

**АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СЕРВИСЫ
В ИННОВАЦИОННОМ ЦИФРОВОМ ПРЕОБРАЗОВАНИИ
СОВРЕМЕННОГО БАНКИНГА**

Аннотация

В статье проанализированы изменения, происходящие в сегменте современного банкинга, связанные с изменением формата обслуживания, выхода на рынок нетрадиционных «игроков», финтех-компаний, приверженностью потребителей к цифровым сервисам и тренду их встраивания в деловые экосистемы. Делаются выводы о неизбежности изменений на фоне цифровой трансформации финансового сектора и необходимости поиска для банков новых возможностей конкурентного роста и развития собственных инновационных решений в продуктах, сервисах и моделях взаимодействия, преимущественно в цифровой среде.

Ключевые слова

Инновации, современный банкинг, платежные сервисы, тенденции, цифровизация.

ALTERNATIVE PAYMENT SERVICES IN INNOVATIVE DIGITAL TRANSFORMATION OF MODERN BANKING**Annotation**

Article analyzes the changes taking place in segment of modern banking, related to the change in format of services, entry of non-traditional «players», fintech-companies into the market, commitment of consumers to digital services and trend of their integration into business ecosystems. Conclusions are drawn about the inevitability of changes against the background of digital transformation of financial sector and the need for banks to search for new opportunities for competitive growth and development of their own innovative solutions in products, services and interaction models, mainly in digital environment.

Keywords

Innovations, modern banking, payment services, trends, digitalization.

Введение

На современном этапе развитие цифрового банкинга и мобильных платежных сервисов происходит в условиях расширения кросс-отраслевых финтех-инноваций, что формирует специфику развития отрасли, сложно просчитываемые избыточные риски конкурентного давления со стороны финте-стартапов и альтернативных платежных сервисов. Все это самым радикальным образом трансформирует конкурентную среду рынка, что требует учета нестандартной институционально непредсказуемой подвижности конкурентной среды рынка в условиях необходимости построения клиентоориентированного продуктово-сервисного предложения.

Отправной точкой для более сильной рыночной позиции и устойчивого позиционирования банков, особенно крупных, является накопленный репутационный капитал и узнаваемость, развитые банкоматные сети и др. При этом банки испытывают жесткое конкурентное давление со стороны необанков (Тинькофф банк и др.), а также компаний операторов электронных кошельков, широта банковских сервисов которых не уступает традиционному банкингу и превосходит его по степени оптимизации сервисов для обслуживания потребительского онлайн-сегмента. При открытой форме банкинга «потребитель

может дать доступ к счету третьей стороне — информационному посреднику. При этом банк, где открыт искомый счет клиента, не имеет права в таком требовании отказать. Эта новация лишает банки монополии на интерфейс» [4]. В таких условиях развитие новых бизнес-моделей под влиянием появляющихся технологий ослабляет институциональную автономию банков. Возрастание роли интернет-платформ (eBay и др.) в реализации платежей создает угрозу существования и карточной инфраструктуры банков. Возрастающее давление финтеха на карточные платежные системы может привести к их постепенному упразднению, а также снижению роли карточных интерфейсов. Данные обстоятельства актуализируют проблематику настоящего исследования.

Материалы и методы

В рамках исследования вопроса присутствия на рынке альтернативных платежных сервисов в инновационном цифровом преобразовании современного банкинга нами исследовались мнения специалистов относительно значения цифровых преобразований, а также проанализированы реалии финансовой отрасли, визуализированные примерами из мирового опыта кросс-отраслевой трансформации платежной индустрии. Использованы методы научного поиска информации, сопоставления получен-

ных данных, анализа и синтеза, формулирования аргументированных выводов на их основе.

Обсуждение

Большинство авторов, исследующих проблематику функционирования финансового сектора в настоящее время, справедливо делают акцент на изменениях, продиктованных влиянием цифровой трансформации. Например, появление новых игроков и выведение на рынок новых продуктов на основе цифровой трансформации финансового сектора отмечают М. Марамыгин, Г. Чернова, Л. Решетникова [10]. Такой исследователь, как И. Котляров также подчеркивает в качестве детерминанты изменений в обслуживании потребителей активное внедрение цифровых решений в финансовом секторе [8]. Ряд исследователей подчеркивает значение долгосрочных взаимоотношений с потребителями в деятельности банков, построение деловых экосистем на базе использования онлайн-платформ [1, 2, 3].

Результат

Для демонстрации широты и системного характера происходящих изменений в финансовой отрасли, проиллюстрируем их примерами из мирового опыта кросс-отраслевой трансформации платежной индустрии.

