



(812) 710-88-43, 710-89-61
www.analyticgroup.ru

ОБЗОР РОССИЙСКОГО РЫНКА ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ



© 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	4
ВЫВОДЫ.....	5
РЫНОК ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ	6
История становления рынка электронных платежных систем	11
Виды электронных платежных систем	13
Основные показатели и динамика рынка электронных платежных систем.....	21
<i>Рынок электронной цифровой наличности.....</i>	<i>22</i>
<i>Электронные платежи, совершенные при помощи банковских карт.....</i>	<i>24</i>
<i>Терминалы моментальной оплаты</i>	<i>26</i>
<i>Рынок мобильных платежей.....</i>	<i>28</i>
<i>Рынок электронных платежей в социальных сетях и онлайн-играх</i>	<i>31</i>
ХАРАКТЕРИСТИКИ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ	33
ХАРАКТЕРИСТИКА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ РЫНКА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ	38
ХАРАКТЕРИСТИКИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ СЕРВИСОВ В ИНТЕРНЕТЕ	42
ХАРАКТЕРИСТИКИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ МОБИЛЬНОГО ИНТЕРНЕТА.....	47
ОСНОВНЫЕ ИГРОКИ РЫНКА ЭПС	50
QIWI, ОБЪЕДИНЕННАЯ СИСТЕМА МОМЕНТАЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ.....	50
QIWI КОШЕЛЕК	54
ЯНДЕКС.ДЕНЬГИ.....	58
WEBMONEY TRANSFER	62
RVK MONEY	67
КИБЕРПЛАТ.....	70
ЭЛЕКСЧЕТ	73
РАПИДА.....	76
CHRONOPAY	78
ASSIST	79
PAYPAL, МЕЖДУНАРОДНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА	81
ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ	84
НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА	86
ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ	88
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	94
СПИСОК ТАБЛИЦ, РИСУНКОВ И ДИАГРАММ	94



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.

Методы исследования:

- Сбор и анализ первичной информации;
- Мониторинг материалов печатных и электронных деловых и специализированных изданий, аналитических обзоров рынка, материалов маркетинговых и консалтинговых компаний.

Выводы

2010 год был максимально продуктивным годом для рынка электронных платежей:

- электронные платежные системы, банки, сотовые операторы, социальные сервисы активно расширяли бизнес, предоставляя услуги через различные интерфейсы: интернет, мобильный телефон, терминалы и пр.;

<...>

- социальные сети предложили клиентам собственную систему электронных платежей;

- электронные платежные системы начали активное сотрудничество с государственным сектором;

- на рассмотрение в Государственную Думу был внесен законопроект «О национальной платежной системе» (14 июня 2011 года он был одобрен Госдумой);

<...>

По оценкам AnalyticResearchGroup объем российского рынка электронных платежных систем в целом по итогам 2010 года составил около * млрд. долл.

Если рассматривать рынок более детально:

- объем пополнений электронных кошельков в 2010 году вырос на *%: с * млрд. руб. до * млрд. руб. Число активных клиентов за год достигло * млн. чел.

- объем платежей за товары и услуги при помощи банковских карт в 2010 году вырос более чем в полтора раза — на *% до * млрд. руб. При этом на Москву приходится *% рынка (* млрд. руб.), а на Санкт-Петербург - *% (* млрд. руб.).

- общий объем рынка моментальных платежей в 2010 году достиг * млрд. руб. Таким образом по сравнению с показателем 2009 года рынок вырос на *%. Количество транзакций осталось на уровне 2009 года и составило * млрд. ед.

- объем мобильных платежей в 2009 году составил около * млрд. руб. В 2010 году сегмент мобильных платежей продемонстрировал стабильный рост: объем платежей составил около * млрд. руб.



Рынок 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 любом случае, увеличение пользователей платежных систем неизбежно, наряду с развитием интернет-технологий развиваются и электронные платежи. Вполне вероятно, что в скором будущем электронными деньгами будет пользоваться большая часть населения нашей планеты.

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, он-лайн игр), денежных переводов (person to person, оплата 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 NFS-технологии, которая позволит в будущем расплачиваться в магазинах или транспорте, поднося к считывающему устройству мобильный телефон.

