

ДЕНЬГИ БУДУЩЕГО



**Лучшие финансовые мобильные
и интернет-сервисы.
Итоги 2012 и тренды 2013**





Владислав Солодкий @slavasolodkiy и Ричард Брэнсон @richardbranson на конференции «Деньги Будущего»

2012 год в банковском секторе прошел под знаком стремительного отбора **«последний мили»** отношений с клиентами со стороны внешних игроков: на фоне ужесточения регулирования традиционных услуг со стороны центробанков во всех странах, падениям доверия к банкам со стороны населения после кризиса, в сектор пришли игроки с новыми стандартами сервиса из телекомов, ретейла и интернета. Последние – в США меняют финансовый сектор быстрее всех. Если посмотреть на TOP50 самых скачиваемых финансовых приложений в AppStore, то на лицо тот факт, что независимые сервисы активно теснят традиционные банки. Причем, как показывает исследование компании Intuit «Intuit 2020 Report. THE FUTURE OF FINANCIAL SERVICES», новые финансовые сервисы, в т.ч. мобильные, это не удел исключительно «поколения Y», это массовое явление (просто молодежь реагирует быстрее всего).

23 октября 2012 года мы провели в Москве первую международную конференцию **«Деньги будущего»**, которая теперь станет ежегодной. Тема конференции (изменения и инновации финансового сектора) оказалась интересной не только для банкиров, но и для представителей технологических компаний. Главным гостем стал **Ричард Брэнсон** (Richard Branson) – харизматичный владелец передового банковского проекта Virgin Money (Virgin Direct) и один из акционеров финансового технологического стартапа Square.

Другой спикер конференции, автор бестселлеров «Банк 2.0» и «Банк 3.0», сооснователь стартапа Movenbank, **Бретт Кинг** (Brett King) написал недавно³ о том, что у Apple 400 млн счетов клиентов (это больше, чем у TOP-3 розничных банков, вместе взятых), Starbucks обрабатывает 2 млн транзакций в неделю через свое финансовое мобильное приложение и накопил на счетах \$3 млрд «остатков». **Зачем нужны банки, если в них уже можно не ходить, получая финансовые продукты от любимых компаний, которые так хорошо нас понимают?**

Давайте разберемся, какие тренды наметились в финансовых мобильных и интернет-сервисах за последний год и почему в итоге CEO Square Джек Дорси (Jack Dorsey) оказался на обложке американского Forbes с характеристикой «предприниматель года»⁴.

В этом выпуске «Денег будущего» нас прежде всего интересует качественная, а не количественная сторона анализа. Поскольку такое исследование будет ежегодным, в следующем выпуске мы планируем уделить особое внимание финансовым и прочим числовым показателям по рассматриваемой теме. **Также, будем рады любым комментариям и предложениям!**

В первую очередь этот проект адресован талантливым молодым людям, внутри которых сейчас «бурлит» кровь, а в голове постоянно рождаются интересные идеи. С одной стороны, полученная информация поможет им сберечь собственные силы, не «изобретая колесо» второй раз, а с другой – может вдохновить на создание новых проектов в финансовой сфере. Во всяком случае, я на это надеюсь. Если подобные идеи у вас появятся – пишите мне (vsolodkiy@lifesreda.ru), и мы изменим финансовый сектор вместе! Кроме того, это исследование будет полезно банкирам (чтобы понять, что рынок меняется быстрее, чем кажется) и представителям СМИ (чтобы лучше разбираться в теме и уделять ей больше внимания в своих статьях и обзорах).

Все материалы данного исследования оперативно публиковались в нашем блоге twitter.com/liferussia. Подписывайтесь на него, и в течение всего года вы будете получать самую актуальную информацию из мира финансов.

С уважением,
Владислав Солодкий,
управляющий партнер венчурного фонда «Лайф.СРЕДА»

A handwritten signature in blue ink, which appears to be 'V. Solodkiy'.

ИЛЛЮСТРАТОР



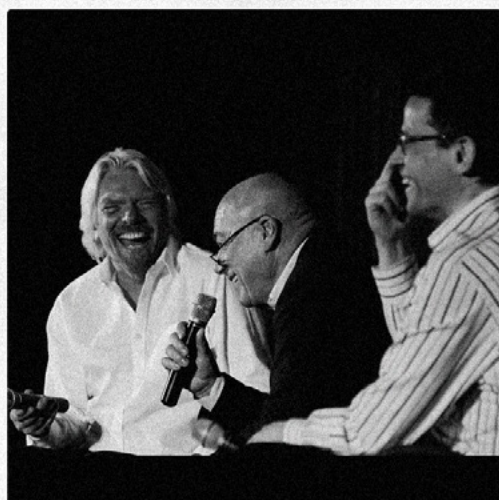
ЕВГЕНИЙ КИСЕЛЕВ

Иллюстратор из Санкт-Петербурга. В прошлом арт-директор рекламного агентства, а ныне фрилансер в области иллюстрации и дизайна. Работы Евгения публикуют ведущие периодические издания мира, а также каталоги по дизайну и графике от Лондона до Сиднея. Киселев успешно сотрудничает с рядом агентств иллюстраторов Парижа и Нью-Йорка. Его прежде всего ценят за уникальный стиль и яркие творческие решения.

Сайт художника: www.ekiselev.com



Легендарный глава Virgin Group Ричард Брэнсон @richardbranson, Владимир Познер и CEO ФГ Лайф Сергей Леонтьев @liferussia обсудили будущее банков в эпоху mobile

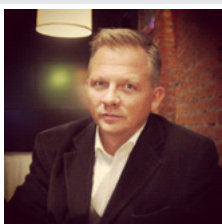


«Деньги будущего»

23 октября состоялось первое ежегодное мероприятие «Деньги будущего», посвященное трендам, изменениям и стартапам в области финансов. На нем выступило более 15 руководителей самых инновационных банков мира и России. Представляем вам некоторые фото из Instagram и Twitter по хэштэгу #лайфбрэнсон.



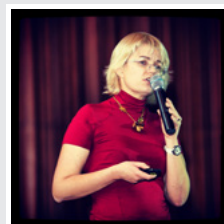
Бретт Кинг, @brettking, автор бестселлера «Банк 2.0» и основатель стартапа Movenbank (США): если есть iPhone — зачем ходить в банк?



Маттиас Кронер, @fidorbank, CEO банка Fidor: взаимодействие банков и социальных медиа



Борис Дьяконов, @borisdyaconov, первый зампред правления Банк24.ру: о физюриках, почему люди ненавидят банки и как должно быть #восхитительно



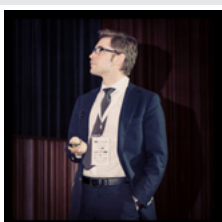
Наталья Столповских, @nastolp, председатель правления Бюро финансовых решений «Пойдем!»: мы сделали первый «не банк» и у нас получилось!



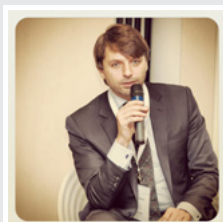
Конрад Уоттс и Джо Уэйкфорд, @fondomat, создатели краудфандинговой платформы в Чехии Fondomat



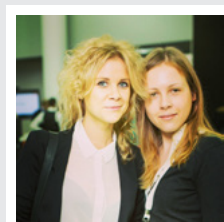
Сергей Радченков, @svyaznoybank, Связной Банк: зачем банкам лояльные клиенты?



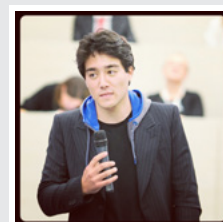
Алгирдас Шакманас, @rsbank_ru, Промсвязьбанк: кто пользуется банковскими картами Angry Birds



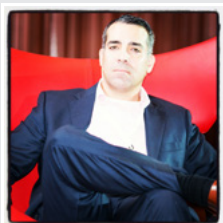
Николай Усков, @NikolayUskov, «Сноб»: как digital влияет на сегмент luxury



Маруся Подлеснова и Ольга Розумий, @marillin, CEO и PR-менеджер Стартап Афиши RusBase



Кей Портилла-Кавамура, @ostrichpillow, один из создателей проекта Ostrich Pillow собравший \$ 195 094 на Kickstarter.com



Майкл Ракмен, @senteo_ince, CEO и основатель компании Senteo



Юко Авенанен, @growvc, CEO GrowVC: создание новых инвестиционных решений в сфере краудфандинга и краудсорсинга



Ян ван Ваверен, @abnamro, директор по маркетингу ABN Amro Bank: зачем нужна персонализация в банковском секторе?



Вячеслав Семенчук, @naster, My-Apps.com: представил лучший конструктор мобильных приложений для малого и среднего бизнеса



Ян Зарынь, #life-pay, life-pay.ru: как любому человеку принимать к оплате банковские карты с помощью любого смартфона или планшета



lifesreda.ru



facebook.com/lifefg



[@liferussia](https://twitter.com/liferussia)



[@liferussia](https://www.instagram.com/liferussia)



Главный тренд: Mobile first 8



Мобильный эквайринг: 13
от транзакций к CRM
и лидогенерации



Электронные кошельки 18
от IT-гигантов: когда уже Apple
и Google откроют свои банки?



Банк 3.0: онлайн, отношения, 20
социальные сети, геймификация



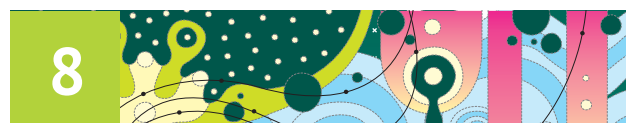
Мобильные банки: если у вас 22
есть iPhone – забудьте
о банках!



Платежные системы и сервисы: 28
долой олигополию Visa,
MasterCard, AmEx и PayPal!



Личные финансы: 33
от бухгалтерии для всей семьи
к сегментированию
и финансовому планированию



Виртуальные деньги: выход 37
в offline



Финансовые эксперименты 39
в Facebook: можно ли
интегрировать банк
в социальную сеть?



Коллективные инвестиции: 41
от краудфандинга
к краудинвестингу

11



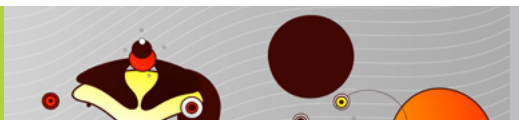
P2P: бурный рост в эпоху
недоверия к традиционным
банкам 47

12



**Потребительское кредитование
онлайн:** как получить кредит,
не выходя из интернет-магазина? 51

13



Финансовые социальные сети: 53
от спекуляций к общению
и инвестициям

14



Агрегаторы: крестовый поход 55
против карт

15



B2B: упускаемые возможности 58

16



Любовь за деньги: интеграция 61
сервисов лояльности
и финансов

17



T-Commerce + ME-Commerce = 63
**Персонализация на уровне
планшета**



1 TOUCH CHECKOUT

AngelList

Basecamp

bitcoin

bitinstant

bitpay

Billtrust

Bitcoin Central
the 24/7 bitcoin platform

bluekile

bump
PAY

Breadcrumb

CARDFREE

card.io

CARTERA
commerce

CircleUp

CommonBond
COMMONBOND

consmr

crowdt:lt

currensee

DWOLLA

edō

everbill

FundersClub

GIVE A SHARE

Giffen

gofundme

Google wallet

HelloWallet

indiegogo

Jumio

KICKSTARTER

LEARNVEST

Lemon

LendingClub

LOYAL3

mint.com

moneydesktop

moneydesktop
Revolutionizing Online Banking

mouf WESTING

movenbank

one share

Passbook

PayPal

PAY

PERSONAL
CAPITAL

PETRIDISH

PNC

PROSPER

PUBLIKDEMAND

RAIL

REMITLY

REFERLY

Ribbon

RocketHub

secondmarket

SHARESPOT

ShopKeep POS

SIMPLE

SMALLKNOT

simplyus

smartypig

Square

spotloan

Starbucks Card
Mobile App

StockTwits

stripe

V.me by Visa

wallaby

WalletKit

wealthfront

WE PAY

flint

FrameAStock.com

YODLEE

zenpayroll



MPOWA

Pingit

wonga

zapo

fidor bank ag

Kreditech

payleven

PAYMILL

sum up

PeopleLikeU

SocietyOne

Ezetap

M-PESA

unipay

ФотоКасса

ZUNO

COINC

ING DIRECT

Small Sacrifices

etoro

knab

Uncle Percy

HOLVI

fondomat

iZettle



ALZEX software

CoinKeeper

Credberry

easy finance.ru

ecwld

Instabank

LifePay

MLI

myWishBoard

PINGBOX

PLATIZA

Rocket bank

shopfee

SMARTMARKET.NET

think twice.ru

вдолг.ру

ВС кредит

ДЕНЕЖИ

Моё дело

Интернет-бухгалтерия

Эльба

2can

LifePA

isePankur

inimeselt inimesele



1. ГЛАВНЫЙ ТРЕНД: MOBILE FIRST

Почему в тексте этого исследования, а также в различных обзорах и статьях венчурного фонда «Лайф.СРЕДА» слово «мобильные» стоит перед словом «Интернет»?

В сентябре 2012 года **Марк Цукерберг** (Mark Zuckerberg) в своем интервью⁵ сказал о том, что уже сейчас более половины трафика Facebook идет с мобильных устройств, и в ближайшее время социальная сеть планирует зарабатывать на «мобильных» клиентах больше, чем на тех, кто пользуется сервисом с компьютеров или ноутбуков.

В недавнем исследовании⁶ венчурного капиталиста и «королевы Интернета» **Мэри Микер** (Mary Meeker)⁷ также говорится о глобальном переходе к эпохе mobile. Мобильный трафик растет быстрее интернет-трафика. В плане монетизации наиболее активно развивается сектор платных мобильных приложений (67% против 33% доходов от мобильной рекламы в рамках \$19 млрд оборота). По ее оценкам сейчас в мире 1,1 млрд смартфонов (проникновение – 17%; рост составляет 42% от года к году), при этом продажи смартфонов и планшетов в 2011 году превысили совокупный объем продаж компьютеров и ноутбуков, продолжая экстенсивно расти. Главной операционной платформой будет Android. В США 29% взрослых имеют планшетный компьютер, а 48% американских детей мечтают на Рождество получить iPad. 24% продаж (против 14% в 2011 году) в «черную пятницу» приходится на мобильные устройства (большинство покупок совершается с устройств Apple). Микер прогнозирует особо сильное влияние mobile на ряд отраслей, в том числе на сферу финансов. В качестве примера она приводит такие проекты, как Square, Lending Club, Kickstarter, PayPal, Google Wallet, Passbook.

Генри Блоджет (Henry Blodget), CEO и редактор авторитетного журнала о бизнесе и технологиях Business Insider, на основе доклада Микер опубликовал собственный обзор – «Мобильное будущее»⁸ (The Future of Mobile). В основном его исследование еще раз подтверждает гипотезы Микер, но при этом у Блоджета есть и ряд новых акцентов. Он считает, что в ближайшие годы «мобильная» сфера будет развиваться прежде всего за счет вовлечения

новых пользователей более старшего возраста, которые проживают в развивающихся странах (таких, как БРИКС) и имеют не очень высокий доход. За последний год заметно вырос интерес к бизнес-приложениям, покупкам через мобильные устройства (в том числе с использованием информации, полученной из них), работе с платежами, переводами и банковскими картами. Показательно, что раньше мобильные устройства использовались в основном для игр и других развлечений, для доступа к СМИ и соцсетям.

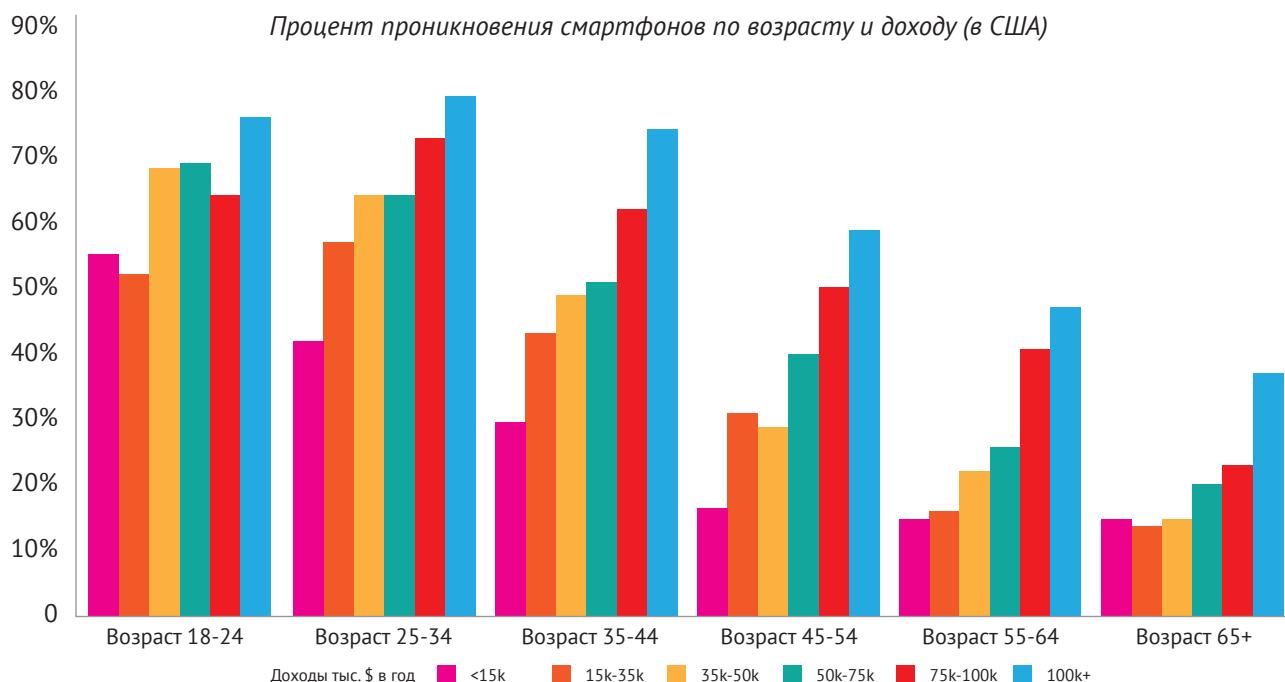
Google выпустил книгу The mobile playbook⁹, адресованную прежде всего тем, кто занимает руководящие должности в каком-либо бизнесе. Эта книга о том, как адаптировать традиционный бизнес к эре mobile.

Компания InSites Consulting, подготовившая исследование Social Media around the World 2012¹⁰, подсчитала, что владельцы смартфонов **в среднем загружают 22 приложения**. Девять из них они открывают минимум раз в неделю. Лидирующие позиции по использованию мобильных приложений занимают Япония, Австралия и Евросоюз. Согласно ряду прогнозов¹¹, выручка от мобильных приложений вырастет до \$35 млрд в 2017 году.

Недавнее исследование Pew Research Center **«The future of money: Smartphone swiping in the mobile age»**¹² показало, что каждый десятый американец хотя бы раз жертвовал деньги на благотворительный проект с помощью телефона; что более трети владельцев смартфонов использовали свои устройства для получения банковских услуг – оплаты счетов или проверки баланса. По данным исследования comScore, 38% владельцев смартфонов совершали с помощью своих гаджетов те или иные покупки. Самыми популярными категориями мобильного ритейла были цифровой контент (музыка, электронные книги и фильмы), одежда и аксессуары, билеты и товары со скидкой. Опубликованный в 2012 году доклад Федеральной резервной системы США также показывает, что 21% владельцев мобильных телефонов пользовались мобильными банковскими сервисами в последний год и что еще 11% планируют воспользоваться ими в ближайший год.

Будущие мобильные пользователи*

Процент проникновения смартфонов по возрасту и доходу (в США)



Если говорить о России, то, по данным исследования J'son&Partners Consulting и Google «Мобильный рынок и Интернет в России»¹³, в нашей стране сейчас 28% жителей активно пользуются мобильным Интернетом (в большинстве регионов России доля населения, проживающего в городах, покрытых сетями 3G, составляет более 50%).

В 2012 году примерное количество смартфонов составило около 11,8 млн шт. (45% из них работают на системе Android, 6% – на iOS, 30% – на Symbian, 16% – на Bada, 3% – на Windows). На смартфоны приходится 75% мобильного трафика в стране. В 2013 году прогнозируется рост количества смартфонов до 15 млн шт. В среднем, на каждом смартфоне установлено 15 приложений, около 6 из них используются ежемесячно. Доля платных приложений составляет 20% от общего числа. Средняя цена одного установленного платного приложения – \$3,62. При этом наиболее активно растет доля платных бизнес-приложений, а не развлекательно-игровых и информационных. 23% пользователей уже совершали покупки при помощи смартфона, причем около половины из них – в течение последнего месяца.

В 2012 году примерное количество планшетных устройств достигло 1,02 млн шт. (300 тыс. из них – с активными 3G-SIM-картами), в 2013 году предполагается рост до 1,23 млн шт.

