECT INDIRECT, CONSEQUENTIAL OR OTHER LOSSES OR DAMAGES INCLUDING LOSS OF PROFITS INCURRED BY YOU OR ANY THIRD PARTY THAT MAY ARISE FROM ANY RELIANCE ON THIS DOCUMENT FOR THE RELIABILITY, ACCURACY, COMPLETENESS OR TIMELINESS THEREFORE. Deutsche BankAG, including its subsidiaries and affiliates, does not provide legal, tax or accounting advice. The recipient of this communication should seek advice from an independent tax advisor regarding any tax matters addressed herein based on its particular circumstances. Deutsche Bank AG is authorised under German Banking Law (competent authorities: European Central Bank and German Federal Financial Supervisory Authority (BaFin) and, in the United Kingdom, by the Prudential Regulation Authority. It is subject to supervision by the European Central Bank and the BaFin, and to limited supervision in the United Kingdom by the Prudential Regulation Authority and the Financial Conduct Authority. Details about the extent of our authorisation and supervision by these authorities are available on request.