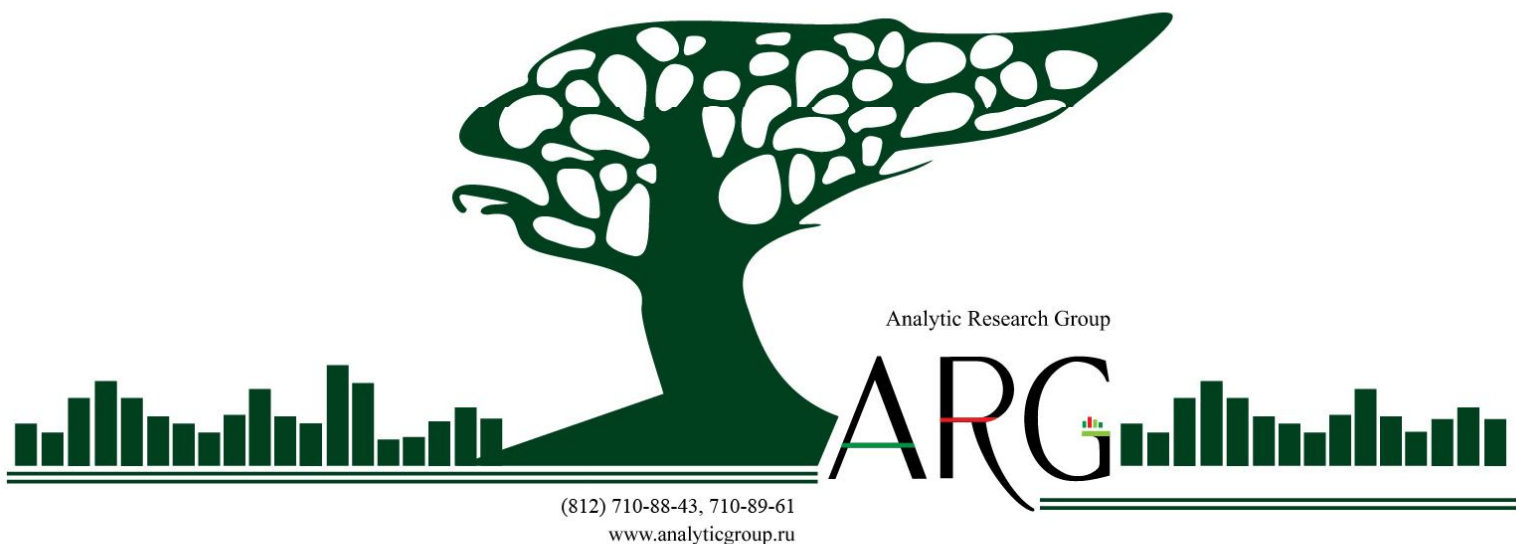




# ОБЗОР РОССИЙСКОГО РЫНКА ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

**ДЕМО-ВЕРСИЯ**

© AnalyticResearchGroup

Данный материал предназначен для частного использования. Цитирование, копирование, публикация, продажа, рассылка по электронной почте, а также распространение другими средствами всего или части данного материала запрещены. Данные ограничения распространяются также на демонстрационные и сокращенные версии документов. Любые исключения из данных правил возможны только путем получения письменного разрешения от компании AnalyticResearchGroup.

Информация данного отчета предоставляется без каких-либо гарантий.

AnalyticResearchGroup не несет ответственности за любой вред, моральный или материальный, понесенный в результате использования данной информации.



## Содержание

|                                                                          |    |
|--------------------------------------------------------------------------|----|
| ОПИСАНИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ.....                                               | 5  |
| ВЫВОДЫ .....                                                             | 6  |
| ОБЩЕЕ ОПИСАНИЕ РЫНКА ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ.....                   | 8  |
| ВИДЫ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ .....                                  | 13 |
| ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ И ДИНАМИКА РЫНКА ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ .....  | 20 |
| <i>Рынок электронной цифровой наличности.....</i>                        | 21 |
| <i>Электронные платежи, совершенные при помощи банковских карт.....</i>  | 23 |
| <i>Терминалы моментальной оплаты.....</i>                                | 27 |
| <i>Рынок мобильных платежей .....</i>                                    | 30 |
| <i>Рынок электронных платежей в социальных сетях и онлайн-играх.....</i> | 34 |
| ХАРАКТЕРИСТИКИ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ.....            | 38 |
| ХАРАКТЕРИСТИКА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ РЫНКА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ.....                 | 43 |
| ХАРАКТЕРИСТИКИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ МОБИЛЬНОГО ИНТЕРНЕТА.....                   | 48 |
| ОСНОВНЫЕ ИГРОКИ РЫНКА ЭПС.....                                           | 53 |
| МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ.....                                     | 53 |
| <i>Skrill (ex-Moneybookers) .....</i>                                    | 53 |
| <i>PayPal .....</i>                                                      | 56 |
| РОССИЙСКИЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ .....                                       | 60 |
| <i>QIWI, Объединенная система моментальных платежей.....</i>             | 60 |
| <i>QIWI Кошелек.....</i>                                                 | 64 |
| <i>Яндекс.Деньги .....</i>                                               | 68 |
| <i>WebMoney Transfer.....</i>                                            | 72 |
| <i>RVK Money.....</i>                                                    | 76 |
| <i>КиберПлат.....</i>                                                    | 79 |
| <i>Элекснет.....</i>                                                     | 83 |
| <i>Деньги@Mail.ru .....</i>                                              | 86 |
| <i>Рапида .....</i>                                                      | 88 |
| <i>Comerpay.....</i>                                                     | 91 |
| ПРОЦЕССИНГОВЫЕ ЦЕНТРЫ .....                                              | 92 |
| <i>ChronoPay.....</i>                                                    | 92 |



|                                                                                            |            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <i>Assist</i> .....                                                                        | 95         |
| <i>PayOnline</i> .....                                                                     | 98         |
| <b>ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ</b><br>.....           | <b>100</b> |
| <b>ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ</b> .....                         | <b>104</b> |
| <b>ПРИЛОЖЕНИЯ</b> .....                                                                    | <b>110</b> |
| Приложение 1. Комиссии, взимаемые за услуги игроками рынка электронной наличности<br>..... | 110        |
| Приложение 2. Список рисунков, таблиц, рисунков и диаграмм.....                            | 115        |

## Описание исследования

### Цель исследования:

Анализ рынка электронных платежных систем, используемых на территории России.