Недавно компания MasterCard выпустила исследование Mobile Payments Readiness Index¹⁴, в котором 34 страны оцениваются по развитости и уровню готовности для мобильной коммерции. Сингапур, Канада, США, Кения и Южная Корея были признаны наиболее подходящими для развития «мобильной» сферы финансов¹⁵. Россия заняла 28-е место¹⁶. Что касается российского рынка, MasterCard отмечает такие благоприятные факторы, как наличие потенциального спроса со стороны населения, инфраструктуры и высокого уровня проникновения мобильной связи и мобильных устройств. Сдерживающими факторами являются проблемы с регулированием со стороны государства, низкое качество оборудования в местах продаж, влияющих на развитие мобильной коммерции, а также недостаточный уровень финансовой грамотности населения и количества финансовых продуктов на одного жителя.

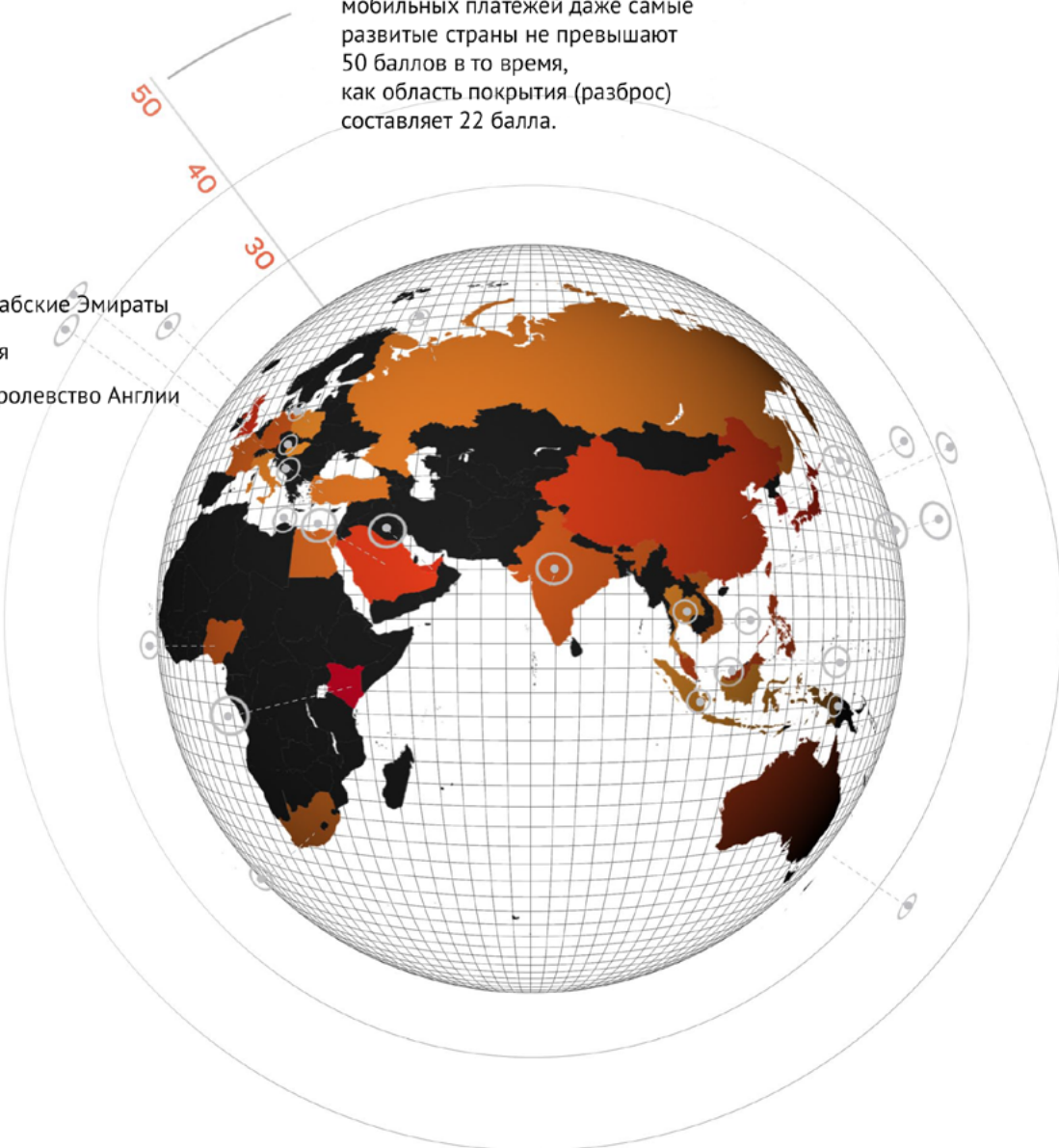
В России значительный рост ожидается не только в «мобильном» направлении, но и в интернет-индустрии в целом. По оценкам Boston Consulting Group (BCG) и Google, опубликованным в начале 2011 года в исследовании «Россия онлайн: влияние Интернета на российскую экономику»¹⁷, Россия, занимающая 7-е место в мире по населению, – второй интернет-рынок в Европе по количеству пользователей (первое место принадлежит Германии). Размер российской

* www.businessinsider.com/future-of-mobile-slides-2012-12?op=1

ИНДЕКС ГОТОВНОСТИ СТРАНЫ К МОБИЛЬНОЙ КОММЕРЦИИ*

В начале глобального развития мобильных платежей даже самые развитые страны не превышают 50 баллов в то время, как область покрытия (разброс) составляет 22 балла.

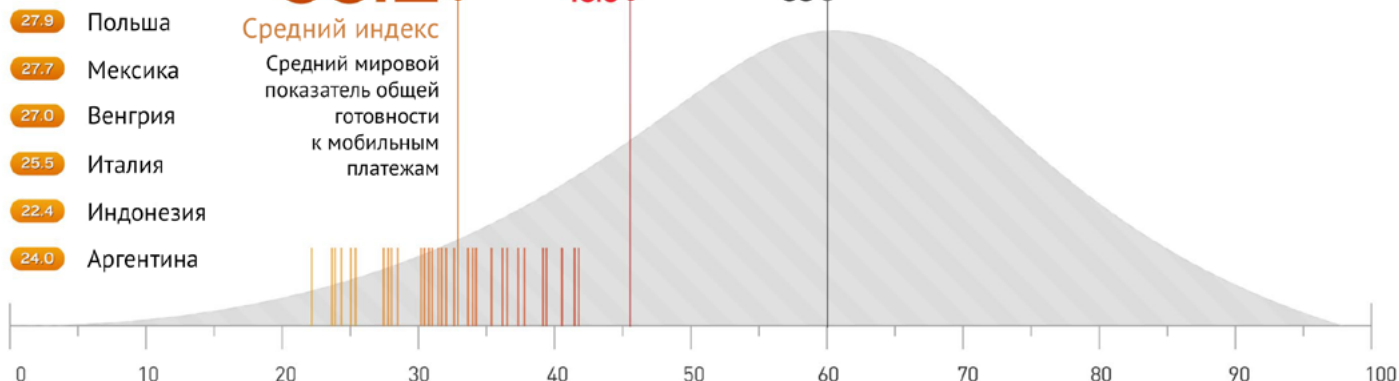
- 45.6 Сингапур
- 42.0 Канада
- 41.5 США
- 40.4 Кения
- 39.7 Южная Корея
- 39.6 Япония
- 37.9 Объединенные Арабские Эмираты
- 37.5 Саудовская Аравия
- 37.5 Объединенное Королевство Англии
- 36.5 Китай
- 36.1 Тайвань
- 35.3 Австралия
- 34.7 Филиппины
- 34.3 Малайзия
- 33.7 Гонконг
- 33.4 Бразилия
- 32.7 Новая Зеландия
- 32.4 Колумбия
- 31.6 Германия
- 31.6 Таиланд
- 31.5 Индия
- 31.3 Нигерия
- 31.2 Франция
- 30.2 Египет
- 30.1 Вьетнам
- 29.1 Южная Африка
- 28.8 Турция
- 28.5 Россия
- 27.9 Польша
- 27.7 Мексика
- 27.0 Венгрия
- 25.5 Италия
- 22.4 Индонезия
- 24.0 Аргентина



33.2
Средний индекс
Средний мировой
показатель общей
готовности
к мобильным
платежам

Сингапур
Индекс лидера
45.6

Точка перегиба
(полная готовность страны
к мобильной коммерции)
60



* www.mobilereadiness.mastercard.com/reports/downloadsingle.php?c=pdf/glb.pdf

интернет-аудитории еще в 2009 году составил более 50 млн человек (более чем двукратный рост по сравнению с 25 млн в 2006 году). В 2009 году доля интернет-экономики в России составила 1,6% ВВП страны (\$19,3 млрд) или 2,1% ВВП без учета нефтегазового сектора, который оценивается в четверть всей российской экономики. Это значительно меньше среднего показателя стран «большой двадцатки»¹⁸ (4,1%), и если Китай занимает третье место от начала, то Россия — на третьем от конца, скромном 18-м месте. К 2015 году доля интернет-отрасли в ВВП нашей страны может увеличиться более чем вдвое — до 3,7% ВВП. Тот факт, что на оплату доступа к Интернету российские пользователи тратят почти столько же, сколько на покупку товаров и услуг онлайн, отражает относительную неразвитость электронной коммерции в России.

Другие оценки более сдержаны в абсолютных показателях, но не менее оптимистичны с точки зрения темпов качественного роста. В октябре 2012 года Российская ассоциация электронных коммуникаций (РАЭК) и Высшая школа экономики (НИУ ВШЭ) презентовали совместное исследование «**Экономика Рунета в 2011–2012 гг.**»¹⁹ Объем российского интернет-рынка в 2011 году составил 553,8 млрд руб. и достиг, таким образом, 1% ВВП. По итогам 2012 года он может вырасти еще на 30%. Первые места в Рунете по уровню вложения денежных средств пользователей занимают электронная торговля и электронные платежи. Аудитория Рунета — более 44 млн пользователей в месяц. Согласно оценкам ВЦИОМ²⁰, больше: 58% россиян пользуются Интернетом, 38% из них заходят в Интернет каждый день.

2. МОБИЛЬНЫЙ ЭКВАЙРИНГ: ОТ ТРАНЗАКЦИЙ К CRM И ЛИДОГЕНЕРАЦИИ



CARDFREE

www.cardfree.com



www.paypal.com/webapps/mpp/credit-card-reader



Square

www.squareup.com



www.breadcrumbpos.com



www.shopkeep.com



Delivering Digital to the Table

www.viableware.com/rail



www.flint.com



www.mpowa.com



www.sumup.com



www.payleven.de



www.life-pay.ru



www.2can.ru



www.izettle.com



Джек Дорси (Jack Dorsey) – один из создателей Twitter, основатель и CEO компании Square – построил настоящую cash-машину (в отличие от Twitter) и был назван «банкиром года» по мнению журнала *American banker*²¹ – за инновации, касающиеся приема к оплате банковских карт.

Российские бизнесмены, в магазинах которых принимаются банковские карты, никогда не забудут те трудности, с которыми пришлось столкнуться, внедряя безналичную систему оплаты. Предпринимателям, которые не являются крупными игроками рынка с внушительным оборотом, предстоит пройти множество проверок, доказывая службе безопасности банка, что «ты не верблюд». После этого нужно заполнить кипу документов, приобрести терминал (\$750-1100) и открыть в банке счет для зачисления денежных средств.

Напомним, **Square** – это маленький пластиковый кубик, который вставляется в аудиоразъем смартфона или планшета, а также бесплатное приложение, которое превращает устройство в полноценный терминал. В результате с помощью смартфона можно без труда принимать к оплате банковские карты. При транзакции взимается комиссия (менее 3% от суммы), а деньги поступают на счет в любом банке, который выберет пользователь. В ноябре 2012 года был подсчитан годовой оборот Square – \$10 млрд в год²², 2 млрд из них составили оборот последнего месяца. И это без учета средств, полученных благодаря сети Starbucks, которая недавно начала активно использовать его в своих кофейнях. Кроме того, заметно увеличилось количество оффлайн-точек продаж Square – теперь продукт представлен в магазинах таких брендов, как AT&T, Walgreens, Staples, FedEx Office, Apple, Wal-mart, Best Buy, RadioShack, Target²³. В январе 2013 года коробка Square начала продаваться за \$10 в 7000 кафе Starbucks в США²⁴.

Следует отметить и интересные нововведения компании в сфере тарифных планов. В прошлом году Square презентовал новый тариф для небольших компаний: если объем транзакций не превышает \$250 000 в год, то за пользование системой можно

платить \$275 в месяц²⁵. Также компанией были разработаны специальные предложения для небольших сетей (2-3 торговые точки)²⁶.

Растущая популярность сервиса привлекла не только профильных игроков финансового сектора, но и лидеров из других отраслей: акционерами Square стали Ричард Брэнсон (Virgin) и Starbucks²⁷. Причем, Starbucks инвестировал в проект дважды, в результате став одним из главных идеологов дальнейшего развития и масштабирования сервиса²⁸. Во время последнего транша инвестиций в \$200 млн компания была оценена в \$3,25 млрд при выручке в \$170 млн²⁹.

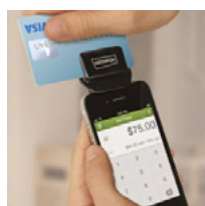
Грандиозный успех Square вызвал появление множества «клонов», особенно в Европе. Компания **iZettle**, которая представила немного модифицированное устройство, способное работать с чипованными картами³⁰. iZettle продолжает активно набирать обороты: расширяет список стран присутствия³¹, решает вопросы безопасности платежей, работы на различных мобильных платформах, продвижения сервиса в массы³². Немецкий сервис **SumUp**³³ получил дополнительно \$20 млн инвестиций и вышел еще в 3 страны³⁴ (теперь их 10). Проект **Payleven** (payleven.co.uk³⁵) вышел за пределы Германии: в Великобританию, Италию и Польшу. Среди акционеров Payleven есть и российский капитал – фонд ru-Net инвестировал в сервис³⁶.

Лидер в области продажи скидочных купонов Groupon также запустил «свой Square» – **Groupon Payments**³⁷ (пока что для Android) и **Breadcrumb**³⁸ – это iPad + устройство + приложение, благодаря которому (в совокупности со специальным приложением) можно пользоваться банковскими картами.

Компания PayPal также представила аналогичный сервис – **PayPal Here**³⁹. Несмотря на то, что сервис имеет ряд мелких преимуществ перед Square, аналитики не верят, что PayPal Here сможет повторить успех своего предшественника⁴⁰. Безусловно, эксперименты PayPal в области мобильных платежей заслуживают внимания: недавно компания начала тестировать транзакции по QR-кодам в оффлайн-точках, а это очень перспективная технология⁴¹.

ТЕРМИНАЛЫ МОБИЛЬНОГО ЭКВАЙРИНГА

ПРИЕМ МАГНИТНЫХ КАРТ



ПРИЕМ ЧИПОВАННЫХ КАРТ



ПРИЕМ МАГНИТНЫХ И ЧИПОВАННЫХ КАРТ



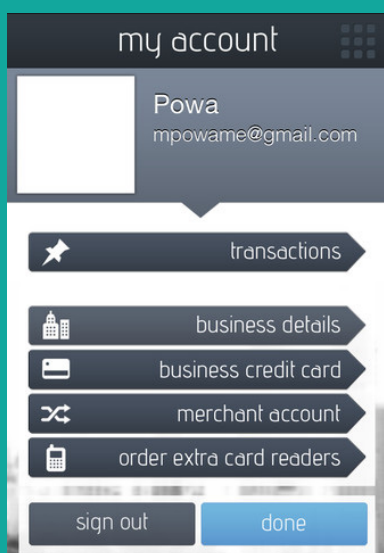
КАСТОМИЗИРОВАННЫЕ УСТРОЙСТВА: СМАРТФОН/ПЛАНШЕТ+РИДЕР+ПРИЛОЖЕНИЕ



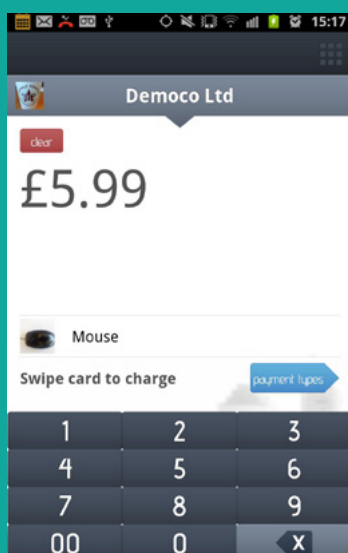
mPowa

CASE

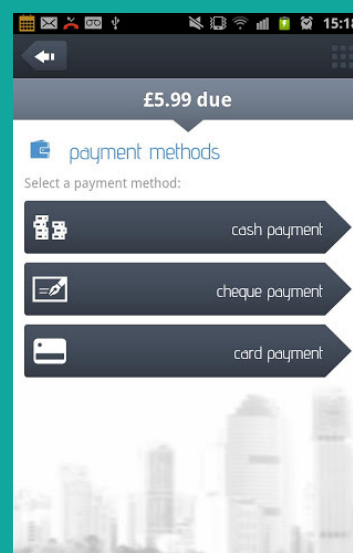
mPowa представляет собой мобильное приложение и картридер, которые превращают простой смартфон в устройство для приема электронных платежей по банковским картам¹. mPowa работает как с картами с магнитной полосой, так и с чиповыми картами и с PIN-кодом. За счет этого, устройство mPowa позволяет получить уникальный «ключ» карты еще до ее разблокирования банком. Это является большим конкурентным преимуществом, которым другие подобные платежные сервисы не обладают. В качестве целевой аудитории разработчики mPowa выделили большие предприятия, которые имеют целые команды для мобильных продаж: конгломераты Johnson&Johnson, Mars и Whirlpool, которые посылают сотрудников для осуществления доставки или ремонта². Вместо того, чтобы выписывать счет-фактуру, и ожидать его обработки в течение недель, представители компаний могут совершать сделки через устройство mPowa, и компания получает платеж в течение нескольких дней. Также mPowa хочет продавать свое программное обеспечение и устройства банкам, которые затем могут предлагать их бизнес-клиентам как white label. В таком случае устройства mPowa будут брендированы как банковские и могут стать основным источником будущих доходов разработчиков mPowa.



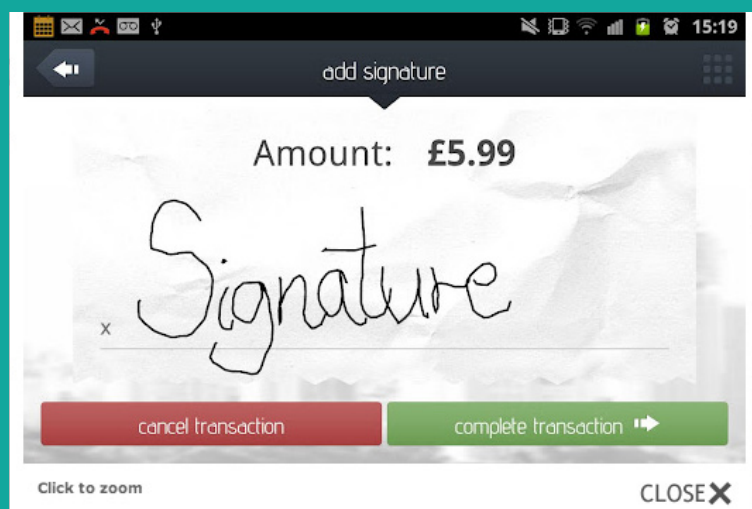
1 Магазин создает аккаунт и добавляет список товаров



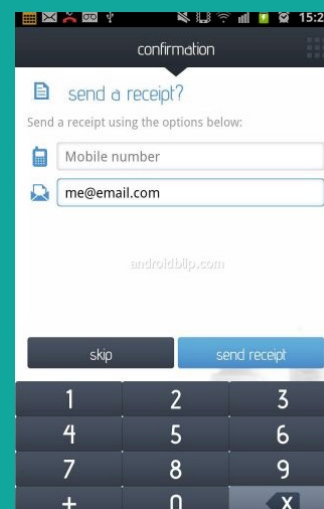
2 Выбор товара и проведение операции



3 Выбор метода оплаты: наличные деньги, чеки, оплата с помощью пластиковой карты



4 Для подтверждения платежа пользователь должен «поставить» свою подпись на смартфоне или планшете



5 Для получения чека о совершении покупки, пользователю необходимо ввести номер мобильного телефона, либо указать адрес электронной почты

В Южной Африке также появился аналог – проект **mPowa**⁴² – это white-label с First National Bank.