1. «Сотовые операторы». Выход сотовых операторов на рынок платежных сервисов вызван прекращением роста доходов с 2014 г., что создало стратегическую потребность в отыскании новых способов монетизации. В 2017 г. большая тройка российских сотовых операторов сместила фокус на увеличение времени нахождения абонента в сети через расширение линейки цифровых сервисов. Такой стратегии диджитализации придерживается Tele 2, которая предложила абонентам широкую линейку digital-сервисов, в том числе финансовых (Билайн, МТС — микрокредитование, Tele 2 — безналичные расчеты со счета мобильного телефона и др.).

В настоящее время обороты сервиса мобильной коммерции относительно

стабильны. Основным фактором развития является подключение новых проектов и сервисов. На фоне общего для мобильных операторов запуска собственных и партнерских банковских карт, МТС и МТС-Банк развивают «Кошелек МТС Деньги», который представляет собой экосистему для привлечения новых сервисных провайдеров. Основная задача — формирование широкополосной системы сервисов, позволяющих удерживать клиента на площадке, закрывая широкий спектр его потребностей (транспорт, дом, досуг и др.). То есть воспроизводится идентичная модель построения экосистемы с широкой линейкой сервисов. Ключевым условием их формирования является расширенное партнерство, которое формирует, например, платежную надстройку в экосистеме МТС.

2. «Электронные кошельки». Электронные кошельки являются более адаптированными для обслуживания онлайн-платежей, а встроенная в них возможность привязки банковской карты обеспечивает более широкие возможности использования этого платежного инструмента. По сути банки пытаются скопировать услуги по аналогии с кошельками, однако реальный потенциал для вытеснения платежных систем является крайне узким. В 2017–2018 гг. аудитория кошелька Яндекс.Деньги выросла в 1,5 раза (48,5 %) в 2018 г. против 33 % в 2017 г.

3. В условиях нарастающего давления финтеха и эмулирования карт на мобильных устройствах потребность в пластиковом носителе постепенно отпадет. Прямая привязка банковского счета к учетным записям потребителя позволит списывать деньги напрямую, как это уже делает Uber.

Как показывают исследования, «доля карточных платежей в ряде европейских стран к 2027 г. может сократиться с 40 % до 11 %. По оценкам Accenture, в 2021 г. сервисы по инициализации платежей, аналогичные iDeal, займут в Европе 16 % рынка онлайн-платежей (заместив 33 % онлайн-переводов дебетовыми картами)» [5].

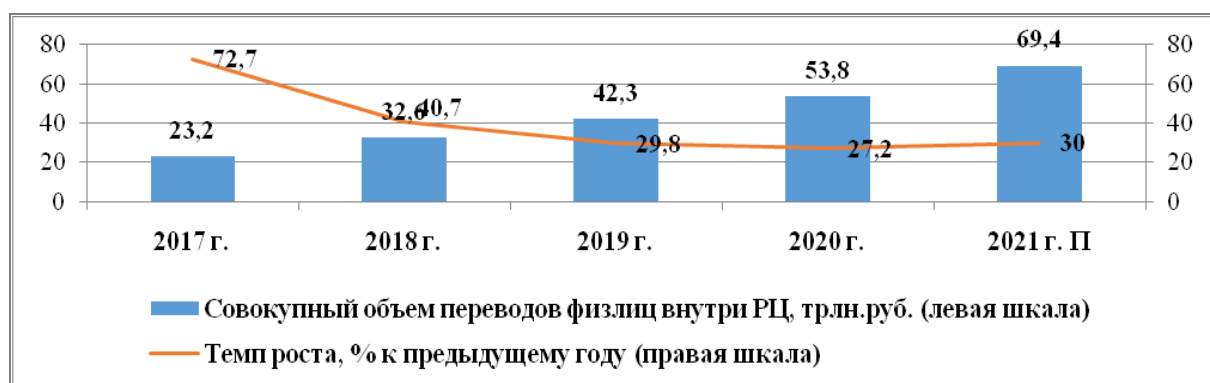


Рисунок 1 — Динамика рынка денежных переводов физлиц внутри РФ в 2017–2021 гг. (прогноз) [14]

Аналогичный тренд развивается в России, где р2р-переводы уже превысили объем карточных платежей в магазинах. По данным ЦБ, «совокупный объем переводов с карты на карту в 2018 г. составил 32,6 трлн руб.», в 2020 г. — 53,8 трлн руб., прогноз на 2021 г. — 69,4 трлн руб. [9]. Сегодня происходит активное формирование данного сегмента платежного рынка, который фактически входит в фазу конкуренции отдельных платформ. То есть конкуренция разворачивается на уровне цифровых интерфейсов и удобств, которые обеспечивают потребителю электронные кошельки, мобильный банкинг и др.

