



# Эквайринг в России: рынок, mystery shopping, экспертные интервью

ДЕМО

## ДЕМО

Мы оценили объем рынка эквайринга на текущий момент, темпы роста количества POS-терминалов и числа точек приема карт, и с помощью метода benchmark сделали прогноз развития до 2016 г.

Проведя телефонный опрос 111 крупнейших банков, мы выяснили, какие из них предлагают услуги эквайринга какого типа, а также карты каких платежных систем наиболее часто принимаются в торговом эквайринге.

Мы посчитали, какие регионы являются лидерами на российском рынке эквайринга.

Результаты опроса семи экспертов, отвечающих за эквайринг в крупнейших игроках рынка

Результаты Mystery Shopping торгового эквайринга под легендой компании-представителя малого бизнеса в 15 эквайерах г. Москвы, 6 эквайерах Нижнего Новгорода и г. Петрозаводска. Мы получили 26 коммерческих предложений, сравнили тарифы, сроки подключения, зачисления средств на расчетный счет и другие важные параметры.

Мы провели Mystery Shopping интернет-эквайринга в 15 эквайерах г. Москвы, получив в результате 9 коммерческих предложений.

Обзор 5 компаний-провайдеров mPOS и сравнение предлагаемых ими услуг.

Таблица с показателями региональных рынков эквайринга, а также детальные профили каждого эквайера, составленные в результате анализа коммерческих предложений.

+ Все материалы, полученные нами в ходе исследования: тексты коммерческих предложений, договоров, инструкции, презентации.

### СОДЕРЖАНИЕ

#### Цели и методология

#### Основные выводы

#### Обзор рынка эквайринга

#### Результаты экспертных интервью

#### Торговый эквайринг Mystery Shopping

#### Интернет-эквайринг Mystery Shopping

#### mPOS (мобильный эквайринг) Обзор провайдеров

#### Приложение

## Цели и методика исследования

### Цели

- Оценить состояние и динамику рынка эквайринга в России в целом и в региональном разрезе
- Исследовать условия предоставления услуг эквайринга (тарифы) основными игроками по следующим сегментам:
  - Торговый эквайринг
  - Интернет-эквайринг
  - mPOS

### Методика

- **Кабинетное исследование.** Мы собрали, структурировали и проанализировали информацию о рынке эквайринга из открытых и коммерческих источников
- **Телефонный опрос.** Под видом потенциального клиента мы провели телефонные разговоры с менеджерами по эквайрингу в 111 крупнейших банках
- **Mystery Shopping.** В качестве «тайного покупателя» мы получили коммерческие предложения по эквайрингу для реальных компаний в следующих городах и сегментах:
  - Торговый эквайринг в г. Москве, Петрозаводске и Нижнем Новгороде: розничная торговля (эквайринговый оборот 160 тыс. руб./ мес.)
  - Интернет-эквайринг в г. Москве: интернет-магазин аксессуаров для автолюбителей (предполагаемый эквайринговый оборот 160 тыс. руб./ мес.)
- **Экспертные интервью.** Мы опросили 7 экспертов, отвечающих за эквайринг в крупнейших игроках рынка

## СОДЕРЖАНИЕ

**Цели и методология**

**Основные выводы**

**Обзор рынка эквайринга**

**Результаты экспертных интервью**

**Торговый эквайринг**  
Mystery Shopping

**Интернет-эквайринг**  
Mystery Shopping

**mPOS (мобильный эквайринг)**  
Обзор провайдеров

**Приложение**

ДЕМО

## Основные выводы

- По нашей оценке, к 2016 г. эквайринговый оборот вырастет в X раз, а доля безналичных транзакций достигнет X% от оборота розничной торговли и услуг
- Масштаб сети POS-терминалов к 2016 г. достигнет X млн терминалов в X тыс. предприятий
- Сбербанк и компания UCS — лидеры эквайринга в России с долями рынка в 35% и 25%. Из 578 российских банков-эквайеров 571 делят между собой всего 16% рынка
- Из 111 крупнейших банков, X предлагает услуги по торговому эквайрингу: X на собственной платформе, и X, не обладая собственным эквайрингом, предлагают клиентам услуги UCS
- Треть из 111 банков предлагает прием карт American Express по дополнительному соглашению с банком Русский Стандарт, который обладает эксклюзивными правами на данную платежную систему
- Средняя комиссия по торговому эквайрингу составляет, по городам:
  - г. Москва — X,XX%
  - г. Петрозаводск — X,XX%
  - Нижний Новгород — X,XX%
- Средняя комиссия по интернет-эквайрингу в г. Москве составляет X,XX%
- Размер комиссии зависит, в большинстве случаев, только от предполагаемого эквайрингового оборота организации. Банки готовы идти на снижение процентной ставки после совместной работы в течение нескольких месяцев
- Провайдеры mPOS взимают практически идентичную комиссию: X,X—X,XX%, из которой порядка X,XX% приходится на выплату расчетному банку