Подобные сервисы нередко появляются на границе hardware и software: ряд проектов поставляет «в одном пакете» не только пластиковый кубик и приложение, но и само кастомизированное устройство для пользования сервисом (смартфон или планшет). Помимо **Breadcrumb** это, например, **ShopKeep** – «облачная» система приема платежей в торговых точках на основе iPad – стремительно завоевывает популярность: число ее пользователей превысило 3 тыс.⁴³ Система **RAIL**⁴⁴ таргетируется только на кафе и ресторанах, используя для этого смартфон, стилизованный под ресторанный счет, а также специальный бэк-офис-интерфейс, разработанный для менеджера ресторана. В России венчурный фонд «Лайф.СРЕДА» инвестировал в проект **LifePAD** (подробнее о нем – в конце исследования). Технология предполагает, что клиенту предоставляется в аренду планшет с установленным устройством и приложением **LifePay** (аналог *Square* в России).

Интересно также будущее стартапа **Cardfree.com**⁴⁵ – нового проекта в области мобильных платежей. Cardfree.com позиционирует себя как анти-Square, потому что не требует банковских карт для оплаты вообще. В этом проекте приняли участие некоторые разработчики системы Starbucks Card Mobile App. Как правило, такого рода проекты предлагают сфотографировать карту (но не через приложение фотокамеры в телефоне, а через собственное приложение, которое не сохраняет данные

на телефоне, а сразу передаст его на обработку в «облако» сервиса) – и вообще не контактировать с ней через ридер. Например, как проект **Flint**⁴⁶.

*Аналоги Square появляются и в России – в рамках проектов «Яндекс.Деньги»⁴⁷ и RKB Money⁴⁸, на базе украинского ПриватБанка⁴⁹ и российского Банк24.ру⁵⁰, а также самостоятельные независимые проекты **2can**⁵¹ (инвестиции – \$2,3 млн) и **LifePay**⁵² (инвестиции – \$2,6 млн). Впрочем, на российском рынке эти проекты пока по-настоящему и не стартовали – для «эффекта Square» им необходимы большие инвестиции в маркетинг и широкое распространение. Наш фонд планирует экстенсивно наращивать присутствие LifePay на рынке России и СНГ – и стать лидером в области мобильного эквайринга.*

У зарубежных же сервисов другие задачи: транзакционный бизнес не очень маржинален, и поэтому дальнейшее развитие указанных проектов предполагает возможность зарабатывать на информации о клиентах⁵³ – лидогенерации, продаже дополнительных CRM-модулей, систем для бэк-офиса сетей из нескольких точек продаж.



3. ЭЛЕКТРОННЫЕ КОШЕЛЬКИ ОТ IT-ГИГАНТОВ: КОГДА УЖЕ APPLE И GOOGLE ОТКРОЮТ СВОИ БАНКИ?



www.google.com/wallet



Passbook



www.apple.com/ios/whats-new/#passbook



www.v.me

20 декабря 2012 года **Deutsche Bank** выпустил исследование «Будущее (мобильных) платежей» (The future of (mobile) payments)⁵⁴, где само название намекает на то, что будущее развитие финансовых услуг будет сконцентрировано преимущественно в области mobile. В течение ближайших трех-четырех лет мировую банковскую сферу ожидает техническая революция, в результате которой, как мы считаем, свои банки появятся у Google и Apple. Аналитики отмечают, что если традиционные финансовые учреждения не начнут инвестировать в новые технологии, то Google Bank и Apple Bank составят им серьезную конкуренцию и в итоге захватят большую часть рынка. Эксперты Deutsche Bank обращают внимание, что в течение последних лет доверие к мировой банковской системе снизилось. Так, в Германии в настоящее время банкам доверяют менее 60% граждан, а в США – менее 45%. В то же время Google, Apple, Amazon и PayPal создают собственные системы проведения мобильных и интернет-платежей и имеют внушительную базу доверяющих им клиентов. На перспективы банкинга новых компаний, таких как Google и Apple, положительно влияет рост объемов продаж смартфонов и планшетов. В Deutsche Bank отмечают, что в первую очередь традиционные банки могут лишиться сегмента платежей, которые, хоть и не являются для финансовых учреждений основным источником дохода, но обеспечивают им стабильный заработок. Сейчас небанковские структуры занимают шесть процентов рынка безналичных расчетов, но уже в 2013 году, по прогнозам Deutsche Bank, показатель вырастет до 8%.

О неминуемом приходе Apple в банкинг говорят все – и инвестбанкиры (у Apple на счетах рекордное количество средств, которые нужно во что-то вложить – например, их хватит на покупку Mastercard или Visa), и специалисты IT, да и сами банкиры. Во время презентации iPhone 5 представители компании сделали упор на то, что одним из принципиально

новых и перспективных приложений станет **Passbook**, объединяющий данные о банковских картах, программах лояльности, сведения о покупке билетов на самолеты и развлекательные мероприятия, информацию о бронировании отелей⁵⁵. *Это приложение, работает даже в России, правда пока что не в полном варианте*⁵⁶. Недавнее исследование⁵⁷, проведенное в США и Великобритании, показало, что 10% людей «со свободного рынка» и 43% из числа пользователей продукцией Apple прибегнут к финансовым услугам Apple, если компания выйдет в данную отрасль. В последнем релизе **Google**⁵⁸ представил перспективные обновления своего «кошелька». *Бывший глава Visa в России и нынешний президент ТКС-банка Оливер Хьюз считает, что не за горами и выпуск банковских карт под брендом интернет-гиганта*⁵⁹. Недавно появилась информация, что Google собирается презентовать собственные банковские карты, привязанные к Google Wallet⁶⁰.

Кстати, проект компании Visa во многом напоминает Google Wallet: недавно Visa анонсировала запуск бета-версии своего электронного кошелька под названием **V.me**⁶¹.

В России аналогичными экспериментами занимаются пока только локально и без особого резонанса – ТКС-банк выпустил кобрендовые карты с «**Яндексом**»⁶² и «**Одноклассниками**». Последние же в мае начали⁶³ эксперимент по микрокредитованию в соцсети, а на конец года получили данные, что 33% виртуальных сувениров покупаются с отложенной платой⁶⁴.



4. БАНК 3.0: ОНЛАЙН, ОТНОШЕНИЯ, СОЦИАЛЬНЫЕ СЕТИ, ГЕЙМИФИКАЦИЯ



fidor bank ag

www.fidor.de



knab

www.knab.nl



ZUNO

by Raiffeisen Bank International

www.zuno.eu



В последнее время появляются банки, которые изначально созданы для клиентов, «живущих» онлайн. Можно привести в пример голландский **Knab** (финансовая группа Aegon), австрийский **Zuno** (проект Raiffeisen Bank International) и немецкий **Fidor**. Помимо акцента на онлайн, данную бизнес-модель отличает и ряд прочих особенностей: делается ставка на отношения, а не продукты, социальные сети вместо скоринг-систем, игровая логика и вирусный эффект вместо рационального мышления. Обычно сервисы сугубо функциональные и эксплуатируют рациональные мотивы вашего поведения, а вот новые проекты в области онлайн вовсю используют модный тренд геймификации⁶⁵: например, за каждое достижение цели сервис начисляет вам дополнительные проценты на накопленную сумму, и другие механики, взятые из игр.

Knab – это «банк наоборот», где «К» – это клиент, который находится на первом месте, а «В» – банк – на последнем⁶⁶. В основе клиентского предложения банка – персональное финансовое планирование онлайн⁶⁷, на которое потом «нанализуются» остальные продукты. Нет разрозненных платежей за отдельные услуги – есть единый тарифный план с абонентской платой. Кроме того, за €5 000 клиент может стать акционером банка – таким образом,

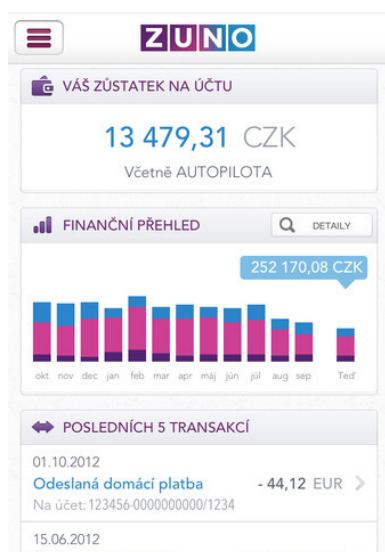
люди оказываются не только потребителями, но и вовлекаются в процессы управления банком, создания новых услуг и продуктов.

Zuno⁶⁸ – банк-монолайнер в области интернет- и мобильного банкинга. Проект славится своей мощнейшей CRM-системой – предоставляя банку информацию о себе (в том числе имеются в виду аккаунты в соцсетях) и совершая большое количество транзакций, клиент получает максимально персонализированные предложения, причем не только из области финансов, но и от компаний – партнеров банка.

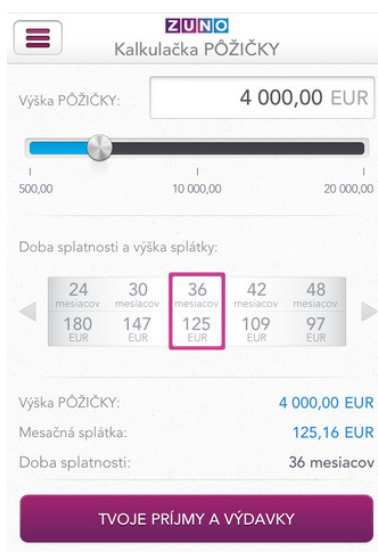
Fidor bank⁶⁹ делает ставку на социальные сети, где можно почерпнуть информацию по риск-профилю клиента и предложить ему наиболее подходящий продукт. Например, для банка важно количество друзей на странице клиента и влияние на них через свой аккаунт. Используется также и игровое поведение: например, сначала предлагается обозначить цели накоплений, а после их достижения банк «дарит» клиенту процент за «победу», как в игре.

В России подобное позиционирование использует «Банк24.ру», входящий в Финансовую Группу ЛАЙФ.

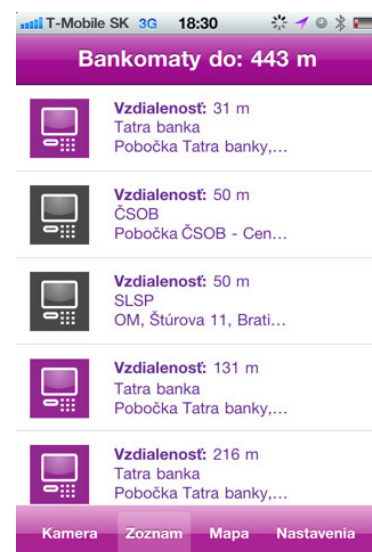
Мобильное приложение Zuno Banking



1 Приложение Zuno Bank для смартфонов



2 Zuno Bank предоставляет возможность получения кредита, причем клиент сам выбирает срок погашения и сумму, выплачиваемую в месяц



3 Приложение Zuno Bank с помощью GPS покажет клиенту, где находится ближайший банкомат или отделение



5. МОБИЛЬНЫЕ БАНКИ: ЕСЛИ У ВАС ЕСТЬ iPhone – ЗАБУДЬТЕ О БАНКАХ!



movenbank

www.movenbank.com



SIMPLE

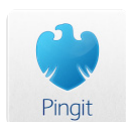
www.simple.com



www.instabank.ru



www.rocketbank.ru



www.barclays.co.uk/Mobile/BarclaysPingit/P1242603570446

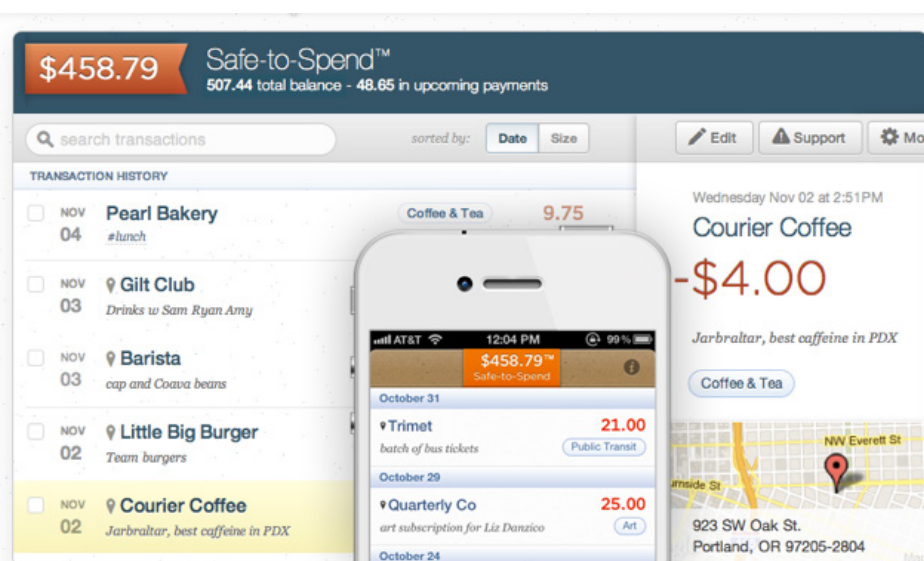


У большого количества банков, как в России, так и в других странах мира, есть свои мобильные банки (не путать с мобильными версиями интернет-банков). У некоторых — даже весьма неплохие. Но в целом, они находятся в парадигме *bank first* — банк первичен, а *mobile* — лишь одно из направлений «мультиканальной дистрибуции» финансового института (тренд последних 2-3 лет). К тому же зачастую это оказывается неполноценный банк — какие-то ключевые функции будут доступны только в других каналах. Хотя стоит признать, что есть и очень интересные решения: например, счета в банках Новой Зеландии теперь можно открывать с iPhone⁷⁰ — специальное приложение и фотокамера заменяют отделения банков.

Simple и **PingIt** — проекты из парадигмы **mobile first**: есть мобильный телефон, на нем установлено приложение, с помощью которого можно совершить определенные финансовые операции. Если что-то сделать нельзя, используются «поддерживающие» каналы обслуживания. Целевая аудитория таких проектов — люди, пользующиеся смартфоном

и Facebook. Они привыкли, что все их контакты хранятся в телефоне или списке друзей в соцсетях, и не хотят идти в банк и запоминать номера счетов людей, которым нужно отправить деньги. Банк учитывает и анализирует информацию о местонахождении клиента в момент транзакции с мобильного телефона, обрабатывает ее и предлагает лучшую аналитику по тратам и максимально персонализированные предложения. Также, например, в проекте **Instabank** есть возможность синхронизации с фотокамерой телефона: например, клиент не просто открывает один счет на все цели или переводит другу 1 000 рублей, а фотографирует понравившееся платье в магазине, сразу же открывая счет под накопления на него; дружеское фото можно прикрепить к денежному переводу. **Instabank** позволяет прямо из приложения вынустить банковскую карту с изображением из Instagram или разослать друзьям фото понравившегося модного пуховика Moncler, добавив вопрос: «Кто займет до зарплаты \$1 000?» На экраны друзей придет push-уведомление, и они либо нажмут «ок» на всю сумму, либо укажут, сколько они готовы занять и на какой срок.

Bank Simple: персонифицированный банк



Тратьте с умом

Мы сохраняем историю ваших платежей

Тратьте везде

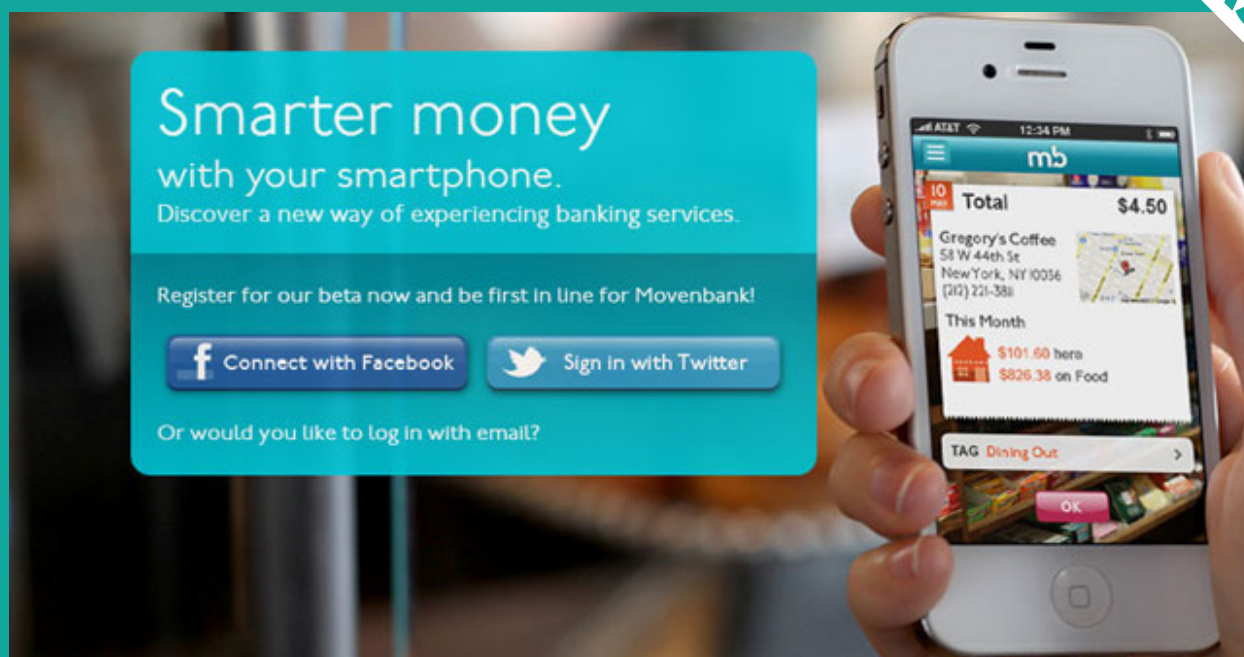
Пользуйтесь картой Visa банка Simple по всему миру

Снимайте деньги с карты

Больше 40 000 банкоматов по всему миру помогут вам в этом без комиссии

Movenbank

CASE



Авторизация в Movenbank через социальные сети Facebook и Twitter: пользователю нет необходимости заполнять длинные анкеты

Movenbank — инноватор в банковском секторе, он отказался не только от «бумажных технологий», но и от пластиковых карт³. «Ежедневный банк без карт» является исключительно новой моделью банка который использует социальные, мобильные и геймификационные технологии. Банк впервые и в полном объеме реализует новую скоринговую систему, основанную на анализе социальной информации из социальных сетей⁴. Movenbank сочетает в себе лучшие стороны как поставщиков финансовых услуг, так и клиенто-ориентированных технических стартапов. Он интегрирует мобильные, онлайн-взаимодействия, социальные медиа и геймификацию в новый вид обслуживания клиентов. Movenbank использует принципы сетевого маркетинга в социальных сетях: привлечение друзей из социальных сетей повышает кредитный рейтинг клиента банка и дает другие преимущества⁵. Пригласив 20 друзей из Facebook, банк добавит 20 «базовых пунктов» к сберегательному счету клиента. Также, клиент получит возможность бесплатно осуществлять p2p-платежи. Более того, к игровому аспекту относится система поощрений и бонусов, которыми банк будет награждать клиентов за «правильное» финансовое поведение: достижение целей по накоплению, оплата счетов на определенную сумму, использование приложения Movenbank App для оплаты такси или перевода пожертвований. Мобильные технологии, которые призваны заменить пластик для клиентов банка, – использование мобильного телефона для бесконтактных платежей NFC (Near-Field Communication). Уже сегодня системой платы NFC можно воспользоваться в торговых точках Best Buy, Walmart, CVS, GAP, McDonalds, Walgreens, KFC, Starbucks, 7-Eleven, National Car Rental, AMC Movie Theatres. С помощью мобильного можно оплатить такси в Нью-Йорке и Сан-Франциско.

ПРИНЦИПЫ РАБОТЫ NFC MOVENBANK



Наклеить один из платежных стикеров Movenbank на телефон, установить приложение и активизировать аккаунт



Коснуться терминала и оплатить: платежи возможны в любых точках по всей территории США, где принимают MasterCard



Телефон помогает тратить деньги с умом, так как программа анализирует расходы и на базе трат дает советы

Использование NFC технологий при оплате товаров и услуг в разных точках продаж в США: моментальные платежи осуществляются благодаря стикеру, крепящемуся на заднюю панель смартфона. При этом пользователь получает уведомления о факте совершения покупки.

Есть банки, которые работают в Интернете, потому что это дешевле, чем в оффлайне, но при этом все равно привлекают классических («не виртуальных») клиентов, а есть те, которые создаются специально для людей, «живущих» онлайн постоянно. Такие клиенты привыкли к удобству юзабилити iPhone, к своему социальному окружению и контенту в Facebook – и им нужны банки на стыке этих двух требований. Самый известный проект подобного типа – американский Simple.