В отличие от онлайн-банкинга развитие альтернативных платежных сервисов происходит в рамках формирования рыночной инфраструктуры онлайн-ритейла, в которой различные сервисы активно формируют свои платежные системы с целью создания дополнительных социальных удобств пользователей, покупки и продажи товаров и услуг. Данный тренд подтверждают как отечественные, так и глобальные примеры — от китайского We Chat до российского Telegram.

Ключевой посыл успеха WeChat Pay и Alipay: соответственно 900 и 700 млн активных пользователей были

интегрированы в интернет-площадки, которые уже имели высокий уровень клиентской лояльности. На начальном этапе развития этих сервисов компании стимулировали использование мобильных платежей, предоставляя кэшбэк до 25–50% чека.

Тем не менее именно широкое распространение мобильных сервисов подняло качество жизни в КНР на новый уровень, изменило структуру экономики и сформировало более широкие возможности развития стартапов в различных индустриях. «Только за 2018 г. в КНР с помощью мобильных телефонов было проведено денежных транзакций на 9 трлн долл., тогда как в США лишь 112 млрд долл.» [6].

Tencent и Alibaba, вынашивая амбиции глобального лидерства, активно распространяют свои мобильные приложения по всему миру в рамках туристической и бизнес-активности китайцев. Низкий уровень развития банковской системы вкупе со скачкообразным развитием электронной коммерции и перехода «в цифру» целевого шопинга и части услуг объясняют широкое распространение мобильных кошельков при активном развитии интернет-площадок, социальных сетей и мессенджеров (табл. 1).

Таблица 1 — Мобильные кошельки в e-commerce развивающихся стран как конкурентная финтех-альтернатива банкам [16]

Мобильный кошелек	Характеристика платежного сервиса	География распространения
М-Pesa (2007 г.) — мобильный кошелек, обеспечивающий возможность использования средств счета мобильного оператора для платежей	Не конкурирует с банками, а занимает свободную нишу в рынке в условиях низкого уровня развития филиальной сети банков (Кения — 740 банковских отделений). Пополнение счета происходит в офлайн-сети Safaricom путей пополнения наличными счета номера телефона через агента. В качестве инноваций введена опция платежей по QR-коду, а также бесконтактные оплаты	Кения, Танзания, Лесото, Мозамбик, Индия, Румыния, Албания, Конго, Гана, Египет
Alipay (2009 г.) — платежная платформа на базе интернет-магазина	Обеспечивает надежность расчетно-платежных транзакций на электронной площадке Alibaba: позиционирование как бренда интернет-оплат. Это обеспечивало его конкурентные преимущества и возможность обслуживания 77 % мобильных платежей на платформе Alibaba (450 млн пользователей в 2015 г.), до появления конкурента WeChat Pay, который ослабил монополию Alipay. Среди инноваций — групповое отслеживание расходов (семейный банкинг), сканирование и использование QR-кода для оплаты	Китай, Гонконг. Активно развивается за рубежом
WeChat Pay (2013 г.) — платежная платформа на базе мессенджера WeChat	800 млн пользователей. Кошелек встроен в меню мессенджера, что обеспечивает возможность пополнения счета банковской картой и денежных переводов любому контакту в WeChat. Несмотря на жесткую конкуренцию с Alipay, основной фокус — расчетно-платежное обслуживание потребителей в офлайне, включая расчеты по QR-кодам	Китай
Paytm (2014 г.) — онлайн-платформа для оплаты услуг	220 млн пользователей. Paytm стремительно эволюционировал от мобильного кошелька (2014 г.) до цифрового платежного банка (2017 г.), что позволило сформировать платежную систему. В системе Paytm перераспределение средств между клиентами производится без участия банков, что создает независимость от банков, а также от оплаты наличными. Перевод кошельков пользователей в банк обеспечило интеграцию Paytm Wallet в Payments Bank Limited при сохранении возможностей совершения расчетов онлайн и офлайн с добавлением опции сохранения сбережений (депозит)	Индия
Grab Pay (2016 г.) — мобильный кошелек на базе оператора такси	Сервис представляет собой функцию мобильного платежа, созданную на базе приложения для заказа такси. Изначально запущенный для улучшения пользовательского опыта, платежный сервис получил распространение на розничные магазины, покупки в которых могут оплачиваться с помощью GrabPay. Долгосрочная стратегия развития — увеличение распространения финансовых сервисов в Юго-Восточной Азии, создание платежной альтернативы наличным деньгам при низком уровне использования банковских счетов и карточных расчетов	Сингапур, Малайзия

Развитие платежных сервисов является закономерным этапом диджитализации, которому предшествовало формирование потребительского профиля клиента. Однако масштаб распространения таких сервисов определяется ростом аудитории пользователей площадки, и в этом смысле ограничен. Так, в отличие от поисковиков Facebook не может продавать сегментированную рекламу, поскольку пользовательский контент не позволяет понять, что ищет потребитель. Огромный массив данных не монетизируется. При этом функция платежа как сервисное удобство становится важным компонентом бизнес-модели, таким же, как финансовые сервисы в экосистемах, которые строят Сбербанк и Тинькофф банк. Именно поэтому Facebook не так активно развивает функцию платежа, поскольку возможности ее монетизации на Big Data и таргетинге относительно ограничены.