<...>

Пик финансовых интернет-преступлений пришелся на 2009 год, когда онлайн мошенники преступным путем выручили * млн. долл., а в компанию Internet Crime Complaint Center, находящуюся в ведении Федерального бюро расследований США, поступило * тыс. жалоб (для сравнения в 2008 году поступило * тыс. жалоб). В 2010 году этот показатель составил * тыс. жалоб. Из рассмотренных жалоб *% приходится на мошенничества, в результате которых потребитель не получил купленный в интернет-магазине товар или продавец не получил деньги за проданные товары; *% - на несанкционированное использование персональных данных, *%-мошеннические сделки в электронных аукционах, *% - мошенничество с кредитными картами, *% - различные мошеннические схемы обмана пользователей и др. В 2011 году наиболее громким делом по интернет-махинациям стал взлом сервисов корпорации Sony: с апреля 2011 года по всему миру хакеры провели больше десяти атак на сайты Sony. Самая крупная атака произошла в апреле. Ее результатом стала утечка персональных данных более 100 млн. чел. из 59 стран мира, в т.ч. данных владельцев почти 12,7 тыс. кредитных и 17 тыс. дебетовых карт с серверов, обслуживающих развлекательные сервисы PlayStation Network, Qriocity и Sony Online Entertainment. Ущерб от атаки был оценен в



170 млн. долл.

В России интернет-мошенничество еще не достигло показателей США. Население России не так активно использует интернет-банкинг и покупки через интернет. Однако масштабы финансовых махинаций в интернете увеличиваются с каждым годом. Так, по последним данным МВД, количество преступлений в сети за первых 2 квартала 2011 года выросло на *% по сравнению с тем же периодом 2010 года. При этом в России у мошенников наибольшей популярностью пользуется аферы с интернет-магазинами, а также предложения о приобретении каких-либо товаров через социальные сети.

<...>

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. К ним можно отнести платежные системы ChronoPay, ASSIST, которые, впрочем, уже запустили совместные сервисы с платежными системами цифровой наличности, тем самым несколько приблизившись по своей бизнес-модели к следующей категории ЭПС.

<...>

Сравнительно недавно стали появляться электронные платежные системы, специализирующиеся на мобильных платежах и мобильных денежных переводах.

<...>

Существует несколько схем организации мобильных платежей, основные из них:

- напрямую с абонентского счета;
- ***;
- ***.

Списывание с абонентского счета осуществляется по факту отправки абонентом премиального сообщения (sms, mms), по факту звонка на премиальный номер (IVR), по команде USSD, и по действиям абонента на WAP-сайте (клику).

<...>

Существуют также системы sms-платежей, которые позволяют оплачивать



товары и услуги с электронного кошелька (например, Единая система мобильных платежей).

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

<...>

Новые технические и технологические решения

Еще одной моделью электронных платежей, подразумевающей вовлечение мобильного оператора, является модель мобильного платежа с технологией NFC.

<...>

В России внедрение сервисов на базе NFC началось в 2010 году.

Сервисами на базе NFC заинтересовались российские операторы связи – ***, ***, ***. И в Москве, и Санкт-Петербурге уже начались тесты услуг по оплате проезда в общественном транспорте посредством мобильного телефона. Например, компания *** приступила к тестированию оплаты проезда в московском метро. В тестах задействовано триста пользователей. Они получили sim-карты со специальным приложением, которое позволяет оплатить проезд средствами с абонентского счета, поднося к считывающему устройству турникета вместо билета телефон. Помимо специальной sim-карты, в телефон также требуется установить NFC-антенну. Как предполагается, установку антенны и обмен sim-карт оператор в дальнейшем будет проводить бесплатно в специальных пунктах на станциях метро.



<...>

Технология NFC в настоящее время главным образом нацелена на использование в мобильных телефонах. Существуют три основных области применения NFC:

- эмуляция карт: устройство NFC ведет себя как существующая бесконтактная карта;
- режим считывания: устройство NFC является активным и считывает пассивную RFID метку, например для интерактивной рекламы;
- режим P2P: два устройства NFC вместе связываются и обмениваются информацией.

Возможны и другое применение NFC-технологии:

<...>



Основные показатели и динамика рынка электронных платежных систем

К числу основных факторов, обеспечивающих высокую положительную динамику российского рынка ЭПС, можно отнести рост доходов населения, развитие электронных технологий, компьютерной техники, сотовых телефонов, увеличение линейки услуг, предоставляемых сотовыми операторами, рост количества пользователей интернета и интернет-платежей, возможность оплаты фиксированной телефонии и услуг ЖКХ, возможность осуществления микроплатежей, расширение спектра доступных для совершения электронных платежей услуг и сервисов, а также удобство, скорость оплаты и экономия времени.