### Задачи:

- Проанализировать состояние рынка электронных платежных систем России;
- Описать способы функционирования электронных платежных систем на территории России;
- Оценить динамику развития и перспективы рынка электронных платежных систем России;
- Дать характеристику основным игрокам российского рынка электронных платежных систем.

### Исследуемые параметры:

- Объем, структура и темпы роста рынка;
- Основные игроки и их доли на рынке;
- Основные события, тенденции и перспективы развития рынка.

### Методы исследования:

- Сбор и анализ первичной информации;
- Мониторинг материалов печатных и электронных деловых и специализированных изданий, аналитических обзоров рынка, материалов маркетинговых и консалтинговых компаний;
- Анализ данных на сайтах российских и иностранных игроков рынка.



## Выводы

В 2011 году объем пополнений электронных кошельков вырос вдвое: с \* млрд. руб. до \* млрд. руб. Число активных клиентов за год достигло \* млн. чел. Темпы роста рынка электронных денег \*\*\*

В половине случаев пополнение электронных кошельков происходит \*\*\*. Через терминалы моментальных платежей электронные кошельки были пополнены в \* случаев.

Лидерами российского рынка электронных денег являются компании \*\*\*.

Наиболее высокая доля в сегменте Интернет-платежей к началу 2012 года принадлежит \*\*\*.

Рынок моментальных платежей в 2011 году составил \* млрд. руб., таким образом, прирост рынка за год составил \*%.

Лидером среди игроков рынка моментальных переводов \*\*\*. Снижение доли наблюдается \*\*\*. По оценкам аналитиков, аналогичная тенденция сохранится, как минимум, до середины 2012 года.

<\*\*\*>

К концу 2011 года объем мобильных платежей составил \* млрд. руб., прогноз на 2012 год – \* млрд. руб.

<\*\*\*>

Одна из главных целей, которую ставят перед собой участники рынка на 2012 год, состоит в том, чтобы \*\*\*.

<\*\*\*>





## Общее описание рынка электронных платежных систем

В самом общем виде можно дать следующее определение электронной платежной системы (ЭПС) - это технология (если говорить о реализации, то сервис), представляющая собой совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, позволяющая производить расчеты между контрагентами по сетям передачи данных. В подавляющем большинстве случаев под последними подразумевается Интернет.

<\*\*\*>

В настоящий момент наиболее часто электронные платежные системы используются для оплаты товаров и услуг (в т.ч. мобильной связи, товаров в Интернет-магазинах, покупки ж/д и авиабилетов, онлайн-игр), денежных переводов (person to person, оплата труда фрилансеров и т.д.). В России распространены оплаты банковскими картами (кредитными и дебетовыми картами), электронными деньгами и SMS-платежами, популярной стала и оплата с помощью prepaid виртуальных дебетовых карт VISA или MasterCard. Новой и еще пока пребывающей на этапе тестирования является система оплаты на основе NFC-технологии, которая позволяет расплачиваться в магазинах или транспорте, поднося к считывающему устройству мобильный телефон.

<\*\*\*>

Недостатки в системе безопасности электронных платежей постоянно отслеживаются специалистами для улучшения сохранности личных данных пользователей. Конфиденциальность данных в Интернете – актуальная проблема, которая не ограничивается пределами ЭПС. Так, например, существуют плагины, с помощью которых совершаются хищения пользовательских логинов и паролей на различных веб-сервисах в незащищенной Wi-Fi-сети, то же самое можно сделать через незашифрованное http-соединение.

<\*\*\*>

Эксперты лаборатории Касперского, исследовавшие интернет-мошенничество, пришли к выводу, что каждый обманутый пользователь интернета приносит преступнику \* долл. в год. По результатам работы удалось установить, что ежегодно в российском интернете обманывается около \* млн. пользователей. Годовой заработок мошенников при этом составляет около \* млрд. долл.

Возможность утечки персональных данных клиентов ЭПС является сдерживающим фактором развития рынка как электронных платежей, так и электронной коммерции.

<\*\*\*>



Каждая из представленных на рынке форм оплаты необходима и востребована, однако, по мнению аналитиков, в настоящий момент ни одна из систем не предоставляет сервис, полностью удовлетворяющий потребностям клиента.

**Таблица 1. Достоинства и недостатки разных форм оплаты**

| Форма оплаты   | Интернет-эквайринг | Терминалы | Электронные деньги |
|----------------|--------------------|-----------|--------------------|
| Плюсы системы  |                    |           |                    |
| Минусы системы |                    |           |                    |

Источник: \*\*\*



## Виды электронных платежных систем

Действующие в России электронные платежные системы с большой долей условности можно разделить на четыре категории:

- 1) традиционные карточные системы;
- 2) платежные шлюзы;
- 3) системы цифровой наличности;
- 4) системы мобильных платежей.

Карточные электронные платежные системы оперируют с обычными банковскими картами при оплате товаров и услуг в Интернете.

<\*\*\*>

Платежные системы второго типа – шлюзы – интегрируют различные типы ЭПС и провайдеров услуг, включая карточные ЭПС, системы цифровой наличности и т.д., предоставляя единый интерфейс для оплаты в единой системе.

<\*\*\*>

К системам третьего типа относятся системы цифровой наличности – ЭПС, которые эмитируют свою собственную валюту определенного номинала, которую можно обналичить согласно установленному курсу системы. К ЭПС данного типа относятся Яндекс.Деньги, WebMoney, RBK Money, MoneyMail и др.

<\*\*\*>

Мобильный банкинг подразумевает управление банковским счетом с использованием мобильного телефона в качестве средства идентификации владельца банковского счета. При осуществлении платежных транзакций используются денежные средства, находящиеся на банковском счете.

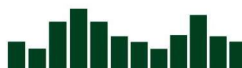
Мобильные платежи подразумевают совершение платежа при помощи мобильного телефона. Таким образом, мобильный телефон можно использовать в качестве электронного кошелька.

<\*\*\*>

В целом мобильные платежи сегодня являются одной из стратегических целей развития электронных платежных систем.