4. «Финтех-стартапы», «необанки». Отметим, что финтех-индустрия оказывает значительное воздействие на развитие цифрового банкинга и финансовых сервисов в целом. В России сложность самостоятельного развития финтех-стартапов обусловлена недостаточно развитой экосистемы венчурных инвестиций на посевной стадии. Сегодня эта проблема постепенно решается за счет активного взаимодействия с банками, которые не могут взять нужный темп финтех-инноваций и финансируют развитие отдельных финтех-проектов, имеющих потребительскую ценность. Тинь-

кофф банк покупает долю в электронном кошельке Яндекс.Деньги, 55 % в платежном сервисе Cloudpayments.

Большой потенциал масштабирования имеет финтех-стартап с российскими корнями Revolut: «в марте 2018 г. объем транзакций на сервисе достиг 1,6 млрд долл., а число пользователей 2 млн» [7]. Revolut предлагает технические решения в сфере онлайн-переводов и конвертации валют, имеет широкую географию рыночной экспансии: США, Канада, Юго-Восточная Азия, Австралия и Новая Зеландия.

Современные финтех-стартапы, несмотря на высокую скорость их возникновения и развития (Fidor, Atom, Simple, Monzo), зачастую остаются убыточными. Транзакционный бизнес не позволяет им значительно увеличивать добавленную стоимость, что создает критический вычет из доходов на оплату комиссии платежных систем и предопределяет длительную окупаемость проектов. Большинство финтех-стартапов все еще остаются не прибыльными и развиваются в сегменте не кредитного, а транзакционного бизнеса, где ниже порог входа и риски. В транзакционном бизнесе на развитых рынках стартапы испытывают жесткое конкурентное давление со стороны банков, например, «Сбера» или Тинькофф Банка, которые предлагают удобные и бесплатные платежные сервисы. Именно это объективно сужает перспективы роста Revolut на российском рынке (табл. 2).

Таблица 2 — **ТОП-10 высококонкурентных мировых финтех-стартапов** [11]

Финтех-стартап	Продуктивно-сервисная специализация финансового сервиса
Circle — приложение для социальных платежей на цифровой валюте Bitcoin с использованием технологий искусственного интеллекта (Дублин, Ирландия, 2013 г.)	Обеспечивает удобство перевода денежных средств локально и по всему миру. Привлек 136 млн долл. от Goldman Sachs, Accel Partners, Baidu, CICC Alpha и EverBright. Охватывает 22 страны. В 2016 г. рост клиентской базы составил 300 %. Конкуренты: Venmo, PayPal и TransferWise
Trov (Калифорния, США) стартап в сфере финтех-страхования	Привлек 87,8 млн долл. География распространения: США, Австралия, Великобритания. Реализует инновации в области страхования цифровых хранилищ на технологии Blockchain, обеспечивая пользователям ввод подробных частных сведений в мобильное приложение, связанное со страховыми партнерами

