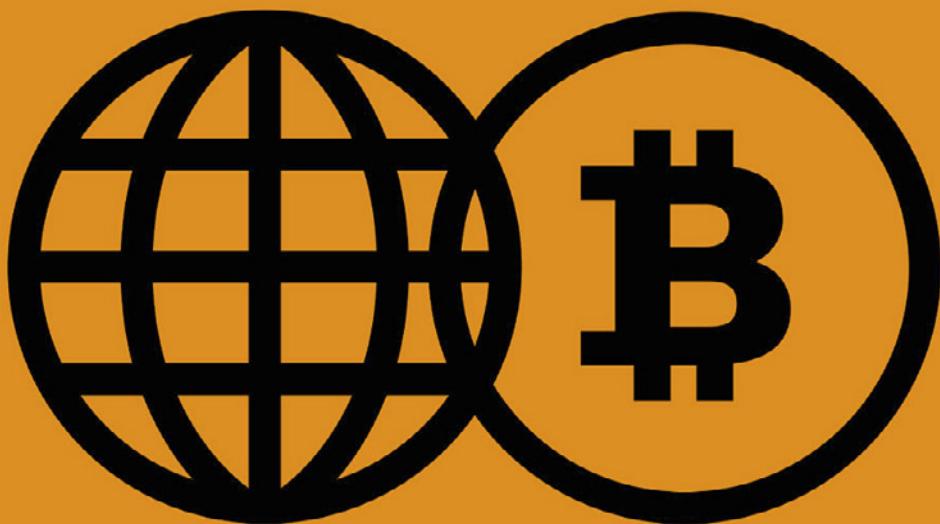


Крис Скиннер

VALUEWEB



КАК ФИНТЕХ-КОМПАНИИ ИСПОЛЬЗУЮТ
БЛОКЧЕЙН И МОБИЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ
ДЛЯ СОЗДАНИЯ ИНТЕРНЕТА ЦЕННОСТЕЙ

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие партнера издания	11
Введение	13
ГЛАВА 1 Добро пожаловать в ValueWeb	17
Как происходит обмен ценностями в ValueWeb	21
ValueWeb и биометрическая аутентификация на основе блокчейна	25
Происхождение денег — это часть нашей ДНК	27
ГЛАВА 2 Основные элементы ValueWeb, часть I: планета, опутанная мобильной сетью	37
Обмен ценностями откуда угодно, когда угодно и где угодно	39
Разрыв между поколениями	42
Мобильные технологии делают невидимый банкинг видимым (снова)	45
Мобильный телефон как инструмент аутентификации	47
Появление систем мобильных платежей едва не погубило PayPal	48
На самом деле войны кошельков еще даже не начались	53
Вытеснит ли Apple Pay все остальные платежные системы?	55
Совершили ли банки роковую ошибку?	61
Приведут ли события в банковской сфере Китая к глобальной революции мобильного банкинга?	64
Когда у каждого обитателя планеты будет мобильный телефон, все изменится	68
Африка показывает путь в будущее	71
Упускают ли банки благоприятную возможность в связи с использованием мобильных технологий?	77
ГЛАВА 3 Основные элементы ValueWeb, часть II: криптовалюты	79
Цифровые валюты — тема горячих дискуссий	80

[Купить книгу на сайте kniga.biz.ua >>>](#)

	Что представляет собой биткоин?	84
	Крах Mt.Gox	86
	Преступление как услуга в системе Bitcoin	88
8	Регулирование криптовалют	91
	Почему биткоину необходим фонд	95
	Почему хранилища ценностей нуждаются в регулировании	100
	Что можно купить за биткоины?	102
	Что обеспечит успех системы Bitcoin?	104
	Транзакция на сумму 81 миллион долларов стоимостью всего 4 цента	105
ГЛАВА 4	ValueWeb на основе финансовых технологий	109
	Почему венчурные компании так много инвестируют в финтех?	111
	На смену приходят роботы-консультанты	116
	Продвижение финансовых технологий в сферу инвестиционного банкинга	118
	Слухи о смерти моего банка сильно преувеличены	121
	Действительно ли финтех имеет особое значение?	125
	Особые отношения	126
	Что означает финтех для банков	128
	Какое значение имеют специализированные банки для банков широкого профиля?	131
	Предположим, платежи осуществляются бесплатно.	134
	Что дальше?	134
	Если услуги бесплатны, как зарабатывать деньги?	137
	Как банки будут дифференцировать себя в будущем?	139
	Вовлеченность клиентов в цифровом мире	143
ГЛАВА 5	Влияние ValueWeb на действующие финансовые учреждения	147
	Основные сегменты банкинга застряли в прошлом веке	149
	Несоответствие между старой и новой моделями финансовой системы	158
	Старые банки нуждаются в реорганизации	162
	Бэк-офис в облаке	165
	Банк, мидл-офис которого работает на базе открытого исходного кода	167

