

ЕВГЕНИЙ ДЮГАЕВ: «Нам интересно поддерживать стартапы»

Александра БОГДАНОВА

» RĪETUMU В ЭТОМ ГОДУ НАЧАЛ НОВУЮ ПРОГРАММУ ПОДДЕРЖКИ СТАРТАПОВ — МОЛОДЫХ КОМПАНИЙ, РАБОТАЮЩИХ НА СТЫКЕ ФИНАНСОВ И ТЕХНОЛОГИЙ. ОДИН ИЗ НИХ СЕЙЧАС РЕАЛИЗУЕТСЯ НА БАЗЕ БАНКА.

КАК ГОВОРIT ЧЛЕН ПРАВЛЕНИЯ RĪETUMU ЕВГЕНИЙ ДЮГАЕВ, МОЛОДЫЕ ЛЮДИ МЫСЛЯТ ИНАЧЕ — НЕ ПРИВЫКЛИ ТРАТИТЬ ВРЕМЯ И ВПОЛНЕ МОГУТ ИЗМЕНИТЬ ТО, КАК ЛЮДИ РАБОТАЮТ С ДЕНЬГАМИ, СДЕЛАТЬ ЭТО ЛУЧШЕ И УДОБНЕЕ. ПРИ ЭТОМ ВСЕ ЭТИ ИННОВАЦИИ ПОКА НУЖДАЮТСЯ В БАНКОВСКОЙ ИНФРАСТРУКТУРЕ, А БАНКИ — В СВЕЖЕМ ВЗГЛЯДЕ НА РАБОТУ С ДЕНЬГАМИ. ПОЭТОМУ БАНКАМ СО СТАРТАПАМИ ОЧЕНЬ ДАЖЕ ПО ПУТИ.



Член правления Rietumu Евгений Дюгаев.

— Весной в Риге прошел первый международный конкурс стартапов Rietumu FinTech Challenge by TechHub Academy. Партнером выступил ваш банк. Чем вызван такой интерес?

— Стартапы нам интересны потому, что молодые люди, которые их придумывают, мыслят иначе. Они думают совсем не «платежками» или «счетами», а номерами телефонов, картинками и короткими сообщениями. Они уже редко пользуются элек-

тронной почтой и общаются между собой иначе. Поэтому они могут изобрести простые решения, которые сделают финансовый сервис удобнее. Такое человеческое лицо для внедрения инноваций — ключевой момент. Как мы видим, инновация идет в массы после того, как появляется простой и наглядный пример.

— Например?

— Смотрите, интернет был создан в 70-х годах, вошел в оборот в 90-х как

средство передачи электронной почты, а широко распространяться стал только через несколько лет, когда появились первые интернет-обозреватели (браузеры). То же самое было с мобильным интернетом — он существовал уже в 90-х, а «в люди» вышел только после выпуска первого айфона.

Или, скажем, телефонные разговоры через интернет. Они были доступны задолго до Skype, даже Windows 95 имел

встроенную программу для обмена звонками, но именно Skype произвел здесь революцию: его разработчики создали отличную систему, где надо просто нажать кнопку «звонить», и дальше все происходит само собой.

Взрывной успех таких новых компаний, как Airbnb (аренда квартир и домов на выходные) и Uber (аренда лимузинов и услуги такси), обусловлен тем, что в этих отраслях имелись «неэффективности», которые были элегантно устранены.

И такие новые идеи могут появляться в самых разных областях жизни.

— В сфере финансовых технологий «неэффективности», на ваш взгляд, тоже сейчас заметны?

— Они видны невооруженным взглядом. Мы живем во время, когда дети скорее обмениваются сообщениями из Emojicons и делают вместе уроки по Skype. А когда дело доходит до денег, мы до сих пор обмениваемся платежками, которые ходят между банками в лучшем случае по полдня. Но, помимо неэффективности, в финансовом секторе еще и полно денег.

В результате финтех-стартапы растут как грибы: соревнуются в удобстве, простоте, скорости, маркетинге, цене и новых моделях заработка: английский (с эстонскими корнями) TransferWise выгодно конвертирует и переводит деньги, немецкий банк Number26 удаленно открывает бесплатные счета и выдает кредитные карты.

— Банковский и вообще финансовый сервис благодаря технологиям в последние годы уже сильно изменился...

— Да, он стал значительно удобнее, причем без особых компромиссов в безопасности. Банки «переезжают» в телефон, на планшет, а у кого-то даже и в часы. Они становятся человечнее, перестают общаться «корпоративно», кто-то дает возможность общаться чатом, Skype; начинают использовать при общении с клиентами видеоконференции; в ряде стран уже можно избавиться от пластиковых карт.