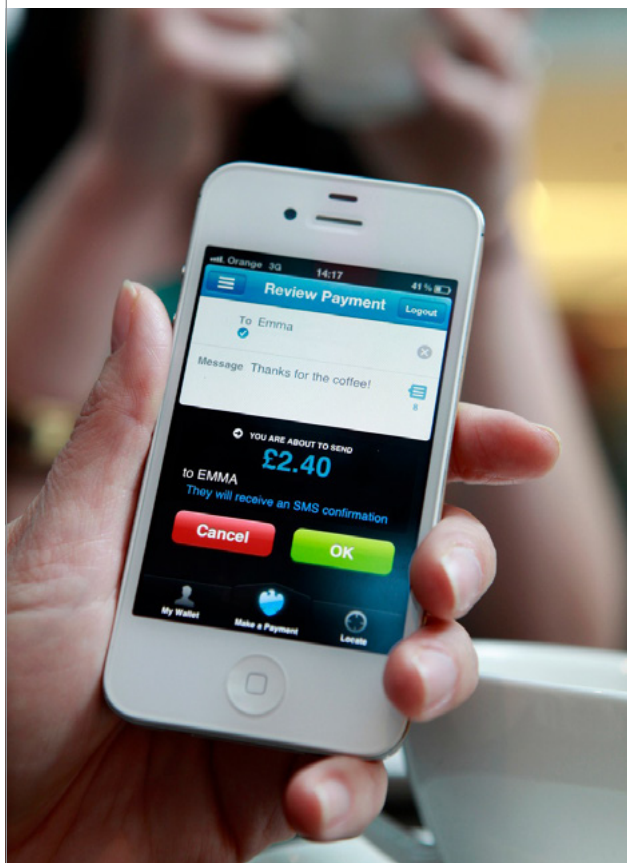
Банк Simple⁷¹ – самый долгожданный американский стартап в области мобильного банкинга, личной бухгалтерии и банковских карт. Основной призыв Simple, адресованный своим потенциальным клиентам, звучит так: «Выбросьте свой банк⁷²! Он скучный, занудный, непонятный, консервативный, отсталый, он не на вашей стороне!» Еще до того, как проект был запущен, у него уже было множество фанатов в США и по всему миру, люди десятками тысяч записывались в очередь на обладание картой этого банка, а после первого релиза в AppStore приложение сразу получило огромное количество скачиваний⁷³. Сейчас банк пытается нарастить депозиты за счет механики

целеполагания⁷⁴ (как в SmartyPig, о котором чуть позже) и борется с масштабированием своих IT-систем⁷⁵.

Несмотря на то, что Simple – совсем молодой проект, у него уже есть ряд последователей по всему миру: Movenbank⁷⁶ (один из основателей – Бретт Кинг (Brett King), автор бестселлера «Банк 2.0»), Instabank⁷⁷, RocketBank⁷⁸. Команда интернет-оператора Yota сейчас тоже сконцентрировалась на создании похожего финансового стартапа⁷⁹.

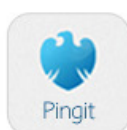
Помимо Simple, который является безусловным лидером в своей сфере, существует, может быть, менее функциональное, зато более коммерчески успешное приложение Pinglt⁸⁰. Это стартап от британского банка Barclays. И хотя у этого же банка есть неплохое собственное решение в области мобильного банка, но именно независимый проект с отдельной своей собственной командой и брендом смог удивить и завоевать рынок. В продвижение этого приложения практически не вкладывали средств – но оно настолько нравится пользователям, что они сами его распространяют как вирус: 120 000 скачиваний

Платежное приложение Pinglt от Barclays: как это работает



- 1 Загрузите приложение на смартфон
- 2 Введите номер мобильного телефона, заполните банковскую информацию. В подтверждение пользователь получит 5-ти значный ПИН код.
- 3 Только пользователи смартфонов могут совершать переводы. Другие зарегистрированные мобильные пользователи могут получать только деньги на счет.
- 4 Нажмите на кнопку «совершить платеж»
- 5 Введите номер мобильного телефона пользователя Соединенного Королевства Англии
- 6 Сумма переводов в день не должна превышать 300 фунтов стерлингов
- 7 Отправка денежных средств осуществляется немедленно
- 8 В качестве подтверждения о проведении платежа получатель и отправитель получают смс уведомление на номер мобильного телефона

Основные характеристики пользователей Pingit*



Barclays Pingit

Первые 100 дней

Общее количество
отправленных платежей

>10
млн

Более 800,000 загрузок



Загрузки по типу поддерживаемого устройства



Возраст среднестатистического пользователя Pingit



27 лет



Наибольший трафик
пользователей
с 18-19 по пятницам



Самому взрослому пользователю Pingit

96 лет (приложение доступно лицам, достигшим 16-ти лет)

6x

Среднестатистический
пользователь пользуется
приложением 6 раз в неделю

30,000

Пользователями старше 50 лет
приложение было скачено
более 30,000 раз



Вход в систему
был осуществлен 10M раз

По результатам голосования на Facebook, наиболее широкое
применение приложения Barclays Pingit имеют следующие статьи:



Бензин



Развлечения:
боулинг,
ресторан, кино



Покупка
подарков



Оплата
аренды
квартиры



Проведение
мальчишника/
девичник

за первые пять дней⁸¹, 800 000 скачиваний за первые сто дней⁸². Сейчас это приложение выводят за пределы Великобритании – в Африку⁸³. Что же делает это приложение уникальным? Оно создано для тех, кто живет в онлайн постоянно. Это люди, привыкшие к удобству и юзабилити iPhone, к своему социальному окружению и контенту в Facebook – и им нужны банки на стыке этих двух требований. Чтобы начать пользоваться приложением, не нужно быть клиентом Barclays, достаточно скачать его в AppStore. Чтобы сделать перевод, не нужно запоминать номера счетов и паспортные данные своих друзей: можно выбрать человека из списка друзей на Facebook или из записной книжки в телефоне. Но главное – это дизайн и навигация: стиль этого банка можно без преувеличений охарактеризовать словом *sexu*.

Как говорится в недавнем исследовании Pew Research Center **«The future of money: Smartphone swiping in the mobile age»**⁸⁴, сторонники «мобильных бумажников» утверждают, что эти системы имеют ряд преимуществ перед традиционными методами платежей – наличными или кредитными картами. По их мнению, мобильные кошельки более просты и удобны для потребителя, которому достаточно носить с собой единственное устройство, заменяющее всевозможные куски бумаги и пластика. А поскольку эти устройства

«знают» о местоположении пользователя и могут отслеживать его покупательское поведение в режиме реального времени, мобильные бумажники могут предлагать продвинутые сервисы «персонального шопинга» (к примеру, рекомендации и специальные предложения, основанные на данных о местонахождении пользователя и истории его покупок), а также более точные программы поощрения лояльности, более адресные промо-предложения от продавцов (современная версия карточки «купи десять – получи одну бесплатно», только теперь карточка в цифровом виде хранится в облаке). Однако критики уверены, что целый ряд факторов может помешать триумфальному шествию мобильных платежей. Прежде всего, далеко не все пользуются смартфонами. Многие аналитики также сомневаются в том, что компании по выпуску кредитных карт откажутся от действующей системы, которая приносит им большие прибыли в развитых странах. Есть и еще проблемы: незащищенность NFC от хакеров, фрагментация рынка и отсутствие взаимодействия между разными мобильными финансовыми системами и многочисленными платформами. Еще один вопрос – захотят ли потребители, чтобы данные об их частной финансовой жизни находились в облачном хранилище.



6. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И СЕРВИСЫ: ДОЛОЙ ОЛИГОПОЛИЮ VISA, MASTER- CARD, АМЕХ И PAYPAL!



1 TOUCH CHECKOUT

www.payfone.com



Starbucks Card
Mobile App

www.starbucks.com/coffeehouse/mobile-apps



www.bu.mp/company/labs



www.dwolla.com



www.everbill.com



www.wealthfront.com



www.walletkit.com



www.wepay.com



Billtrust

www.billtrust.com



www.bluekite.com



www.remitly.com



www.vodacom.co.za



www.ezetap.com



www.unipay.ua



Оплата со смартфона в один клик

www.privatbank.ua/ua/apps/fotokassa/



В сфере переводов и платежей всё так или иначе «крутится» вокруг мобильных телефонов. К 2016 году эксперты прогнозируют рост рынка мобильных платежей до \$1 трлн⁸⁵. Но вот вопрос: кому он достанется – банкам или производителям телефонов?

Американская платежная система **Dwolla**⁸⁶ бросила вызов классическим межбанковским переводам, предоставив пользователям возможность не платить проценты посредникам. Платежи меньше \$10 система проводит бесплатно, а за больший перевод берет всего 25 центов, вне зависимости от суммы. Все операции проводятся непосредственно с банковского счета клиента и полностью исключают использование кредитных или дебетовых карт, поэтому комиссию платить не приходится.

Ezatar⁸⁷, основанный полтора года назад, специализируется на платежах с помощью мобильных телефонов. Проект, действующий на рынках Кении и Индии, получил \$3,5 млн инвестиций от Питера Тиля (Peter Thiel), сооснователя PayPal, и ряда других частных инвесторов и фондов. Само по себе используемое Ezatar решение не является уникальным, но это почти единственный проект, который таргетируется на густонаселенными стремительно растущем континенте.

Проект **WePay**⁸⁸ противостоит закрытой архитектуре и монополии PayPal, поэтому WePay представил открытую платформу для создания конкурентов PayPal. Недавно Forbes USA назвал **пять главных финансовых сервисов 2012 года**⁸⁹ – Kickstarter, Lending Club, Motif Investing, Wealthfront (о них – далее) и... WePay!

Сервис **Payfone** презентовал свою услугу для онлайн-магазинов **1 touch checkout**: пользователь привязывает данные банковской карты к номеру мобильного телефона и SIM-карте, а потом может одним кликом покупать товары в онлайн-магазинах, которые установили у себя данный сервис.

Интересен также опыт **Billtrust**⁹⁰ (облачный сервис по выставлению и оплате счетов онлайн, в основном, для b2b, но есть и b2c решения), **Remitly**⁹¹ (система зарубежных переводов через мобильный телефон – получила новый раунд финансирования для освоения новых стран) и **Bluekite**⁹² (новый сервис для иммигрантов в США, позволяющий им из США оплачивать счета своих родственников в других странах, привлек в конце 2012 года \$1.5 млн инвестиций).

Очень интересные эксперименты в области мобильных платежей показывает компания Starbucks. Напомним, что в начале 2011 года появилось мобильное приложение **Starbucks Card Mobile App**, позволяющее привязывать к аккаунту свою банковскую карту, создавать в приложении и заранее заказывать свой кофейный напиток, генерировать QR-код и оплачивать покупки без банковской карты с помощью мобильного телефона. С момента запуска через этот сервис было совершено более 42 миллионов мобильных транзакций⁹³. Вдохновившись успехом Starbucks, похожие эксперименты начал **McDonalds** с **PayPal** во Франции⁹⁴.

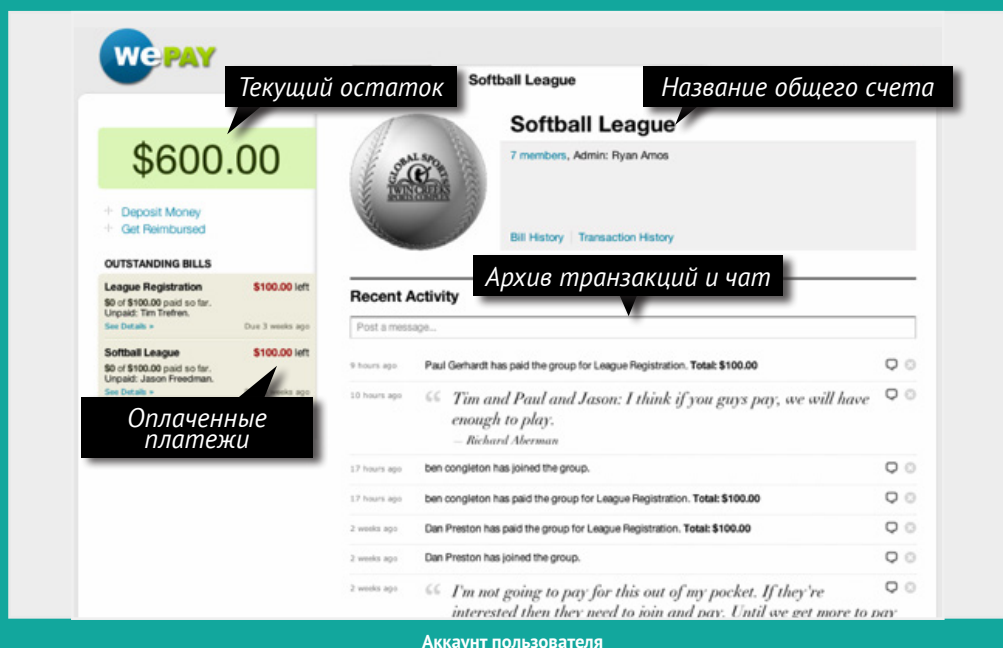
Кроме того, появился стартап **LevelUp**⁹⁵, с помощью которого все точки продаж могут быть присоединены к системе приема платежей через QR-коды, что позволит всем пользователям осуществлять привязку карт и расплачиваться где угодно.

Интересны также эксперименты ряда банков в области управления деньгами по технологии **Bump**⁹⁶ (взаимные расчеты между частными лицами посредством удара телефонов друг о друга) и **Siri**⁹⁷ (с голоса).

Можно предположить, что в ближайшее время в области мобильных финансов нас удивит Индия и Африка⁹⁸: там очень низкое проникновение финансовых услуг, но при этом высокое проникновение мобильной связи. Такие проекты, как **m-Pesa** (проект индийского банка ICICI и британского сотового оператора Vodafone), только появились и уже стремительно развиваются.

WePay

CASE

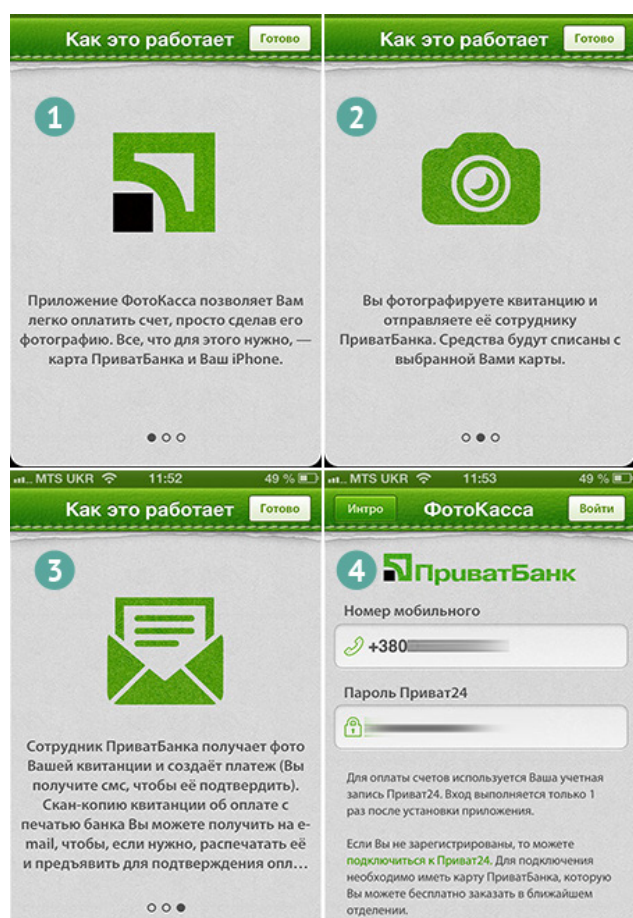


Проект WePay стартовал в апреле 2010 года как первый платежный сервис, который предназначен для управления коллективными денежными средствами⁶. Данный стартап уже успел привлечь финансирование в объеме \$19.2 млн. от различных венчурных фондов, в том числе Y Combinator, August Capital и других⁷. С помощью этой программы группа людей может создать застрахованный счет, им можно будет делиться с людьми, с которыми вы общаетесь в клубе, дома, на работе и т.д. Клубы, организации и ассоциации могут использовать систему WePay для выставления счетов и сбора денег, приема пожертвований, отправки компенсаций, а также для прозрачного расхода средств. Важно выбрать ответственного человека, который возглавит группу: «глава» распоряжается всеми финансами, и он же является держателем карты WePay VISA. После того, как все члены группы присоединятся, «глава» отсылает электронные счета членам группы, а они оплачивают их либо с помощью кредитной карты, либо банковского счета. После сбора средств «глава» расплачивается с поставщиком услуг одним из трех способов: предоплаченной картой WePay VISA, электронным переводом средств на счет, либо выписывает чек. Стартап WePay сообщил о том, что в 2012 году его выручка выросла в несколько раз, а число сотрудников — в два раза (по сравнению с прошлым годом), до 40 человек. Более 70 тысяч человек организовали сбор средств и всего за год было обработано порядка 500 тысяч инвойсов. Только для нужд движения Occupy Wall Street было собрано почти \$800 тыс.⁸ Стремительный рост объясняется тем, что основатели стартапа решили не просто фокусироваться на обслуживании групповых платежей, но и составить конкуренции другим платежным системам, в первую очередь PayPal. В этом направлении они и продолжают работать, фокус будет сделан на более простом пользовательском интерфейсе и удобстве для всех вовлеченных в процесс онлайн-платежей сторон.

FOR	Housekeeping	\$400.00
DUE	Aug 31st, 2010	
	App Appeal appappeal@gmail.com	\$ 250.00 + 3.5% = \$258.75
	appappeal@comcoaster.com	\$ 150.00 + 3.5% = \$155.25
Allow payment by	☐ Bank Account only ☒ Credit Cards too	\$ 400.00 + \$14.00 = \$414.00

Оплата. Подтверждение заявки на оплату счета частями (например, оплата бытовых услуг) с определенной датой. Счет может быть разделен между несколькими пользователями, которые могут оплачивать как посредством дебетовых, так и кредитных карт. При этом с каждого пользователя взимается налог или дополнительная комиссия к установленной сумме оплаты.

Проведение платежа через приложение «Фотокасса»

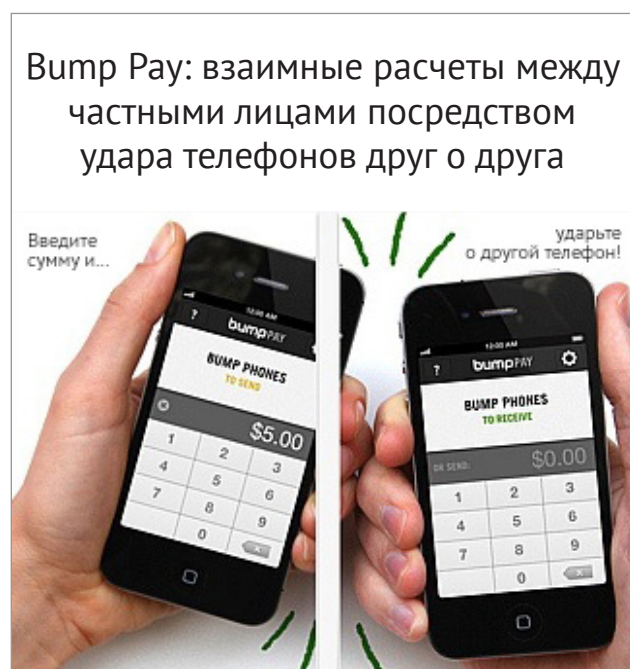


Если говорить о России, следует отметить приложение «ФотоКасса»⁹⁹ для iPhone и Android, выпущенное ПриватБанком. Приложение позволяет оплатить счет, сфотографировав его и отправив в банк. В компании уверяют, что оплата счета будет занимать около 10 секунд.

Активно пытаются играть на рынке мобильных платежей «Билайн» совместно с Альфа-Банком¹⁰⁰ и «Мегафон»¹⁰¹.

Самым популярным интернет-кошельком остается «Яндекс.Деньги»¹⁰² (через этот сервис осуществляет платежи 15% россиян), а с 9 февраля 2012 года появилась возможность переводить деньги из системы на карты Visa и MasterCard в 25 странах¹⁰³. В декабре 2012 года Сбербанк, крупнейший государственный банк России, приобрел 75% в уставном капитале «Яндекс.Деньги» за \$60 млн¹⁰⁴, а за «Яндексом» остался блокирующий пакет (25% плюс 1 руб.). Таким образом, вся платежная система была оценена в \$80 млн. По итогам девяти месяцев 2012 года выручка проекта «Яндекс.Деньги» составила \$11,6 млн. Впрочем, аналитики и эксперты рынка скептически отнеслись к сделке¹⁰⁵ – Сбербанку это на руку (он так и не сумел самостоятельно создать инновационные сервисы), а вот «Яндексу» – это еще вопрос.

Возможно, монополию компании сможет нарушить PayPal, который получил в России лицензию НКО и всячески усиливает свои позиции на локальном рынке¹⁰⁶.



В конце года известный венчурный предприниматель Дэйв Макклур (Dave McClure) и 500 Startups выбрали 33 лучших стартапа года¹⁰⁷ — в список попало несколько финансовых проектов: **UniPay** (мобильная платежная система для Бразилии), **WalletKit** (SaaS-платформа для создания и управления мобильным кошельком) и **Everbill** (облегчает составление счетов и смет). Ждем от них прорыва в следующем году.

