Осенью прошлого года платежная система PayPal объявила об открытии своих технологий для сторонних разработчиков. Задача — массовая интеграция в веб-сайты, мобильные приложения и устройства. За первые три месяца PayPal подписала на технологии более 15 тыс. разработчиков. Это самая популярная платежная платформа в мире, в 2008 году ее оборот составил более $60 млрд. Она принадлежит eBay и обслуживает львиную долю транзакций в этой гигантской торговой системе, покрывая при этом 9% глобальной интернет-коммерции и 15% американской.

PayPal — интерфейс, надстроенный над пластиковой карточкой. Кроме удобства использования, он позволяет не сообщать номер кредитки при совершении платежа в интернете, защищая от мошенников. PayPal становится тем же, чем стала кредитка по отношению к банковскому счету. Системы, выпускающие пластиковые карты, брали на себя издержки по работе с розницей: "подключали" магазины и снабжали покупателей новым инструментом платежа. Через 50 лет после появления первой кредитки тем же самым занялись операторы электронных платежей. Еще проще и быстрее для покупателей, плюс целая армия новых клиентов для банков. Сегодня на фундаменте банковской системы выстроилось довольно сложное здание. Его модель хорошо известна: при перенаселенности верхних этажей оно становится очень неустойчивым.

Мобильные деньги

По данным компании Nokia, в мире сейчас около 4,3 млрд абонентов и только 1,8 млрд владельцев банковских счетов. Многие из тех, у кого этих счетов нет, так никогда и не станут клиентами банков. Но это не значит, что они не смогут пользоваться финансовыми услугами.

Цель Nokia Money — финансового сервиса, запущенного компанией в прошлом году,— предоставить абонентам возможность совершать базовые банковские операции (переводы, платежи, депозиты и микрокредиты) без всякого банка, просто с мобильного телефона. Сегодня подключиться к услуге могут около 100 млн человек, в планах компании — довести количество пользователей к концу следующего года до 300 млн. Именно столько клиентов планирует "украсть" Nokia Money у банков, став таким образом крупнейшей в мире финансовой системой.

Российские сотовые операторы только приступают к дележу мобильных денег. В ближайшие месяцы в Думу будет внесен проект закона о национальной платежной системе. Идея закона — наделить счет абонента мобильной связи такими же правами, как и банковский. Это снимет несколько серьезных ограничений, которые сейчас операторы испытывают.

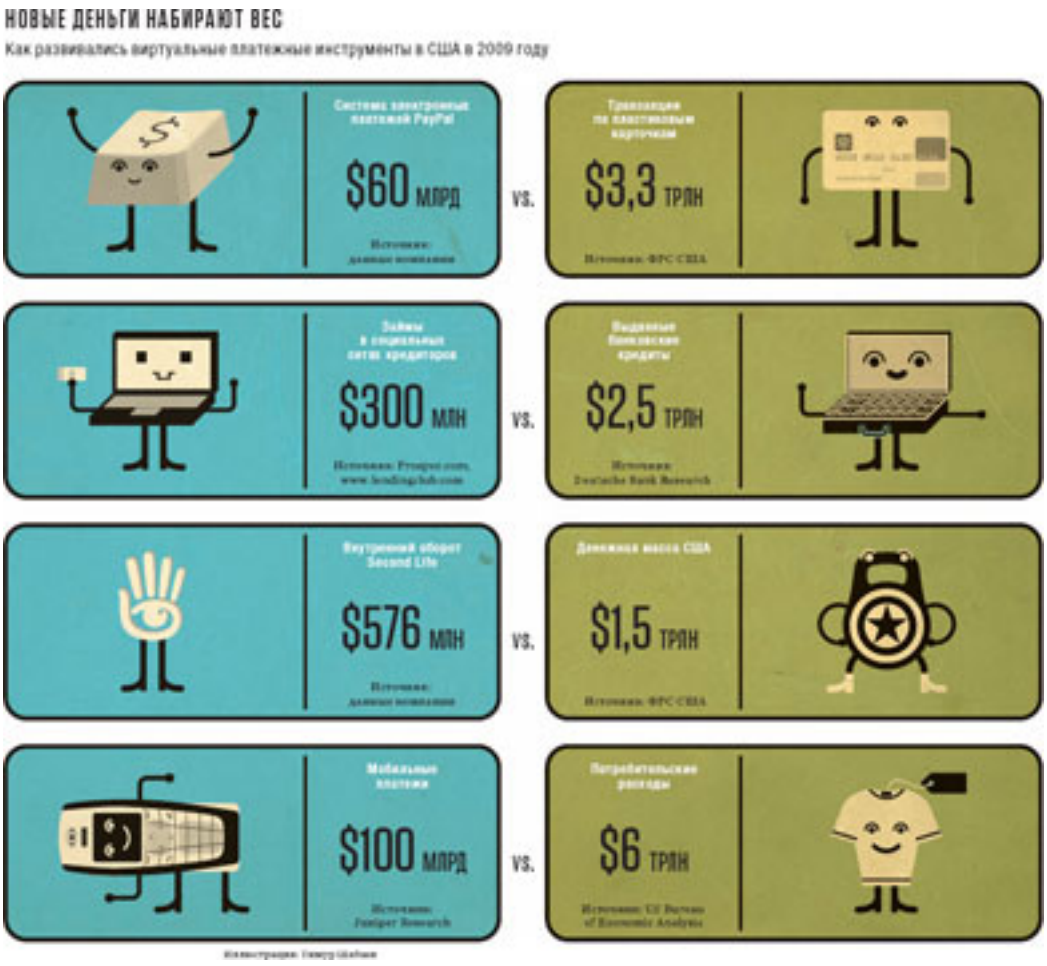
МТС, участвующая в разработке закона, заявляет, что запустит полноценный сервис мобильных платежей к лету. "У нас больше клиентов, чем у любого банка",— повторяют риторику Nokia в МТС. А значит, банкам опять придется поделиться.