Финтех-стартап	Продуктивно-сервисная специализация финансового сервиса
Deposit Solutions (Гамбург, Германия)	Привлек более 28,5 млн долл. венчурных инвестиций от FinLab AG, e.ventures и Valar Ventures. Сфокусирован на европейском рынке розничных вложений. Обеспечивает европейским банкам платформу для предложения депозитных и сберегательных услуг по всей Европе, исключая для клиентов необходимость открывать несколько счетов в разных банках
Ripple — платежный финтех-стартап на базе технологии Blockchain (Сан-Франциско, США, 2012 г.)	Ripple развивался как платежный протокол, предлагающий различные платежи и валютную торговлю. Технологии Ripple позволяют банкам из разных точек мира исключать посредников при совершении международных транзакций, что дает безопасность, точность и увеличение скорости транзакций [13]
Onfido (Лондон, Великобритания, 2012 г.)	Привлек 30,45 млн фунтов стерлингов ангельских и посевных инвестиций от Onfido — Salesforce Ventures, IDinvest Partners, Talis Capital и Brent Hoberman. Финтех-стартап предоставляет банкам и другим финучреждениям сервисы по верификации личности клиентов при соблюдении всех регламентов регуляторов, сокращая затраты банков на личные встречи и коммуникации
Lemonade — стартап, специализирующийся на страховых технологиях (Нью-Йорк, США, 2015 г.)	Привлек 60 млн долл. от Aleph, Sequoia, Allianz, XL Innovate, General Catalyst, GV (ранее Google Ventures), Thrive Capital и Tusk Ventures. Lemonade полностью замещает бюрократию и брокеров с помощью ботов, машинного обучения, предоставляя мгновенные онлайн- и мобильные услуги без бумажной волокиты. Использует аналитические инструменты, основанные на технологии искусственного интеллекта, а также поведенческую экономику
Next Insurance (Пало-Альто, США, 2016 г.) — стартап в сфере страхования	Привлек 48 млн долл. инвестиций. В первые шесть месяцев работы доход Next Insurance составил более 1 млн долл. Потребительский фокус — малая и средняя аудитория. Предоставляет персонализированные страховые полисы через удобный в использовании интерфейс онлайн или в мобильном приложении, использует инструменты аналитики «больших данных», технологии искусственного интеллекта для автоматизации всего процесса обслуживания. Является потенциальным конкурентом для Lemonade и Trov
Finxact Solutions (Флорида, США) — финтех-сервис облачных вычислений	Является провайдером системы обработки банковских операций на базе облачных вычислений. Привлек 12 млн долл. и находится на стадии посевного инвестирования. Позволяет эффективно удаленно отслеживать, обновлять и поддерживать счета по нескольким каналам, что обеспечивает экономию средств для банков среднего уровня, а также ускоряет выход банков на рынок
Currency Cloud (Лондон, Великобритания, 2012 г.) — стартап в сфере трансграничных денежных переводов для бизнеса	Currency Cloud привлек 18 млн долл. инвестиций от Sapphire Ventures и японского маркетплейса Rakuten. Стартап конкурирует с традиционными банками, обеспечивая проведение денежных транзакций быстрее и дешевле. Годовой оборот — 15 млрд долл.
Ant Financial (Ханчжоу, Китай) — дочерняя компания китайской Alibaba Group, является одним из сильнейших глобальных операторов в сфере финансов и технологий	Ant Financial предоставляет платежные услуги, услуги по управлению капиталом и кредитной отчетностью, услуги частного банкинга и облачных вычислений. В 2016 г. Ant Financial привлек рекордные для финтех-рынка 4,5 млрд долл. инвестиций в раунде B от China Investment Corp (CIC) и China Construction Bank (CCB), а также 4 млрд долл. долгового финансирования, которые будут использованы на международное расширение сервиса

В таблице 2 представлены ТОП-10 финтех-стартапов, которые составляют серьезную конкуренцию современным банкам. Основная часть стартапов имеет узкий продуктовый фокус, подкрепленный конкурентными платежными и финтех-решениями.

5. «Платежные системы». Развитие онлайн-банкинга, традиционных и новых платежных систем представляет собой важный тренд трансформации платежного рынка, его разноректорного инновационного преобразования.

Капитализация платежной системы PayPal превысила 100 млрд долл. и имеет очень высокий мультипликатор P/S — 8,08, который в большей степени характерен для крупных хайтек-компаний, что отражает высокую инвестиционную оценку рыночных перспектив и веру в успех этой платежной системы.

Китайская Ant Financial, владеющая крупнейшим в мире фондом денежного рынка Yue Bao является второй

финтех-компанией в мире и рассматривает перспективу выхода на IPO (в 2017 г. объем привлеченных инвестиций составил 4,5 млрд долл.) и уже реализовала неудачную попытку покупки платежной системы Money Gram (сделка была приостановлена американским регулятором). Свою инициативу по созданию крупнейшей в мире платежной системы на базе швейцарской Temenos Group анонсировал SoftBank, который берет кредит, для чего использует в качестве залогового обеспечения свою долю в Uber. Выход на IPO входит в планы развития Social Finance Inc., доминирующего на рынке рефинансирования студенческих займов (оборот 15 млрд долл. — занимает 3/5 рынка).

Интересно то, что в текущей ситуации платежная система «Мир» имеет соразмерный уровень межбанковской комиссии по отношению к традиционным платежным системам Visa и MasterCard [60] (рис. 3).