<...>

По оценкам AnalyticResearchGroup объем российского рынка электронных платежных систем в 2010 году составил около * млрд. долл.





Рынок электронной цифровой наличности

В 2010 году объем пополнений электронных кошельков вырос на *%: с * млрд. руб. до * млрд. руб. Число активных клиентов за год достигло * млн. чел.

<...>

Диаграмма 1. Способы пополнения электронных кошельков, 2010



Источник: Ассоциация «Электронные Деньги»

Необходимо отметить, что люди постепенно привыкают к сервисам электронных кошельков. Согласно исследованию ***, существенно выросла доля людей, предпочитающих платить за покупки в интернет-магазинах электронными деньгами. Если в 2008 году таких было всего *%, то в 2009 их оказалось уже почти в четыре раза больше - *%. Наибольший прирост онлайн-платежи получили за счет уменьшения доли тех, кто хочет платить наличными курьеру при доставке - с *% до *%. Доля людей, выбирающих медленные и дорогие банковские или почтовые переводы, почти не изменилась (*% против *%), а число людей, желающих платить банковской картой, упало с *% до *%.

<...>

Лидерами российского рынка электронных денег являются компании ***, *** и *** Кошелек, совокупная доля которых составляет более *% рынка.

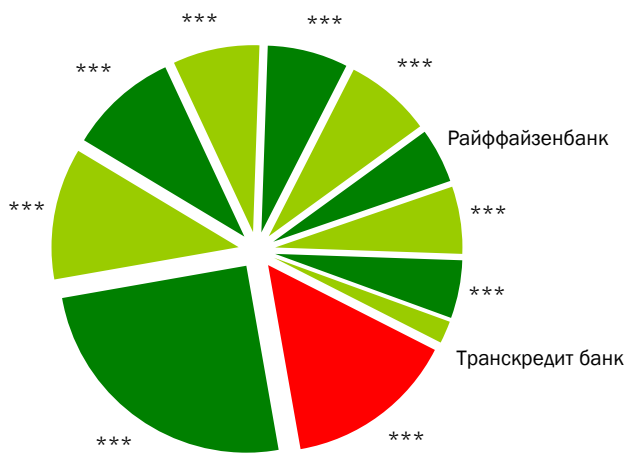




Электронные платежи, совершенные при помощи банковских карт

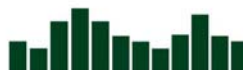
<...>

Диаграмма 2. Структура рынка интернет-платежей по банковским картам



Источник: ***

<...>



Терминалы моментальной оплаты

<...>

Диаграмма 3. Динамика оборота рынка моментальных платежей, 2006-2010



Источник: Национальная ассоциация участников электронной торговли, расчеты AnalyticResearchGroup

В структуре платежей продолжается тенденция уменьшения доли платежей за услуги мобильных операторов. Если в 2009 году этот показатель составлял *%, то в 2010 году он остановился на уровне *%. Далее идут платежи по *** (8,7%) и услуг интернет-провайдеров (*%).

<...>



Рынок мобильных платежей

<...>

В настоящее время в данном сегменте представлены различные компании компании. Основная доля рынка — это специализированные операторы электронных денег или терминальных платежей, затем идут банки, сотовые операторы и розничные сети.

По данным Ассоциации электронные деньги, в 2009 году объем мобильных платежей в России составил около * млрд. руб. В 2010 году сегмент мобильных платежей продемонстрировал стабильный рост: объем платежей достиг порядка * млрд. руб.

<...>

Основные сегменты роста мобильных платежей:

- ***;
- ***;
- казуальные игры («Alawar»);
- ***;
- ***;
- ***;
- ***.

Основными игроками рынка мобильных платежей являются четыре компании-агрегатора: ***, ***, ***, ***.

<...>

По данным исследования компании ***, большинство пользователей в мире в настоящее время не готовы дополнительно платить за мобильные финансовые сервисы: менее 10% 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.

<...>

На сегодняшний день, по оценкам Gartner, наибольшее число мобильных сервисов по оплате услуг и продуктов реализовано при помощи ***. Причем данная технология получила широкое распространение как на развивающихся рынках, так и в развитых странах.

Пока Россия значительно уступает европейским странам и США по объему мобильных платежей. По прогнозам директора департамента терминальных





приложений и мобильной коммерции ***, 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.