Необходимо отметить широкое распространение еще одного способа оплаты в Интернете – с помощью prepaid виртуальных дебетовых карт.

<\*\*\*>





## Основные показатели и динамика рынка электронных платежных систем

К числу основных факторов, обеспечивающих высокую положительную динамику российского рынка ЭПС, можно отнести \*\*\*.

Существует также ряд факторов, которые препятствуют росту рынка:

- \*\*\*;
- \*\*\*;
- \*\*\*.

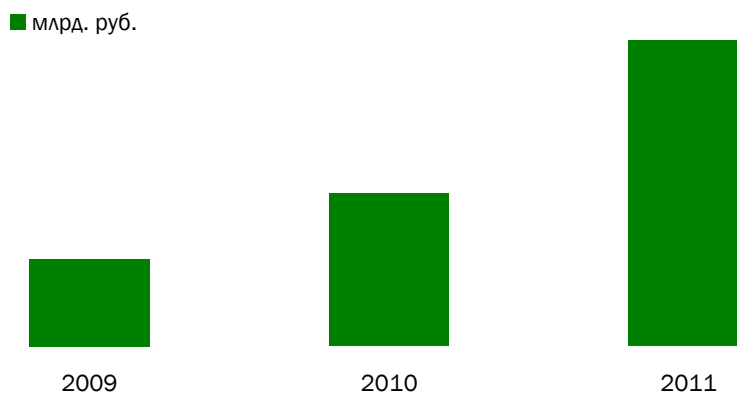
<\*\*\*>

### Рынок электронной цифровой наличности

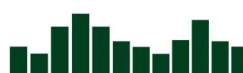
В 2011 году объем пополнений электронных кошельков \*\*\*.

Темпы роста рынка электронных денег, сопоставимые по скорости с рынком моментальных платежей, \*\*\*.

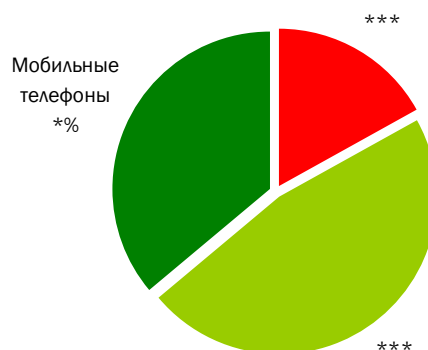
**Диаграмма 1. Динамика оборота платежей в российских системах электронных денег, 2009-2011**



Источник: \*\*\*



## Диаграмма 2. Способы пополнения электронных кошельков, 2011



Источник: \*\*\*

Основные тенденции рынка электронных денег:

- \*\*\*;
- \*\*\*;
- \*\*\*.

<\*\*\*>

Дальнейшее развитие данного сегмента рынка будет зависеть от \*\*\*.



## Электронные платежи, совершенные при помощи банковских карт

<\*\*\*>

По некоторым оценкам, рынок электронных транзакций с использованием банковских карт составил в 2011 году \* млрд. долл., тогда как в 2010 год его объем был равен \* млрд. долл. К 2015 году, считают аналитики, рынок может достигнуть \* млрд. долл.

<\*\*\*>

В 2011 году россияне стали значительно меньше совершать платежи \*\*\* и все больший интерес начали проявлять к \*\*\*. Пластиковую карту имеет \*\*\*, и доля владельцев \*\*\* среди них остается слишком высокой – \*%. \*\*\* карт, открытых по инициативе самого пользователя – \*%.

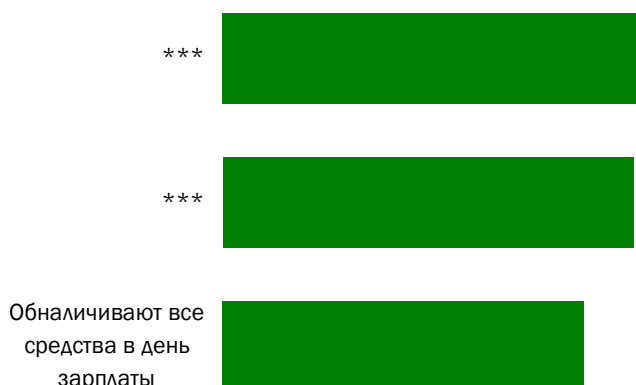
При этом наметилась тенденция к \*\*\*. Наибольший интерес к дебетовым картам проявляют жители средних городов в возрасте от 25 до 34 лет. Кредитными картами пользуются \*%.

<\*\*\*>

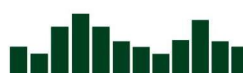
По различным оценкам, число активных пользователей интернет-банкинга составляет в России около \* млн., в то время как количество активных пользователей системы \*\*\* — около 7 млн. человек. А согласно данным \*\*\*, всего \*% россиян, владеющих банковскими картами, оплачивают ими товары или услуги в Интернете.

<\*\*\*>

### Диаграмма 3. Поведение владельцев карт при обналичивании, 2011



Источник: \*\*\*



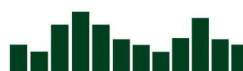


Активность кардхолдеров, отраженная процентами в представленном рейтинге привлеченных пользователей, во многом является результатом маркетинговой усилий конкретного банка, направленных на стимулирование интернет-платежей по его пластиковым картам. Банк \*\*\* и \*\*\* осуществляют в этом направлении обширный комплекс работ.