ОГЛАВЛЕНИЕ

Банк, фронт-офис которого ориентирован на клиента	169
Банк с компонентной структурой	171
Что произойдет с регулирующими органами с появлением компонентно-ориентированного банкинга?	177
Банки как интеграторы систем ценностей	178
Превращение банков как хранилищ денег в банки как хранилища ценностей	180
Персонализация данных как фактор дестабилизации работы банков	182
9	
ГЛАВА 6 Создание новой концепции обмена ценностями на основе блокчейна	185
Значение криптовалют и блокчейна для банков	186
Блокчейн — это Uber интернета ценностей	189
Цифровая идентификация требует цифровой инфраструктуры	194
Заменит ли блокчейн SWIFT?	196
Что означает ValueWeb для банковских отделений	198
Приведет ли это к цифровому разрыву?	204
Роль банковских отделений в цифровую эпоху	209
ГЛАВА 7 Цифровой банк для ValueWeb	
У цифровых банков нет каналов обслуживания	219
Цифровые банки говорят о доступе, а не о каналах	221
Цифровые банки мыслят иначе	223
Проверьте образ мышления вашего банка — традиционный или цифровой?	224
Сердце банков с базовыми системами доинтернетовской эпохи больше не бьется	228
Банки без цифрового ядра проигрывают	232
Крупнейшая проблема банковской отрасли — руководство	234
Что нужно банку, чтобы стать цифровым: эволюция или революция?	238
ValueWeb подобен мармайту	240
	244
ГЛАВА 8 Что будет после ValueWeb?	
Интернет жизни	247
Заключительные замечания	252
	255

Анализ примеров из практики

Дебаты вокруг биткоина	257
10 Венцес Касарес, серийный предприниматель	257
Брок Пирс, председатель совета директоров	
Bitcoin Foundation	265
Джон Матонис, криптоэкономист	273
Джеффри Робинсон, автор книги BitCoin: The Naked Truth about Bitcoin	281
Дэйв Берч, гуру по цифровым деньгам и идентификации	294
Готтфрид Лейбрандт, CEO SWIFT	301
Стартапы в сфере финансовых технологий	309
Крис Ларсен, CEO и сооснователь Ripple Labs	309
Никлас Адальберт, сооснователь, заместитель CEO и член совета директоров компании Klarna	314
Карлос Санчес, основатель ipagoo	322
Джайлс Эндрюс, сооснователь и CEO Zopa	329
Рон Субер, президент Prosper Marketplace	339
Банковские стартапы	345
Марк Маллен, CEO Atom Bank	345
Энн Боден, CEO Starling Bank	352
Рене Фриджтерс, основатель и CEO Knab Bank	357
Крейг Дональдсон, CEO Metro Bank	363
Роберто Феррари, CEO CheBanca!	370
Матиас Кренер, CEO Fidor Bank	374
Гильерме (Гуга) Стокко, CEO Banco Original	381
Филантроп	391
Константин (Коста) Перич, Фонд Билла и Мелинды Гейтс	391
Приложение	
Крупнейшие финтех-«единороги»	401
Основные термины	409
Об авторе	413

телефону, они могут оплачивать шерсть, молоко и другие продукты, а также рекламировать свои товары в Instagram, Facebook и Twitter. Это настоящая революция, связавшая друг с другом напрямую, в пириングовом режиме, семь миллиардов человек и позволившая им обмениваться цифровыми и физическими товарами и услугами посредством ValueWeb. Именно поэтому Билл Гейтс утверждает, что криптовалюты, подобные биткоину, будут играть важнейшую роль в этом сдвиге мышления:

Биткоин — захватывающая новая технология. Мы создаем цифровую валюту для своего фонда, чтобы упростить бедным людям доступ к банковским услугам. Мы не используем биткоин по двум причинам. Во-первых, бедным не нужна валюта, стоимость которой значительно колеблется по отношению к местной валюте. Во-вторых, если вы ошибочно заплатите не тому, то вам необходимо будет вернуть свои деньги, а анонимность не позволяет это сделать. В целом финансовые операции станут дешевле благодаря использованию результатов выполняемой нами работы и других подходов, основанных на протоколе Bitcoin. Добиться того, чтобы технология не помогала террористам, — это вызов для любой новой технологии.