<...>





Рынок электронных платежей в социальных сетях и онлайн-играх

Значительный вклад в развитие электронных платежных систем вносят онлайн-игры и социальные сети. Их монетизация беспокоит банки, которые опасаются потерять клиентов, особенно в среде молодежи, если финансовые сервисы Facebook или ВКонтакте понравятся пользователям.

<...>

По оценкам исследователей компании ***, в 2009 году объем рынка игр и платных сервисов в социальных сетях составил * млрд. руб. (около * млн. долл.), увеличившись в долларовом выражении более чем в 17 раз по сравнению с 2008 годом. Быстрый скачок был связан с появлением социальных игр и развитием платных сервисов. В 2010 году по оценкам *** объем рынка игр и платных сервисов в социальных сетях должен был составить * млрд. руб. (около * млн. долл.).

<...>

Объем же российского рынка всех онлайн-игр в 2009 году составил * млрд. руб. (около *287 млн. долл.), что на 146% больше чем в 2008 году в рублевом выражении. Рост рынка обусловлен развитием игр для социальных сетей, доля рынка которых в 2009 году составила около *%, и высокой востребованностью платных функций и сервисов среди пользователей социальных сетей и онлайн-игр.

<...>

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

- рост рынка социальных сетей и его коммерциализация;
- рост рынка онлайн-игр, его растущая популярность среди платежеспособного населения страны;
- ****;
- ****;
- ****.

<...>

Основными платежными сервисами на российском рынке являются *** и ***.

<...>





Характеристики потребителей электронных платежных систем

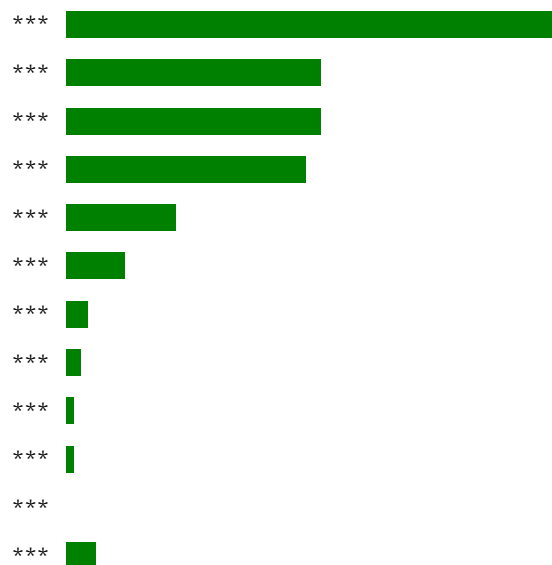
*** в 2011 году провело исследование, целью которого являлось выяснение наиболее востребованных способов платежей. В процессе исследования было опрошено 1 600 человек в 140 населенных пунктах в 42 регионах России. В результате исследования выяснилось, что *% населения совершают различные платежи (оплата услуг ЖКХ, телефона, штрафов, кредитов и др.). Больше предпочтение россияне отдают традиционным способам оплаты: через кассу банковского отделения платежи совершают *% респондентов и Почту России - *%.

Привычными стали платежи через банкомат (*%) и терминалы моментальной оплаты (*%). Чаще всего платежными терминалами пользуется молодежь: среди россиян в возрасте до 24 лет совершают платежи через терминал *%, а среди старшего поколения (45-54 года) - *%. Платежи через салоны сотовой связи востребованы у *% россиян, а через кассу магазина - у *%.

<...>

Платежи через другие виды ЭПС менее востребованы: через интернет с помощью банковской карточки осуществляют оплату *% респондентов, со счета мобильного телефона – *%, а электронными деньгами пользуются только *%.

Диаграмма 5. Распределение ответов респондентов на вопрос: «Как Вы обычно осуществляете платежи (оплата услуг ЖКХ, телефона, штрафов, кредитов и др.)?»