**Таблица 2. Топ-10 банков, обеспечивающих наибольший прирост плательщиков в Рунете, 2q2011**

| Позиция | Банк-эмитент | Прирост к предыдущему кварталу, % | Изменение позиции |
|---------|--------------|-----------------------------------|-------------------|
| 1       |              |                                   | NEW               |
| <***>   |              |                                   |                   |
| 4       | Тинькофф КС  |                                   |                   |
| 5       | УралСиб      |                                   |                   |
| <***>   |              |                                   |                   |
| 10      |              |                                   | -3                |

Источник: \*\*\*

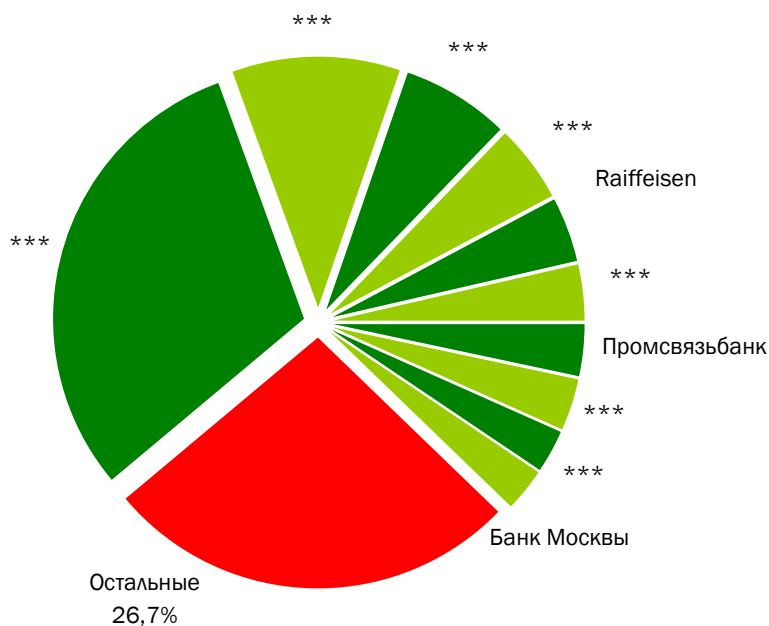


Банком, карты которого чаще всего используются в интернет-расчетах, стал \*\*\*. Доля успешных онлайн-транзакций по картам этого банка оценивается в \*.

Второе место в рейтинге года занимает \*\*\* - доля интернет-платежей по картам, эмитированных этим банком, составляет \*%. На третьем месте находится Ситибанк с долей \*%.

<\*\*\*>

**Диаграмма 4. Структура рынка Интернет-платежей по банковским картам, 4q2011**



Источник: \*\*\*



## Терминалы моментальной оплаты

По оценке AnalyticResearchGroup, рынок моментальных платежей в 2011 году составил \* млрд. руб., обеспечив рынку годовой прирост в \*%.

По данным комитета по платежным системам и банковским инструментам Национальной ассоциации участников электронной торговли, общий объем рынка в первом полугодии 2011 года достиг \* млрд. руб. Таким образом, по сравнению с показателем 2010 года рынок вырос на \*%.

<\*\*\*>

**Диаграмма 5. Динамика оборота рынка моментальных платежей, 2006-2011**

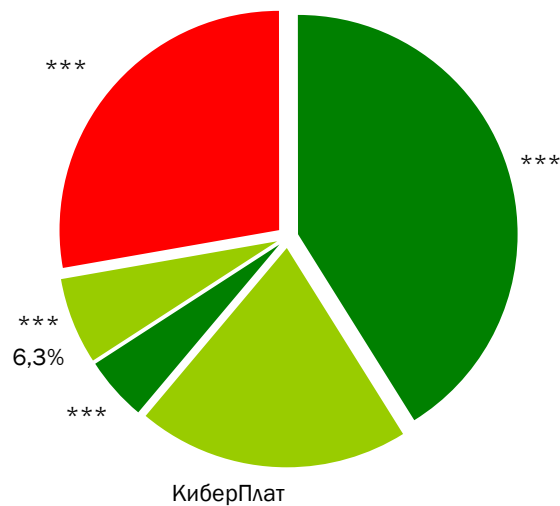


Источник: \*\*\*

Вместе с тем, к лету 2011 года на \*%, по сравнению с первым полугодием 2010 года, сократилась доля \*\*\* в общем обороте рынка моментальных платежей. Причина - \*\*\* (доля данных операций по терминалам выросла на \*% до \*% в общем объеме рынка).



**Диаграмма 6. Доли участников рынка моментальных платежей, 2011**



Источник: \*\*\*

В целом на рынке моментальных платежных систем наблюдаются следующие тенденции:

- \*\*\*;
- \*\*\*;
- \*\*\*;
- \*\*\*;
- расширение перечня доступных к оплате услуг, и как следствие уменьшение доли оплат мобильной связи;
- \*\*\*.



## Рынок мобильных платежей

В настоящее время рынок мобильных платежей находится в стадии активного формирования. Однако эта отрасль становится самостоятельным, быстро развивающимся и высокодоходным сегментом рынка.

По оценкам Gartner, к концу 2011 г. сервисами мобильных платежей пользуется \* млн. человек по всему миру, а общий объем платежных транзакций с использованием мобильных телефонов составил более \* млрд. долл.

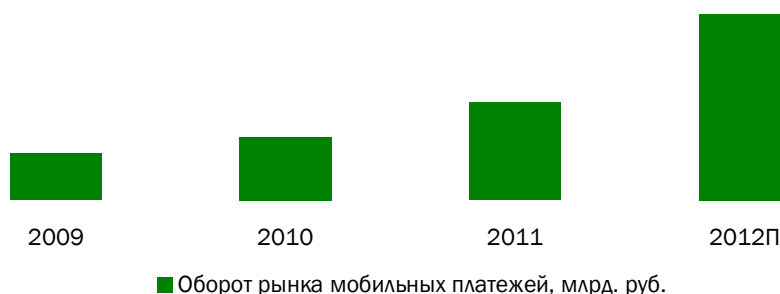
<\*\*\*>

Благодаря активности всех заинтересованных сторон, рынок мобильных платежей вырастет с \* млрд. долл. в 2011 году до \* млрд. долл. к 2016 году, среднегодовой рост составит \*%. Наибольший рост будет наблюдаться в секторе \*\*\*, объем которого в заявленном периоде увеличится с \* млрд. долл. до \* млрд. долл..

<\*\*\*>

К концу 2011 года объем мобильных платежей в России продолжил стабильный рост и достиг \* млрд. руб., прогноз на 2012 год – \* млрд. руб.

**Диаграмма 7. Динамика оборота рынка мобильных платежей, 2009–2012**



Источник: \*\*\*, AnalyticResearchGroup

<\*\*\*>

Основной фактор развития рынка: быстрый рост количества сетевых стартапов, использующих мобильный телефон для биллинга.





МТС, Вымпелком и МегаФон сообщили о совместных планах развития рынка мобильной коммерции в России. Компании собираются расширить доступ абонентов каждого из операторов к платежным сервисам друг друга и увеличить спектр оплачиваемых услуг.

