

4 produkty finansów cyfrowych, które zrewolucjonizują rynek w najbliższych 2 latach

Miłosz Brakoniecki
Członek Zarządu Obserwatorium.biz



Wyzwania

Banki



Wyzwania

Niskie stopy %

Niski IF

Rekomendacja U

Social media

Kryzys zaufania

Młode pokolenie

Zmiany polityczne

Cyber-bezpieczeństwo

Kredyty CHF

BTE

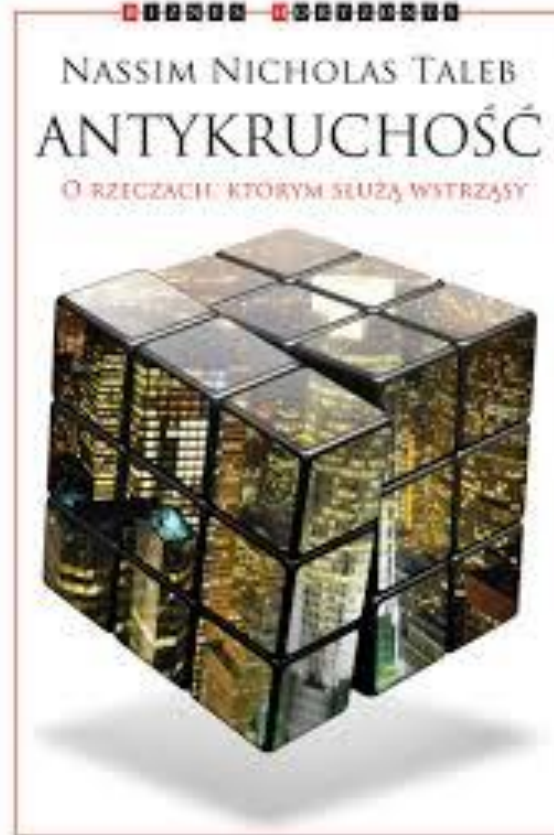
PSD 2

Banki



Wyzwania

Niskie stopy %
Niski IF
Rekomendacja U
Social media
Kryzys zaufania
Młode pokolenie
Zmiany polityczne
Cyber-bezpieczeństwo
Kredyty CHF
BTE
PSD 2

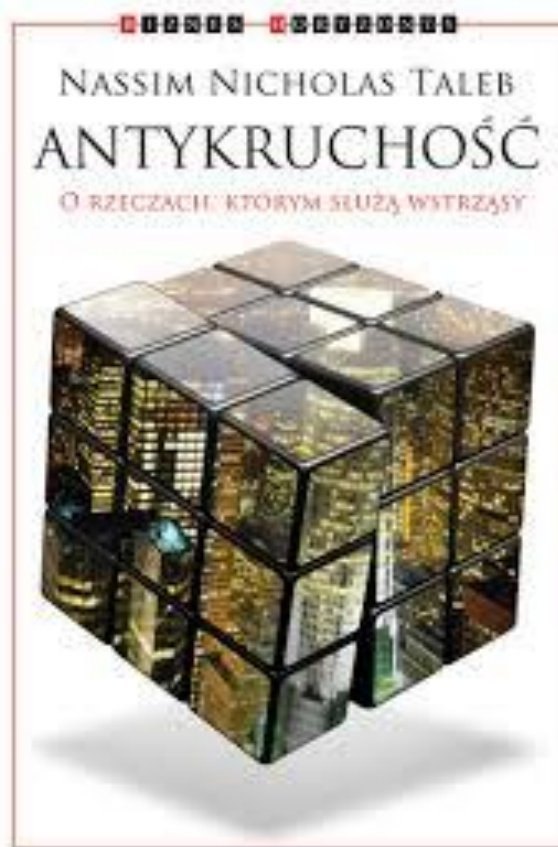


Banki

Wyzwania

Niskie stopy %
Niski IF
Rekomendacja U
Social media
Kryzys zaufania
Młode pokolenie
Zmiany polityczne
Cyber-bezpieczeństwo
Kredyty CHF
BTE
PSD 2

Szanse



Banki

Instytucje płatnicze

Firmy pożyczkowe

GAFA

Duży merchanci
i usługodawcy

Operatorzy
komórkowi

1. Mobilna pożyczka



- Kontekstowo powiązana z procesem zakupu
- Kredyt i płatność na jednym urządzeniu
- Kredytowanie płatności w Internecie, POS, mobilnych aplikacjach, remote, faktury...
- Produkty:
 - Kredyt gotówkowy, ratalny, karta kredytowa, zwiększenie limitu i przelewy z karty kredytowej, limit w koncie
- Kanał telefoniczny jako wsparcie procesu
- „Pożyczka na przycisk”