## СОДЕРЖАНИЕ

**Цели и методология**

**Основные выводы**

**Обзор рынка эквайринга**

**Результаты экспертных интервью**

**Торговый эквайринг**  
Mystery Shopping

**Интернет-эквайринг**  
Mystery Shopping

**mPOS (мобильный эквайринг)**  
Обзор провайдеров

**Приложение**

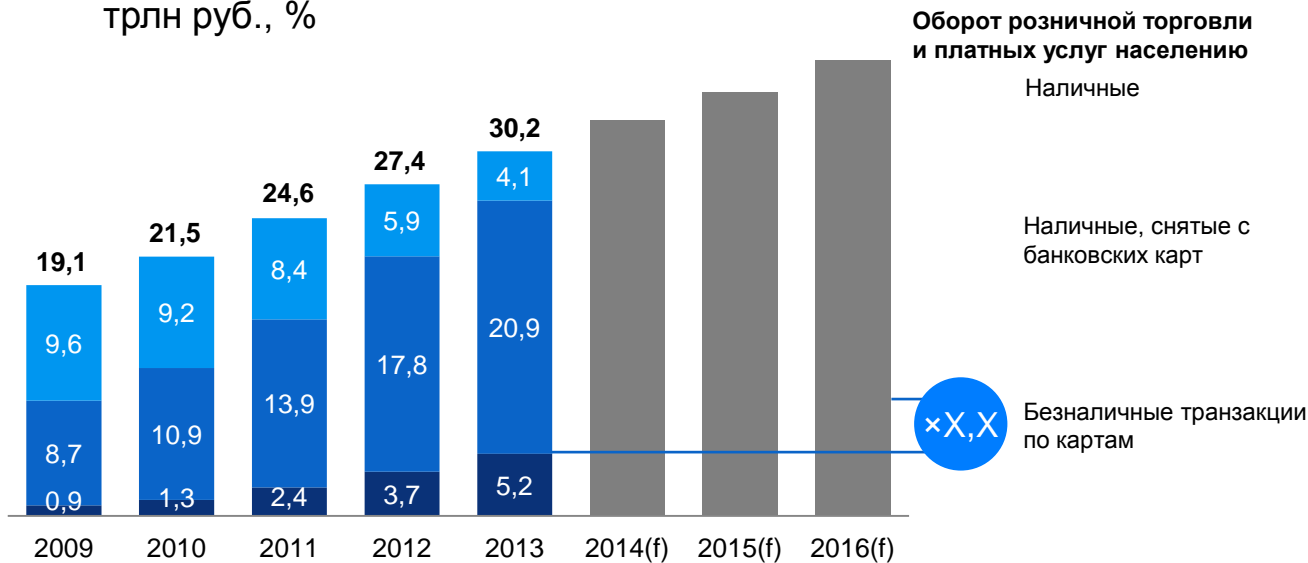


**ДЕМО**

# К 2016 году эквайринговый оборот вырастет в X раз

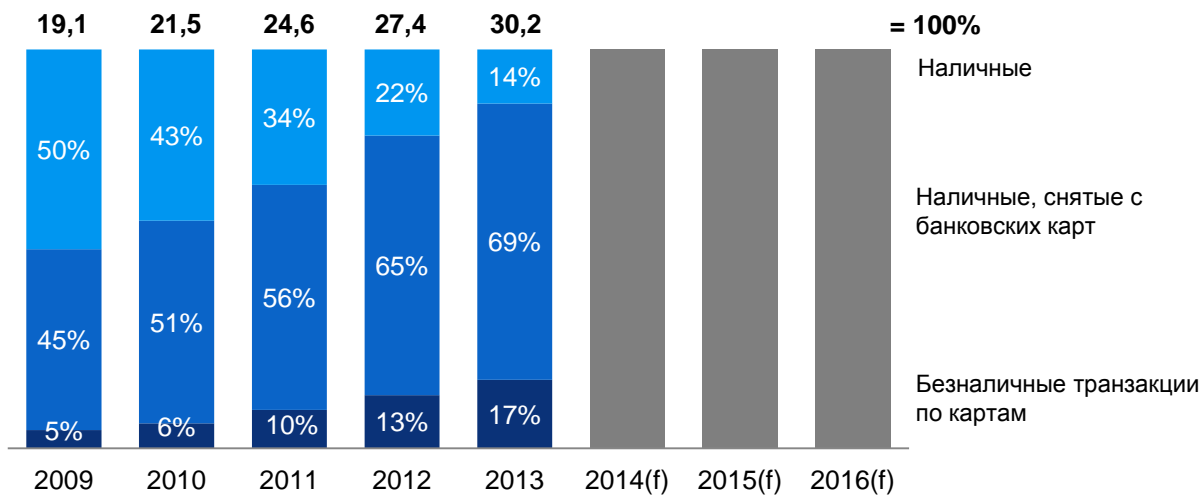
## Структура оборота розничной торговли и платных услуг населению по типу платежных инструментов

трлн руб., %

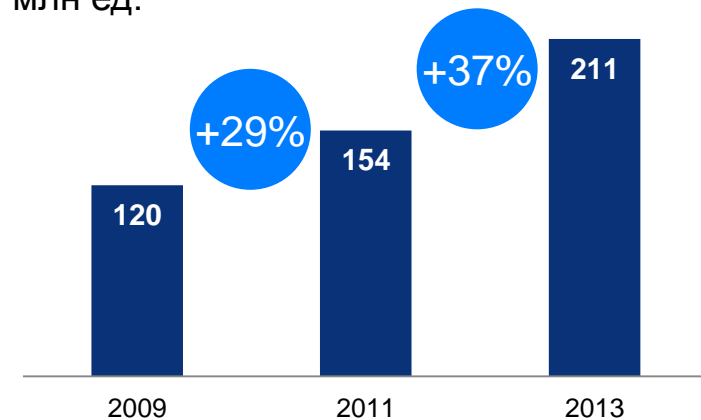


По итогам 2013 года, объем эквайринговых транзакций составил 5,2 трлн руб.: с 2011 г. объем рынка вырос более чем в 2 раза