Таким образом, ValueWeb — это новое поколение интернета, которое формируется прямо сейчас, что подтверждается инвестициями в финансовые технологии, оно ориентировано на полное изменение процесса обмена ценностями в эпоху интернета. Для этого потребуется переосмысление схемы осуществления покупок и продаж в сети, оцифровки денег и многое другого. ValueWeb и распространение мобильных технологий позволяют каждому жителю планеты стать неотъемлемой частью экосистемы ценностей. Для нашей планеты это фундаментальный сдвиг, поскольку он означает, что кто угодно и где угодно может стать торговцем; кто угодно и где угодно может заявить о себе, став медиазвездой, каналом; кто угодно и где угодно может получить финансовую выгоду от того, что он делает или о чем думает, — и все благодаря возможности делиться и заботе о других.

КАК ПРОИСХОДИТ ОБМЕН ЦЕННОСТЯМИ В VALUEWEB

Раньше мы жили в мире физического обмена ценностями с помощью физических токенов ценности, в роли которых выступали карты и наличные деньги, а физический обмен ценностями происходил в хранилищах, гаражах

и магазинах. Хранилищем ценностей был банк. Этот элемент системы существенно отличался от всех остальных, поскольку физические токены ценности можно было использовать только в рамках физического обмена ценностями. Некоторые люди хранили неиспользованные токены ценности под кроватью, хотя это было весьма рискованно. В итоге правительства создали систему регулирования деятельности хранилищ ценностей, чтобы обеспечить их надежность и безопасность, а также гарантировать, что они не потеряют токены ценности.

С появлением интернета правила игры изменились, так как теперь наши токены ценности представлены в цифровой форме. Токены ценности — это единицы ценности, используемые для отображения стоимости. В их качестве могут выступать весьма необычные вещи, такие как отметки «нравится», «в избранное» в Twitter или «поделиться» в LinkedIn. Это могут быть виртуальные и цифровые валюты наподобие золота в World of Warcraft или очков в Candy Crush; токены лояльности, от воздушных миль до дисконтных карточек; предоплаченные хранилища вроде эфирного времени в мобильной сети; криптовалюты типа биткоина. А могут быть и реальные денежные единицы в физической или цифровой форме, от наличных и чеков до карт и мобильных кошельков.

Как видите, различных токенов ценности множество: одни образуют замкнутую систему (как в случае воздушных миль или карт постоянного покупателя), тогда как другие — прозрачную (как в случае криптовалют). Токенизация ценности — это оцифровка денег. По сути, когда в данной отрасли идет речь о токенизации, нам просто следует думать о времени для звонков и криптовалютах как о части того калейдоскопа токенов ценности, который существует в данный момент. В конце концов, цифровые токены ценности просто символизируют нечто такое, чем можно торговаться.

Токены ценности можно использовать в любом месте, в любое время, во всем мире посредством цифровых бирж по обмену ценностями, размещенных на сайтах и цифровых доменах. Такие биржи работают 24 часа в сутки, 7 дней в неделю, 365 дней в году без каких-либо географических ограничений относительно того, где инвестировать или потратить токены ценности. К тому же существует широкий диапазон разнообразных токенов ценности, выраженных не только в денежной форме. Безусловно, сегодня есть цифровые доллары, евро и иены, но есть и криптовалюты. А они меняют правила игры, поскольку действуют вне централизованной системы контроля в рамках децентрализованной структуры интернета. Именно этот фактор, меняющий правила игры, объясняет, почему банки и банкиры вкладывают деньги в биткоин. Однако интернет продвинулсь гораздо дальше и глубже в деле оцифровки ценностей, поэтому используемые нами токены ценности теперь не обязательно представлены в денежной форме.

Например, как я уже говорил, есть токены ценности, созданные посредством схем лояльности в розничных магазинах, авиа и других компаниях, которые

пытается удержать клиентов с помощью поощрительных баллов. В действительности один из самых значимых токенов ценности — эфирное время мобильной связи. Это прекрасно иллюстрирует пример Зимбабве, где после катастрофического падения национальной валюты в результате гиперинфляции в качестве платежного средства принимались только южноафриканские ранды и американские доллары. Проблема состояла в том, что у местных розничных торговцев зачастую не было сдачи, и если бы вы дали им 10 долларов за товар стоимостью 2 доллара, то, скорее всего, не получили бы причитающиеся вам 8 долларов сдачи. Но выход был найден за счет введения минут эфирного времени в мобильной сети в качестве разменной монеты.