1. Mobilna pożyczka

- Potencjał biznesowy pożyczki elektronicznej w największych bankach

	Przychód	Wolumen
PKO BP	45 747 970	309 107 904
mBank	22 096 839	149 302 969
ING Bank Śląski	17 627 177	119 102 550
BZ WBK	17 489 401	118 171 626
Bank Pekao SA	17 342 593	117 179 681
Alior Bank	15 294 315	103 339 969
Bank Millennium	9 606 111	64 906 153
Getin Noble Bank	8 859 260	59 859 863
Credit Agricole	4 309 654	29 119 286
Raiffeisen Polbank	2 601 014	17 574 417
Eurobank	1 932 483	13 057 320
Bank Pocztowy	1 854 176	12 528 214



1. Mobilna pożyczka

Wyzwania

Niskie stopy %
Niski IF
Rekomendacja U
Social media
Kryzys zaufania
Młode pokolenie
Zmiany polityczne
Cyber-bezpieczeństwo
Kredyty CHF
BTE
PSD 2



Banki

Instytucje płatnicze

Firmy pożyczkowe

GAFA

**Duzi merchanci
i usługodawcy**

**Operatorzy
komórkowi**

Szanse



2. Antyfraudowy system bezpieczeństwa systemów transakcyjnych

- Ataki na bankowość mobilną i internetową i jej klientów stają się coraz bardziej skomplikowane, odnoszące się do specyfiki danej instytucji, a dotychczasowe, standardowe metody odpowiedzi nie są wystarczające i wymagają wykorzystywania w obronie coraz bardziej wyrafinowanych metod – przede wszystkim oddziałujących na punkty styku klientów i pracowników ze środowiskiem zewnętrznym.
- Niezaprzeczalnym kierunkiem jest automatyzacja procesów zbierania, analizy oraz integracji z różnych źródeł danych dotyczących podejrzanych transakcji i klientów. Na tej bazie możliwe jest rozpoznawanie wzorców i działanie prewencyjne zmniejszające straty finansowe dla instytucji i jej klientów.
- Wymiana informacji o incydentach oraz współpraca w działaniach prewencyjnych, edukacyjnych i związanych z identyfikacją poszczególnych przypadków, realizowana między różnymi graczami na rynku – komercyjnymi, administracyjnymi i związanymi z organami ścigania, to jedyna droga na osiągnięcie pożądaných efektów w niekończącej się walce z cyberprzestępczością. W sprawach związanych z bezpieczeństwem konkurencja nie powinna grać głównej roli. Część tego typu wymogów wobec podmiotów działających na tym rynku zaczynają już słusznie określać regulatorzy.



2. Antyfraudowy system bezpieczeństwa systemów transakcyjnych



- Skanowanie ruchu systemów transakcyjnych
- Black listy klientów, IP, dowodów tożsamości...
- Uczenie się na jak największej puli danych
- Jedna instytucja, grupa kapitałowa, sektor...
- Lokowane wzorce zachowań
- Alertowanie operacyjne
- Wymiana informacji między systemami
- Powiązanie z CERT
- Model biznesowy „jak BIK”



2. Antyfraudowy system bezpieczeństwa systemów transakcyjnych

Wyzwania

Niskie stopy %
Niski IF
Rekomendacja U
Social media
Kryzys zaufania
Młode pokolenie
Zmiany polityczne
Cyber-bezpieczeństwo
Kredyty CHF
BTE
PSD 2



Banki

Instytucje płatnicze

Firmy pożyczkowe

GAFA

**Duzi merchanci
i usługodawcy**

**Operatorzy
komórkowi**

Szanse



3. Płatności i przelewy Premium



- Peer2Peer
- Płatności faktur
- Płatności w eAdministracji
- Płatności w aplikacjach mobilnych
- Przelewy natychmiastowe 24/7
- Żądania płatności
- Przelewy charytatywne
- Płatne głosowania w Mobile
- Alternatywa do SMS – kodów
- Płatności z kuponami/kodami rabatowymi



3. Płatności i przelewy Premium

Potencjał biznesowy przelewów natychmiastowych w polskich bankach

	Szacowana liczba przelewów	Szacowany przychód
PKO BP	6 814 206	31 004 639
mBank	3 291 347	14 975 627
ING Bank Śląski	2 625 586	11 946 416
BZ WBK	2 605 064	11 853 041
Bank Pekao SA	2 583 197	11 753 545
Alior Bank	2 278 104	10 365 372
Bank Millennium	1 430 840	6 510 322
Getin Noble Bank	1 319 596	6 004 161
Credit Agricole	641 927	2 920 770
Raiffeisen Polbank	387 424	1 762 778
Eurobank	287 845	1 309 696
Bank Poczty	276 181	1 256 625