Мы в Rietumu с прошлого года даем клиентам возможность отказаться от кодовых калькуляторов, «чатиться» со своим банкиром в телефоне, звонить в банк по Skype и делать сложные валютные платежи с телефонов и планшетов.

» «БАНКИ И СТАРТАПЫ МОГУТ ВЗАИМОДЕЙСТВОВАТЬ. МЫ В RĪETUMU ПОШЛИ ИМЕННО ПО ЭТОМУ ПУТИ. НЕДАВНО МЫ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИ И ЮРИДИЧЕСКИ ПОДДЕРЖАЛИ ЛАТВИЙСКИЙ ПРОЕКТ SWIPE.LV».

В этом году сделали поддержку для Apple Watch — нам интересно, будут ли люди это использовать и как.

Также появился целый класс новых игроков на рынке финансовых услуг, «живущий» над банковской системой. Есть PayPal, используя который можно оплачивать покупки в интернете и переводить деньги друзьям, в Латвии есть Mobilly, который позволяет платить за парковку и въезд в Юрмалу эсэмэсками.

Обывателю это не очень заметно, но за этими сервисами пока стоят традиционные кредитные карты и банковские счета, которые на рынке уже давно.

Недавно стартовал латвийский стартап Monea — участник Rietumu FinTech Challenge, дающий возможность делать мелкие переводы между людьми без номеров счетов, просто по телефонной книжке. Появились примеры небанковского кредитования, в Латвии это Mintos (победитель Rietumu FinTech Challenge), в Эстонии — Bondora.

В конце концов, появилась технология передачи ценности на расстоянии — Blockchain, лежащая в основе работы криптовалют. Надежность системы базируется на криптографическом алгоритме и прозрачности: все транзакции и счета видны всем, но не видно, кому эти счета принадлежат. Система позволяет устранить большую часть банковских инфраструктурных сложностей, связанных с надежностью перевода средств. Конечно, в ней пока есть и свои минусы.

Blockchain еще не изменила финансовый сектор, но уверен, что обязательно изменит. Уже стали появляться компании-посредники, которые берут на себя риски, возникающие с момента совершения оплаты до поступления денег получателю и обеспечивающие выход в реальные деньги.

Такие компании работают и в Латвии, они, например, позволяют принимать оплату за товар биткойнами, а на счет получать понятные всем евро. У нас в Латвии таким образом можно уже купить билеты в airBaltic.

Думаю, что мы находимся на пороге кардинальных изменений в системе финансовых расчетов. Вопрос только в том, когда случится ключевой поворотный момент, после которого система глобально заработает по-другому.

— Финтех-стартапы, как вы заметили, растут как грибы. Могут ли они составить конкуренцию банкам?

— Вот у вас в кармане мобильный телефон, в нем есть Skype. Конкурирует ли Skype с телеком-оператором? Отказались ли вы от мобильного телефона?

Нет, так как оператор — это инфраструктура связи. Мобильные операторы трансформировались из «рвачей за минуты» в провайдеров безлимитного мобильного интернета. Осталось только роуминг победить :-)

Так и финтех-стартапы нуждаются в банковской инфраструктуре. Создавать такую инфраструктуру самим — дело очень хлопотное, неинтересное и очень затратное.

Новым финансовым компаниям пока надо иметь «выход в реальные деньги». Поэтому они должны взаимодействовать с существующей банковской инфраструктурой либо становиться банками сами.

Но в банках много скучной и крайне ответственной работы, которая находится далеко от сведения баланса: лицензии, круглосуточная и бесперебойная работа карт и платежей, обеспечение расчетов между клиентами в разных странах, расходы на страхование вкладов, регулятивная отчетность, требования KYC и AML, работа с наличными, банкоматами и т.д. Никто из новых компаний этим заниматься не хочет.

Поэтому банки и стартапы могут взаимодействовать. Мы в Rietumu пошли именно по этому пути. Недавно мы технологически и юридически поддержали латвийский проект Swipe.lv — предоставили услуги процессинга карт и API в расчетный механизм SEPA. Этот платежный сервис позволяет компаниям выставлять своим клиентам счета по электронной почте или sms, которые получатель может сразу оплатить кредитной картой прямо с телефона. Уже на следующий день средства будут на счету в любом латвийском банке.

Такая система удобна для всех, в том числе для небольших фирм и их клиентов: легко выставить счет, легко тут же оплатить его карточкой, а средства получать на имеющийся банковский счет. Сервис запущен в Латвии, с прицелом расширения на другие страны ЕС.