По нашей оценке, к 2016 г. доля безналичных транзакций достигнет X% в обороте розничной торговли и услуг



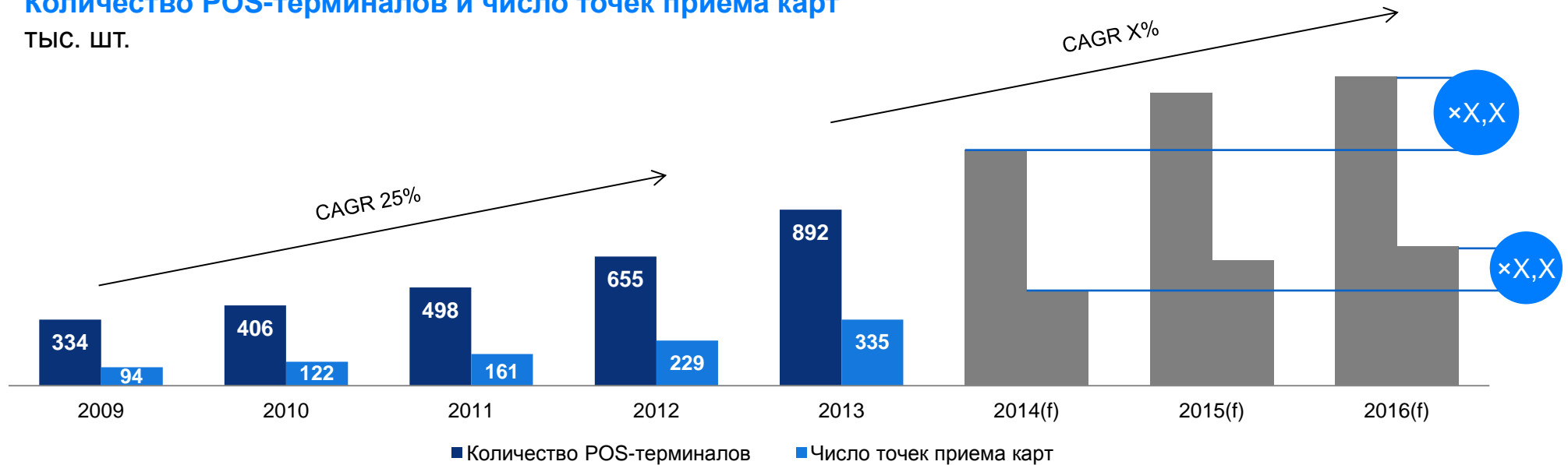
## Количество выпущенных платежных карт млн ед.



ДЕМО

## Количество POS-терминалов к 2016 г. достигнет 1,6 млн шт.

Количество POS-терминалов и число точек приема карт  
тыс. шт.



В 2013 году сеть по приему банковских карт достигла 892 тыс. терминалов, установленных в 335 тыс. предприятий

Мы предполагаем, что общий масштаб сети к 2016 г. достигнет X, X млн терминалов в X тыс. предприятий

Опираясь на тренды развития сети POS-терминалов в странах Восточной Европы, мы ожидаем, что к 2016 г. в России количество терминалов на 1 млн. человек достигнет X, X тыс. ед.

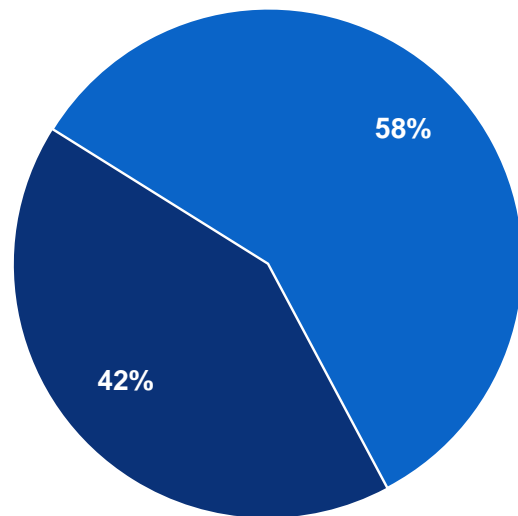


ДЕМО

## Сбербанк и компания UCS — лидеры рынка эквайринга в России

Доля банков-эквайеров  
%

100% = 991 банк



■ Банки-эквайеры ■ Остальные банки

Доли лидеров рынка  
эквайринга, %

100% = 5,2 трлн руб.



Источник: оценки экспертов

Из 991 банков, имеющих лицензию ЦБ РФ, 578 осуществляют эквайринг банковских карт