Мобильный капитал

Кроме сотовых операторов, на деньги банков много других претендентов. Square — компания, созданная одним из основателей Twitter **Джеком Дорси,** позволяет

принимать пластиковые карты с помощью смартфона. Благодаря подключаемому к нему устройству, телефон превращается в терминал по приему кредиток. Amazon и Google продвигают свои платежные системы, с помощью которых можно совершать покупки в интернете. Собственную платежную систему строит Facebook, готовя к широкому распространению валюту Facebook Credits, которая позволит делать покупки как внутри сети, так и на внешних сайтах. Facebook совместно с оператором мобильных платежей Zong тестирует возможность использования своей валюты для мобильных платежей. Заключен стратегический союз с PayPal: за его допуск к виртуальным активам сети компания eBay начнет принимать к оплате валюту Facebook.

Виртуальные миры, такие как Second Life и World of Warcraft, придумывают параллельные экономики с собственной валютой и учатся создавать свои виртуальные активы, превращая их в востребованный товар и даже объект инвестиций. Так, ВВП Second Life растет каждый год и по итогам 2009-го превысил $560 млн.



Увеличить

Оборот рынка социальных сетей, где пользователи одалживают друг другу деньги, по результатам 2009 года перешагнул за $300 млн. По оценкам экспертов Lending Club, в ближайшие два-три года рынок прямых онлайн-займов достигнет отметки $1 млрд. При этом весь рынок банковских кредитов в США, по данным Deutsche Bank Research,

составляет $2,5 трлн. Это тоже деньги, "украденные" у банков.

В России развитие небанковского финансового сектора идет схожими темпами. По оценке ассоциации "Электронные деньги", количество россиян, в 2009-м воспользовавшихся электронными деньгами, составило 20 млн человек, а суммарный оборот отрасли превысил 40 млрд руб. Уже в текущем году этот рынок может удвоиться и достичь 80 млрд руб.

Виртуальные миры учатся создавать собственные виртуальные активы, превращая их в востребованный товар и даже объект инвестиций

В начале 2010 года WebMoney открыла в сети "В контакте" сервис микрозаймов — "Кассу взаимопомощи", начав фактически выдавать кредиты. Не так давно в "В контакте" появился и "Банк" — совместный проект с компанией Robox (крупнейший в России сервис обмена виртуальных валют). В этом банке можно положить на доходный депозит рубли и "голоса" (внутреннюю валюту "В контакте"). При размещении на шесть месяцев ставка составит 20% годовых. Можно взять кредит — как в виртуальной валюте, так и в реальных деньгах, открыть рублевые счета, инвестировать "голоса" в драгоценные металлы по курсу Лондонской биржи металлов и заказать юбилейные монеты, которые могут стать нумизматической редкостью. Аудитория "В контакте" — 72 млн аккаунтов. Их финансовые потоки — как внутри сети, так и адресованные другим игрокам — также проходят мимо банков.

На первый взгляд банки ничем не рискуют: они делегируют самую трудоемкую часть бизнеса и получают финансовые потоки. Но чем больше населения на "верхних этажах" финансовой пирамиды, тем выше их роль в денежном обороте.

Руководитель службы мобильной коммерции и платежей компании "Вымпелком" **Денис Зырянов**
считает, что развитие альтернативных финансовых систем — не покушение на банковский бизнес, а освоение новых ниш. "Банкам неинтересны платежи до 5 тыс. руб.,— считает он.— Сервисов в этой нише у банков не было никогда. Фактически мы создаем новый рынок". С ним согласен
Алексей Марей,
руководитель блока "Розничный бизнес" Альфа-банка, который считает, что скоро мы увидим разделение рынков: мелкие платежи, где царили наличные, будут оплачиваться цифровыми деньгами, а крупные транзакции — проходить через банк.

Генеральный директор "Яндекс.Деньги" **Евгения Завалишина** считает, что надо говорить о новой экосистеме, где каждый делает то, что умеет: одни управляют крупными потоками денег, а другие оказывают услуги конечному пользователю. "Платежи надо рассматривать не как финансовые, а как бытовые услуги,— считает Завалишина.— Они должны быть максимально просты и удобны. Люди, которые могут построить хороший финансовый сервис и сервис бытовых услуг,— обычно разные люди".

Источник: Коммерсантъ