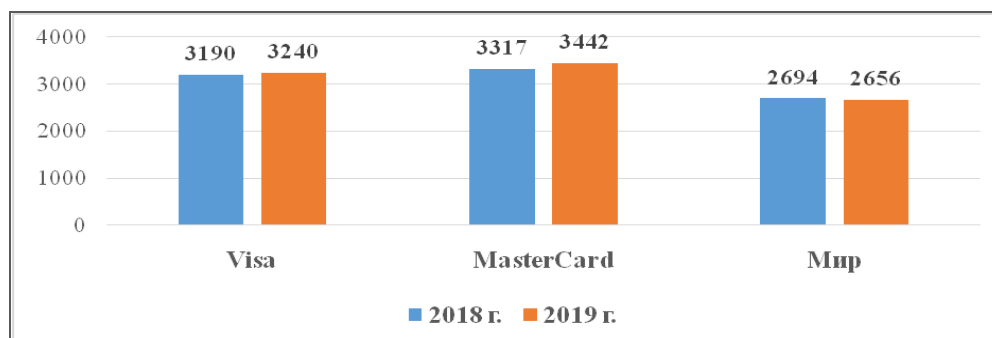


Рисунок 3 — Средняя величина онлайн-платежа по картам Visa, MasterCard и Мир в 2018–2019 гг. в России, % [4, 12]

Однако, несмотря на преобладание карточных онлайн-платежей, происходит активное развитие мобильных платежных сервисов, в частности рау-сервисов, объем транзакций по которым непрерывно растет. Эта динамика хорошо коррелирует с ростом популярности бесконтактных платежей для молодого поколения, которые активно демонстрирует паттерны статусного потребления, покупая более дорогие гаджеты с функцией NFC, идентификации Face ID (рис. 4). Как видно из рисунка 5, знаковым для

оценки развития платежного рынка является значительно опережающий рост платежей со смартфона, по сравнению с компьютером, притом что средний размер онлайн-платежа со стационарного компьютера остается выше. Этот разрыв объясняется все более широким распространением смартфонов, формированием сервисно-ориентированного вектора развития экономики, в которой структура онлайн-платежей становится более дисперсной. При этом растет частота платежей из-за активного перехода в digital

все большего числа сервисов, а также активного развития e-commerce. Несбалансированность динамики онлайн-платежей последнего по товарным кате-

гориям отражает формирующуюся специфику покупательской активности, структуры и модели потребления в цифровой среде.

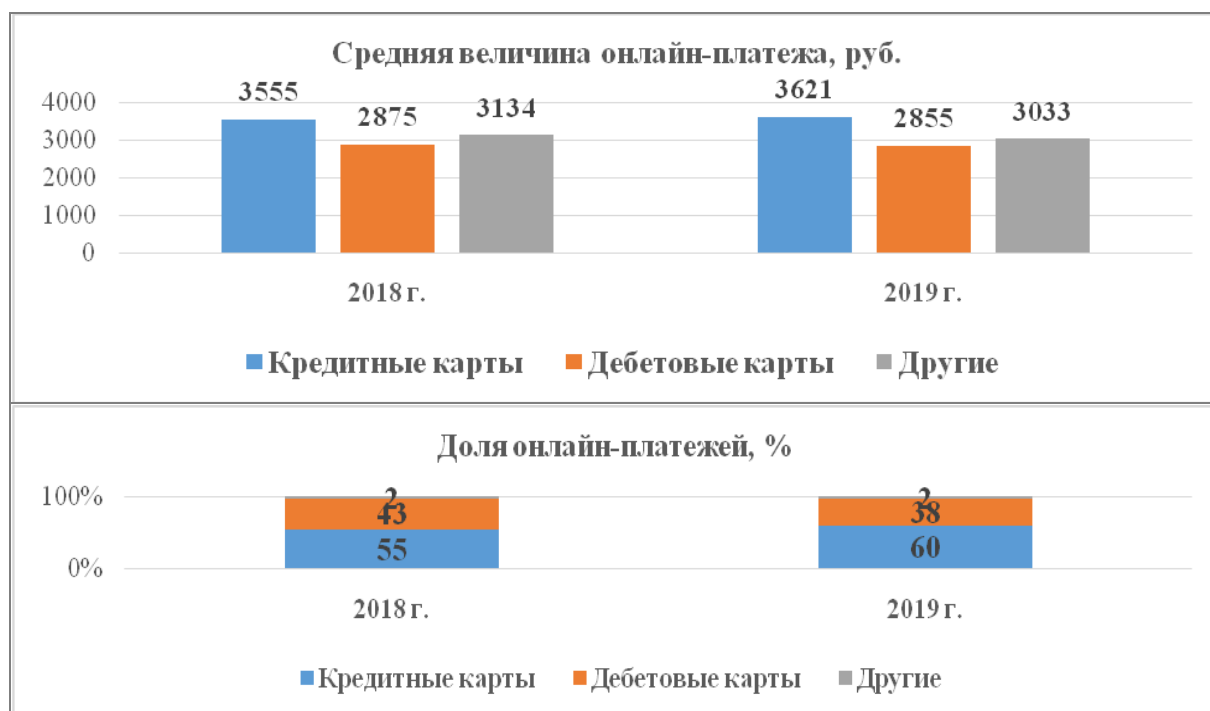


Рисунок 4 — Доля и средний размер онлайн-платежей по типам карт в России в 2018–2019 гг., % [4, 12]