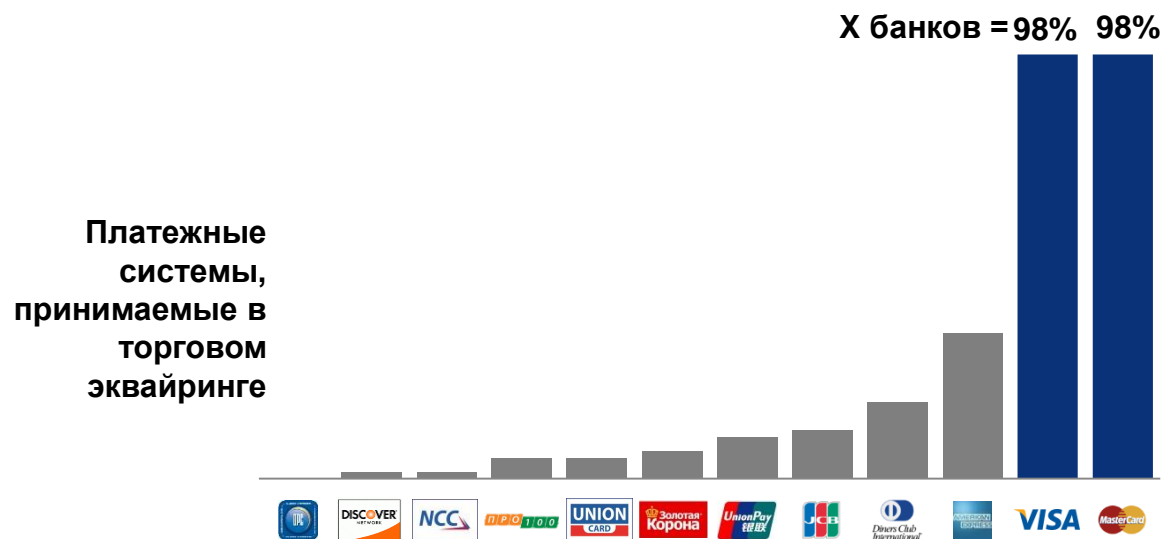
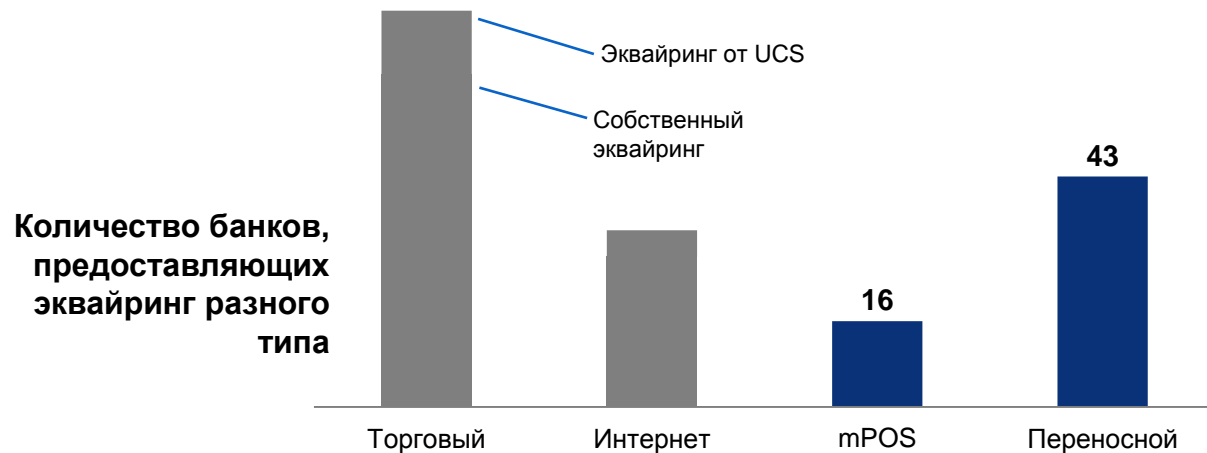
7 банков, по данным экспертных интервью, являются лидерами на этом рынке: ...

Значительную долю рынка занимает процессинговая компания UCS

571 банк делят между собой оставшиеся 16% рынка

ДЕМО

## Из 111 крупнейших банков, X предлагают клиентам услуги по торговому эквайрингу



Более половины банков предлагает услуги торгового эквайринга. Из них, X не обладают собственным эквайрингом, и предлагают клиентам услуги UCS

Четверть банков предоставляет интернет-эквайринг. Из них, X банков предлагают услуги UCS, и X — компании Uniteller

mPOS предлагается небольшим количеством банков, которые, в половине случаев, также предлагают переносные терминалы

Все банки, кроме одного (X — работает только с картами системы NCC), предлагают прием Visa и MasterCard

Несмотря на эксклюзивность AmEx для банка Русский Стандарт, X банков предлагает прием данной платежной системы, но по дополнительному соглашению с правообладателем

Среди российских ПС по приему лидирует X, но ее доля, как и доли других отечественных платежных систем, незначительна

ДЕМО

# Наличие различных типов эквайринга и принимаемые платежные системы (1/8)

Виды эквайринга

Торговый эквайринг: принимаемые платежные системы

Банк	Виды эквайринга				Торговый эквайринг: принимаемые платежные системы											
	Торговый	Интернет	mPOS	Переносной <sup>1</sup>	VISA	MasterCard	AMERICAN EXPRESS	Diners Club International	JCB	UnionPay	DISCOVER	Золотая Корона	TPC	NCC	UNION CARD	Мир
СБЕРБАНК	●			●	●	●	●									●
ВТБ24	●	●		●	●	●										
HOME CREDIT BANK																
РУССКИЙ СТАНДАРТ БАНК																
ГАЗПРОМБАНК																
РоссельхозБанк																
РОСБАНК	UCS															
Альфа-Банк																
Райффайзен БАНК																
ВОСТОЧНЫЙ ЭКСПРЕСС БАНК																
ЮниКредит Банк																
Банк Москвы																
УРАЛСИБ																
otpbank																

1 — возможность банка предоставить переносные POS-терминалы (с GPRS-соединением и аккумулятором), рассматривалась как альтернатива mPOS

