



Banking Transformed

Wizja płatności w 2027 r.

CGI

Wizja płatności w 2027 r.

Wstęp

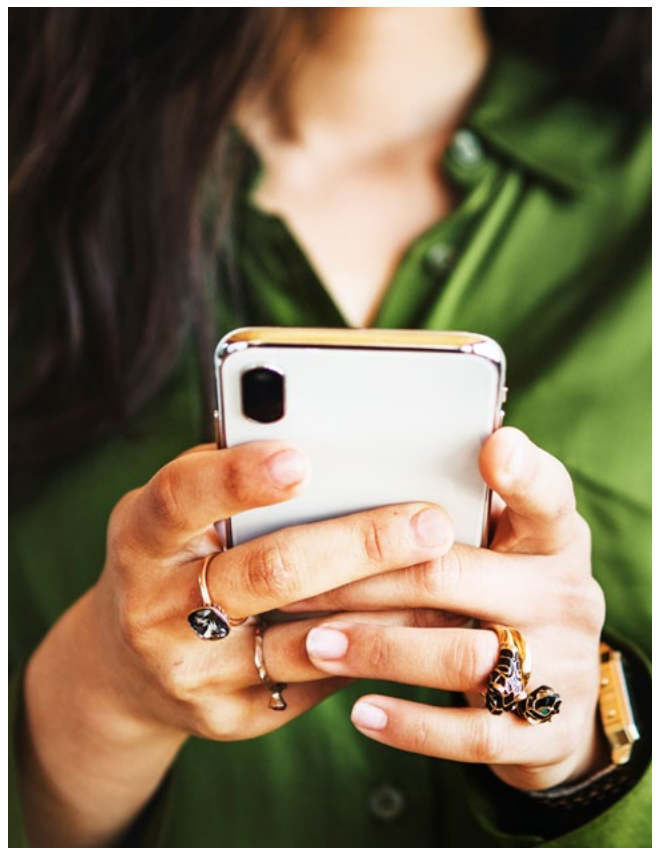
W ciągu najbliższych 10 lat wszystkie płatności staną się łatwiejsze, tańsze i szybsze. Co najważniejsze, będą także działały w ten sam sposób w każdym kraju. Znikną także różnice pomiędzy realizowaniem płatności jako konsument lub jako firma; wszyscy adresaci transakcji staną się łatwo dostępni zarówno przez e-mail, jak i telefon komórkowy. Wysyłki zagraniczne staną się tak samo proste jak te realizowane wewnątrz kraju.

Ten trend obejmie także karty. Być może fizyczna karta jako token potwierdzający bezpieczeństwo pozostanie nadal, jednak elementy takie jak inicjowanie i aprobowanie płatności przyjmą postać cyfrową. Gotówka także nie jest objęta immunitetem. Już dziś coraz częściej w punktach sprzedaży widać jej zastępowanie kartami lub transakcjami elektronicznymi. Dążenie do bezgotówkowości zdecydowanie się rozwija, z tego powodu tradycyjne bankomaty będą coraz częściej znikać. Bez względu na wizję i adoptowanie trendów, infrastruktura centralna w scenariuszu przyszłości nie ulegnie większym zmianom. Zarówno banki komercyjne, jak i dostawcy płatności nie będą wymagali skomplikowanych procesów dotyczących personalizowanych płatności. Wysyłający będzie musiał tylko podać te same, podstawowe dane identyfikacyjne beneficjenta, aby dokonać płatności.

Jak to osiągnąć? Najprościej za pośrednictwem krajowych platform do płatności natychmiastowych, które są ze sobą powiązane. Wszystkie płatności, niezależnie od rodzaju, będą przez takie platformy przepływać (za wyjątkiem płatności kluczowych systemów). Taki świat nie musi być mrzonką. Już zaczęło się budowanie do niego drogi, choć są pewne przeszkody. Co więc musi się wydarzyć pomiędzy tu i teraz, a tamtym światem? Jak znaleźć na to panaceum?