<\*\*\*>

По данным исследования компании \*\*\*, большинство пользователей в мире в настоящее время не готовы дополнительно платить за мобильные финансовые сервисы: менее \*% опрошенных граждан выразили готовность оплачивать использование мобильного банкинга, мобильных купонов и мобильных платежей. Тем не менее, исследователи прогнозируют, что к 2014 году объем денежных переводов через мобильные каналы достигнет \* млрд. долл.

<\*\*\*>

\*\*\* также полагают, что через три года значительно вырастет количество мобильных устройств, поддерживающих технологию NFC - до \* млн. ед. Объем транзакций через такие аппараты должен возрасти с \* млн. долл. до \* млрд. долл. в 2014 году.

<\*\*\*>

Пока Россия значительно уступает европейским странам и США по объему мобильных платежей. По прогнозам директора департамента терминальных приложений и мобильной коммерции МТС, в 2013 году доходы мировых игроков от переводов средств через мобильные телефоны составят около \* млрд. долл. Из них на долю операторов российской «большой тройки» (МТС, МегаФон, Вымпелком) придется около \* млн. долл.

Основные тенденции рынка мобильных платежей:

- \*\*\*;
- \*\*\*;
- \*\*\*;
- \*\*\*.





## Рынок электронных платежей в социальных сетях и онлайн-играх

<\*\*\*>

Объем рынка игр и платных сервисов в социальных сетях России в 2011 г. составил порядка \* млн. долларов. Рынок социальных сетей по прогнозам аналитиков, расти будет быстрыми темпами и уже к 2015 г. достигнет порядка \* млн. долларов. Доходная доля от продажи виртуальных услуг/товаров снизится с \*% в 2010 г. до \*% в 2015 г., в то время как доходная доля от приложений и игр достигнет порядка \*%.

Доля пользователей соц. сетей по прогнозам аналитиков, оплачивающих виртуальные услуги/товары, достигнет порядка \*% в 2015 г. в сравнении с \*% в 2010 г.

Такая тенденция объясняется ростом популярности \*\*\*.

<\*\*\*>

По данным одного из крупнейших разработчиков и издателей онлайн-игр Восточной Европы Mail.Ru Games, за виртуальные развлечения пользователи предпочитают рассчитываться посредством \*\*\*. При этом доля электронных платежей постепенно растет, вытесняя \*\*\*.

В России в онлайн-игры ежемесячно играют более \* млн. человек. Игроки – одни из самых активных пользователей Рунета. Кроме того, процент платящих пользователей в онлайн-играх значительно выше, чем в других сегментах Сети.

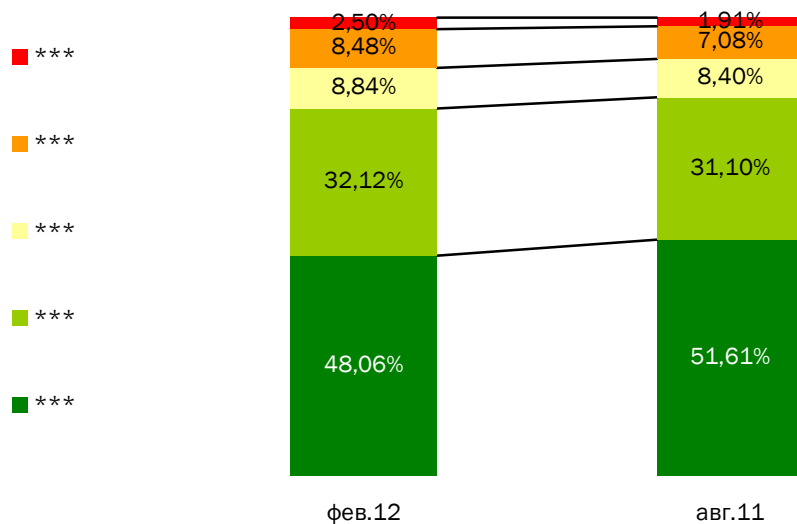
<\*\*\*>

Самым популярным способом пополнения игрового счета у пользователей Рунета остаются \*\*\*: таким образом поступает более \*% всех платежей в ММО-игры. \*\*\* – второй по востребованности платежный канал; их доля составляет более \*%.



За последние годы существенно увеличилась доля \*\*\*, а банковские карты \*\*\*. Развитие онлайн-игр способствует усилению данных тенденций.

**Диаграмма 8. Распределение каналов платежей в онлайн-играх, 2011-2012**



Источник: \*\*\*

В целом доля доходов как от браузерных онлайн-игр, так и игр в виде приложений в социальных сетях будет расти. На это влияет несколько факторов, усиливающих друг друга:

- \*\*\*\*;
- \*\*\*\*;
- \*\*\*\*;
- \*\*\*\*;
- \*\*\*\*.

<\*\*\*>



## Характеристики потребителей электронных платежных систем

### Характеристика потребителей рынка электронных денег

<\*\*\*>

Платежи \*\*\* и \*\*\* осуществляет примерно одинаковое количество людей – \*% и \*% респондентов соответственно. Оплатой через \*\*\* пользуется \*% респондентов, а оплатой с помощью \*\*\* - \*%.

**Диаграмма 9. Предпочитаемые способы оплаты товаров и услуг среди жителей Москвы, 2011**

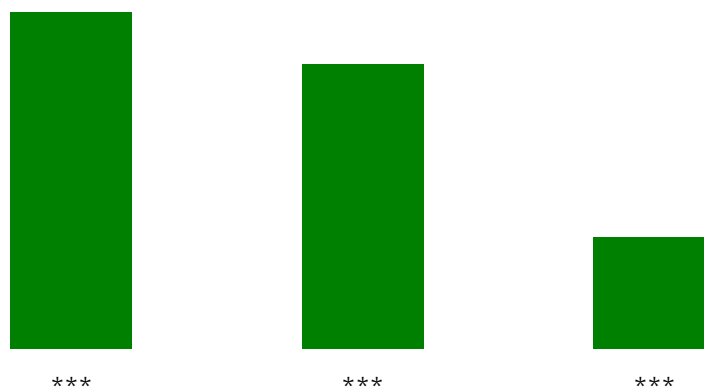


Источник: \*\*\*



О наличии систем электронных денег осведомлены \*% москвичей в возрасте 18-45 лет. Это соответствует \* млн. чел. Наиболее узнаваемыми среди москвичей являются следующие электронные платежные системы: \*\*\* (о ее существовании осведомлены \*% жителей Москвы в возрасте 18-45 лет), \*\*\* (\*) и \*\*\* (\*).