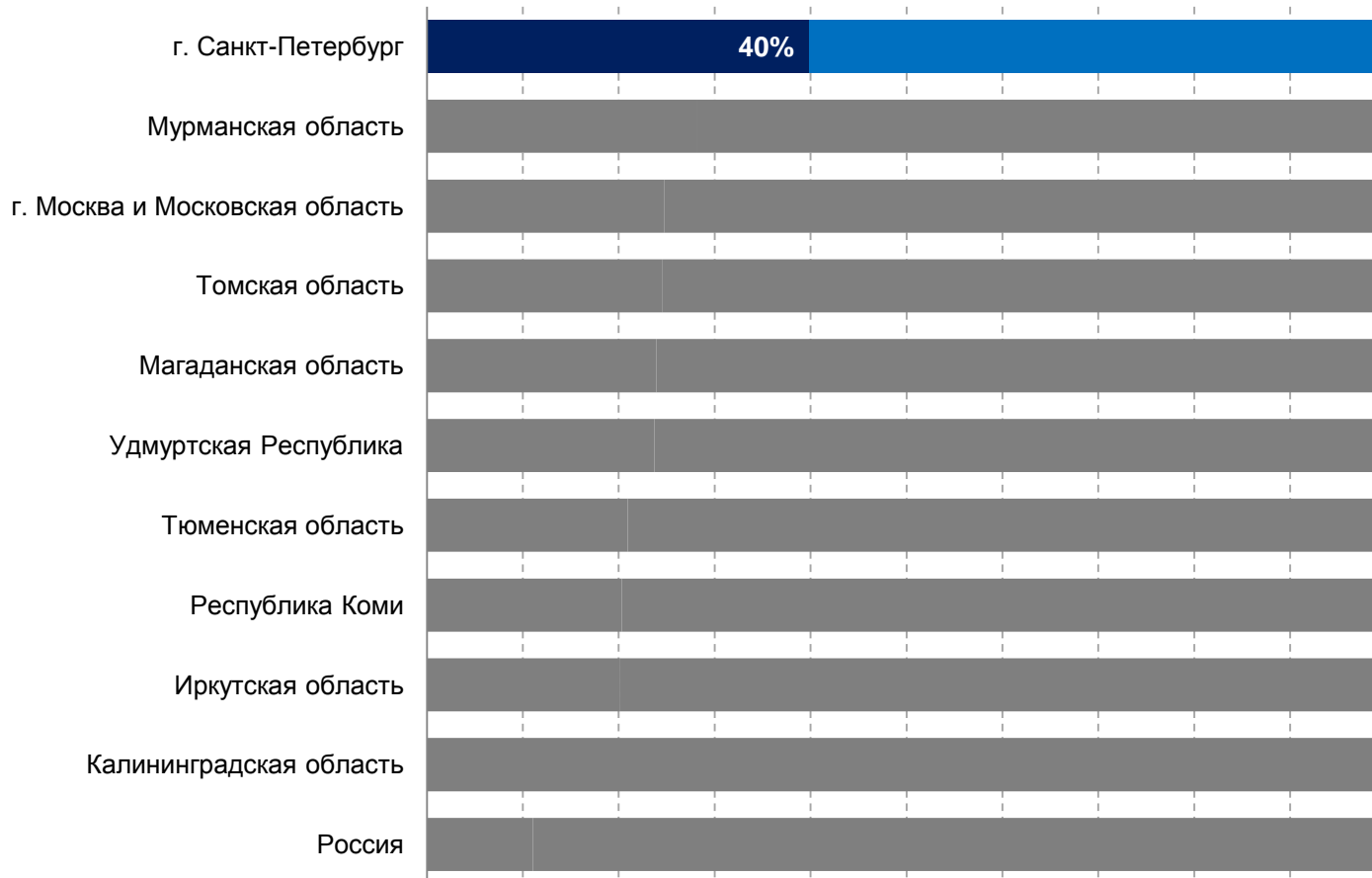
ДЕМО

## г. Санкт-Петербург лидирует по использованию карт в обороте розничной торговли

Соотношение эквайрингового оборота и оборота розничной торговли и платных услуг, ТОП-10 регионов

%

Эквайринговый оборот / Оборот розничной торговли, %



Регионы, лидирующие по объему эквайрингового оборота на 100 тыс. населения, не полностью совпадают с регионами, лидирующими по проценту эквайрингового оборота от общего значения оборота розничной торговли и платных услуг

Среднее значение по России: X% от ОПТ в год в регионе

## СОДЕРЖАНИЕ

**Цели и методология**

**Основные выводы**

**Обзор рынка эквайринга**

**Результаты экспертных интервью**

**Торговый эквайринг**

Mystery Shopping

**Интернет-эквайринг**

Mystery Shopping

**mPOS (мобильный эквайринг)**

Обзор провайдеров

**Приложение**

ДЕМО

## Результаты экспертных интервью (1/10)

Темы обсуждения

Тезисы, комментарии экспертов

Рынок

■ ...

Прибыльность  
эквайринга

■ ...

Конкурентная  
борьба

■ ...

Методики оценки  
окупаемости

■ ...

Сегментация  
клиентов, продажи

■ ...

ДЕМО

## Результаты экспертных интервью (2/10)

Темы обсуждения

Тезисы, комментарии экспертов

Взаимодействие с  
МПС

■ ...

Эквайринг  
и эмиссия

■ ...

Изменения  
в будущем

■ ...