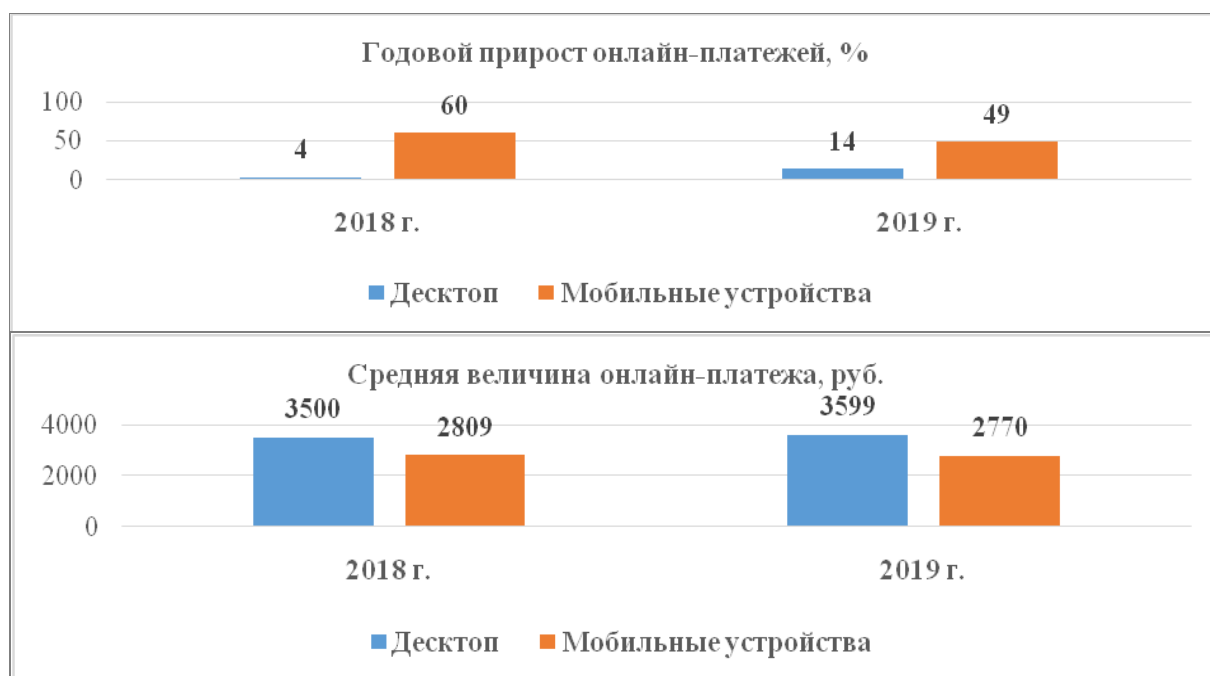


Рисунок 5 — Доля и средний размер онлайн-платежей по типам карт в России в 2018–2019 гг., % [4, 12]

Выводы

Развитие финтех-инноваций, платежных платформ на базе интернет-площадок, социальных сетей и мессенджеров формирует новую модель «онлайн-потребления» платежных решений, расчетных и карточных продуктов, которое становится более удобным в цифровой среде с привязкой к интернет-торговле товарами и услугами, с эмпирически отчетливым и растущим фокусом на мобильный канал выхода в цифровую среду.

На наш взгляд, современный банкинг входит в принципиально новый стратегический цикл изменений и кардинальной смены стратегий развития, стимулированной как перетоком спроса в digital, так и принудительной девертикализацией финансового рынка со стороны финтех-индустрии, которая лишает банки монополии на пользовательский интерфейс. Это открывает более широкие возможности конкурентного роста и развития финтех-стартапов, которые в российских условиях дефицита венчурного финансирования активно взаимодействуют с банками, дополняя их предложение новыми финтех-инновациями, продуктами и сервисами, локализованными преимущественно в цифровой среде.