Ten świat to wcale nieodległa pieśń przyszłości. Ta podróż już się rozpoczęła, ale jest pełna trudności. Jak więc osiągnąć tę przyszłość już teraz?

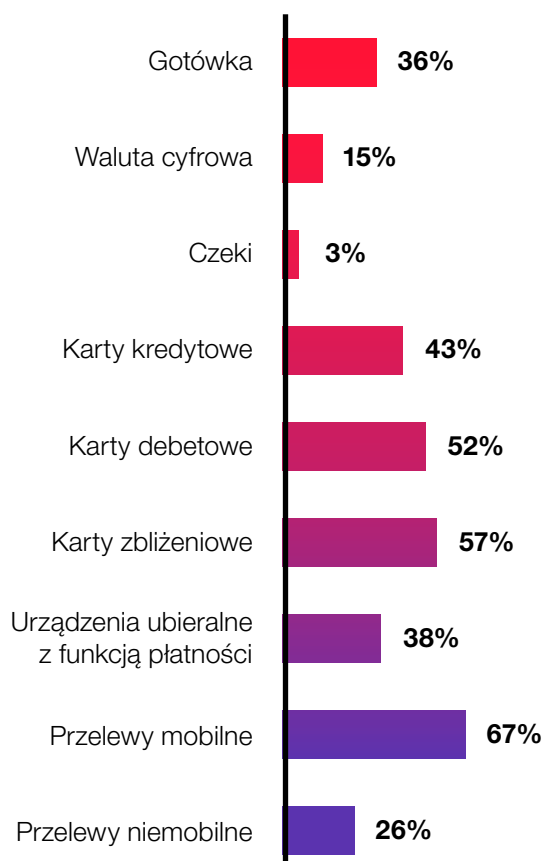
Obecnie coraz więcej krajów wdraża rozwiązania do płatności natychmiastowych, a w wielu z nich funkcjonują już one z powodzeniem.



Droga do przyszłości finansów

Obecnie wiele krajów przechodzi na systemy płatności natychmiastowych. Początkowo są one często instalowane, aby procesować niewielkie kwoty zakupów konsumenckich, jednak nie są docelowo przeznaczone jedynie dla konsumentów. Z tego rozwiązania mogą także z powodzeniem korzystać firmy. Wraz z rozwojem infrastruktury, dodawane są nowe typy płatności jako kolejne warstwy do rozwiązania – np. polecenia zapłaty oraz przelewy zbiorcze. Wzrasta także maksymalna wartość przelewów.

Jaki typ płatności będzie dominował w 2022 roku?



Dla przykładu, firmy w Wielkiej Brytanii używają płatności natychmiastowych do wypłat dla pracowników oraz transakcji z tytułu zobowiązań i należności. W momencie gdy infrastruktura zostanie całkowicie przystosowana do obsługi płatności natychmiastowych, dodanie innych typów płatności oraz zwiększenie przepływowości będzie bardziej opłacalne.



Obecnie coraz więcej krajów wdraża rozwiązania do płatności natychmiastowych, a w wielu z nich funkcjonują już one z powodzeniem. Ważne jest jednak, aby pamiętać, że wszystkie one działają w oparciu o ten sam model biznesowy: płatności niemal-natychmiastowych (credit push), podobną technologię, a co najważniejsze – te same interfejsy i formaty wiadomości (ISO 20022), aczkolwiek z uwzględnieniem lokalnych akcentów.

Analizy prowadzone przez firmę CGI potwierdzają wzrost popularności płatności natychmiastowych.

Wyniki ankiety w ramach badania 2017 CGI Client Global Insights wśród przedstawicieli kadry zarządzającej banków, zapytanych o to, które płatności będą dominowały w ich kraju w 2022 roku potwierdzają tendencję zmiany trendu na rzecz płatności natychmiastowych.

Jak wskazuje badanie, wykorzystanie kart kredytowych utrzyma się do 2022 roku na tym samym poziomie. Spadku możemy się spodziewać w sytuacji, w której zostaną zaimplementowane nowe systemy płatności, czy to przez kanibalizację systemów, czy zastąpienie back-endu nową infrastrukturą do płatności natychmiastowych. Oczywiście, aby ten scenariusz mógł się wydarzyć, wewnątrz krajowe systemy płatności natychmiastowych musiałyby być nie tylko powszechne, ale także połączone z globalnym mechanizmem rozliczeń.