## СОДЕРЖАНИЕ

Цели и методология

Основные выводы

Обзор рынка эквайринга

Результаты экспертных интервью

**Торговый эквайринг**  
Mystery Shopping

**Интернет-эквайринг**  
Mystery Shopping

**mPOS (мобильный эквайринг)**  
Обзор провайдеров

Приложение

ДЕМО

## Mystery Shopping торгового эквайринга: легенда

Вид  
деятельности

- г. Москва: розничный магазин, ассортимент — детские игрушки
- г. Петрозаводск: розничный магазин, ассортимент — мясные продукты
- г. Нижний Новгород: розничный магазин, ассортимент — товары для детей

Условия

- В магазине установлен платежный терминал от другого банка, среднемесячный эквайринговый оборот по которому составляет 160 тыс. руб.
- Владелец магазина желает сменить партнера по эквайрингу, в связи с недовольством текущей ставкой комиссии, а также проблемами технического характера
- Текущая комиссионная ставка — 2,2%. Во всех случаях, она сообщалась только после получения предложения о размере комиссии от исследуемого эквайера
- Общий среднемесячный оборот: 1,6 млн руб.
- Количество необходимых терминалов: 1
- Площадь магазина: 35 м<sup>2</sup>
- Количество сотрудников: 3

## СОДЕРЖАНИЕ

**Цели и методология**

**Основные выводы**

**Обзор рынка эквайринга**

**Результаты экспертных интервью**

**Торговый эквайринг**

Mystery Shopping

Москва

Петрозаводск

Нижний Новгород

**Интернет-эквайринг**

Mystery Shopping

**mPOS (мобильный эквайринг)**

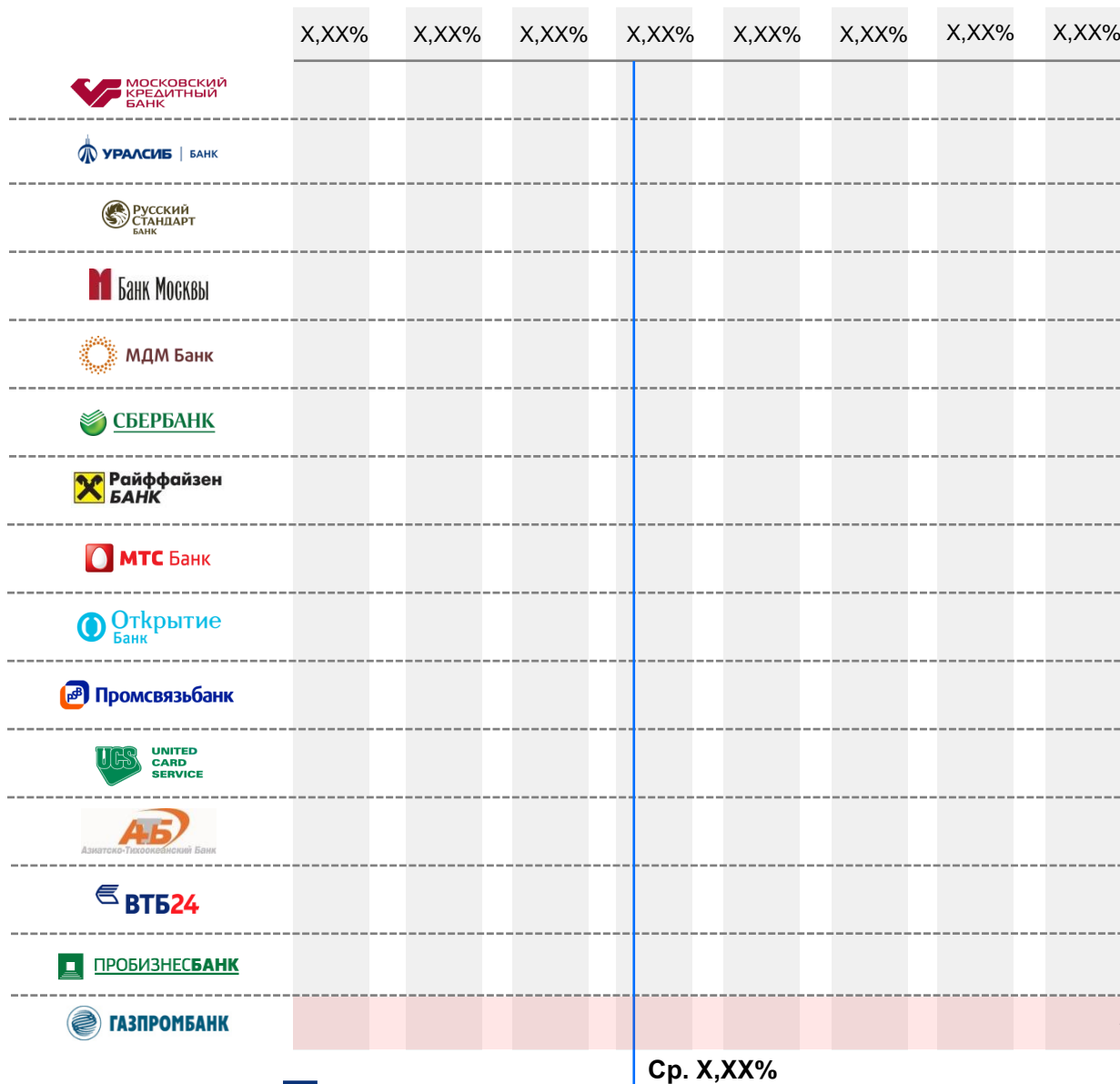
Обзор провайдеров

**Приложение**

**ДЕМО**

## Средняя комиссия составляет X,XX%

Сравнение комиссии по торговому эквайрингу в г. Москве



Банки не ...