В свете постоянного появления такого рода стартапов **Pew Internet Project** и центр **«Воображая Интернет»** (Imagining the Internet Center) при Университете Элона попросили экспертов и интернет-деятелей поделиться своими прогнозами и мыслями о том, как могут выглядеть наши «кошельки» в 2020 году¹⁰⁸. Большинство опрошенных сошлись на том, что к 2020 году почти все люди будут постоянно пользоваться мобильными устройствами для осуществления платежей и что необходимость в наличных деньгах и кредитных картах отпадет почти полностью. Эти эксперты считают, что взрывной рост рынка смартфонов и других мобильных гаджетов — наряду с удобством, безопасностью и другими достоинствами систем мобильных платежей — делают

эти системы очевидным выбором для повседневной коммерции. В то же время респонденты по-разному смотрят на вопрос, сколько времени потребуется мобильным платежам для того, чтобы вытеснить общепринятые методы. Некоторые эксперты считают, что процесс будет идти вместе со сменой поколений: более молодые пользователи легко откажутся от наличных и пластиковых карточек, в то время как их родители и бабушки будут переходить на мобильные платежи куда медленнее, если будут вообще. 65% опрошенных согласились с таким утверждением: «К 2020 году большинство людей примет и будет широко пользоваться мобильными устройствами для оплаты покупок, и потребность в наличных деньгах или кредитных картах почти полностью отпадет. Люди будут доверять персональным устройствам и программам для денежных транзакций, полагаясь на них при совершении покупок как в интернете, так и в реальных магазинах. Наличные деньги и кредитные карты почти полностью перестанут использоваться в большей части транзакций, совершаемых в развитых странах».

7. ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ: ОТ БУХГАЛТЕРИИ ДЛЯ ВСЕЙ СЕМЬИ К СЕГМЕНТИРОВАНИЮ И ФИНАНСОВОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ



FRESHBOOKS
cloud accounting

www.freshbooks.com



Given

www.given.to



HelloWallet

www.hellowallet.com



mint.com

www.hellowallet.com



PERSONAL CAPITAL

www.personalcapital.com



smarty pig

www.smartypig.com



moneydesktop™

Revolutionizing Online Banking

www.moneydesktop.com



LV LEARNVEST™

www.learnvest.com



simplyus

www.simplyus.com



Uncle Percy

www.unclepercy.co.nz



ДРЕБЕ ДЕНЬГИ

www.drebedengi.ru



ALZEX software

www.alzex.com



CoinKeeper

www.coinkeeper.me



Дзен МАНУ

www.zenmoney.ru



myWishBoard

www.mywishboard.com



easy finance.ru

www.easyfinance.ru



PeopleLikeU
The Worlds First Econography Tool

www.peoplelikeu.com.au



COINC

www.coinc.es



ING DIRECT
Small Sacrifices

www.ingdirect.ca



Мировым лидером и эталоном в области ведения семейной бухгалтерии онлайн уже в течение нескольких лет является **Mint.com** от компании Intuit¹⁰⁹. Однако в прошлом году появились проекты, которые могут очень скоро изменить сложившуюся ситуацию.

В Америке набирает огромную популярность интернет-планировщик личных финансов **LearnVest**¹¹⁰. Внимание: только из-за того, что он создан специально для женщин (это сказывается на оформлении и юзабилити сервиса)! Его уже называли «Mint для женщин». Полюбоваться дизайном можно на странице сообщества проекта facebook.com/learnvest! Несомненно, это одна из лучших визуализаций темы финансов! А сервис **PersonalCapital.com** создан как «Mint для богатых»¹¹¹.

Еще один таргетированный на определенный сегмент сервис – **SimplyUs** – персональное финансовое планирование для молодых пар¹¹².

На сайте **Peoplelikeu.com.au** каждый австралиец может сравнить личные финансовые результаты с результатами других людей аналогичного социального статуса. Здесь можно увидеть, сколько денег и на что тратят люди, какие сбережения имеют. Разумеется, в открытый доступ не попадает личная информация клиентов, а только обобщенные данные.

Из несегментированных предложений, появившихся в прошлом году, можно выделить сервис управления личными финансами **MoneyDesktop**¹¹³ (недаром компания дважды становилась призерами Finovate – ключевого мероприятия по презентации финансовых инноваций) и **Hellowallet**¹¹⁴. На российском рынке пока представлены только «слабые» аналоги подобных проектов: **EasyFinance** (самый известный), «ДребеДенег», **Alzex Finance** и «ДзенМани». У «ДребеДенег» и «ДзенМани» есть нативные мобильные приложения, а вот новый стартап **Alzex Finance**¹¹⁵ изначально был основан на принципе *mobile first*.

Появляются и сервисы по ведению личных финансов, созданные специально для мобильных телефонов – например, американский **FreshBooks**¹¹⁶ и российский **CoinKeeper**¹¹⁷.

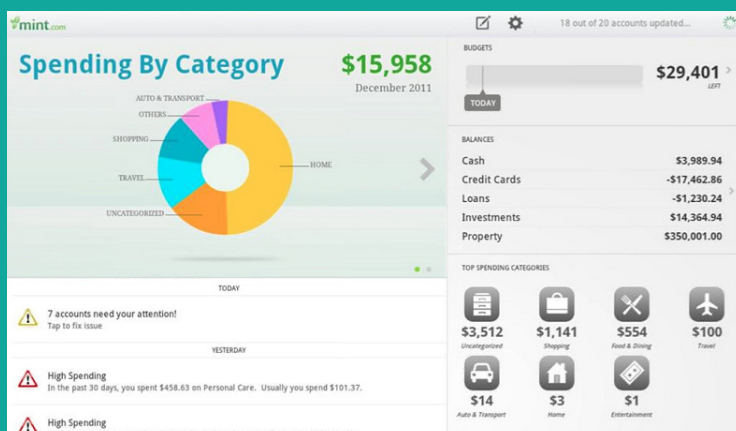
Сильное влияние и синергетический эффект на проекты по планированию доходов и расходов оказывают так называемые **wishlist'ы** – полуразвлекательные инструменты для определения целей накопления и покупок. Классикой жанра, превратившейся в серьезный бизнес, можно назвать **SmartyPig**¹¹⁸. Компания Social Money, которая его запустила, представила в 2012 году новый подобный проект – **Goal Saver**¹¹⁹, менее развлекательный и более серьезный по сравнению с предшественником, таргетированный под «поколение Y». Этот стартап – white label для банков и их клиентов.

Проекты, подобные SmartyPig, в прошлом году запустили **Given.to**¹²⁰, а также **UnclePercy** и **MoneyYou**¹²¹. В самом конце года стартовал сервис **Coinc**¹²² от испанского Bankinter – и сразу же собрал €10 миллионов остатков на счетах, без особого продвижения. Канадский банк ING запустил похожее мобильное приложение **Small Sacrifices**¹²³ – оно создано исключительно под mobile и только для клиентов банка, тогда как Coinc позиционируется как отдельный независимый сервис с более широким функционалом. В России равноценных аналогов в данной сфере нет – хотя можно привести в пример **Mywishlist**.

Ожидается, что серьезный прорыв в области ведения личной бухгалтерии и в оценке влияния wishlist'ов произойдет благодаря набирающим популярность **системам персонального финансового планирования**. Фундаментальная разница в следующем: сервисы личной бухгалтерии построены по «потогонной системе»: пользователя «подталкивают» к тому, чтобы меньше тратить и больше накапливать. Но не учитывается, насколько это нужно конкретному человеку. Проекты по персональному финансовому планированию исходят из того, что цели важнее средств. На старте предлагается 100-200 вопросов про краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные цели пользователя, его родственников, существующих и планируемых детей. Затем система на основании множества статистических данных и заложенных в нее микрогипотез построит около сотни вариантов жизненного плана ответившего на вопросы человека: когда и сколько ему нужно будет работать, как часто следует добиваться повышения

Mint.com

CASE



Отображение расходов по категориям

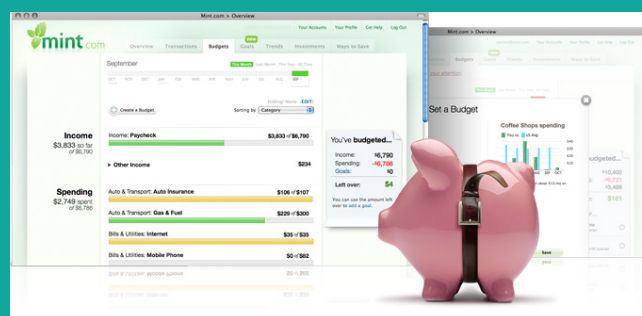


Все счета хранятся в одном месте

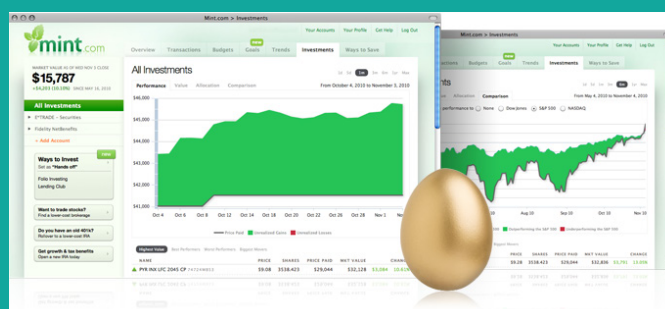
Mint.com — это сервис для индивидуального управления финансами⁹. Информацию об активах и пассивах Mint получает не от пользователя, а от его банков через систему интернет-банкинга. Сервис отслеживает и в наглядном виде представляет пути и способы расходования и накопления средств, умеет напоминать о событиях (например, о необходимости заплатить по кредиту, снять депозит и т.д.), строит и оптимизирует планы платежей. Другими словами, делает всё необходимое для грамотного управления средствами. Mint уделяет особое внимание поддержке безопасности своего сервиса. Во-первых, программа использует такую же систему защиты от хакеров, что и американские банки¹⁰. Во-вторых, проект не позволяет переводить деньги, только наблюдает за расходами и доходами, а также проводит анализ данных. В Mint также встроена хитроумная рекламная система: поскольку сервис в курсе, какими банками, депозитами, кредитными картами и даже какими регулярными услугами вы пользуетесь, он умеет подставлять рекламу конкурентов, предлагающих лучшие условия. Например, большую ставку по срочному депозиту. Это касается и сторонних сервисов: в целях оптимизации расходов Mint может порекомендовать сменить сотового оператора или провайдера интернет-услуг. Сегодня на Mint.com зарегистрировано более 10 млн. активных пользователей¹¹. За несколько лет существования стартап получил \$31 млн. венчурных инвестиций от венчурных фондов DAG Ventures и Shasta Ventures, а также других инвесторов включая Рама Шрирама, раннего инвестора Google. Mint также имеет в своей базе более 16 тысяч финансовых институтов США, к которым клиент может обратиться через Интернет. Сервис получил 18 наград, среди которых награды от BusinessWeek, Time, Lifehacker, а в статье Time об этом сайте говорится как о «лучшей замене личного бухгалтера». В 2009 году проект был продан за \$170 миллионов компании Intuit, чем вызвал недолгий интерес различных финансовых и IT компаний к разработке подобных сервисов.

Description	Category	Amount
Joya	Restaurants	-\$61.00
Box Box Net	Business Services	-\$19.95
Culinart Intuit	Restaurants	-\$5.19
Air New Zealand	Vacation	-\$1,034.96
Mary Dental	Dentist	
Coupa Cafe	Coff	
Culinart Intuit	Res	
Union 76	Gas	
Ct ATM	C	
Apple		
Amazon Video		
Espalzo		

Автоматически приходят обновления списаний и поступлений



Удобная визуализация расходов



Информации об инвестициях: сравнение портфеля пользователя с похожими профилями на рынке

Small Sacrifices от ING Direct: переводы между финансовыми целями



зарплаты, сколько тратить, а сколько накапливать, от чего лучше отказаться и чем можно рисковать. В итоге пользователь выбирает наиболее удобный для себя вариант развития событий – и, исходя из риск-профиля, программа поквартально предлагает оптимальный набор финансовых продуктов под каждую из целей. И только после этого система «попросит» пользователя вести учет доходов и расходов. Но в данном случае это уже не самоцель, а лишь средство

контроля того, насколько соблюдается индивидуальный финансовый план. Сейчас такие решения есть только в области b2b – компании **Finantix** и **Figlo** поставляют соответствующий софт банкам, но рано или поздно они появятся и в области b2c (вспомним кейс компании Nespresso – она чуть не обанкротилась как b2b-проект для офисов и ресторанов, зато получила широкую известность как b2c-решение).



8. ВИРТУАЛЬНЫЕ ДЕНЬГИ: ВЫХОД В OFFLINE



 **bitinstant**
time is money
www.bitinstant.com



 **bitpay**
www.bitpay.com



Bitcoin Central
the 24/7 bitcoin platform
www.bitcoin-central.net



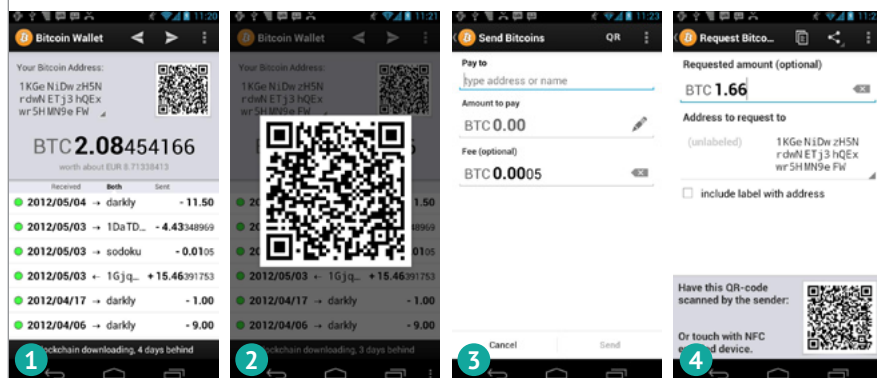
Вitcoin¹²⁴, (англ. bit — единица информации «бит», англ. coin — «монета») — электронная пиринговая платёжная система, использующая одноимённую валюту. Создана в 2009 году Сатоши Накамото (Satoshi Nakamoto), реальная личность которого (или группы лиц) остаётся неизвестной. Это название также носит созданное им программное обеспечение с открытым исходным кодом и одноранговая сеть, образованная клиентами, запущенными на множестве компьютеров. Хранилищем средств является файл кошелька wallet.dat, хранящийся на компьютере. Биткоины могут быть отправлены любому пользователю в сети с использованием специального адреса. В отличие от других валют, Биткоин не зависит от какого-либо центра, занимающегося выпуском валюты. Данные о перемещении денежных средств хранятся в распределённой базе данных. Невозможно распоряжаться чужими денежными средствами и почти невероятно потратить одни и те же средства дважды: для обеспечения безопасности используются криптографические методы. Принцип одноранговой сети и отсутствие административного центра делает невозможным государственное или частное регулирование и манипуляции покупательной способностью путём изменения денежной массы. Эмиссия биткоинов алгоритмически ограничена. Биткоин предполагает анонимное владение и перевод денежных средств.

За последний год в рамках развития платежей в этой виртуальной универсальной валюте произошло несколько событий.

Один из старейших обменников электронной валюты Bitcoin — [Bitcoin-Central.net](#) в прошлом году получил лицензию на банковскую деятельность¹²⁵. Лицензия была получена во Франции, обменник в течение ближайших месяцев получит свой IBAN (International Bank Account Number), это даст возможность использовать его как полноценный банк, осуществляя переводы обычной валюты, а банк, в свою очередь, будет автоматически конвертировать её в Bitcoin. После завершения всех юридических формальностей клиенты Bitcoin-Central.net смогут завести платёжную карту и использовать её как обычно — совершать переводы и пополнять её. Виртуальная валюта Bitcoin, которой пользуется узкий круг интернет-юзеров, может стать реальным средством платежа. Правда тогда система потеряет свой главный козырь — анонимность.

Также, появилась платёжная система [BitPay](#)¹²⁶ для расчетов между людьми, точками продаж, сайтами и банками в цифровой валюте — своеобразный PayPal для Bitcoin. Она привлекла первый раунд инвестиций в \$510 тыс от бизнес-ангелов¹²⁷. Ранее проект [BitInstant](#)¹²⁸ объявил, что собирается запускать банковские карты в этой виртуальной валюте.

Возможности кошелька Bitcoin



- 1 Отображение баланса кошелька в Bitcoin-монетах и ряде других валют
- 2 Отправка и получение Bitcoin-монет посредством NFC, QR-кодов или URL
- 3 Поддержка десятичных долей монеты для высокой точности (до 0.0001 BTC)
- 4 Адресная книга для часто используемых Bitcoin-адресов



9. ФИНАНСОВЫЕ ЭКСПЕРИМЕНТЫ В FACEBOOK: МОЖНО ЛИ ИНТЕГРИРОВАТЬ БАНК В СОЦИАЛЬНУЮ СЕТЬ?



Ribbon

www.ribbon.co



**PAY
TAP**

www.paytap.com



Не так давно авторитетная компания **Gartner** опубликовала исследование о том, как социальные сети завоевывают сегмент бизнеса страховых компаний и банков¹²⁹, а **CNN** поспорила со своей аудиторией, что в ближайшее время Facebook станет сам предоставлять финансовые услуги¹³⁰. Этот прогноз Gartner и CNN вполне оправдан. В некоторых странах Facebook уже провел успешные испытания по продаже различных финансовых услуг, при этом соцсеть уже накопила огромные массивы данных о своих пользователях (которые можно использовать в том числе для оценки рисков по заемщикам). В то же время инвесторы требуют от Цукерберга лучшей монетизации, чем сейчас. Помимо Facebook, от которого все ждут выхода на рынок банковских услуг, существует уже целый ряд успешных проектов в социальных сетях – как аффилированных с банками, так и независимых.

К примеру, малазийский банк **CIMB** «обрабатывает» молодежь¹³¹ там, где она общается – в Facebook, продвигая свои продукты при помощи собственного приложения. Банку удалось получить за год более 90 тыс. новых клиентов в данном сегменте. Проект рассчитан на молодежь от 12 до 25 лет. По мнению банка, пользователей такого возраста легче привлечь и «закрепить» за собой на всю жизнь. Поэтому основное предложение – накопительный счет, который клиент пополняет на регулярной основе. Кроме того, продукт может использоваться и для ежедневных расчетов: к нему прилагается дебетовая карта с возможностью дистанционного обслуживания, включая мобильный банкинг.

Недавно африканский **First National Bank** запустил мобильное финансовое приложение, интегрирующее возможности банка с профилем на Facebook¹³², а у новозеландского **ASB** банка 10% мобильных платежей клиентов проходят через Facebook¹³³.

За прошлый год появились также две независимые платежные системы для социальных сетей – **Ribbon**¹³⁴ и **PayTap**¹³⁵. Последняя была запущена осенью 2012 года в США – она позволяет разделить оплату счетов между друзьями и близкими, послав уведомления через Facebook, Twitter или по e-mail.

Идея инновации основана на ситуации, когда за что-то платит не один человек, а несколько. Например, дети вместе содержат престарелых родителей, или несколько членов семьи несут совместные затраты по коммунальным и другим платежам. Компания PayTap предлагает изящное и простое решение этой задачи. Комиссия PayTap составляет один доллар США за операцию. Платежи в системе могут быть привязаны к календарю. Допустим, кто-то согласился оплатить счет, но не сразу, а через определенный промежуток времени. В таких случаях уведомление высылается заранее.



10. КОЛЛЕКТИВНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ: ОТ КРАУДФАНДИНГА К КРАУДИНВЕСТИНГУ



 **AngelList**

www.angel.co



 **indiegogo**

www.indiegogo.com



 **one share**

www.oneshare.com



 **secondmarket**

www.secondmarket.com



 **FundersClub**

www.thefundersclub.com



 **FrameAStock**
.com

www.uniquestockgift.com



SHARESPOST

welcome.sharespost.com



 **CircleUp**

www.circleup.com



 **crowdt:lt**

www.crowdtilt.com



 **GIVE A SHARE**

www.giveashare.com



 **gofundme**

www.gofundme.com



KICKSTARTER

www.kickstarter.com



LOYAL3

www.loyal3.com



PETRIDISH
.org

www.petridish.org



 **RocketHub**

www.rockethub.com



SMALLKNOT

www.smallknot.com



HOLVI

www.holvi.com



 **fondomat**

www.fondomat.com



SMARTMARKET.NET

www.smartmarket.net



Коллективные инвестиции – самый интересный и перспективный тренд после мобильного эквайринга. В начале 2012 года авторитетный журнал Fast Company назвал **50 самых инновационных компаний в мире**¹³⁶ – в том числе Kickstarter и SecondMarket, о которых сейчас пойдет речь.

Самый популярный проект в области коллективных инвестиций – это, конечно же, краудфандинговый сервис **KickStarter**¹³⁷. Однако, это не очень крупный бизнес, к тому же плохо масштабируемый в другие страны. Но об этом – в конце главы.