3. Płatności i przelewy Premium

Wyzwania

Niskie stopy %

Niski IF

Rekomendacja U

Social media

Kryzys zaufania

Młode pokolenie

Zmiany polityczne

Cyber-bezpieczeństwo

Kredyty CHF

BTE

PSD 2



Banki

Instytucje płatnicze

Firmy pożyczkowe

GAFA

Duzi merchanci
i usługodawcy

Operatorzy
komórkowi

Szanse



4. Uniwersalny system uwierzytelniania i autoryzacji transakcji

	BZWBK	Millennium	Reiffeisen Polbank	BNP Paribas	Pekao S.A.	mBank / Orange Finance	T-Mobile / Alior	Getin	ING	PKO BP
Bezpieczeństwo										
Autoryzacja SMS Kodem	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK
Autoryzacja tokenem sprzętowym	NIE*	NIE	NIE	NIE	TAK	NIE	NIE	NIE	NIE	NIE
Autoryzacja tokenem mobilnym	NIE	NIE	TAK	NIE	TAK	NIE	TAK	NIE	NIE	TAK
Autoryzacja zdrapką	NIE	NIE	TAK	NIE	TAK	TAK	NIE	TAK	NIE	TAK
Autoryzacja via serwis telefoniczny	NIE	NIE	NIE	NIE	NIE	NIE	NIE	NIE	TAK	NIE
Podpis elektroniczny	NIE	NIE	NIE	TAK	NIE	NIE	NIE	NIE	NIE	NIE

*Dotyczy oferty dla nowych klientów.

4. Uniwersalny system uwierzytelniania i autoryzacji transakcji

■ Wraz z popularyzacją bankowości mobilnej rośnie zapotrzebowanie na metodę autoryzacji, która będzie zapewniać porównywalny poziom bezpieczeństwa do kodów SMS dla bankowości internetowej. Aby to spełnić konieczne jest wykorzystanie bezpiecznego kanału innego niż aplikacja mobilna lub wykorzystanie niezaprzeczalnych cech użytkownika bankowości.

■ W zakresie uwierzytelniania i autoryzacji transakcji przewidujemy wypracowanie modeli związanych z biometrią, które będą systematycznie standaryzowane, na przykład poprzez modele FIDO (Fast Identity Online). Poszukiwania optymalnej i uniwersalnej metody autoryzacji dla bankowości mobilnej i internetowej mogą również iść w kierunku rozwoju innych narzędzi „drugiego czynnika”, prace nad standaryzacją są tu prowadzone w ramach tzw. USF (Universal Second Factor/Universal Authentication Framework) i mogą doprowadzić do wykorzystania rozwiązań sprzętowych na przykład „miksu” klasycznego tokena z urządzeniami typu „wearables”.



4. Uniwersalny system uwierzytelniania i autoryzacji transakcji

1 trend - wearables

- Stworzenie algorytmów *challenge response* odporny na ataki powtórzeniowe
- Rejestracja urządzenia w bankowości elektronicznej
- Uwierzytelnianie klienta / logowania, autoryzacja transakcji
- Metody blokowania i odblokowywania urządzenia – autoryzacja podpięcia / odpięcia narzędzia
- Uzyskanie odpowiednich certyfikatów - Standard FIDO

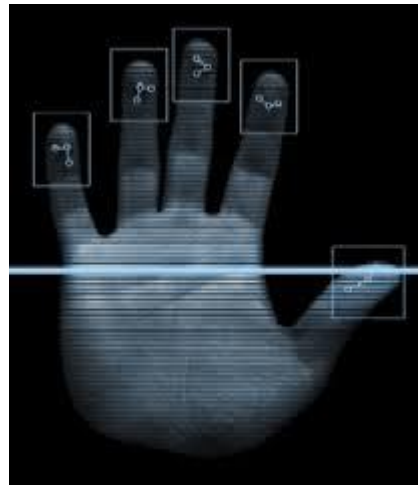
2 trend - biometria

- Budowa algorytmów - próbkowanie głosu (standardowe biblioteki)
- Rejestracja danych klienta
- *Interuwierzytelnianie* – wykorzystywanie mechanizmu w różnych kanałach
- Wykorzystanie standardu FIDO
- Połączenie interfejsu głosowego z uwierzytelnianiem – metoda do logowania i autoryzacji transakcji oraz wyszukiwania i pracy z bankiem
- Wykorzystanie głosu do autoryzacji w bankowości internetowej i mobilnej oraz call-center

4. Uniwersalny system uwierzytelniania i autoryzacji transakcji

Wyzwania

Niskie stopy %
Niski IF
Rekomendacja U
Social media
Kryzys zaufania
Młode pokolenie
Zmiany polityczne
Cyber-bezpieczeństwo
Kredyty CHF
BTE
PSD 2



Banki

Instytucje płatnicze

Firmy pożyczkowe

GAFA

**Duzi merchanci
i usługodawcy**

**Operatorzy
komórkowi**

Szanse





OBSERWATORIUM . BIZ

Miłosz.Brakoniecki@obserwatorium.biz

+48 695 250 295

**Dziękujemy,
zapraszamy do współpracy.**