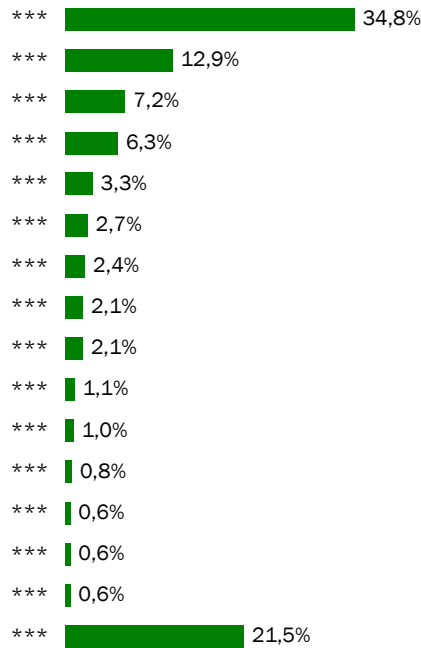


Источник: ***



<...>

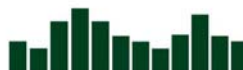
Диаграмма 6. Структура платежей, проводившихся с помощью банковских карт в интернете, клиентами Ситибанка и пользователями ресурса Google в 2008-2010 годах, по объему платежей



Источник: Ситибанк, Google

*% российских пользователей выбирают товары в интернете и приобретают их оффлайн, а *% как выбирают товары в интернете, так и приобретают их. И только *%, выбрав товар в оффлайн, приобретают его с помощью онлайн-сервисов.

<...>



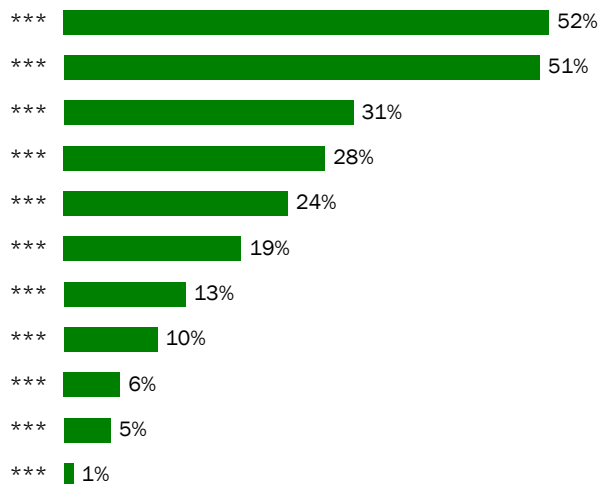
Характеристика потребителей рынка электронных денег

<...>

О наличии систем электронных денег осведомлены *% москвичей в возрасте 18-45 лет. Это соответствует * млн. чел.

<...>

Диаграмма 7. Причины отказа от использования электронных денег жителями Москвы, 2011



Источник: Яндекс.Деньги, TNS

<...>

Характеристики пользователей финансовых сервисов в интернете

Финансовые практики в интернете менее распространены, чем использование поисковых сервисов, электронной почты, социальных сетей. По результатам исследования, проведенного Фондом «Общественное мнение» летом 2009 года, 16% месячной интернет-аудитории или 5 млн. чел. финансово активны.

Доля финансово активных людей среди интернет-активного населения в городах-миллионниках чуть больше – *%, а доля интернет-активного населения, имеющего среднемесячный доход на члена семьи больше * тыс. руб., еще выше – *%.

В среднем по России относительный показатель доли финансово-активных пользователей интернета практически не изменился за два года (в октябре 2007 года он составил *%). Однако достаточно сильно изменилась социально-демографическая структура этой группы. В октябре 2007 года мужчины составляли *%, а в августе 2009 года только *%. Средний возраст увеличился на один год.