Итоги Kickstarter за 2012 год¹³⁸: \$320 млн коллективных вкладов в 18 000 проектов от 2,24 млн человек (с момента создания Kickstarter преодолел объем в \$376 млн оборота¹³⁹, около 34 000 профинансированных проектов, 274,6 из которых пришлось на проекты из США¹⁴⁰), и вышел на рынок Великобритании¹⁴¹ (до этого существовала только американская площадка – хотя на ней размещались проекты со всего мира).

Если посмотреть на TOP-10 лучших размещений на площадке за прошлый год¹⁴², то налицо уклон бизнеса в область развлечений: разработчики наручных часов, совместимых с iPhone, привлекли \$10,2 млн (просили \$100 тыс.), разработчики игры Double Fine – \$3,3 млн (при необходимой сумме в \$400 тыс.) на создание и запуск проекта, дизайнер Кейси Хопкинс (Casey Hopkins) и студия ElevationLab – \$1,4 млн (просили \$75 тыс.) на создание удобной зарядки Elevation Dock для iPhone, певица и автор песен Amanda Palmer собрала \$1,2 млн на запись нового альбома (при изначальном запросе в \$100 тыс.), веб-комикс Penny Arcade получил \$528 тыс. (просил \$250 тыс.), проект LowLine от Delancey Underground собрал \$155 тыс. (при запросе в \$100 тыс.) на установку солнечных батарей для естественного освещения 1,5 акров пространства на Нижнем Ист-Сайде, компания NanoSatisfi привлекла \$106 тыс. на запуск крошечного спутника ArduSat для массового пользования (изначально компания ориентировалась на сумму в \$35 тыс.), продакшн-компания Rescue повторно собрала \$20 тыс. на дополнительный

прокат своего документального фильма о школах Brooklyn Castle, бездомному Даниэлю Мастарду (Daniel Mustard) инвесторы перечислили \$16 тыс. на запись дебютного альбома (при желаемой сумме в \$15 тыс.), дизайн-дуэт Марии Хуан (Mary Huang) и Дженна Физел (Jenna Fazel), соучредителей Continuum Fashion, – \$11 тыс. (хотя просили всего \$10 тыс.) на запуск сервиса по 3D-печати. Из более ранних удачных размещений можно назвать привлечение \$700 тыс. Джошем Гийо (Josh Guyot) на развитие проекта по превращению iPhone в дистанционно управляемую видео-камеру¹⁴³, а Энрике Аллену (Enrique Allen) инвесторы помогли в финансировании выпуска книги «Дизайнеры-предприниматели»¹⁴⁴.

Проекты из России и СНГ также активно размещаются на площадке – этому посвящены как отдельные разрозненные посты¹⁴⁵, так и сообщество в Facebook¹⁴⁶. Иногда размещения стартапов оказываются весьма удачными. Но ошибочно полагать, что все хорошие проекты обязательно «выстреливают»: в сети полно отличных идей, на реализацию которых не удалось собрать необходимую сумму¹⁴⁷ (хотя представители площадки утверждают, что доля успешных проектов составляет около 40%). Средняя сумма чека на платформе – \$25. Да, это немного, но вполне достаточно, чтобы внести вклад в финансирование примерно 10 стартапов, размещенных на площадке¹⁴⁸.

Одно из крупных нововведений проекта в прошлом году – публикация открытой статистики¹⁴⁹: метрика включает в себя информацию о собранных средствах и коэффициенте успешности в 13 различных категориях (фильмы, музыка, дизайн, технологии, еда, театр и т. п.). Кстати, первые три пока самые популярные – на них приходится более половины всех привлеченных средств.

Сейчас Kickstarter тестирует видеoversию своего сайта¹⁵⁰ – идея основана на том, что пользователям площадки не хочется читать о проектах, гораздо интереснее смотреть проморолики о них. Если с самого начала скучно – сразу листаешь дальше.

У проекта Kickstarter уже много «клонов» по всему

миру – например, чешский **Fondomat**¹⁵¹, финский **Holvi**¹⁵², американские **Gofundme**¹⁵⁴, **Indiegogo**¹⁵⁴ (отличается от Kickstarter активной работой с неамериканскими проектами и тем, что берет раскрутку проекта для потенциальных жертвователей на себя), **RocketHub**¹⁵⁵ и **Crowdtilt**¹⁵⁶ (среди прочих достижений которого – запуск открытого API для создания подобных платформ¹⁵⁷). Хотя на самом деле таких проектов в разы больше. *Только в России – около 20 «клонов»*¹⁵⁸.

Но более интересны эксперименты в области создания узко таргетированных платформ. Например, новый краудфандинговый проект **Petridish** – тот же Kickstarter, только в области науки¹⁵⁹. Создатели сайта Petridish задумались о том, чтобы дать такой же шанс преподавателям вузов, аспирантам и молодым ученым, которые хотят найти финансирование для своих научных исследований и стартапов.

Но во всех этих проектах есть нюанс: да, вокруг них много шума, но с точки зрения бизнеса они показывают низкий уровень среднего чека и небольшие обороты в целом. Все это – следствие того, что их пользователи по-настоящему не чувствуют себя соучастниками дела, в которое вкладывают средства. Это возможно лишь при условии, что клиент за свои деньги получит долю в проекте. Именно поэтому такие площадки, как **Secondmarket.com** и **Sharespost.com**¹⁶⁰ – онлайн-биржи непубличных компаний (или eBay для акционеров) – демонстрируют в разы большие средние чеки и обороты. Например, ежегодный оборот secondmarket.com – более \$500 млн (площадка берет комиссию в размере 3-5% от сделки). *В России что-то похожее делает только SmartMarket.net*¹⁶¹.

В исследовании «The venture crowd. Crowdfunding equity investment into business»¹⁶² его авторы – Лиам Коллинс (Liam Collins) и Яннис Пиеракис (Yannis Pierrakis) вводят типологию краудфандинга: Donation crowdfunding, Reward crowdfunding, Crowdfunded Lending, Equity crowdfunding (форма внесения финансовых средств – инвестиция; форма возврата, а возврат предполагают далеко не все краудфандинговые модели, – полный возврат инвестиции в случае успеха бизнеса компании, плюс, скорее всего, с дополнительными бенефитами – финансовыми и нефинсовыми; мотивация дающего деньги – комбинация личной мотивации «нравится компания», социальной мотивации «у компании нужен для общества

бизнес» и финансовой мотивации). На наш взгляд, именно последний тип, краудинвестинг (или Equity crowdfunding, как называли его авторы предыдущего исследования), получит наибольшее распространение.

Также в 2012 году американский сервис для коммуникации инвесторов и стартаперов **Angel List** (совместно с площадкой SecondMarket) начал принимать средства не только от профессиональных инвесторов, но и микровложения от новичков¹⁶³. Теперь стать инвестором сможет каждый, у кого есть \$1 000, правда влияние такого инвестора на процессы управления компанией будут весьма ограничены. За первые 30 дней через сайт было инвестировано более \$12 млн¹⁶⁴.

Очень интересен проект **Loyal 3**¹⁶⁵, который пока так и не был запущен. Его основная идея заключается в том, что пользователь, не выходя из Facebook, может покупать микродоли в компаниях, которые ему нравятся. Это некоторое объединение кнопки «Like!» с фондовой биржей: в первую очередь это инвестиции не в доходность, а в бизнес, который положительно влияет на жизнь пользователя.

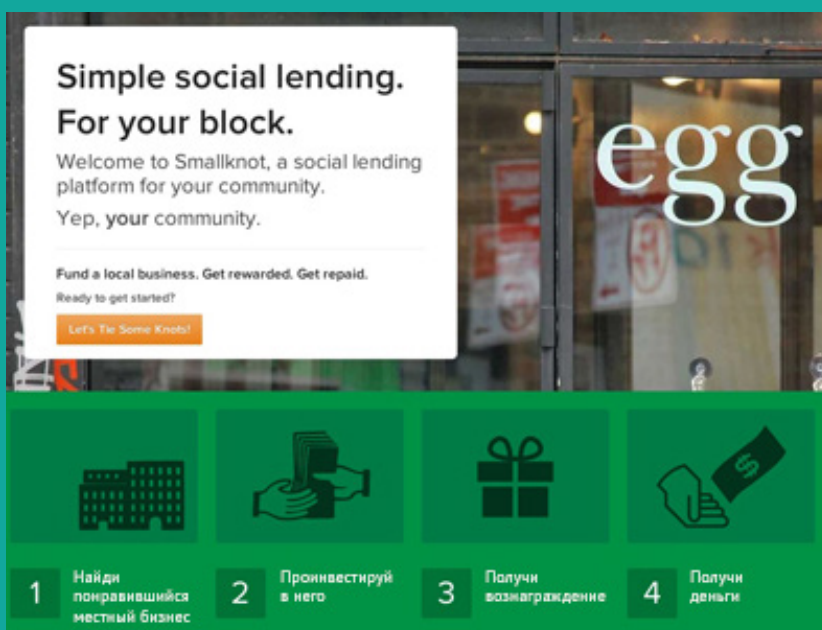
Интересны и другие сервисы такого типа. **SmallKnot** дает возможность инвестировать в проекты, но принцип его работы таков: «Инвестируйте в бизнес вашего района!»¹⁶⁶ Это одно из «золотых правил» Уоррена Баффета.

Недавно **Thefundersclub**¹⁶⁷ – новая площадка по коллективным инвестициям исключительно в онлайн-стартапы – позволила запуститься новому e-commerce-стартапу из Китая. Сам FundersClub поддерживает знаменитый Y Combinator, который пообещал профинансировать стартапы на этой площадке в определенном объеме.

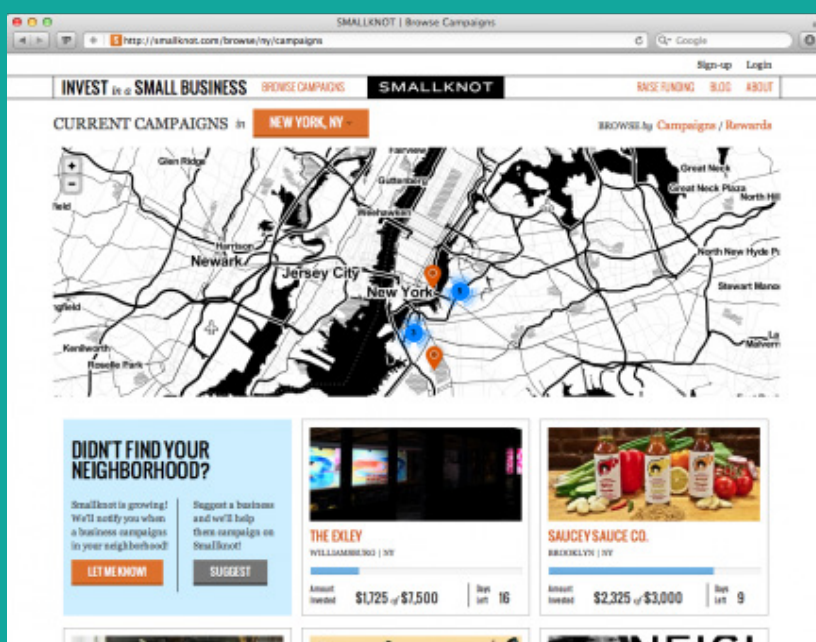
Проект **CircleUp**¹⁶⁸ (в числе инвесторов – Говард Шульц (Howard Schultz), CEO Starbucks) также сфокусирован на инвестициях в «реальный малый и средний бизнес, реальные продукты, реальных работников», в тот бизнес, который клиент понимает и может «увидеть». В отличие от Kickstarter, даже если стартап не собрал всю необходимую сумму, площадка все равно отдает деньги от пользователей (Kickstarter же вернет их обратно инвесторам). Причем это будут именно инвестиции, а не пожертвования в обмен на продукт или другой бенефит.

SmallKnot

CASE



SmallKnot — это краудфандинговая сеть для людей небезразличных к своим соседям и району¹². Стартап очень актуален в Америке, где люди часто живут своим коммьюнити, облагораживают и развивают его инфраструктуру. В сети SmallKnot люди выкладывают свои просьбы вложить деньги в различные проекты (ремонт местных кафе, на уборку парка и разработку товаров, полезных в хозяйстве) в обмен на какую-либо услугу, связанную с бизнес-идеей в будущем. К примеру, Бар в Бруклине предлагает купон на обслуживание на 35 долларов и крендельки в подарок тому, кто подарит им 25 долларов на развитие. Тот же, кто осчастливит заведение на 250 долларов, может требовать бесплатную вечеринку на 8 участников. Люди инвестируют в бизнес в радиусе нескольких километров, собирая \$2000-15000. Важно, что создатели проекта получают деньги лишь в том случае, если к концу кампании собрали сумму, которую заявляли к сбору в самом начале¹³. В противном случае деньги возвращаются инвесторам. В настоящее время стартап работает только в двух городах США, но планирует масштабироваться.



Просмотр детальной информации о ближайших текущих компаниях: геолокация, количество собранных средств, инвесторов, статус проекта, etc

Существует несколько крупных **футбольных клубов**¹⁶⁹, которые мелкими долями были проданы болельщикам через свои сайты. В России что-то похожее недавно предлагал реализовать Петр Авен из Альфа-Банка, когда публично предложил владельцам футбольного клуба «Спартак» продать его.

Сайты вроде **GiveAShare.com**, **OneShare.com** или **Uniquestockgift.com** продают акции публичных компаний без открытия брокерского счета¹⁷⁰ – они специализируются на продаже бумаг исключительно тех корпораций, которые предлагают своим акционерам специальные сертификаты владения. Так поступают далеко не все компании (Apple отказался от сертификатов пару лет назад), однако Facebook одна из них. GiveAShare.com, OneShare.com или Uniquestockgift.com предлагают акции по рыночной цене, правда их услуги обойдутся в дополнительные \$40. От покупателя требуется лишь выбрать интересующую компанию и заполнить небольшую форму с указанием имени и адреса.

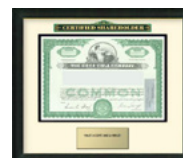
Одним из основных драйверов роста направления коллективных инвестиций через интернет является поддержка со стороны правительств ряда стран данного направления, в т.ч. законодательная¹⁷¹. «Game Changer», назвал краудфандинг президент Обама, подписавший в 2012 году новый закон (Jumpstart Our Business Startups Act или **JOBS Act**¹⁷²), позволяющий компаниям поднимать до \$1 млн посредством краудфандинга. Новый закон (JOBS Act), позволяющий частным лицам инвестировать до 5% своего дохода посредством краудинвестинга (или Equity Crowdfunding), способен кратно увеличить объем инвестиций в инновации. Его вступление в силу планируется в 2013 году, хотя первоначальный план был сделать это до конца

2012 года. За эту работу отвечает Комиссия по ценным бумагам США (Securities and Exchange Commission). Но что особенно важно – ей помогают в работе не только компании, непосредственно занимающиеся краудфандингом (Rockethub, Indiegogo, Kickstarter и пр.), но и специально созданная для лоббирования JOBS Act общественная организация «адвокатов краудфандинга» (CFIRA – Crowdfund Intermediary Regulatory Advocates). Также в работе по подготовке к вступлению в силу нового закона помогает неправительственная организация FINTRA, опубликовавшая в январе этого года форму заявки¹⁷³, которую должна заполнить любая компания, собирающаяся привлечь средства путем размещения своих «акций» через интернет.

Очень интересна перспектива краудинвестинга в области маркетинга территорий: недавно **правительство Италии** опубликовало проект развития страны, пытаясь через Интернет привлечь на него деньги от самих жителей¹⁷⁴. В конце 2012 года **британское правительство** также решило проявить инициативу в поддержке малого и среднего бизнеса через краудинвестинг: оно выступило инвестором и кредитором на площадках CircleUp и Zora, вложив в проекты £30 млн¹⁷⁵ (см. далее).

Если говорить о России, то краудфандинг сейчас воспринимается либо как движение хороших людей, собирающих деньги на хорошие проекты, либо как сомнительный механизм финансовых инвестиций, инициированный строителями финансовых пирамид¹⁷⁶. Между тем, несмотря на кажущуюся простоту, краудфандинг – это не просто еще один способ поднять инвестиции, а новое прорывное решение проблемы эффективности экономики как отдельных компаний, так и целых стран.

Топ-5 самых покупаемых акций в 2012 году на сайте OneShare.com



KICKSTARTER*

В 2012 году

2,241,475 человек

вложили в проекты

\$319,786,629

были успешно софинансированны

18,109 проектов

пользователи ресурса вкладывали

\$606.76 в минуту

570,672

пользователей вложились
в **два** и более проекта

50,047

пользователей вложились
в **10** и более проектов

452 человек вложились в **100** и более проектов

Люди из **177** стран вложились в проекты в 2012 году

На Kickstarter.com **13** категорий проектов

В категорию Игры пользователи вложили

\$83,000,000



11. P2P: БУРНЫЙ РОСТ В ЭПОХУ НЕДОВЕРИЯ К ТРАДИЦИОННЫМ БАНКАМ



www.commonbond.org



www.lendingclub.com



www.prosper.com



www.spotloan.com



www.societyone.com.au



www.wonga.com



uk.zopa.com



www.credberry.ru



www.mili.ru



www.platiza.ru



www.isepankur.ee



В конце 2009 года, в разгар первой волны экономического кризиса, журнал **Harvard Business Review** предрекал¹⁷⁷ резкий спад доверия к банкам и говорил о тренде роста p2p-кредитования, т. е. кредитования без посредников в виде банков (наиболее известны в данной сфере Prosper, Lending Club и Zopa).

Lending Club вырвался вперед и стал безусловным лидером в этом направлении. Во-первых, бывший CEO Morgan Stanley Джон Мак вошел в совет директоров Lending Club¹⁷⁸. Эта новость была воспринята участниками рынка, как сигнал того, что p2p-кредитование уже больше не «прикольная игрушка», а серьезный «взрослый» бизнес. Во-вторых, Lending Club (основан в 2007 году) преодолел в конце прошедшего года оборот в \$1 млрд¹⁷⁹ — столько 45 000 кредиторов дали в долг 80 000 заемщикам (ставки колеблются в диапазоне 5,7-13%). В январе 2013 года площадка планирует выйти на объем \$100 млн в месяц.



Zopa, старейший p2p-кредитный сервис, недавно преодолел планку в £250 млн выданных кредитов¹⁸⁰ (что сделало его лидером в Великобритании, где есть еще другие подобные площадки) и привлек нового стратегического инвестора (Augustum Capital).

За 2012 год появилась пара необычных проектов — американский **Commonbond** (новый сервис в сфере p2p-кредитования, на этот раз ориентированный на студентов¹⁸¹) и австралийский **SocietyOne**¹⁸². Интересно также, что будет в следующем году с эстонским проектом **isePankur**¹⁸³ — он существует уже четыре года, и количество его пользователей постоянно растет, хотя суммарные объемы оборота при этом совсем не впечатляют.

Если говорить о секторе p2p-займов на создание малого и среднего бизнеса, то здесь краудинвестиционные площадки (см. выше) получили большую популярность.

Еще одной угрозой в сфере микрокредитования являются такие онлайн-сервисы «кредитов до зарплаты», как **Wonga**. Спикер конференции «Деньги будущего», автор бестселлеров «Банк 2.0» и «Банк 3.0», сооснователь стартапа Movenbank Бретт Кинг (Brett King) написал недавно¹⁸⁴, что его очень интересует не только взрывной рост p2p-кредитования за последнее время, но и в целом развитие микрокредитования в Интернете. В частности, сервис Wonga, который к июню 2012 года выдал 5,2 млн микрокредитов и по предварительным расчетам в 2013 году преодолет планку в \$1 млрд оборота. Кроме того, в 2012 году Wonga вышел на новую для себя нишу — начал кредитование малого бизнеса (£3 тыс. — £1 тыс.)¹⁸⁵.

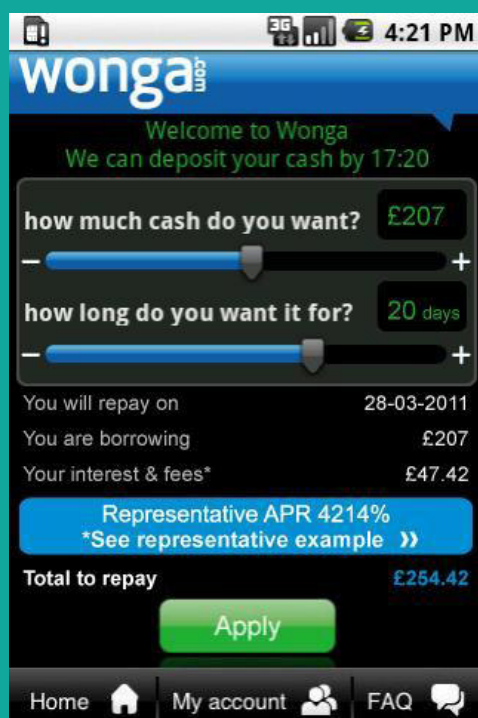
В Америке в прошлом году появился микрофинансовый онлайн-стартап **Spotloan**¹⁸⁶ (ex-ZestCash), который претендует на 20% американского рынка.