Obecnie największa różnica pomiędzy tym, co dzieje się w Europie, w Australii, w Azji, w USA czy w Kanadzie nie dotyczy zasięgu działania czy infrastruktury. Chodzi raczej o zasady systemu, regulacje czy szybkość rozwoju i wdrażania technologii. Prawdopodobnie każdy z tych krajów przyjmie te same (lub podobne) formaty wiadomości, a różnice będą widoczne na poziomie warstwy użytkowej i uruchomionych typów płatności.

Metoda oraz szybkość migracji ze starych technologii a nowe to także element transformacji i podróży w kierunku przyszłości finansów.

Konsekwencje podróży

Transformacja rynku usług finansowych ma wiele implikacji zarówno dla rynku, jak i klientów. Dla przykładu, aby przejąć przetwarzanie zapytań biznesowych oraz płatności wyższej wartości, organizacje będą potrzebowały infrastruktury, która zapewni:

- **Procesowanie płatności zbiorczych.** Jest to możliwe do uzyskania dzięki wyeliminowaniu pojedynczego przesyłania każdej płatności w trybie natychmiastowym.



Wizja przyszłości finansów wymaga wspólnego zestawu reguł oraz modeli odpowiedzialności. Rynek stworzył także potrzebę moderatora lub regulatora na skalę światową.

- **Wprowadzenie kontroli przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i zaawansowanej kontroli nadużyć finansowych w czasie zbliżonym do rzeczywistego.** Zapobieganie oszustwom w czasie rzeczywistym i utrzymanie zaufania użytkowników systemu jest kluczowe. Rozwój tego obszaru usług będzie priorytetem wymagającym globalnego zarządzania i obowiązujących zasad, aby instytucje były w stanie utrzymać odpowiedni poziom ochrony zarówno dla klientów indywidualnych, jak i korporacyjnych – w sposób podobny do tego, jak dzisiaj działają systemy ochrony kart. Kluczową rolę w rozwoju tej technologii będą odgrywały sztuczna inteligencja oraz uczenie maszynowe.
- **Zapewnienie nowych ustaleń dotyczących zawierania ugody i łączności pomiędzy instytucjami.** Połączone krajowe systemy płatności natychmiastowych będą wymagały nowych, wzajemnie powiązanych ustaleń dotyczących rozliczeń i ustaleń ugodowych, być może przez sieć połączeń z bankami centralnymi podobną do SWIFT lub programy rozrachunków ciągłych (Continuous Linked Settlement).

Fakt włączenia cyfrowej waluty w powyższe rozwiązania to osobna kwestia – na pewno nie warunek konieczny. Technologia potrzebna do urzeczywistnienia tej wizji istnieje już dzisiaj; zamiana waluty fizycznej na elektroniczną jest już znana, używana i akceptowana przez regulatorów, klientów oraz same banki. Oczywiście jest to, że nowe technologie płatności natychmiastowych mają już zdolność zastąpienia istniejących systemów płatności w każdym banku uczestniczącym w cyfrowej transformacji.

W celu konwencjonalnych rozliczeń walutowych nadal będzie zapotrzebowanie na systemy rozliczeń brutto w czasie rzeczywistym wraz z ich odpowiednikami przystosowanymi do transakcji wysokowartościowych.



Prawdopodobnie będą one funkcjonować jako usługa premium dla płatności systemowych oraz rozliczeń systemów pomocniczych.

W przypadku klasycznych rozliczeń walutowych nadal będzie się utrzymywało zapotrzebowanie na systemy rozliczeń brutto w czasie rzeczywistym wraz z ich odpowiednikami przystosowanymi do transakcji wysokowartościowych – być może jako usługa premium dla istotnych z punktu widzenia systemu płatności i rozliczeń systemów pomocniczych. Jednak wraz z integracją technologii rejestrów rozproszonych w systemy rozliczeniowe, pewnego dnia nawet one mogą zostać zintegrowane ze scaloną infrastrukturą płatności natychmiastowych.