<...>

Диаграмма 8. Финансовые инструменты, используемые в интернете, 2010

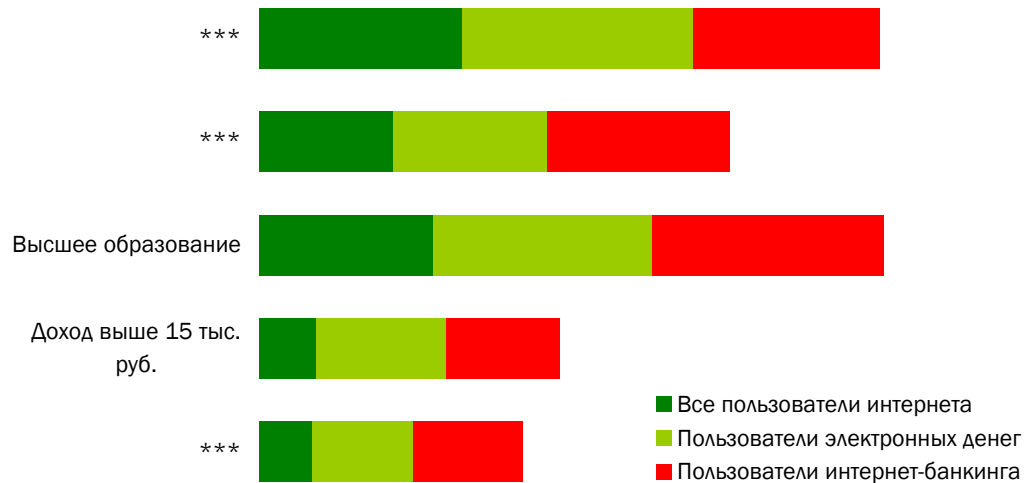


Источник: Фонд «Общественное мнение»

<...>



Диаграмма 9. Социально-демографические характеристики пользователей финансовых сервисов интернета, 2010



Источник: ***

<...>





Основные игроки рынка ЭПС

QIWI, Объединенная система моментальных платежей

Объединенная система моментальных платежей (ОСМП) входит в группу компаний, профессионально занимающихся интеграцией платежных систем в реальный сектор рынка. ОСМП работает и успешно развивается на рынке платежных систем с 2004 года. Основной бренд компании – QIWI (КИВИ). На сегодняшний день компания является лидером рынка, предоставляя абонентам удобный, надежный и оперативный способ оплаты услуг сотовых операторов, интернет-провайдеров, коммерческого телевидения, IP-телефонии. В системе реализована возможность пополнения счетов внешних платежных систем, внесения взносов в благотворительные фонды, оплаты услуг ЖКХ, банковских кредитов, билетов, штрафов ГИБДД и техосмотра, интернет-магазинов, осуществлять денежные переводы UNistream и приобретать виртуальные карты VISA, а также других товаров и услуг.

<...>

Ключевые показатели холдинга QIWI Ltd.

<...>

Таблица 1. Ключевые показатели деятельности QIWI, 2009-2010

Показатели деятельности по МСФО	2009	2010	Прирост
Оборот, млрд. руб.			
Выручка, млрд. руб.			
ЕБИТДА, млн. руб.			
Чистая прибыль, млн. руб.			

Источник: ОСМП

В 2010 году чистая прибыль Группы QIWI достигла * млн. руб., превысив аналогичный показатель 2009 года на *%.

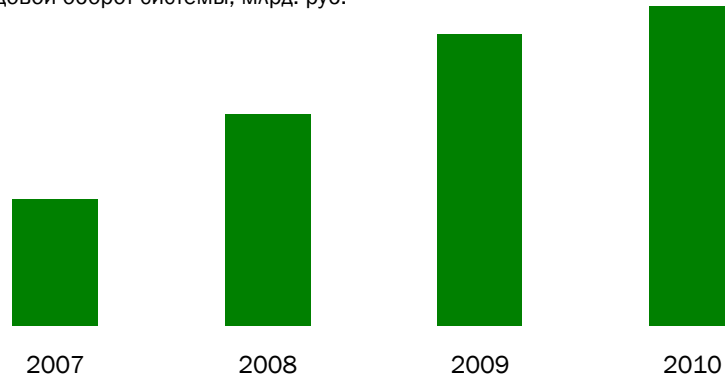
<...>





Диаграмма 10. Годовой оборот Группы QIWI, 2007-2010

■ Годовой оборот системы, млрд. руб.



Источник: ОСМП

<...>



QIWI Кошелек

<...>

Для расчетов в системе используется электронная валюта Mobile Wallet RUB (сокращение: MWRUB, код: 130) эквивалент российских рублей.

<...>

Количество активно оплачиваемых провайдеров увеличилось на 150%. Таким образом пользователи QIWI Кошелька получили возможность оплачивать товары и услуги более 3 тыс. провайдеров, в том числе 1 400 интернет-магазинов и более 110 банков.

<...>

Наиболее быстрорастущими категориями платежей в 2010 году стали QIWI Visa Virtual (*%), ЖКУ (*%), оплата лотерейных ставок (*%), интернет-магазины (*%), погашение кредитов (*%).

<...>

Нововведения системы

<...>

QIWI Кошелек интегрирован в «1С-Битрикс: Управление сайтом», OpenCart и другие популярные платформы, что очень удобно для интернет-магазинов.