Библиографический список

1. Бондаренко, В. А., Семерникова, Е. А. Актуализация маркетинга партнерских отношений в секторе оказания банковских услуг // Практический маркетинг. — 2013. — № 8 (198). — С. 10–17.
2. Бондаренко, В. А., Семерникова, Е. А. Маркетинг партнерских отношений и его роль в функционировании коммерческого банка // Вестник РГЭУ (РИНХ). — 2014. — № 4 (48). — С. 99–104.
3. Бондаренко, В. А., Иванченко, О. В., Миргородская, О. Н., Дадаян, Н. А. Онлайн пресс-агрегаторы в формировании ценовой политики торговых учреждений // Экономика и предпринимательство. — 2016. — № 7 (72). — С. 644–647.
4. Главные тенденции в сфере онлайн-платежей по версии Assist [Электронный ресурс] // E-pepper.ru. — Режим доступа : <https://e-pepper.ru>.
5. Достов, В., Шуст, П. Как изменится платежная отрасль под влиянием новых технологий // Cbonds Review. — 2019. — № 1. — С. 46.
6. Зуенко, И. Что день грядущий нам готовит // Профиль. — 2019. — № 6. — С. 20.
7. Карпова, А., Седлов, Д. Финтех от физтеха // Forbes. — 2019. — № 5 (182). — С. 178.
8. Котляров, И. Д. Цифровая трансформация финансовой сферы: содержание и тенденции // Управленец. — 2020. — № 3. — Режим доступа : <https://cyberleninka.ru>.
9. Маврина, Л., Обухова, Е. Платежи отпустят на свободу // Эксперт. — 2019. — № 6. — С. 14.
10. Марамыгин, М. С., Чернова, Г. В., Решетникова, Л. Г. Цифровая трансформация российского рынка финансовых услуг: тенденции и особенности [Электронный ресурс] // Управленец. — 2019. — № 3. — Режим доступа : <https://cyberleninka.ru>.
11. Омельчук, Н. ТОП-10 финтех-стартапов, способных убить банки [Электронный ресурс] // PaySpace Magazine Global. — Режим доступа : <https://psm7.com>.
12. Онлайн-платежи в 2018 г.: фокус на мобильный канал [Электронный ресурс] // New Retail. — Режим доступа : <https://new-retail.ru>.
13. ТОП-10 финтех-стартапов, способных убить банки [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <https://psm7.com>.
14. Тренды денежных переводов в России. Апрель 2021 [Электронный ресурс] // Презентация исследования Frank RG для СМИ. — Режим доступа : <https://docviewer.yandex.ru>.
15. Трофимов, Д. В. Финансовые технологии в сфере розничных платежей: тенденции развития и перспективы в ЕС и России // Вопросы экономики. — 2018. — № 3. — С. 48–63.

16. *Филатова, Е.* Альтернатива банкам: 5 мобильных кошельков для развивающихся стран [Электронный ресурс] // PaySpace Magazine Global. — Режим доступа : <https://psm7.com>.

Bibliographic list

1. *Bondarenko, V. A., Semernikova, E. A.* Actualization of partnership marketing in banking services sector // Practical marketing. — 2013. — № 8 (198). — P. 10–17.

2. *Bondarenko, V. A., Semernikova, E. A.* Partnership marketing and its role in functioning of commercial bank // Vestnik of RSUE (RINH). — 2014. — № 4 (48). — P. 99–104.

3. *Bondarenko, V. A., Ivanchenko, O. V., Mirgorodskaya, O. N., Dadayan, N. A.* Online press aggregators in formation of pricing policy of trade institutions // Economics and entrepreneurship. — 2016. — № 7 (72). — P. 644–647.

4. The main trends in the field of online payments according to assist version [Electronic resource] // E-pepper.ru. — Mode of access : <https://e-pepper.ru>.

5. *Dostov, V., Shust, P.* How the payment industry will change under the influence of new technologies // Cbonds Review. — 2019. — № 1. — P. 46.

6. *Zuenko, I.* What the coming day is preparing for us // Profile. — 2019. — № 6. — P. 20.

7. *Karpov, A., Sedlov, D.* Fintech from MIPT // Forbes. — 2019. — № 5 (182). — P. 178.

8. *Kotlyarov, I. D.* Digital transformation of financial sector: contents and trends [Electronic resource] // Manager. — 2020. — № 3. — Mode of access : <https://cyberleninka.ru>.

9. *Mavrina, L., Obukhova, E.* Payments set free // Expert. — 2019. — № 6. — P. 14.

10. *Maramygin, M. S., Chernova, G. V., Reshetnikova, L. G.* Digital transformation of Russian financial services market: trends and features [Electronic resource] // Manager. — 2019. — № 3. — Mode of access : <https://cyberleninka.ru>.

11. *Omelchuk, N.* TOP-10 fintech startups that can kill banks // Online portal PaySpace Magazine Global [Electronic resource]. — Mode of access : <https://psm7.com>.

12. Online-payments in 2018: focus on mobile channel [Electronic resource] // New Retail portal. — Mode of access : <https://new-retail.ru>.

13. Trends in money transfers in Russia [Electronic resource] // Presentation of Frank RG research for media. — Mode of access : <https://docviewer.yandex.ru>.

14. *Trofimov, D. V.* Financial technologies in the field of retail payments: development trends and prospects in EU and Russia // Economic issues. — 2018. — № 3. — P. 48–63.

15. *Filatova, E.* Alternative to banks: 5 mobile wallets for developing countries [Electronic resource] // PaySpace Magazine Global. — Mode of access : <https://psm7.com>.