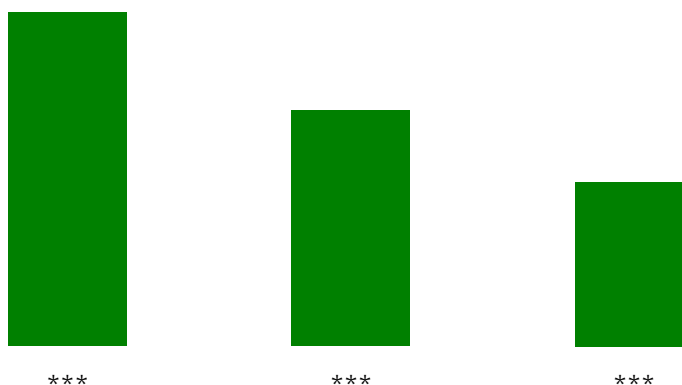
**Диаграмма 10. Узнаваемость систем электронных денег среди жителей Москвы, 2011**



Источник: \*\*\*

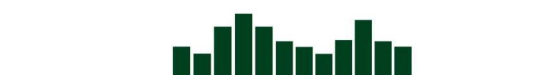
Из тех москвичей, которые совершили хотя бы один платеж с помощью той или иной системы электронных денег не позднее чем за полгода до момента опроса – это \* млн. чел., – \*% респондентов использовал кошелек \*\*\*, \*% – \*\*\* и \*% – \*\*\*.

**Диаграмма 11. Наиболее часто используемые жителями Москвы системы электронных денег, 2011**



Источник: \*\*\*

<\*\*\*>





## Характеристики пользователей мобильного Интернета

Развитие мобильного интернета ускоряет ликвидацию «цифрового неравенства» в регионах России. Доля активных (воспользовавшихся услугой передачи данных хотя бы 1 раз за последний месяц) абонентов передачи данных в Москве и Санкт-Петербурге составляет около \*% общего населения.

Аудитория мобильного Интернета за год показала темп роста, в \* раза больший, чем прирост общей Интернет-аудитории. Помимо увеличения доли пользователей среди молодежи, технологией начинают интересоваться и россияне постарше.

Ключевые показатели пользования мобильным Интернетом в России:

- Аудитория мобильного Интернета составила \* млн. человек ежемесячно и \* млн. человек ежедневно. Иными словами, \*% месячной аудитории и примерно \*% суточной — пользователи Интернета с мобильных устройств;
- \*% граждан старше 45 лет выходят в Интернет, но лишь \*% из них — с мобильных устройств;
- \*\*\*;
- \*\*\*;
- Основные пользователи смартфонов – мужчины;
- \*\*\*;
- В 2011 году произошло удвоение рынка \*\*\* (\* млн.);
- \*\*\*;
- Объем продаж смартфонов в России в 2011 году \*\*\*;
- \*\*\*;
- \*\*\*.

<\*\*\*>

\*% опрошенных совершали покупки при помощи смартфона, \*\*\* из них совершили покупку за последний месяц.

\*% покупателей приобретают товары или услуги через смартфон с частотой \*\*\*.

<\*\*\*>





## Основные игроки рынка ЭПС

### Международные платежные системы

<\*\*\*>

#### PayPal

<\*\*\*>

PayPal является мировым лидером в сфере решений оплаты через Интернет, и в настоящее время во всем мире открыто более \* млн. счетов PayPal. Компания PayPal присутствует на \* рынках и работает с \* мировыми валютами.

На конец 2011 года в платежной системе зарегистрировано более \* млн. человек. В среднем в 2011 году в систему PayPal добавлялся \* млн. новых счетов каждый месяц. Услугами оператора пользуются \*% американцев и 40% жителей Великобритании.

С 2007 года PayPal стала доступна для пользователей из России, Украины, Казахстана, Армении, Азербайджана. В России система до сих пор функционирует не полном объеме, не предоставляя возможности вывести средства. До ноября 2011 года для граждан РФ не было возможности получать входящие платежи. Для россиян на данный момент доступны только такие функции, как отправка и получение платежей, а также вывод средств на счет в банке США.

<\*\*\*>

В 2011 году PayPal делали достаточно серьезные ставки на рынок мобильных платежей и до конца 2011 года планировало втрое увеличить оборот мобильных платежей по сравнению с 2010 годом - до \* млрд. долл. Фактический объем мобильных платежей за 2011 год оказался намного выше - \* млрд. долл. В 2010 году оборот мобильного сегмента PayPal составил \* млн. долл., в 2009 году - \* млн. долл.

Планы компании на 2012 год - \*\*\*.

<\*\*\*>

Выручка PayPal за 2011 год в целом увеличилась на \*% до \* млрд. долл. (без мобильных платежей). К 2013 году система PayPal планирует удвоить выручку до \* млрд. долл. и занять тем самым около \*% рынка электронной коммерции.

<\*\*\*>



## Российские платежные системы

<\*\*\*>

### WebMoney Transfer

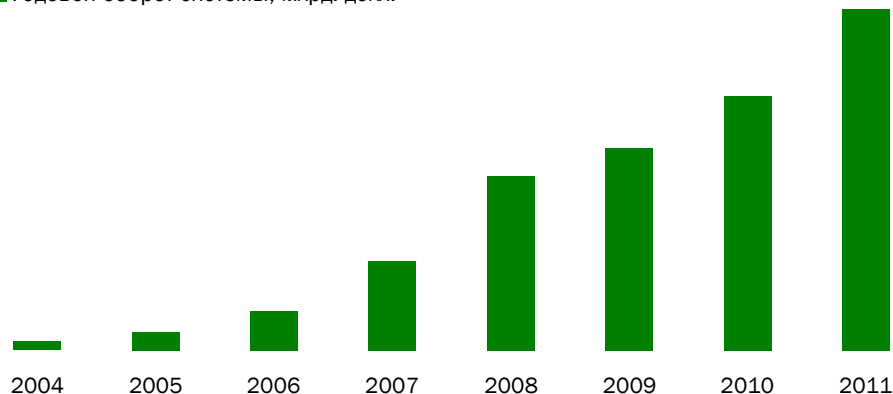
<\*\*\*>

По состоянию на март 2012 года компания обслуживает более \* млн. счетов. На момент написания отчета количество транзакций в неделю составило в единице WMZ – \*, WMR – \*. В день регистрируется около \* новых пользователей, авторизуются в сервисе более \* пользователей.