Kolejna kluczowa konsekwencja wcale nie jest skupiona na kwestiach technologicznych. Wizja przyszłości finansów wymaga wspólnego zestawu reguł oraz modeli odpowiedzialności. Rynek stworzył także potrzebę moderatora lub regulatora na skalę światową.

Ta perspektywa może jednocześnie napawać rynek strachem i z pewnością podnosi wątpliwości co do możliwości realizacji wizji tego modelu. Warto jednak wspomnieć, że w przypadku międzynarodowych systemów kart scenariusz ten okazał się możliwy w realizacji i udany.

W momencie, gdy wszystkie transakcje przepływają przez ten sam typ sieci, a infrastruktura i reguły są interoperacyjne, wtedy naprawdę mamy do czynienia z wszechobecną, prostą, natychmiastową infrastrukturą globalnych płatności

Plan działania

Co mogą, a czego nie powinni robić poszczególni aktorzy rynku usług finansowych, aby móc osiągnąć tę wizję?

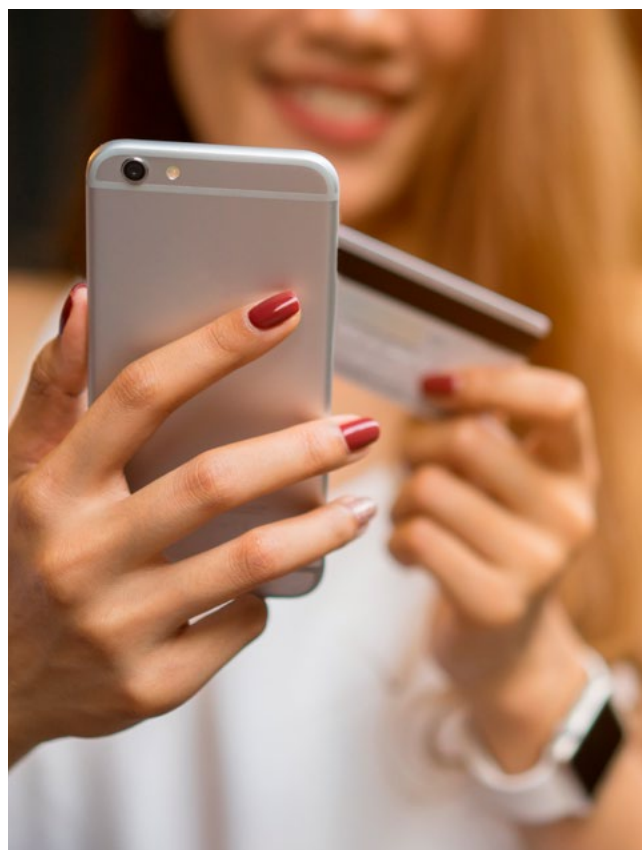
Dostawcy infrastruktury płatności natychmiastowych powinni rozważyć:

- Adopcję wspólnego interfejsu i standardów wiadomości
- Dopilnowanie spójności ich infrastruktury z interfejsami API
- Zaakceptowanie zestawu wspólnych usług płatniczych i właściwych im reguł dla ustalania podstawowych typów płatności
- Wcielenie w życie zasady interoperacyjności już na etapie projektowania rozwiązań i usług („interoperability by and through design”)

Uczestnicy transformacji, czy to banki, czy inni dostawcy usług płatniczych, powinni rozważyć następujące kwestie:

- Projektowanie następnej generacji centrów płatności wokół strategii płatności natychmiastowych

CGI już od ponad czterdziestu lat jest wiodącym dostawcą usług i rozwiązań płatniczych. Możliwości firmy obejmują cały łańcuch wartości w systemach płatności.