А в России владелец группы компаний «Связной» Максим Ноготков запустил онлайн-бизнес, связанный с микрофинансированием (аналог Zopa.com). У новой организации, **Credberry**, уже есть свой сайт, пользуясь которым физлица смогут давать и брать деньги займы друг у друга¹⁸⁷. В Украине существует похожий проект — **credery.com**. Также, как грибы растут аналоги **wonga.com** — в конце 2012 года инвестфонд **Finam Global** объявил, что запускает первую микрофинансовую организацию в России **Platiza**¹⁸⁸, которая будет выдавать займы в онлайн-режиме, плюс, стартовал проект **Mili**¹⁸⁹.

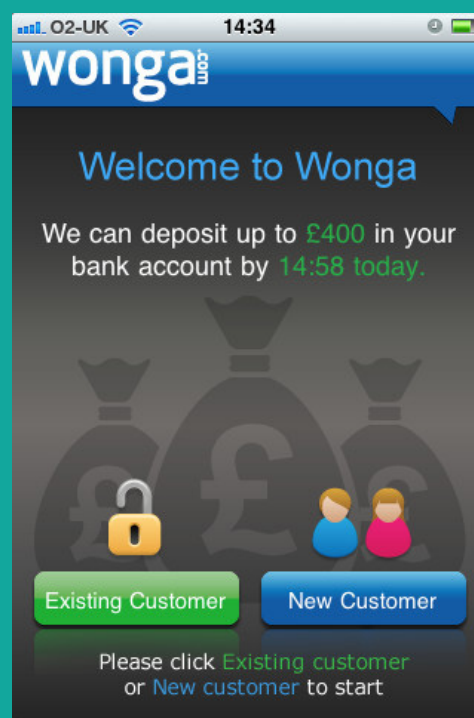
* www.techcrunch.com/2012/11/06/the-p2p-lending-experiment-lending-club-surpasses-1b-in-personal-loans-hits-profitability

Wonga

CASE



Мобильная версия: возможность выбора суммы кредита и срока/даты выплаты по кредиту, а также подсчет процентной ставки и дата принятия решения по кредиту



Приветственная страница мобильного приложения Wonga включает непосредственное предложение займа

Британский сайт Wonga.com предоставляет своим пользователям краткосрочные займы, которые должны помочь в решении проблем с наличностью¹⁴. Первоначально данный стартап предоставляет зарегистрированным членам сети Wonga займы на сумму не более £400 (для новичков) и на срок не более 30 дней. Те же пользователи, которые со временем заработают себе хорошую репутацию и высокий рейтинг, могут получать и более крупные кредиты. Для определения платежеспособности пользователя компании необходимо узнать о кредитной истории клиента. Это возможно благодаря интегрированной в сайт системе быстрого, но глубокого анализа баз данных финансовых учреждений страны на предмет информации о репутации клиента. Если с его кредитной историей и выплатами все в порядке, и он имеет стабильный доход, то он может получить ссуду на 30 дней (или более короткий срок) в течение 15 минут¹⁵. Деньги от Wonga отправляются на банковский счет пользователя. Снять их он может со своей банковской дебетовой карточки. Если пользователь выбирает услугу оплаты счета, то средства сразу передаются компании или провайдеру услуг, которых выбрал клиент. Вернуть деньги необходимо в указанный самим клиентом рамках, то есть, человек сам заранее определяет, когда он будет готов вернуть заем (в пределах месяца). Он должен положить средства на свой банковский счет, а система Wonga снимет нужную сумму (ссуду и проценты) с его карточки. С момента старта Wonga.com предоставил более 5 млн. денежных займов. Как отмечают создатели сервиса, Wonga.com – первый стартап такого рода, который полностью автоматизировал процесс потребительских займов.

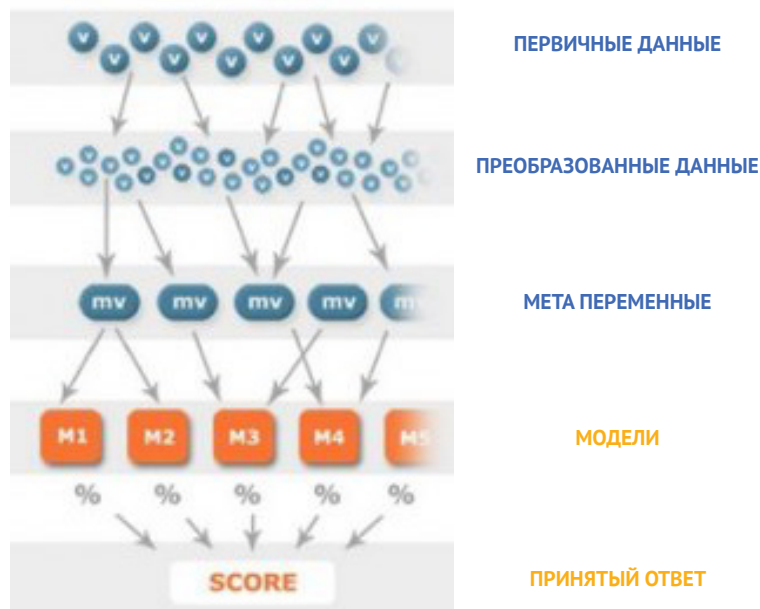
 A screenshot of the Wonga website loan calculator. It has two sliders: "how much cash do you want?" set to 100 (max £200) and "how long do you want it for?" set to 10 Days. Below the sliders, it says "(Repayment date: Thu Aug 07 2008)". At the bottom, it shows the calculation: "You are borrowing £100 + Your interest £9.86 = The total you'll pay back is £109.86" and a blue "Apply now!" button.

Онлайн версия: возможность выбора суммы кредита и срока/даты выплаты по кредиту, а также подсчет процентной ставки и дата принятия решения по кредиту

Spotloan

CASE

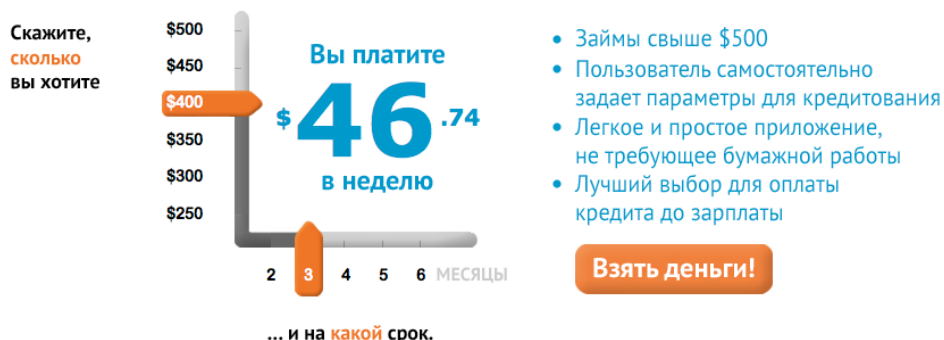
- На первом этапе происходит сбор информации нескольких тысяч переменных
- С помощью модели выявляются связи и отношения, на основе которых переменные преобразуются в пригодный вид
- Преобразованные переменные объединяются в мета-переменные, которые отражают отдельные характеристики заемщика
- Мета-переменные распределяются по моделям, которым присвоены разные квалификации
- Происходит оценка каждой модели, после чего принимается окончательное решение.



Процесс принятия решения о выдаче кредита клиенту

Spotloan (ex-ZestCash) — это микрофинансовый проект созданный для предоставления небольших займов в среднем \$400-600 на сроки от одного до восьми месяцев¹⁶. Особенностью Spotloan является использование инновационных технологий для оценки кредитоспособности заемщика. Hollerith - система скоринга, представленная Spotloan, использует данные из различных источников, используя, так называемые, техники google-learning в сочетании с традиционными источниками оценки рисков. В следствии такого подхода, компания может дать кредиты гораздо большей аудитории людей, и даже тем кому прежде отказывали традиционные кредитные организации. В основе метода лежат сложные математические модели, которые позволяют анализировать самые различные данные – оплата мобильных счетов, оплата за аренду жилья и многие другие. С момента открытия осенью 2011 г., Spotloan выдал более 3 000 займов на несколько миллионов долларов. Сейчас количество кредитов удваивается каждый месяц. Большинство микрокредитов берется на неотложные нужды, такие как ремонт автомобиля или медицинское обслуживание. Стоимость кредита составляет 190-330%¹⁷. Spotloan так же предлагает новую схему погашения кредита — заемщик выплачивает кредит и проценты равными суммами еженедельно в течении нескольких месяцев. У Spotloan нет стационарных отделений, все операции совершаются онлайн. После заполнения заявки на сайте менеджер Spotloan совершает звонок заемщику и в процессе звонка происходит утверждение кредита. Еженедельный платеж автоматически вычитается со специального счета заемщика, так что он должен сам контролировать наличие на счете необходимой суммы.

Планируйте свой займ:



Формирование индивидуального займа



12. ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ОНЛАЙН: КАК ПОЛУЧИТЬ КРЕДИТ, НЕ ВЫХОДЯ ИЗ ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИНА?



www.vsevcredit.ru



www.vdolg.ru



stripe

www.stripe.com



Kreditech

www.kreditech.com



PAYMILL

www.paymill.com



Рынок электронной торговли в России растет экстенсивными темпами. По разным оценкам, прибыль российских интернет-продавцов в 2011 году составила 350-420 млрд руб. без учета туристического сегмента и рынка скидочных купонов. Таким образом, на долю TOP-100¹⁹⁰ магазинов в совокупности пришлось 27-40% всего рынка. Покупать в Интернете становится все проще, а зачастую и дешевле. Вот и объем онлайн-торговли растет: в первом полугодии 2012 года он увеличился на 30%, рынок традиционной торговли за этот же период вырос на 11%. В 2012 году обороты интернет-эквайринга выросли до \$6 млрд¹⁹¹. В 2011 году его объемы составляли \$3,5 млрд (весь эквайринговый рынок оценивается в \$38–40 млрд). Растущий спрос на онлайн-шопинг не оставили без внимания банки и другие финансовые организации, которые стали заключать соглашения с интернет-магазинами и предлагать их посетителям кредиты онлайн.

По данным крупного интернет-ретейлера Enter¹⁹², в 10% интернет-магазинов, зарегистрированных в Москве, покупателям доступна услуга «купи в кредит».

В ТКС-банке¹⁹³ составили социальный портрет заемщика интернет-магазина: в основном мужчины (70%), средний возраст клиента – 31 год, средний доход – около 40 тыс. рублей в месяц, более 40% имеют высшее образование, 37% состоят в браке. **ТКС-банк**, всегда специализировавшийся только на кредитных картах, одним из первых начал выдавать кредиты на приобретение товаров в интернет-магазинах¹⁹⁴. В отличие от сегмента кредитных карт, где конкуренция высока, рынок кредитования на покупку товаров в интернет-магазинах лишь формируется, что дает неограниченные возможности для развития.

Если посмотреть на ставки по такого рода кредитам на рынке¹⁹⁵, то рублевый кредит под 35-70% годовых кажется, прямо говоря, не самым привлекательным предложением. Тем не менее, на рынке онлайн-кредитования это считается нормой, а сам рынок при этом растет¹⁹⁶, пусть даже не особенно стремительно.

Появляются на рынке интернет-товаров в кредит и свои стартапы, работающие по модели кредитных

брокеров. Вадим Курин и Грегори Беренштейн, бывшие совладельцы интернет-провайдера NetByNet, приобретенного в прошлом году «МегаФон» за \$270 млн, инвестировали в прошлом году в сервис онлайн-кредитования **«Все в кредит»**¹⁹⁷. Клиенты интернет-магазинов, разместивших модуль «Все в кредит», при выборе опции «оплата в кредит» должны будут заполнить онлайн-анкету. В течение часа ее рассматривают банки – партнеры сервиса, и в случае одобрения кредитный менеджер приезжает к клиенту для подписания договора. Модуль «Все в кредит» уже встроен в «1С-Битрикс»¹⁹⁸ – крупнейший в России конструктор сайтов. Теперь любой интернет-магазин, построенный на платформе «1С-Битрикс», может продавать товары в кредит с помощью веб-приложения «Все в кредит». Сейчас в России функционирует еще один сервис взаимного кредитования **«Вдолг.ру»** по выдаче займов в интернет-магазинах¹⁹⁹.

Вслед за розничными банками и онлайн-стартапами кредитованием в интернет-магазинах занялись и микрофинансовые организации, и первой такой сервис предоставила компания **«Домашние деньги»**²⁰⁰.

В первом квартале 2013 года **«Почта России»** собирается начать кредитование покупок в интернет-магазинах²⁰¹.

Будущее сервисов по потребительскому кредитованию онлайн, как в России, так и в мире, лежит в области построения систем скоринга, основанных на big data (не только данные из банков и кредитных бюро, но и социальные графы из социальных сетей, и т.д.). Недавно проект **Kreditech**²⁰² – облачный сервис по предоставлению автоматического скоринга клиента на основании расширенной big data – получил \$4 млн инвестиций от Blumberg Capital.

Еще один драйвер роста, в т.ч. самого сектора онлайн-торговли, а не только потребительского онлайн-кредитования – развитие онлайн-эквайринга. В январе 2013 года **Paymill** – воспитанники инкубатора Rocket Internet, конкуренты **Stripe**, это сервис по онлайн-эквайрингу для интернет-магазинов через открытый API, – получил €10 млн дополнительных инвестиций под развитие²⁰³.



13. ФИНАНСОВЫЕ СОЦИАЛЬНЫЕ СЕТИ: ОТ СПЕКУЛЯЦИЙ К ОБЩЕНИЮ И ИНВЕСТИЦИЯМ



StockTwits®

www.stocktwits.com



www.currensee.com



www.motifinvesting.com



etoro

www.etoro.ru



think twice.ru

www.thinktwice.ru



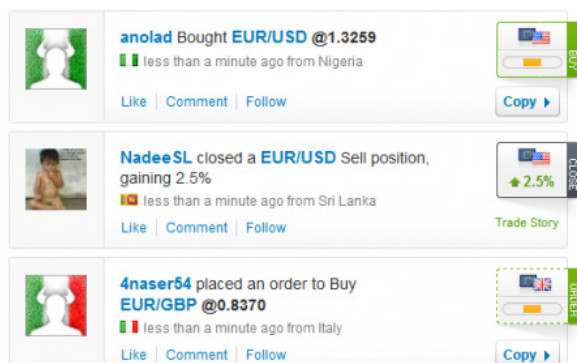
Во всем мире наблюдается бум специализированных социальных сетей – для врачей, для спортсменов и т.д. Бурный рост социальных сетей для трейдеров ([eToro](#)²⁰⁴, [CurrenSee](#) и [StockTwits](#)) пришелся не на 2012-й, а на 2011 год. Напомним идею, на которой основаны такие сети: опытный трейдер, ведущий операции с акциями, облигациями, валютными парами, открывает свой блог, назначает плату за подписку на него и публикует свои торговые рекомендации. Если они вызывают интерес и положительно отражаются на результатах торговли, на блог подписывается все больше и больше новичков. Площадка берет себе комиссию за сбор средств на подписку.

Интересный проект 2012 года – [Motif Investing](#) – предлагает клиентам инвестировать не в акции конкретных компаний (что, как правило, имеет краткосрочные, спекулятивные цели),

а в инвестиционные идеи (мотивы)²⁰⁵. Это требует более долгосрочного и фундаментального анализа. С точки зрения мотивов инвестирования средства вкладываются не только ради доходности, но и ради веры в идею, которую разделяет инвестор.

Как ни странно, подобные проекты достаточно активно распространены в России. Соцсеть для инвесторов (а не только для трейдеров) [ThinkTwice!](#), помимо прочего, привлекает на площадку галереи современного искусства, эзотерики, девелоперов, коллекционеров антиквариата, марок и т.д. Если говорить о предметах современного искусства, то сделку можно сравнить с продажей ценных бумаг: наблюдается рост рынка по активу из года в год, определенный объем ликвидности и т.п. Таким образом, площадка существенно расширяет понятие инвестиции, что делает ее более доступной и популярной для массового пользователя.

Возможности социальной сети eToro для трейдеров



Возможность следить за сделками пользователей в общей ленте

	Followers	Copiers	Win. Ratio	Gain
Moksel1972	11089	1947	99%	378.5%
juergenj13	7192	873	98.9%	104.8%
babczyk	8808	1251	98.5%	109.4%
adroitselvaraj	250	14	96.8%	9.8%
pyruess	3216	423	96.7%	20.6%

Возможность просмотра рейтинга лучших трейдеров



14. АГРЕГАТОРЫ: КРЕСТОВЫЙ ПОХОД ПРОТИВ КАРТ



Jumio™

www.pay.jumio.com



www.walla.by



www.icache.com



card.io

www.card.io



Lemon™

www.lemon.com



Америка еще не избавилась окончательно от чековых книжек, Россия еще не до конца перешла на массовое использование кредитных карт, а уже один за другим появляются онлайн-стартапы, которые борются с наличием банковских и других карт в нашем бумажнике.

Стартап по распознаванию кредитных карт **Jumio** снова получил в прошлом году \$32 млн²⁰⁶ от Андрессена Хоровитца (Andreessen Horowitz), Эдуардо Саверина (Eduardo Saverin), одного из основателей Facebook, и других венчурных инвесторов, а также объявил о запуске своего первого приложения в сегменте travel²⁰⁷.

Другой сервис – **Lemon.com** – нацелен на то, чтобы с помощью «облачных» решений заменить клиенту кошелек и его содержимое²⁰⁸.

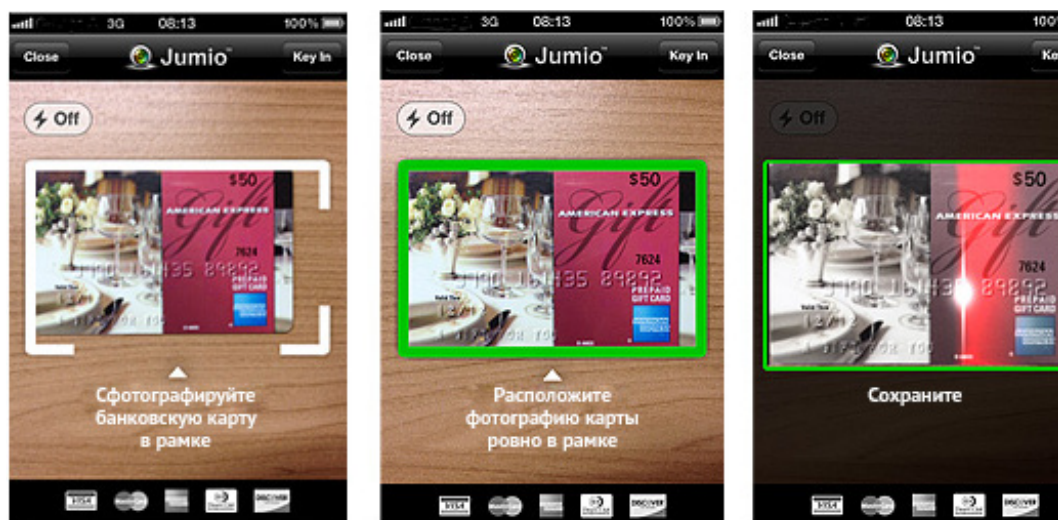
Платежная система PayPal приобрела компанию **card.io**²⁰⁹, которая разработала технологию считывания информации с кредитных карт при помощи камеры смартфона.

Американская компания iCache Inc объявила о выпуске цифрового бумажника **Geode**²¹⁰ для iPhone 4 и 4S. Он не только защитит смартфон, но и сохранит все данные о кредитных, дебетовых и дисконтных картах его владельца во внутренней памяти.

Сервис **Wallaby**²¹¹ агрегирует все карты на мобильном телефоне и подсказывает, какой из них лучше воспользоваться для покупки в конкретном магазине. Система использует не только внутренние настройки, но и учитывает информацию о действующих акциях, программах лояльности и т. д.

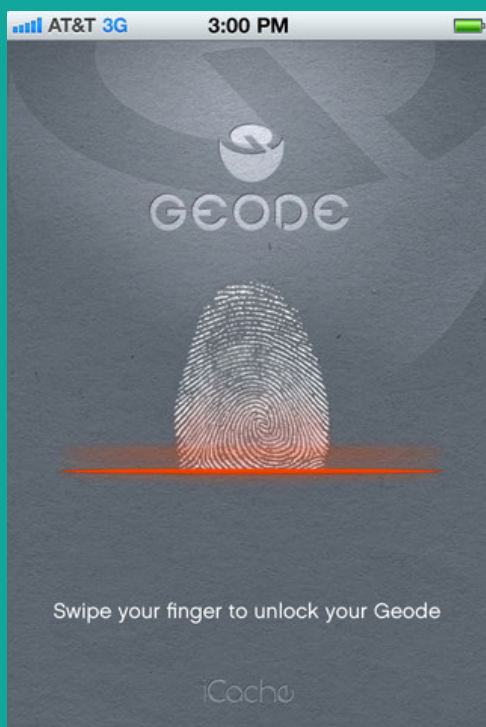
Стоит отметить, что проекты Apple и Google (см. выше) тоже борются с банковскими картами как физическим носителем.