<...>

Активно системой разрабатывались и новые решения мобильной коммерции. В 2010 году система QIWI Кошелек предоставила возможность рассчитываться за услуги и товары с лицевых счетов мобильных номеров МТС, Мегафон, Вымпелком (Билайн).

<...>

Новинка QIWI Visa Card (QVC), которая заработала с января 2011 года, схожа с другим виртуальным продуктом QIWI — Visa Virtual, однако имеет свои преимущества.

<...>





КиберПлат

<...>

Диаграмма 11. Структура оборота компании КиберПлат, декабрь 2010



Источник: КиберПлат

<...>

В 2010 году платежная система КиберПлат продолжала развивать активное сотрудничество с ведущими российскими банками – количество кредитных учреждений – участников платежной системы КиберПлат возросло на 50 и составило *** банков. Среди новых банков-партнеров можно выделить **** и Запсибкомбанк. Так, более тысячи платежных терминалов самообслуживания Московского банка Сбербанка России в конце 2010 года начали прием платежей через КиберПлат. А еще летом 2010 года сеть из более чем 400 банкоматов *** начала прием онлайн платежей через платежную систему КиберПлат. Возможности по приему платежей были интегрированы и в систему «Мобильный Банк» ***.

<...>

Еще одним достижением системы КиберПлат стало распространение виртуальных карт Visa банка Платина, расчетного банка платежной системы. Владельцы виртуальной карты Visa могут оплачивать услуги сервисов Skype, iTunes, Google, делать покупки через системы eBay, PayPal и в интернет-магазинах, а также оплачивать компьютерные игры – PlayStation, World of Warcraft и другие. С помощью виртуальной карты Visa можно покупать авиабилеты на сайтах авиакомпаний и туристических агентств, а также приобретать железнодорожные билеты на сайте РЖД.

<...>





Тенденции развития рынка электронных платежных систем

Главной тенденцией на рынке электронных платежных систем является стремление ЭПС к мультифункциональности. Раньше электронные платежные системы можно было разделить на несколько видов по способу совершения платежей (карточные, цифровой наличности, платежные шлюзы). В 2010 году ведущие ЭПС стали расширять свой бизнес, осваивая все доступные способы электронных платежей. В результате электронные платежные системы становятся все более универсальными и позволяют оплачивать товары и услуги через терминалы, электронные деньги, банковские карты, мобильные приложения, sms-сообщения и т.д.

<...>

Почти все крупнейшие розничные банки страны в 2010 году начали принимать переводы на электронные кошельки (например, проект WebMoney с Альфа-банком позволяет пополнять электронные кошельки с карты любого российского банка; с помощью пластиковой карты любого банка пополнить счет можно в QIWI Кошельке; по карте Сбербанка или через систему Сбербанк Онлайн стало доступно пополнение кошельков WebMoney).

<...>

Дальнейшей тенденцией симбиоза банков и электронных денег является кредитование электронных денег. ЭПС не могут кредитовать, так как являются лишь платежным инструментом. Поэтому банк выступает здесь логичным партнером. Для тех пользователей электронных платежей, которые живут в удаленных населенных пунктах, такой кредит может быть единственно возможным.

<...>

Важной тенденцией 2010 года стала активность государства в сфере сотрудничества с электронными платежными системами. Существенно расширяются возможности по платежам в адрес госорганов, в частности был запущен портал госуслуг, открытый для подключения различных способов оплаты. На сегодняшний день практически все операторы электронных денег уже начали принимать платежи за государственные услуги. Также государством активно создается правовая база, регулирующая деятельность ЭПС. В частности в Государственной Думе рассмотрен законопроект о Национальной платежной системе, а в 2009 году был принят Федеральный Закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

В 2010 году появились новые игроки рынка электронных платежных систем - социальные сети. Весной 2010 года социальная сеть «ВКонтакте» объявила о запуске собственной платежной системы, счета в которой привязаны к персональным аккаунтам пользователей. А в конце года схожее решение было реализовано и в другой крупнейшей российской социальной сети -



«Одноклассники».

<...>

Портативные устройства приближаются по своим возможностям к полноценным персональным компьютерам. Основным каналом при осуществлении мобильных платежей являются текстовые sms-сообщения. Одновременно в России активное распространение получают мобильные платежные приложения, которые позволяют использовать телефон в качестве электронного кошелька.

