

# ВИРТУАЛЬНЫЕ ДЕНЬГИ

## КРУПНЕЙШАЯ В МИРЕ ДЕБЕТОВАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА PAYPAL В ОЧЕРЕДНОЙ РАЗ ЗАЯВИЛА О СВОИХ ПЛАНАХ ВЫХОДА НА РОССИЙСКИЙ РЫНОК ЭЛЕКТРОННОЙ КОММЕРЦИИ, ОБЪЕМ КОТОРОГО ТОЛЬКО В ПРОШЛОМ ГОДУ СОСТАВИЛ, ПО ОЦЕНКАМ АНАЛИТИКОВ ИЗ DATA INSIGHT, ОКОЛО \$7,8 МЛРД. НО РОССИЙСКИХ УЧАСТНИКОВ РЫНКА ЭТО СОВСЕМ НЕ ПУГАЕТ: В УСПЕХ PAYPAL НЕ ВЕРИТ НИКТО.

СЕРГЕЙ ПОЛОВНИКОВ

**НЕ КАК У ВСЕХ** Электронная коммерция — самое перспективное направление в торговле. Потенциал роста здесь огромен — Китай и Индия лишь вступили на этот рынок, а в 2013 году объем электронной торговли вплотную приблизится к отметке \$1 трлн. Так, по крайней мере, считают аналитики из Goldman Sachs. По их оценке, мировой рынок электронной коммерции в 2010 году составил \$572 млрд. Объем российского рынка оценивается аналитиками в \$7,8 млрд. Правда, Россия, как обычно, пошла своим путем и расклад сил на этом рынке сильно отличается от того, что можно наблюдать на Западе.

Кольбелью электронной торговли по праву можно назвать США, хотя по объему этот рынок уже давно уступает европейскому. Интернет-магазины начали появляться практически одновременно с повсеместным распространением сети, а оплата традиционно производилась с помощью банковских карт. Возможно, именно поэтому рынок электронных платежных систем США — один из самых развитых и закрытых одновременно. Сегодня среди систем оплаты есть два лидера — PayPal и MoneyBookers, которые работают по принципу посредника между интернет-магазином и покупателем. Пользователь прикрепляет к своему счету в платежной системе банковскую карту, с которой списываются средства. Электронные деньги, которыми, по сути, являются российские системы «Яндекс.Деньги», WebMoney и «QIWI-кошелек», существовали в США недолго: в 2009 году с закрытием сервиса e-Gold из-за проблем с отмыванием и анонимностью эпоха виртуальной валюты завершилась. В России, напротив, электронные деньги обладают всеми признаками самостоятельной валюты: имеют свою стоимость, котировки, их обмен производится по плавающему курсу, ими расплачиваются за выполненную работу, и, конечно, на них покупают товары в интернет-магазинах.

**ПОЛЕ БОЯ** Первой на российский рынок вышла компания WebMoney, являющаяся сегодня лидером в области P2P-переводов (обмена деньгами между пользователями системы), вслед за ней — «Яндекс» с системой «Яндекс.Деньги», сделавший упор на работу с интернет-магазинами. Потом появился третий игрок — «QIWI-кошелек», который пока ориентируется на оплату всех услуг, но в будущем, возможно, потеснит и WebMoney. В 2010 году, по данным ассоциации «Электронные деньги», объем пополнения электронных кошельков вырос с 40 млрд до 70 млрд рублей, а количество активных пользователей увеличилось с 20 млн до 30 млн. Это, конечно, не совсем точно отражает реальное количество человек, пользующихся системами электронных денег: многие пользователи заводят себе кошельки в нескольких системах, а у некоторых есть по несколько кошельков в каждой из систем.

Преимущества российского подхода к электронным деньгам очевидны: у нас до сих пор возможны анонимные платежи, то есть пользователю не обязательно указывать паспортные данные, а если и нужно, то их никто не будет проверять, до тех пор пока пользователю не понадобится осуществить вывод средств из системы. Впрочем, превратить электронные деньги в настоящие можно и в обход

**БАНКОВСКИЕ КАРТЫ В КАЧЕСТВЕ ИНСТРУМЕНТА ОПЛАТЫ В ИНТЕРНЕТЕ В РОССИИ НЕ ОЧЕНЬ РАСПРОСТРАНЕНЫ: ЛИШЬ 5–7% РОССИЯН ПОЛЬЗУЮТСЯ ИМИ ДЛЯ ОПЛАТЫ ТОВАРОВ**

официальных способов, например перевести их не в пункт выдачи наличных или на банковский счет, а продать другому пользователю при личной встрече. Именно таким способом российские пользователи «выводят» средства из PayPal — официально в России это сделать невозможно.