- Rozważenie metod migracji ze starszych metod płatności do systemów płatności natychmiastowych
- Zaplanowanie outsourcingu albo wygaszenia starszych metod płatności dopóki nie zostaną zastąpione przez nowe, oferujące zbliżone funkcjonalności
- Uproszczenie systemów płatności i wdrożenie planu gotowości na moment całkowitego zastąpienia istniejących systemów płatnościami natychmiastowymi
- Reewaluację architektury płatności firmowych, w tym tych realizowanych kartami i gotówką, ponieważ mogą one nie przetrwać próby cyfryzacji
- Pilną ocenę oraz implementację innowacyjnych usług wzbogacających płatności, które pomogą poprawić i utrzymać relacje z klientami
- Nieustanne projektowanie nowych i zintegrowanych metod cyberochrony oraz kontroli oszustw w czasie rzeczywistym, aby mieć pewność odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa platform płatności natychmiastowych oraz klientów

Banki centralne i organy regulacyjne powinny rozważyć następujące kwestie:

- Wspieranie wizji transformacji poprzez stopniowe regulacje oraz „zachęcanie” rynku do podążania we właściwym kierunku podczas wdrażania systemów rozliczeniowych na własny użytek
- Pomoc w tworzeniu ram dla ustalania reguł międzynarodowych
- Rozwiązywanie problemów związanych z kontrolami pasywów i oszustw w celu ochrony konsumentów przynajmniej w takim samym stopniu, jak ma to miejsce w przypadku systemów kartowych
- Współpracę z dostawcami globalnej infrastruktury, aby lepiej definiować i mapować możliwości interoperacyjności i połączenia pomiędzy sieciami

Podsumowanie

Przedstawiona wizja pokazuje konkretne i rzeczywiste korzyści, które banki mogą uzyskać w niedalekiej przyszłości, a które nie są uwzględnione w obecnych scenariuszach biznesowych. Płatności natychmiastowe to więcej niż kolejny system rozliczeń i rozrachunków. Przez to, że wymagają konsolidacji infrastruktury płatnościowej i utworzenia jednolitego systemu w czasie rzeczywistym, płatności natychmiastowe stają się katalizatorem dla banków, pomagającym uprościć systemy i zredukować koszty. Nie jest to jednak prosta i łatwa droga. Wiele banków już teraz zmniejsza marże, kiedy płatności zostają przenoszone na nową infrastrukturę płatności natychmiastowych.

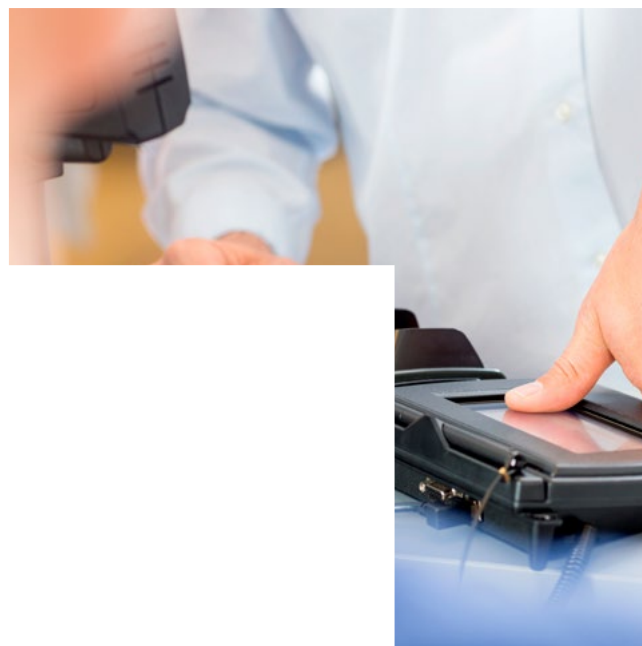


Kluczowy wniosek jest taki, że teraz jest najlepszy czas, aby tworzyć długoterminową strategię dla systemów płatności. Liderzy rynku zwracają szczególną uwagę na implementację właściwej platformy płatności natychmiastowych, a także na upewnianie się, że będzie się ona rozwijać wraz z postępem technologii. Taka platforma musi być elastyczna, działać w chmurze i być oferowana w optymalnych modelach cenowych. Ponadto powinna być złożona z wysokiej jakości modułów open-source i wolna od kosztów odnawiania licencji. Ma to szczególnie związek ze wzrostem przepływu danych przy skalowaniu rozwiązania i przeniesieniu płatności z innych sektorów banku również na tę platformę.