Точно так же мы создаем собственные токены ценности в онлайн-играх, один из лучших примеров которых — World of Warcraft. Что вы сделаете, если месяцами или годами играли в ту или иную игру, а затем потеряли к ней интерес? Как вам превратить свои ценные баллы в деньги? Безусловно, продать их другим игрокам и начать новую игру.

И главное — мы можем создавать ценности благодаря тому, что кому-то нравятся наши идеи. PewDiePie, размещающий видео на YouTube, или люди вроде меня, ведущие блоги и пишущие посты в Twitter, формируют канал ценностей, обеспечивающий им доход. В частности, PewDiePie получает доход за счет рекламы на своем видеоканале. В действительности самая впечатляющая социальная сеть — это сеть YY.com в Китае, поднявшая виртуальную валюту и потоковое видео на высоту, которой еще не достигли западные социальные сети. В YY пользователи могут играть в игры, общаться с друзьями или использовать виртуальные монеты для заключения сделок в Groupon. Но чем действительно выделяется YY, так это наличием встроенной системы, позволяющей пользователям сайта получать реальную прибыль. Лучшие исполнители караоке зарабатывают по 20 тысяч долларов в месяц за счет виртуальных подарков. YY предоставляет пользователям возможность покупать за виртуальные розы билеты на получение доступа к контенту своих любимых исполнителей и преподавателей.

Вот как это работает. Скажем, вы обладаете каким-то талантом. Допустим, вы технически грамотный музыкант или неплохой исполнитель караоке. Чтобы заработать деньги в сети YY, вы создаете аккаунт, выкладываете несколько песен и, надеюсь, находите своих фолловеров. После того как наберется достаточно большая группа поклонников, вы уже можете планировать живой концерт на сайте. За одну виртуальную розу ваши фолловеры смогут его посмотреть и пообщаться с другими зрителями по видео и в чате. Затем вы сможете обменять заработанные тяжким трудом виртуальные розы на реальные деньги.

Таким образом, мы имеем много новых форм токенов ценности, которые используются на множестве площадок новых видов для обмена ценостями. Остается только один вопрос: где хранить эти ценности и можно ли доверять всем этим новым способам обмена ими?

Первый элемент, хранилище ценностей, — это банк, но банк не отвечает современным требованиям. В большинстве банков хранятся только деньги, валюта и прочие подобные инвестиционные инструменты. Вы можете хранить в банке золото и серебро, но маловероятно, что вы положите туда золото World of Warcraft (если это не Fidor Bank, разумеется). Что касается роз в YY, отмечок «поделиться» в QQ, «лайков» в Facebook и добавлений «в избранное» в Twitter — для их хранения сейчас нет подходящего места. И это вызывает беспокойство, поскольку через десять лет большая часть наших самых волнующих воспоминаний может оказаться невоспроизводимой и будет утеряна. Когда Facebook станет платформой для совместного использования контента, а затем и игровой площадкой, все ваши воспоминания о прошлом будут несовместимы с последующими поколениями систем.

Каждый рожденный сегодня человек потенциально может прожить больше ста лет. И что поможет представителям поколения миллениум вспомнить в 2115 году свои жизни? Неужели нас ждет цифровой темный век? Отец интернета Винт Серф думает именно так. Вот что он говорит об этом: «Когда вы перемещаете биты из одного места в другое, крайне важно знать, как их распаковать, чтобы правильно интерпретировать все составные части».

Основная причина того, почему нам нужно хранилище ценностей (банк), — это необходимость обеспечить возможность считывания данных, а не их совместимость поколение за поколением. Не меньше нужны и компании-долгожители, которые гарантированно просуществуют больше столетия, но таких крайне мало, за исключением банков. Не стоит забывать, что большинство банков работают на протяжении более чем трех веков на основании лицензий, а значит, это одна из немногих отраслей, которая способна обеспечить гарантированное хранение оцифрованных воспоминаний и токенов ценности.

Таким образом, мы переводим физические токены ценности, биржи и хранилища в цифровую форму.

- Физические деньги и карты становятся цифровыми криптовалютами и токенами ценности.
- Физические магазины и розничные компании становятся цифровыми доменами и сайтами.
- Физические сети отделений банков становятся цифровыми хранилищами ценностей.

Но возникает резонный вопрос: как добиться доверия в этом оцифрованном мире? Для этого понадобится обеспечить цифровую идентификацию при использовании цифровых токенов ценности, бирж и хранилищ.