У зарубежных систем свои положительные стороны. Многие онлайн-сервисы разделяют доступ к тому или иному контенту и товарам по географическому признаку. Если собственный IP-адрес еще можно подделать, то для оплаты, например, контента в iTunes или XBOX Live! пользователю требуется банковская карта, выданная финансовой организацией США. Нерезиденту получить ее довольно затруднительно, а без «американской» карты определенный контент приобрести нельзя. Такой же политики придерживаются некоторые интернет-магазины и интернет-сервисы. Ограничения распространяются и на российские сервисы — они, конечно, могут подключить PayPal для оплаты услуг и товаров, но вывести полученные средства будет затруднительно.

Впрочем, России не привыкать к «изоляции», да и необходимые инструменты для развития электронной коммерции у нас уже есть. Прихода PayPal в Россию больше всего ожидают те, кто хочет получить доступ к сервисам за пределами страны. Председатель директоров QIWI Борис Ким считает, что существует два сценария входа PayPal на российский рынок. В первом случае система заключит партнерское соглашение с одним из лидеров рынка электрон-

ных платежных систем и тем самым откроет их пользователям «окно в Европу и США», позволив оплачивать услуги зарубежных интернет-магазинов. Такая модель, по мнению Бориса Кима, будет иметь успех. Если же PayPal решит создавать платежную систему для России, то может столкнуться с проблемами: российский рынок очень отличается от европейского и тем более рынка США, к тому же PayPal не может предложить русским пользователям ничего нового.

Кроме электронных денег в России существуют платежные системы — аналоги терминалов по приему платежей. Это сервисы, с помощью которых пользователи оплачивают услуги различных организаций — операторов сотовой связи и интернета, ЖКХ, государственных учреждений, например ГАИ. Отличительной особенностью этих платежных систем является отсутствие возможности перевода средств на счет другого участника или превращения их в реальные деньги. Директор платежной системы Premium Pay Анатолий Жупанов считает, что у платежных систем есть возможность упростить механизмы оплаты услуг и внимательнее работать с каждым из клиентов. Например, в системе Premium Pay пользователь может оплачивать услуги через SMS произвольного содержания, отправленное на федеральный номер. Для систем электронных денег на первый план выходит необходимость широкого охвата аудитории, и у них нет возможности прорабатывать каждый сервис в отдельности, тогда как у платежных систем узкая ниша.

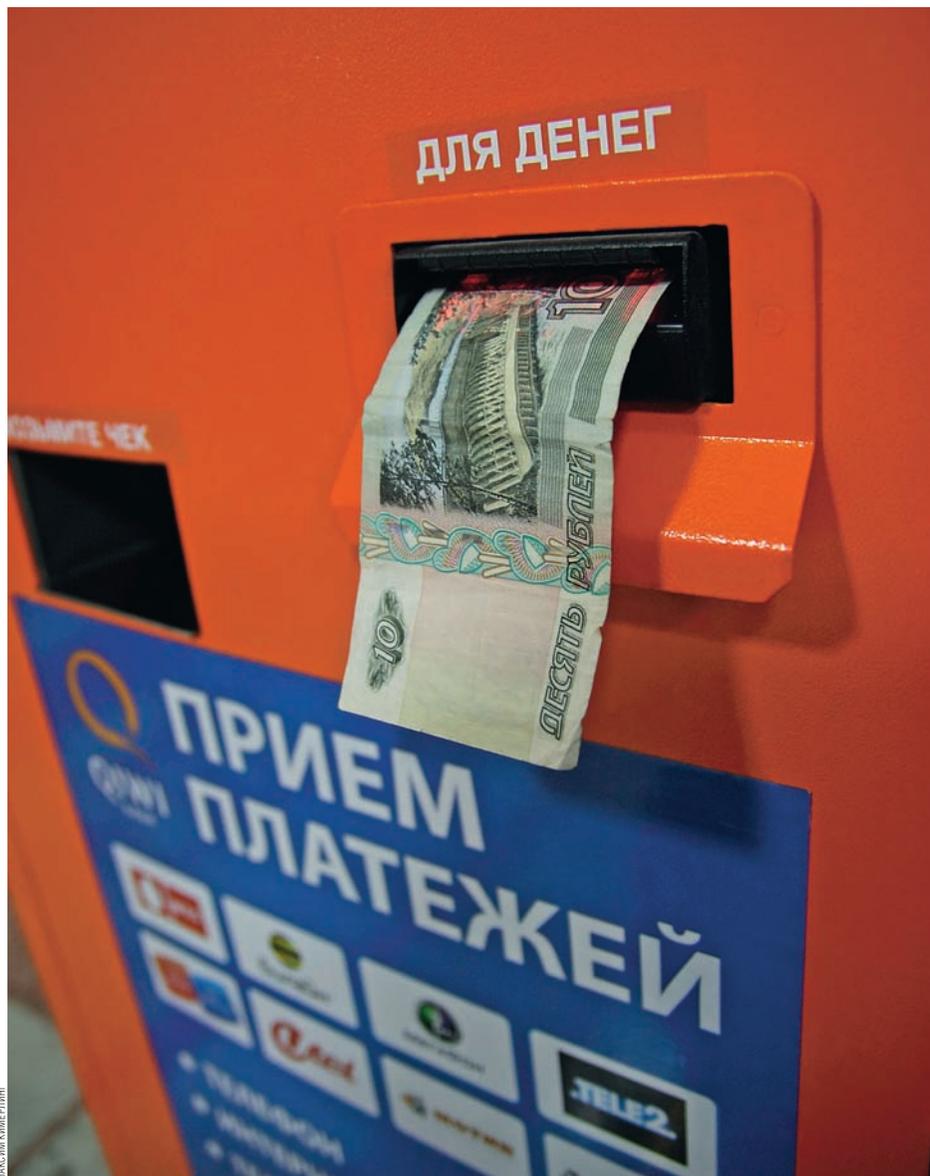
**ДВА В ОДНОМ** Банковские карты в качестве инструмента оплаты в интернете в России не очень распространены, что обусловлено низким проникновением банковских услуг: лишь 5–7% россиян пользуются банковской картой для оплаты товаров. Но инициативы операторов сотовой связи могут изменить тенденцию. В феврале оператор «Билайн» совместно с Альфа-банком представил карту, счет которой является счетом абонента. Владелец карты может оплачивать покупки во всех магазинах, принимающих карту Visa, и не беспокоиться о том, когда ему пополнять баланс. Первопроходцем в сфере банковских продуктов стал «МегаФон», запустивший в мае 2005 года карту «МегаФон-Ситибанк», расплачиваясь которой абонент получал бесплатные минуты и мог мгновенно пополнять свой счет.