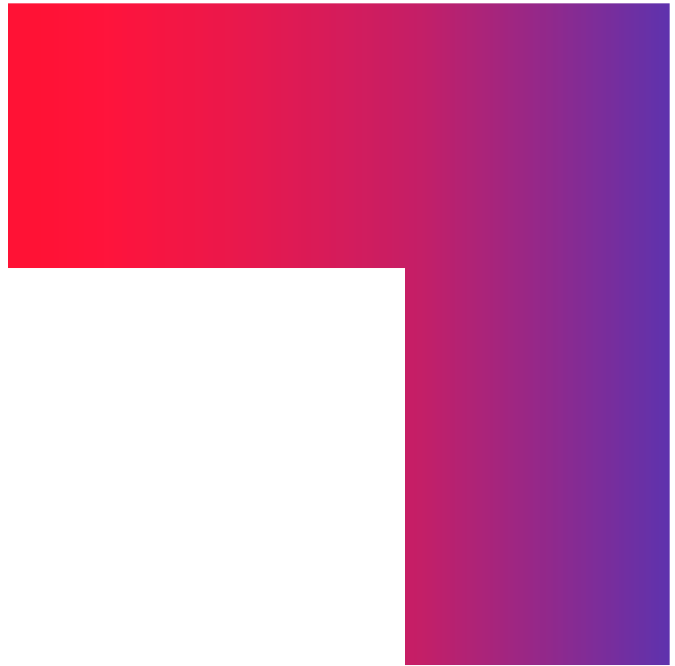
Realizowanie właściwej strategii w połączeniu z przemyślanym umacnianiem fundamentów zmiany przyniesie długoterminowe zyski

Dlaczego CGI?

CGI już od ponad czterdziestu lat jest wiodącym dostawcą usług i rozwiązań płatniczych. Możliwości firmy obejmują cały łańcuch wartości w systemach płatności – od projektowania i implementacji infrastruktury rynku centralnego, przez systemy kart kredytowych i inne rozwiązania konsumenckie w zakresie płatności, po modernizację systemów płatności i adopcję infrastruktury do realizowania płatności w czasie rzeczywistym. Eksperti firmy CGI pracują z wiodącymi instytucjami finansowymi na całym świecie, projektując, budując, implementując i integrując szeroką gamę rozwiązań w zakresie płatności do ich unikalnych wymagań biznesowych. Dodatkowo, model biznesowy firmy, polegający na bliskiej współpracy z klientem wraz z globalną siecią oddziałów, sprawia, że klienci CGI mogą liczyć na lokalne wsparcie o jakości globalnej. Rozwiązania dostarczane przez CGI są zawsze najwyższej jakości, oferowane w jak najlepszym czasie



Realizowanie
właściwej strategii
w połączeniu
z przemyślanym
umacnianiem
fundamentów
zmiany przyniesie
długoterminowe zyski.



O CGI

Założona w 1976 roku firma CGI jest jedną z największych niezależnych firm z branży IT i doradztwa biznesowego na świecie.

Dzięki około 76 000 konsultantom i profesjonalistom na całym świecie CGI oferuje kompleksowe portfolio rozwiązań, od strategicznego doradztwa informatycznego i biznesowego po integrację systemów, zarządzanie usługami IT i procesami biznesowymi oraz rozwiązania w zakresie własności intelektualnej.

CGI współpracuje z klientami za pośrednictwem modelu relacji lokalnych uzupełnionych przez globalną sieć dostarczania rozwiązań, która pomaga klientom cyfrowo przekształcać swoje organizacje i przyspieszać wyniki.

Z danych fiskalnych w 2019 zgłoszone zostały przychody w wysokości C \$ 12,1 mld. Akcje CGI są notowane na TSX (GIB. A) i NYSE (GIB).

Dowiedz się więcej na

[cgi.com](https://www.cgi.com)