Размер комиссии одинаков для Visa и MC. Сотрудникам, ... , что может говорить о ...

Минимальную комиссию в X,XX% предлагают ... и ...

Максимальную комиссию в X,XX% предлагает ...

Разброс ставок комиссии составляет X,XX%

...

**ДЕМО**

## Время зачисления средств на Р/С, в среднем, X ч.

Сравнение сроков зачисления средств на расчетный счет в г. Москве

	X ч.	X ч.	X ч.	X ч.	X ч.
	Ср. X ч.				

- ◆ С открытием Р/С в данном банке
- Без открытия Р/С

Более чем половина банков предлагает более быстрое зачисление средств (на X ч., в ... банке — на X ч.) при открытии у них расчетного счета

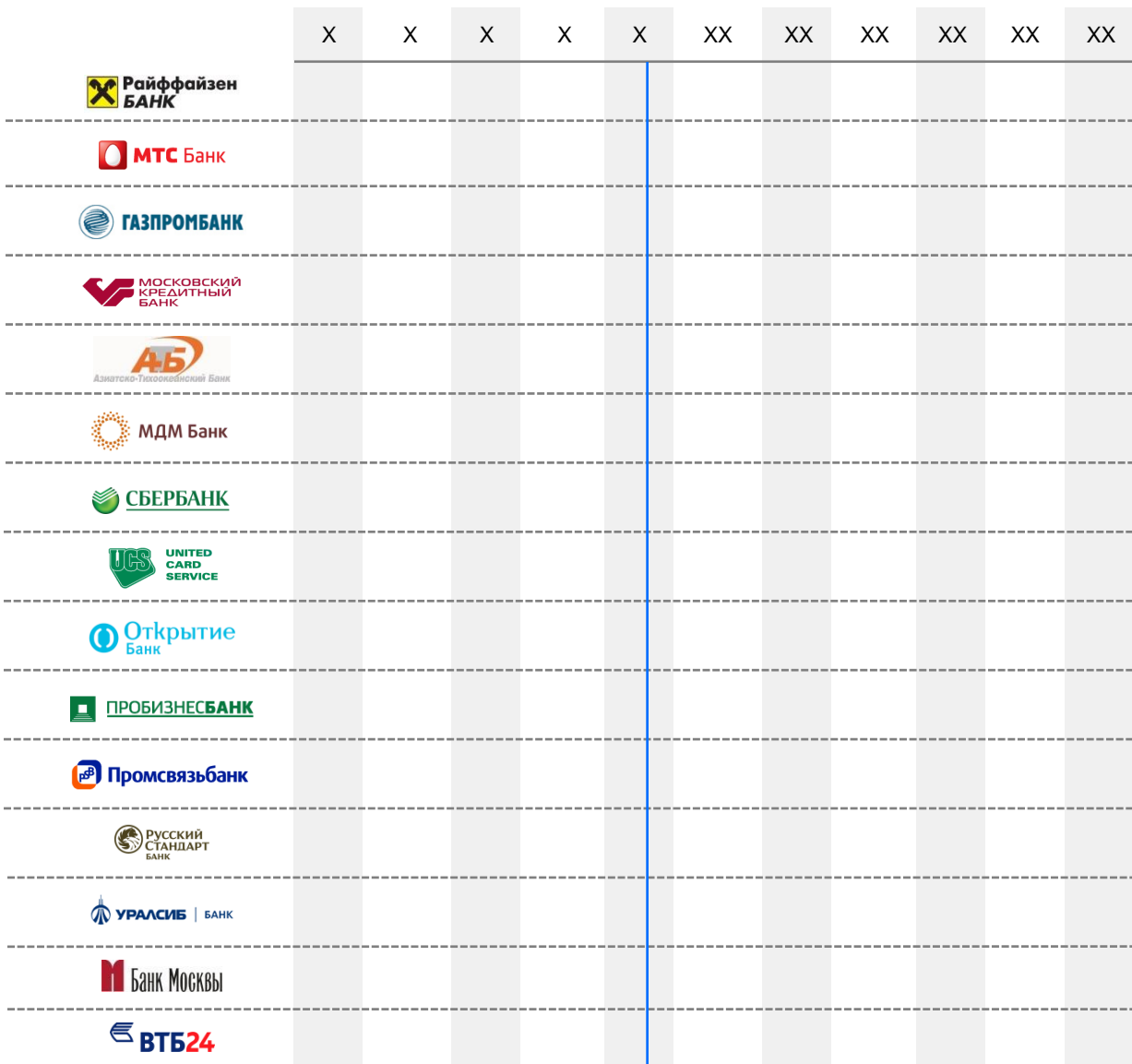
В ... и ... открытие Р/С является необходимым условием для начала сотрудничества по эквайрингу

Среднее время зачисления средств на расчетный счет составляет X ч.

**ДЕМО**

# Средний срок подключения — X дней

Сравнение сроков подключения торгового эквайринга в г. Москве, дней



Разброс заявленных сроков подключения достаточно широк: от X до X рабочих дней

Наиболее быстро эквайринг предлагают подключить ..., ... и ...

Наиболее медленные сроки подключения имеют место быть в банках ..., ... и в ...