Оборот системы Webmoney за 2010 год составил \* млрд. долл., что на \*% больше показателя 2009 года. По оценкам аналитиков, по итогам 2011 года он мог достигнуть \* млрд. долл.

**Диаграмма 12. Динамика оборота системы WebMoney, 2004-2011**

■ Годовой оборот системы, млрд. долл.



Источник: \*\*\*

<\*\*\*>



## Тенденции развития рынка электронных платежных систем

Общие тенденции рынка электронных платежных систем:

- \*\*\*;
- \*\*\*;
- \*\*\*;
- \*\*\*;
- \*\*\*;
- \*\*\*.

Эксперты по информационным технологиям характеризуют Интернет-эквайринг в России как динамично развивающуюся, перспективную, инновационную и открытую отрасль бизнеса. С каждым годом идея удаленного управления финансами и платежами приобретает все большую популярность, банки расширяют возможности своих клиентов, торгово-сервисные предприятия охотно принимают платежи через Интернет, рынок электронной коммерции стремительно развивается.

<\*\*\*>

На сегодняшний день одной из главных тенденцией на рынке электронных платежных систем уже стало использование банковских карт с мобильных устройств, развитие бесконтактных технологий MasterCard PayPass, Visa Wave. Также продолжает развиваться сегмент Интернет-эквайринга, с каждым годом увеличивающий сегмент.

<\*\*\*>

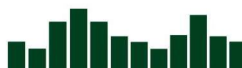
Основными тенденциями на рынке процессинговых услуг со стороны операторов, по словам аналитиков, являются:

- \*\*\*;
- \*\*\*;
- \*\*\*.

<\*\*\*>

Оборот отечественного рынка электронных платежных систем оценивается аналитиками в \* млрд. долл.

Основными игроками на рынке электронных денег (один из сегментов рынка





ЭПС) в России, по мнению аналитиков, являются \*\*\* и \*\*\*.

<\*\*\*>

Также одной из главных тенденций ЭПС является развитие мобильных платежей, повышение мобильности и удобства пользования сервисами. К 2013 году, по прогнозам экспертов, мобильные платежи будут занимать \*% от всех транзакций. При условии, что темпы роста сохранятся на прежнем уровне, мобильные платежи превысят карточные за \*\*\*. Использование электронных и мобильных платежей расширяется, составляя более \* млрд. транзакций в 2011 году по всему миру.

<\*\*\*>

Показательным событием для современного рынка ЭПС стало заключение договора по сотрудничеству между крупнейшим банком РФ Сбербанк и сервисом QIWI. В результате клиенты Сбербанка получили возможность переводить средства с карты в QIWI Кошелек, воспользовавшись услугой «Мобильный банк», а также через банкоматы и терминалы Сбербанка.

<\*\*\*>

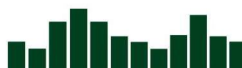
Продолжение сотрудничества участников рынка с государством является одной из приоритетных задач отрасли (законодатели и исполнительные органы власти прислушивались к мнению отрасли в процессе подготовки закона «О национальной платежной системе»). Развитие сотрудничества на данный момент продолжается, но с оценкой эффективности законодательства дело обстоит хуже. Регулирование устаревает настолько быстро, насколько быстро эволюционируют технологии. Для актуального регулирования рынка электронной наличности необходима инвентаризация регулятивной практики с заранее определенной периодичностью, считают эксперты. Совершенствование процесса создания и обновления норм необходимо для отрасли, государства и потребителя не меньше, чем сам факт их возникновения.

<\*\*\*>

Сохранится тенденция к \*\*\*. Вероятно, вырастет и роль \*\*\*: в основном, за счет высокотехнологичных продуктов – \*\*\*, считают аналитики. Не менее интересна будет и \*\*\*.

<\*\*\*>

Важным фактором развития станет также создание \*\*\*.





## Приложения

### Приложение 1. Комиссии, взимаемые за услуги игроками рынка электронной наличности

Таблица 6. База комиссий, взимаемых за услуги игроками рынка электронной наличности, март 2012

|                         | QIWI | WebMoney | Яндекс.Деньги | RBK Money | Деньги@Mail.ru | Монета.ру | Telemoney | Единый кошелек | Intellect Money | Z-Payment |
|-------------------------|------|----------|---------------|-----------|----------------|-----------|-----------|----------------|-----------------|-----------|
| <b>Пополнение счета</b> |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| Банковский перевод      |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| Банковской картой       |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| Интернет- банкинг       |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| Банкоматы               |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| Терминалы               |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| WebMoney                |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |





|                                         | QIWI | WebMoney | Яндекс.Деньги | RBK Money | Деньги@Mail.ru | Монета.py | Telemoney | Единый кошелек | Intellect Money | Z-Payment |
|-----------------------------------------|------|----------|---------------|-----------|----------------|-----------|-----------|----------------|-----------------|-----------|
| Другие системы электронных денег        |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| Пополнение со счета мобильного телефона |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| МТС                                     |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| МегаФон                                 |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| Билайн                                  |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| Пополнение через денежные переводы      |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| CONTACT                                 |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| Лидер                                   |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| Юнистрим                                |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| Anelik                                  |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| Система Город                           |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| Почта России                            |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |





|                                         | QIWI | WebMoney | Яндекс.Деньги | RBK Money | Деньги@Mail.ru | Монета.ру | Telemoney | Единый кошелек | Intellect Money | Z-Payment |
|-----------------------------------------|------|----------|---------------|-----------|----------------|-----------|-----------|----------------|-----------------|-----------|
| <b>Перевод средств</b>                  |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| Другому пользователю системы            |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| WebMoney                                |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| Яндекс. Деньги                          |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| Другие электронные системы              |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| <b>Оплата средств</b>                   |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| Сотовая связь                           |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| Интернет-услуги, телевидение, телефония |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| ЖКХ                                     |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |





|                      | QIWI | WebMoney | Яндекс.Деньги | RBK Money | Деньги@Mail.ru | Монета.ру | Telemoney | Единый кошелек | Intellect Money | Z-Payment |
|----------------------|------|----------|---------------|-----------|----------------|-----------|-----------|----------------|-----------------|-----------|
| ГИБДД                |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| Авиабилеты           |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| РЖД                  |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| <b>Вывод средств</b> |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| Банковские карты     |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| На банковский счет   |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| Денежный перевод     |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |
| Интернет-банкинг     |      |          |               |           |                |           |           |                |                 |           |