Системы электронных денег существенно расширяют сотрудничество с банками. Альфа-банк позволяет своим клиентам установить «привязку» банковского счета к электронному кошельку и мгновенно переводить средства в электронную валюту и обратно, при этом Альфа-банк работает со всеми крупнейшими системами электронных денег. У WebMoney есть собственные брендированные карты, счет которых является электронным кошельком. QIWI-кошелек уже выпустил более 1 млн виртуальных карт Visa, а в марте 2010 года представил новый проект QIWI Visa Card, счет которой привязан к электронному кошельку. Тесное сотрудничество систем электронных денег и банков довольно успешно, так как полностью отвечает требованиям российской ментальности, а именно стремлению к анонимности.

В соответствии с законодательством платежи до 15 тыс. рублей могут быть произведены без идентификации плательщика. Для анонимных платежей в интернете можно создать электронный кошелек и пополнить его в терминале оплаты услуг. В США и Европе анонимность исключается тем, что для оплаты через электронные платежные системы придется указывать информацию о банковской карте, а значит, сообщать о себе практически все.

Российские пользователи не слишком активно оплачивают услуги в интернете с помощью карт не потому, что это неудобно, и не из-за того, что не знают, как это сделать. В начале 2000-х большинство банков попросту не принимало к оплате электронные счета интернет-магазинов, опасаясь мошенничества. Сегодня мошенничества опасаются уже потребители — слишком много происходит скандалов, связанных с утечкой данных о банковских картах. Именно поэтому пользователи предпочитают оплачивать товары электронными деньгами или через терминалы оплаты — это сохраняет их банковские реквизиты в неприкосновенности.

Если объем пополнения электронных кошельков в 2010 году составил 70 млрд рублей, возникает резонный вопрос: куда же делись остальные 200 млрд рублей рынка электронной коммерции? Ответ прост: наиболее популярным платежным инструментом в интернет-магазинах остается оплата наличными при получении товара. Поэтому прихода PayPal, может быть, кто-то и ждет, но если эта платежная система захочет заставить российский рынок играть по своим правилам, ее может ждать бесславная участь другого чересчур уверенного в себе проекта — социальной сети MySpace. ■



**ПОЛЬЗОВАТЕЛИ ПРЕДПОЧИТАЮТ АНОНИМНО ОПЛАЧИВАТЬ ТОВАРЫ ЧЕРЕЗ ТЕРМИНАЛЫ ОПЛАТЫ, ПОСКОЛЬКУ ОПАСАЮТСЯ ДЕЛИТЬСЯ СВОИМИ БАНКОВСКИМИ РЕКВИЗИТАМИ**