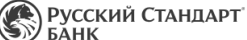





Средний срок подключения торгового эквайринга составляет X дней

Ср. X дней

Источники: банки, Frank RG

ДЕМО

## Торговый эквайринг, г. Москва (1/3)

Эквайер	Комиссия	Стоимостные условия	Виды подключения						Сроки зачисления, часов		Сроки подключения, дней			
			Dual-up	GPRS	Ethernet	Wi-Fi	С P/C	Без P/C	Рассмотрение заявки	Проверка СБ	Регистрация и установка терминалов	Мин.	Макс.	
	X,XX%	■ Комиссия зависит от оборотов.	●	●	●	●	X	X					X	X
	X,XX%	■ Комиссия зависит от оборотов и рода деятельности.		●	●	●	X	X	X	X	X	X	X	X
														
														
														
														
														
														



## СОДЕРЖАНИЕ

**Цели и методология**

**Основные выводы**

**Обзор рынка эквайринга**

**Результаты экспертных интервью**

**Торговый эквайринг**

Mystery Shopping

Москва

**Петрозаводск**

Нижний Новгород

**Интернет-эквайринг**

Mystery Shopping

**mPOS (мобильный эквайринг)**

Обзор провайдеров

**Приложение**

## СОДЕРЖАНИЕ

**Цели и методология**

**Основные выводы**

**Обзор рынка эквайринга**

**Результаты экспертных интервью**

**Торговый эквайринг**

Mystery Shopping

Москва

Петрозаводск

Нижний Новгород

**Интернет-эквайринг**

Mystery Shopping

**mPOS (мобильный эквайринг)**

Обзор провайдеров

**Приложение**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

**Цели и методология**

**Основные выводы**

**Обзор рынка эквайринга**

**Результаты экспертных интервью**

**Торговый эквайринг**  
Mystery Shopping

**Интернет-эквайринг**  
Mystery Shopping

**mPOS (мобильный эквайринг)**  
Обзор провайдеров

**Приложение**

ДЕМО

## Mystery Shopping интернет-эквайринга: легенда

Вид  
деятельности

- г. Москва: интернет-магазин, занимающейся продажей товаров для автовладельцев, основной ассортимент — GPS-навигаторы и видеорегистраторы
- Доставка товара осуществляется по г. Москве и Московской области собственной курьерской службой

Условия

- Интернет-эквайринг, либо торговый эквайринг ранее не предоставлялся
- Общий среднемесячный оборот составляет 1,6 млн руб., средняя сумма заказа 4 500 руб., количество заказов — 350
- Владелец магазина желает организовать прием платежей на сайте
- Магазином был проведен опрос среди клиентов, который показал, что 17% клиентов готовы оплачивать товары через интернет
- Предполагаемый оборот по интернет-эквайрингу был рассчитан согласно 10% от общего оборота: 160 тыс. руб./ мес. (35 заказов)

## **СОДЕРЖАНИЕ**

**Цели и методология**

**Основные выводы**

**Обзор рынка эквайринга**

**Результаты экспертных интервью**

**Торговый эквайринг**  
Mystery Shopping

**Интернет-эквайринг**  
Mystery Shopping

**mPOS (мобильный эквайринг)**  
Обзор провайдеров

**Приложение**

ДЕМО

## Провайдеры mPOS взимают практически идентичную комиссию: X,X—X,XX%



Сервис 2cap также предлагает решения по организации мобильной либо стационарной кассы на его основе, стоимостью 19 тыс. руб.

Распределение комиссии в сервисе 2cap выглядит следующим образом: расчетный банк — X,X%, 2cap — X,XX%. По другим провайдерам данных нет

## **СОДЕРЖАНИЕ**

**Цели и методология**

**Основные выводы**

**Обзор рынка эквайринга**

**Результаты экспертных интервью**

**Торговый эквайринг**

Mystery Shopping

**Интернет-эквайринг**

Mystery Shopping

**mPOS (мобильный эквайринг)**

Обзор провайдеров

**Приложение**

Показатели региональных рынков эквайринга

Профили эквайеров



## **СОДЕРЖАНИЕ**

**Цели и методология**

**Основные выводы**

**Обзор рынка эквайринга**

**Результаты экспертных интервью**

**Торговый эквайринг**  
Mystery Shopping

**Интернет-эквайринг**  
Mystery Shopping

**mPOS (мобильный эквайринг)**  
Обзор провайдеров

**Приложение**  
Показатели региональных рынков эквайринга

Профили эквайеров  
Торговый эквайринг  
Интернет-эквайринг

ДЕМО

## Уралсиб, г. Москва



Процентная ставка

X,XX  
%

Комиссия зависит от оборотов.

Платежные  
системы

Оборудование

- Verifone Vx510, Vx520, Vx680

Виды  
подключения

- Dual-up
- Ethernet
- GPRS
- Wi-Fi

Sim-карта предоставляется и оплачивается банком.

Наличие личного кабинета

Нет

Необходимость открытия Р/С

Нет

- При наличии Р/С зачисление денег происходит на следующий рабочий день в первой половине дня.
- При отсутствии Р/С зачисление денег происходит на следующий рабочий день во второй половине дня.

Арендная плата

Нет

Кассовое решение

Да

Пин-пад Verifone Vx820.

Возврат комиссии при отмене  
транзакции

Да

Деньги на счет клиента зачисляются в течение X дней.

**Примечания:**

- Отчеты предоставляются ежедневно/еженедельно/ежемесячно в формате Excel.
- Подключение оборудования и дальнейшее его обслуживание осуществляется бесплатно.

# Frank Research Group

125167, г. Москва  
Ленинградский проспект  
дом 37, корп. 3, офис 515  
т. +7 (499) 922 4518  
[info@frankrg.com](mailto:info@frankrg.com)  
[www.frankrg.com](http://www.frankrg.com)