Источник: AnalyticResearchGroup по данным компаний





## Приложение 2. Список рисунков, таблиц, рисунков и диаграмм

|                                                                                                                                                                                            |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Рисунок 1. Типовая схема реализации электронного платежа .....                                                                                                                             | 11 |
| Рисунок 2. Оплата поездки в московском метро с помощью мобильного телефона с NFC-технологией .....                                                                                         | 16 |
|                                                                                                                                                                                            |    |
| Диаграмма 1. Динамика оборота платежей в российских системах электронных денег, 2009–2011 .....                                                                                            | 21 |
| Диаграмма 2. Способы пополнения электронных кошельков, 2011 .....                                                                                                                          | 21 |
| Диаграмма 3. Доли основных игроков на рынке электронных денег, 2011.....                                                                                                                   | 22 |
| Диаграмма 4. Распределение по типу банковских карт среди владельцев, 2011..                                                                                                                | 23 |
| Диаграмма 5. Поведение владельцев карт при обналичивании, 2011 .....                                                                                                                       | 24 |
| Диаграмма 6. Структура рынка Интернет-платежей по банковским картам, 4q2011 .....                                                                                                          | 26 |
| Диаграмма 7. Динамика оборота рынка моментальных платежей, 2006–2011 ...                                                                                                                   | 27 |
| Диаграмма 8. Структура платежей в терминалах моментальной оплаты, 2008–2011 .....                                                                                                          | 28 |
| Диаграмма 9. Доли участников рынка моментальных платежей, 2011.....                                                                                                                        | 29 |
| Диаграмма 10. Динамика оборота рынка мобильных платежей, 2009–2012 .....                                                                                                                   | 30 |
| Диаграмма 11. Причины отказа от покупок в социальных сетях, 2011.....                                                                                                                      | 34 |
| Диаграмма 12. Распределение каналов платежей в онлайн-играх, 2011-2012 .....                                                                                                               | 36 |
| Диаграмма 13. Распределение респондентов, пользующихся терминалами моментальной оплаты, по возрастным группам, 2011 .....                                                                  | 38 |
| Диаграмма 14. Способы оплаты ЖКХ, телефона, штрафов, кредитов, 2011.....                                                                                                                   | 39 |
| Диаграмма 15. Структура платежей, проводившихся с помощью банковских карт в Интернете, клиентами Ситибанка и пользователями ресурса Google в 2008-2010 годах, по количеству операций ..... | 40 |
| Диаграмма 16. Структура платежей, проводившихся с помощью банковских карт в Интернете, клиентами Ситибанка и пользователями ресурса Google в 2008-2010 годах, по объему платежей.....      | 41 |
| Диаграмма 17. Предпочитаемые способы оплаты товаров и услуг среди жителей Москвы, 2011.....                                                                                                | 43 |
| Диаграмма 18. Узнаваемость систем электронных денег среди жителей Москвы, 2011 .....                                                                                                       | 44 |





|                                                                                                      |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Диаграмма 19. Наиболее часто используемые жителями Москвы системы электронных денег, 2011.....       | 44  |
| Диаграмма 20. Причины отказа от использования электронных денег жителями Москвы, 2011.....           | 45  |
| Диаграмма 21. Причины отказа от использования электронных платежей, 2006..                           | 46  |
| Диаграмма 22. Структура платежей через системы электронных денег у жителей Москвы, 2011.....         | 47  |
| Диаграмма 23. Проникновение Интернета и мобильного Интернета в возрастных группах, 2011.....         | 50  |
| Диаграмма 24. Использование мобильного интернета, 2011.....                                          | 52  |
| Диаграмма 25. Динамика объема мобильных платежей PayPal, 2009–2012.....                              | 58  |
| Диаграмма 26. Динамика оборота QIWI, 2005–2010 .....                                                 | 62  |
| Диаграмма 27. Точки приема платежей ОСМП, 2005–2010 .....                                            | 63  |
| Диаграмма 28. Пользователи QIWI Кошелек, 2009–2011 .....                                             | 64  |
| Диаграмма 29. Выручка системы QIWI Кошелек, 2009–2011 .....                                          | 65  |
| Диаграмма 30. Лидирующие категории платежей через QIWI Кошелек, 2011.....                            | 66  |
| Диаграмма 31. Динамика оборота системы WebMoney, 2004–2010 .....                                     | 74  |
| Диаграмма 32. Терминалы CyberPlat, 2008–2012.....                                                    | 79  |
| Диаграмма 33. Структура оборота компании КиберПлат, декабрь 2010.....                                | 80  |
| Диаграмма 34. Динамика оборота компании Элекснет, 2003–2010 .....                                    | 84  |
| Диаграмма 35. Количество терминалов компании Элекснет, 2003-2010 .....                               | 85  |
| Диаграмма 36. Динамика оборота компании ChronoPay, 2008–2010.....                                    | 93  |
| Таблица 1. Достоинства и недостатки разных форм оплаты.....                                          | 12  |
| Таблица 2. Топ-10 банков, обеспечивающих наибольший прирост плательщиков в Рунете, 2q2011.....       | 25  |
| Таблица 3. Прирост аудитории Интернета и мобильного Интернета за год, 2011...                        | 50  |
| Таблица 4. Сравнение продуктов Skrill .....                                                          | 54  |
| Таблица 5. Тарифы системы Деньги@Mail.Ru .....                                                       | 86  |
| Таблица 6. База комиссий, взимаемых за услуги игроками рынка электронной наличности, март 2012 ..... | 110 |