<...>

В настоящее время в России мобильными платежами заинтересовались ритейловые сети, не вовлеченные в сферу электронной коммерции. Так интересный сервис (в рамках теста) предлагают сеть московских кафе «Плюшка» и компания Мегафон совместно с Мастер-Банком: посетителю кафе достаточно назвать официанту только номер своего телефона, после чего получить sms с инструкциями по проведению платежа. Отправляя ответное sms, абонент подтверждает списание денег с баланса своего лицевого счета в счет оплаты покупки. Кассир распечатывает чек, в которой абоненту остается только поставить свою подпись.

Планируют расширять сферу деятельности и операторы электронных кошельков. Так, системы онлайн-платежей QIWI Кошелек и WebMoney уже обсуждают такую возможность с участниками рынка потребительской розницы. QIWI ведет переговоры об использовании электронных денег для оплаты с целым рядом сетей общепита, аптечными сетями, ритейлерами и т. д.

<...>

Однако если сравнивать способность использования различных видов электронных платежных систем для оплаты реальных услуг и товаров, то наиболее перспективными являются уже традиционные оплаты с помощью банковской карты и оплаты с мобильного телефона с внедренным NFS-сервисом.

<...>

Активный интерес к мобильным электронным платежам проявляет и государство. В частности им разрабатывается проект «Электронное Правительство». Основной идеей проекта является обеспечение возможности оплаты госуслуг путем перечисления средств с баланса мобильного телефона. Государственным оператором в проекте выступает компания Ростелеком.

<...>





Приложение 1

Список таблиц, рисунков и диаграмм

Рисунок 1. Типовая схема реализации электронного платежа.....	9
Рисунок 2. Оплата поездки в московском метро с помощью мобильного телефона с NFS-технологией	17
Диаграмма 1. Способы пополнения электронных кошельков, 2010	22
Диаграмма 2. Структура рынка интернет-платежей по банковским картам	25
Диаграмма 3. Динамика оборота рынка моментальных платежей, 2006-2010	26
Диаграмма 4. Структура платежей в терминалах моментальной оплаты, 2008-2010	27
Диаграмма 5. Распределение респондентов, пользующихся терминалами моментальной оплаты, по возрастным группам, 2011.....	33
Диаграмма 6. Распределение ответов респондентов на вопрос: «Как Вы обычно осуществляете платежи (оплата услуг ЖКХ, телефона, штрафов, кредитов и др.)?».....	34
Диаграмма 7. Структура платежей, проводившихся с помощью банковских карт в интернете, клиентами Ситибанка и пользователями ресурса Google в 2008-2010 годах, по количеству операций.....	35
Диаграмма 8. Структура платежей, проводившихся с помощью банковских карт в интернете, клиентами Ситибанка и пользователями ресурса Google в 2008-2010 годах, по объему платежей.....	36
Диаграмма 9. Узнаваемость систем электронных денег среди жителей Москвы, 2011.....	38
Диаграмма 10. Наиболее часто используемые жителями Москвы системы электронных денег, 2011	39
Диаграмма 11. Причины отказа от использования электронных денег жителями Москвы, 2011	39
Диаграмма 12. Причины отказа от использования электронных платежей, 2006..	40
Диаграмма 13. Структура платежей через системы электронных денег у жителей Москвы, 2011	41
Диаграмма 14. Финансовые инструменты, используемые в интернете, 2010	44



Диаграмма 15. Социально-демографические характеристики пользователей финансовых сервисов интернета, 2010	45
Диаграмма 16. Динамика численности интернет-пользователей в России, 2002-1q2011	46
Диаграмма 17. Проникновение интернета и мобильного интернета в возрастных группах, февраль 2011	47
Диаграмма 18. Годовой оборот Группы QIWI, 2007-2010	52
Диаграмма 19. Динамика оборота системы WebMoney, 2004-2010	64
Диаграмма 20. Структура оборота компании КиберПлат, декабрь 2010.....	70
Диаграмма 21. Динамика оборота компании Элекснет, 2003-2010.....	74
Диаграмма 22. Количество терминалов компании Элекснет, 2003-2010.....	74
Таблица 1. Достоинства и недостатки разных форм оплаты	10
Таблица 2. Динамика основных социально-демографических характеристик пользователей интернета, которые покупали, заказывали товары/услуги или расплачивались в интернете электронными деньгами за последний к опросу месяц	42
Таблица 3. Прирост аудитории интернета и мобильного интернета за год, апрель 2011.....	48
Таблица 4. Ключевые показатели деятельности QIWI, 2009-2010	52

