

Bankier.pl

Blockchain, token, HCE – skąd nadchodzą innowacje?

dr Michał Kisiel, analityk Bankier.pl, Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu

Dwa światy

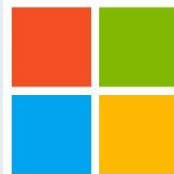
- **Mainstream** – rozwiązania o szerokim zasięgu, oparte na kartowych/bankowych źródłach pieniądza, doskonalenie istniejących modeli biznesowych, nowe rozwiązania techniczne
- **Awangarda** – eksperymenty, wyjście poza utarte ścieżki, często próżnia regulacyjna, domena start-upów, „payment geeks”

Co się dzieje w mainstreamie?

„Karty rozdają karty”



Google



Microsoft

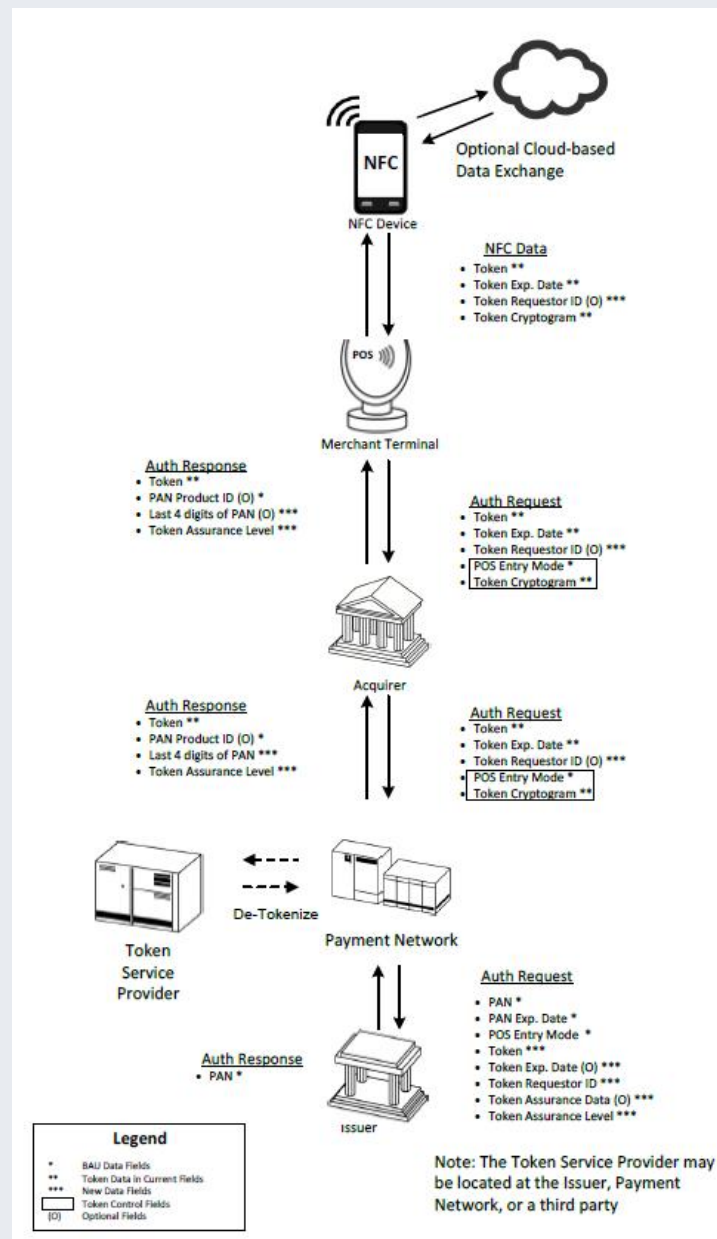
SAMSUNG

Płatności wpinają się w OS

- Mobilne portfele preinstalowane na urządzeniu klienta – Apple Pay, Android Pay jako część GMS
- Atak nie tylko na płatności w POS – także e- i m-commerce
- **Portfel jako aplikacja?** – trzeba będzie zachęcić użytkownika

Token – w centrum uwagi

- Zastępuje kartę płatniczą (PAN)
- Może mieć ograniczone zastosowanie (np. tylko jeden typ transakcji)
- Może mieć ograniczony okres życia
- Może być dostarczany na żądanie albo „na zapas” (płacę chociaż nie mam internetu)
- Jest quasi-kartą – wpina się w istniejący system



Organizacje kartowe – znowu za kierownicą

VISA

VDEP – „if you accept tokens, you accept all wallets (and all cards)”



MDES – „ a great milestone for delivering digital payments”



Android Pay

- Google chciał powtórzyć model Apple – 15 bps od każdej transakcji
- Gotowe umowy bilateralne z 6 bankami w USA
- Silna pozycja – preinstalacja na wszystkich urządzeniach z Androidem (po przejęciu SoftCard)
- Ogłoszenie VDEP przez Visę zrównało plan z ziemią – stąd opóźnienie w starcie usługi Android Pay
- **Nie będzie już więcej „15 bps”**

HCE – w stronę „pseudokart”

- Otwarcie standardowego interfejsu komunikacji z POS dla różnych graczy
- Pole dla innowatorów korzystających z innego źródła pieniądza – private label (case Tim Hortons 2013), Blik?
- Ale... Google i Apple mogą zaoferować krótszą drogę

Blockchain

- Waluta Bitcoin -> technologia blockchain
- Zainteresowanie wielkich instytucji finansowych: Santander, Barclays, BNY Mellon, UBS...
- „publiczny bezpieczny rejestr”
- Nie tylko płatności – emisja obligacji Overstock, platforma obrotu papierami wartościowymi

Nowa infrastruktura płatności

- Sidechains – odnogi połączone z głównym łańcuchem bloków, nowe typy aktywów, nowe typy transakcji
- Sieć Lightning, protokół Ripple, Stellar itp.

Czy innowacje wywrócą stary porządek czy staną się sposobem na uzyskanie wielkich oszczędności przez wielkich graczy?

Bankier.pl

Michał Kisiel
analityk
Bankier.pl

mail: m.kisiel@bankier.pl
mob.: +48 501 820 788
Twitter: [@finnovation_pl](https://twitter.com/finnovation_pl)

www.bankier.pl
Redakcja Bankier.pl
ul. Legnicka 21A
53-611 Wrocław