Сканируйте и подтверждайте кредитные карты и id с помощью программы Jumio

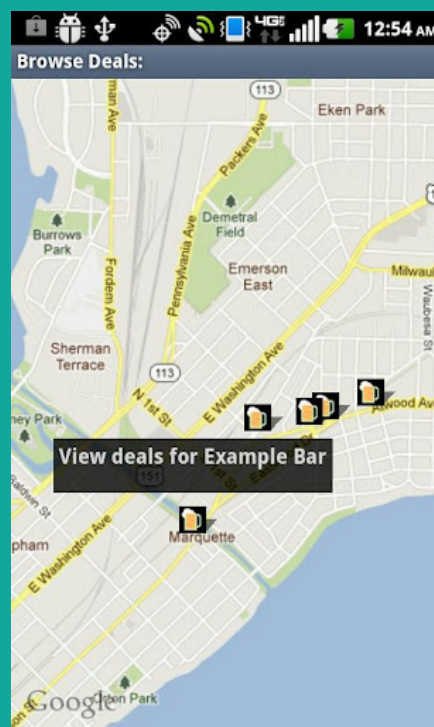


Geode

CASE



Вход в систему с использованием отпечатка пальца



Информация о текущих акциях

Geode от iCache представляет собой защищенный цифровой кошелек, предназначенный для смартфонов iPhone. Geode — устройство, способное хранить все кредитные и дебетовые карты, а также карты лояльности в одной защищенной платформе¹⁸. Для защиты данных в Geode используется биометрическая технология, предполагающая осуществление идентификации по отпечаткам пальцев. Эта технология позволяет гарантировать, что доступ к данным сможет получить только их владелец. Кроме того, в устройстве Geode предусмотрена надежная система автоматического стирания данных, которую можно запрограммировать на срабатывание через определенный промежуток времени в случае потери устройства или его кражи. Система цифрового кошелька работает следующим образом: данные с кредитных и дебетовых карт вносятся в устройство через картридер, а информация с карт лояльности добавляется с помощью снимков, которые делаются камерой смартфона¹⁹. После этого, доступ к картам можно будет получить через приложение GeoCard, нажимая соответствующие каждой карте иконки. Для старта проекта iCache собрал \$352 918 через площадку Kickstarter, запрашивая \$50 000 в апреле 2012 года. В итоге, сборы проекта были в семь раз больше запрашиваемой суммы.



Полная информация о картах пользователя, и его персональные данные (окончание срока действия, CVV, последнее время использования карты)



Обзор всех типов карт, доступных пользователю: бонусные карты, карты лояльности, предоплаченные карты и etc.





15. B2B: УПУСКАЕМЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ



MY-APPS.COM

www.my-apps.com



электронный бухгалтер

www.kontur-elba.ru



www.ecwid.ru



Моё дело
Интернет-бухгалтерия

www.moedelo.org



zenpayroll

www.ZenPayroll.com



www.pncsites.com/CFO



В конце августа 2012 года **Businessweek** опубликовал статью **Enterprise Startups Come of Age**²¹², оценивающую перспективы, открывающиеся перед ориентированными на работу в корпоративном секторе стартапами. Если кратко, технологические стартапы игнорируют b2b-сегмент рынка объемом \$500 млрд²¹³. **Google** выпустил книгу **Mobile Playbook**²¹⁴ – путеводитель для компаний традиционного сектора, повествующий о том, каковы цели присутствия в mobile и как это отразится на бизнесе. Понятно, что, например, мобильные приложения подходят не всем компаниям²¹⁵, но в целом представленность традиционного бизнеса в дистанционных каналах сильно недооценена. Возможно, это следствие того, что в сегменте малого и среднего бизнеса создается катастрофически мало сервисов, которые бы упрощали их выход в онлайн (в отличие от крупных компаний, которые могут самостоятельно разработать интернет- и мобильные сервисы). Все интересные околофинансовые сервисы, например, **Basecamp** (аналог в России – «Меганплан»), были запущены давно и в прошлом году не показывали каких-то фундаментальных изменений. В нашей стране продолжается активное развитие сервисов по ведению бухгалтерии онлайн для малого и среднего бизнеса – «Мое дело» и «Эльба».

В конце прошлого года воспитанники Y Combinator привлекли \$6,1 млн под стартап **ZenPayroll**²¹⁶ – «облачный» сервис для работы с заработной платой.

Очень интересные эксперименты в области онлайн-сервисов по контролю собственных финансов,

консалтингу, управлению и прогнозированию финансовых потоков реализуют австралийские банки – **PNC** (продукт **PNC CFO**) и **ANZ** (управление финансами компании со смартфона²¹⁷).

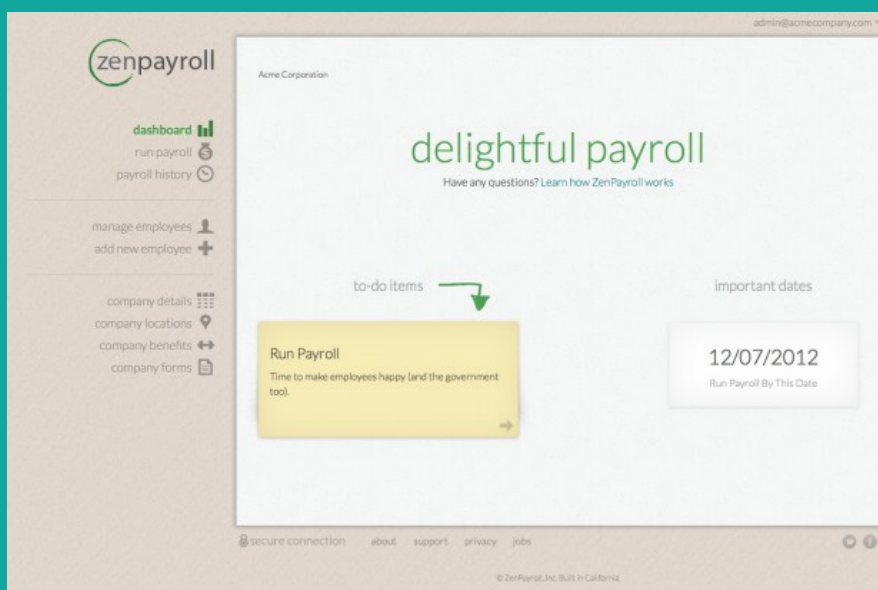
Венчурный фонд **Runa Capital** инвестировал \$1,5 млн в международный проект из России – **Ecwid**²¹⁸. Ульяновская компания продвигает конструктор интернет-магазинов, который позволяет заниматься электронной коммерцией на любом сайте, в том числе в социальных сетях.

Очень интересен еще один проект для малого и среднего бизнеса из России, который сразу же был запущен как международный, – конструктор мобильных приложений **MyApps.com**²¹⁹. Пользователь может за 15 минут без особых знаний и усилий создать мобильное приложение для себя или своего бизнеса. И все желающие смогут его найти и скачать в AppStore, GooglePlay и на любой другой мобильной платформе. Клиенты будут знать не только основные адреса и телефоны компании, но и смогут видеть товары в наличии, актуальные цены на них, покупать их прямо с телефона по банковской карте или в кредит, автоматически получать скидки и бонусы, которые были определены при работе над приложением. Сервис предлагает малому и среднему бизнесу заработать на web 3.0²²⁰ – ведь количество смартфонов и планшетов у потенциальных клиентов постоянно растет, и через них они выходят в Интернет и совершают покупки гораздо чаще, чем с персональных компьютеров. Недавно сервис вышел в AppStore – и сразу же привлек большое внимания пользователей из США, Китая и России²²¹.



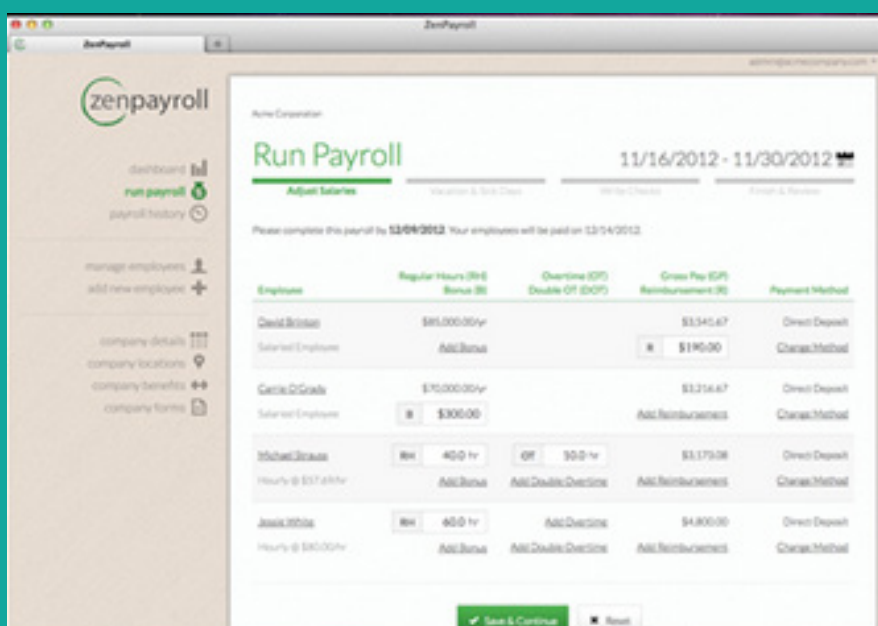
ZenPayroll

CASE



Личный кабинет дает доступ к следующим функциям и информации: информационная доска, расчетный лист, история выдачи з/п сотрудникам, список текущих сотрудников, добавление новых сотрудников, информация о компании, местоположение офисов, бонусы, фирменные бланки компании

Стартап ZenPayroll представляет собой облачный сервис по работе с заработной платой. Данная программа позволяет клиентам следить и управлять своими деньгами, счетами, платежами и прочими финансовыми инструментами²⁰. Также, система помогает предпринимателям рассылать заработную плату и начислять бонусы. При этом все налоги и другие сборы взимаются автоматически. На данный момент программа ZenPayroll обрабатывает несколько миллионов долларов, которые перечисляются предпринимателями среднего и малого бизнеса из разных сфер и секторов (от цветочных магазинов до технологических стартапов) на счета своих сотрудников в качестве заработной платы. На данный момент стартап обслуживает около 50 компаний²¹. Миссия ZenPayroll сделать перечисление заработной платы с взиманием налогов и прочих сборов настолько простым и понятным, насколько это возможно. Сегодня рынок труда состоит из кипы бумаг, различных уровней сложности и многочисленных сборов. Программа ZenPayroll призвана исправить данный ход событий. В компанию было вложено \$6.1 млн и инвесторами выступили венчурный фонд Google Ventures и управляющие менеджеры из таких компаний, как Yammer, Box, Yelp и Dropbox²².



Возможность корректировки часов сотрудников, вносить сверхурочную оплату, указывать бонусы, возмещать денежные средства и etc.



16. ЛЮБОВЬ ЗА ДЕНЬГИ: ИНТЕГРАЦИЯ СЕРВИСОВ ЛОЯЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВ



www.cartera.com



www.consmr.com



www.publikdemand.com



www.refer.ly



www.edointeractive.com



www.yodlee.com



www.pingbox.ru



www.shopfee.ru



В недавнем исследовании компании **Accenture** 2011 Global Consumer Research Study (The New Realities of “Dating” in the Digital Age: Are Customers Really Cheating, or Are You Just Not Paying Enough Attention?)²²² говорится об интеграции банков и сферы онлайн в борьбе за расположение клиентов. Индивидуальный подход, вознаграждения за лояльность, быстрая реакция на пост в Facebook — это лишь немного, чего требуют теперь потребители от ресторанов, банков и авиакомпаний. Научиться прогнозировать разрыв отношений, сегментировать клиентскую базу и больше общаться с пользователями в Сети — таков краткий ответ на запросы нового, «цифрового» потребителя, рекомендуемый международной консалтинговой компанией **Accenture** по итогам анкетирования более 10 тыс. пользователей услугами в 27 странах. Хотя программы лояльности — это отдельное направление бизнеса, оно очень сильно переплетено с картами и банками, именно поэтому мы его здесь рассматриваем.

В прошлом году стартовал **Refer.ly**²²³ — стартап, «выращенный» Y Combinator, который дает пользователям возможность зарабатывать каждый раз, когда они рекомендуют продукт или услугу.

Еще один новый сервис, но уже только для iPhone, — **Consmr**²²⁴ — позволяет получить релевантные советы по приобретаемым продуктам в супермаркетах и других торговых точках на основании анализа мнений друзей и других близких по предпочтениям людей.

Многие эксперты выделили среди выступивших на конференции Finovate 2012 в Сан-Франциско компанию **edo**²²⁵, которая представила свое решение для «геокоммерции». Новый сервис позволяет создавать специальные предложения и награждать бонусами покупателей, базируясь на геотаргетинге и данных об их покупках по кредитным картам. В точках продаж не надо ставить дополнительных устройств, обучать персонал или устанавливать новый софт, а потребителям не придется распечатывать купоны и совершать другие подобные действия. Edo — это что-то вроде объединенных Foursquare и Groupon, только без спама, лишних устройств и действий, более персонализированный в соответствии с предпочтениями клиента.

Заслуживают внимания и эксперименты платежной системы **American Express** в области геосоциальных сервисов. Компания запустила очень резонансную совместную кампанию с Foursquare²²⁶. Стоит также отметить, что AmEx создал свой венчурный фонд на \$100 млн²²⁷ для инвестиций в интересные их стартапы, а также приступил к разработке своей открытой платформы для создания виртуальных кошельков и платежных систем **Serve**²²⁸.

Еще один интересный проект — **Publikdemand** предложил идею монетизации жалобных книг. Недовольные клиенты могут опубликовать свои жалобы на компанию, услугами которой они пользуются, и, если компания не реагирует или реагирует не так, как надо, то клиент сообщает о своей готовности сменить провайдера услуг. Естественно, все интегрировано с соцсетями, и другие пользователи тоже могут поддерживать такого клиента и вместе с ним выбирать более подходящие компании, а конкуренты провайдера услуг, которым недовольны потребители, публикуют заманчивые предложения, создавая тем самым мотивацию для потенциальных клиентов.

*В России также проводятся эксперименты в данном направлении (например, **Shopfee.ru**²²⁹ и **PingBox**²³⁰), но пока рано делать какие-либо выводы или давать прогнозы. Чтобы строить в России качественные системы лояльности типа **edo** или личные бухгалтерии типа **Mint.com** — необходимы сервисы по агрегации данных наподобие **Yodlee**²³¹ (агрегирует данные по счетам и транзакциям в разных банках, сейчас обрабатывает данные более 30 млн клиентов, ранее данная система использовалась сайтом **Mint.com**) и **Cartera**²³² (платформа для создания, агрегации и управления программами лояльности для банков, точек продаж и клиентов).*



17. T-COMMERCE + ME-COMMERCE = ПЕРСОНАЛИЗАЦИЯ НА УРОВНЕ ПЛАНШЕТА



LifeРА.□

Google в книге *The mobile playbook*²³³ говорит о том, что планшеты очень сильно изменяют потребление платных (в т.ч. финансовых) услуг: на смену e-commerce пришел m-commerce, а теперь очередь за **t-commerce**. В настоящий момент у 19% американцев старше 18 лет есть планшет. Исследование **Forrester** показывает, что эта цифра удвоилась по сравнению с прошлым годом. Проникновение планшетов среди людей старше 47 лет меньше, но, как показывает статистика, не на много. Эксперты утверждают, что спрос на планшеты будет расти и дальше. В рамках дистанционного банковского обслуживания теперь, наверное, следует ожидать **t-banking'a**, а не только мобильного и интернет-банкинга. Обратимся к некоторым фактам. **Amazon** начинает самостоятельно дотировать стоимость своего планшета Kindle²³⁴, чтобы зарабатывать потом не на продаже устройства, а на расширении рынка и контенте. **Barclays** закупил 8500 iPad для своих финансовых консультантов²³⁵, чтобы повысить уровень обслуживания клиентов – качество и удобство предоставления данных повышается, а возможности планшета позволяют сделать предложение более персональным.



Теперь немного отвлечемся от t-commerce и идеи дотирования устройств ради роста клиентской базы и увеличения трафика через их распространение. Поговорим о еще одном тренде – me-commerce. *Forbes* прогнозирует появление нового тренда в потреблении услуг – **me-commerce**²³⁶: это предполагает, что компания предоставляет пользователям инструменты, которые позволяют им сделать продукт более индивидуализированным. Например, новый стартап **Custommade** объединяет

людей, желающих получить такую услугу или продукт, производителей и поставщиков, которые готовы к персонализации общения с клиентами²³⁷. Существует еще ряд онлайн-сервисов для создания товара «только для себя»²³⁸. Американский предприниматель, главный редактор журнала *Fast Company* Уильям Тейлор (William Taylor) также ставит персонализацию во главу угла²³⁹.

На стыке двух этих трендов – планшетизации и персонализации – наш фонд «Лайф.СРЕДА» запустил новый продукт для своих клиентов. **LifePAD**²⁴⁰ – это бесплатный планшет (на выбор – iPad 3 или Samsung Tab 2, брендированные ФГ «Лайф»), который предоставляется в аренду клиенту. На планшете установлен картридер и приложение для приема платежей по банковским картам **LifePay** (российский аналог Square), а также лучшие финансовые и деловые приложения: **My-Apps.com**, «ГосУслуги», «Мегаплан» (аналог Basecamp), «Эльба» (электронная бухгалтерия для малого и среднего бизнеса), «Дзен-мани» (личная бухгалтерия – аналог Mint), **2GIS**, «Консультант+» (правовые консультации), **мобильные банки** Финансовой Группы ЛАЙФ для физических и юридических лиц, **TimePad** (организация мероприятий и продажа билетов), **Evernote**, **Dropbox**. Кроме того, на планшете установлены наиболее популярные приложения для путешествий и командировок, общения и обмена информацией: **Skype**, **Booking.com**, **KAYAK**, **Slon.ru**, «Ведомости», «Коммерсантъ», «Телеканал ДОЖДь», **Forbes**, «Афиша», **Big Russia**, **OZON.ru** (аналог eBay и Amazon). Сейчас в России чуть больше 1 млн планшетов. Идея проекта – зарабатывать не на продаже устройств (или их кредитовании), а на повышении уровня потребления финансовых услуг за счет предоставления нового для клиентов устройства с предустановленными собственными и партнерскими финансовыми приложениями. К тому же, на каждом планшете есть **личное приложение персонального менеджера** клиента в банке, через которое можно общаться любым удобным способом, а менеджер может посылать клиенту персональную информацию и предложения.

* www.bankinnovation.net/2013/01/what-tablet-growth-means-for-your-2013-banking-services-strategy

1. http://www.netbanker.com/2013/01/mobile_monday_top_50_iphone_and_ipad_apps_in_the_finance_category.html
2. http://http-download.intuit.com/http.intuit/CMO/intuit/futureofsmallbusiness/intuit_corp_banking.pdf
3. <http://banknxt.com/1599/millions-of-consumers-soon-wont-need-a-bank-account>
4. <http://1.bp.blogspot.com/-5-avr1TL2CO/Uiz6YLMrx-I/AAAAAAAAABEc/rX8NRg5Ef44/s1600/jack-dorsey-forbes.jpeg>
5. <http://techcrunch.com/2012/09/11/zuckerberg-says-on-mobile-we-are-going-to-make-a-lot-more-money-than-on-desktop>
6. <http://www.businessinsider.com/mary-meeke-2012-internet-trends-year-end-update-2012-12?op=1>
7. http://en.wikipedia.org/wiki/Mary_Meeker
8. <http://www.businessinsider.com/future-of-mobile-slides-2012-12?op=1>
9. <http://www.themobileplaybook.com/en-us/download/themobileplaybook.pdf>
10. <http://www.slideshare.net/InSitesConsulting/social-media-around-the-world-2012-by-insites-consulting>
11. <http://www.procontent.ru/news/26672.html>
12. http://pewinternet.org/~media/Files/Reports/2012/PIP_Future_of_Money.pdf
13. http://web.json.ru/files/mobile_internet_in_russia.pdf
14. <http://mobilerreadiness.mastercard.com/reports/downloadsingle.php?c=pdf/glb.pdf>
15. <http://techcrunch.com/2012/05/07/mastercard-singapore-canada-us-kenya-and-south-korea-most-ready-to-adopt-mobile-payments/>
16. <http://mobilerreadiness.mastercard.com/country/?ru>
17. <http://gtmarket.ru/files/news/boston-consulting-group-russia-online-may-2011.pdf>
18. <http://www.forbes.ru/sobytiya-column/rynki/81236-runet-vyros-no-ne-povzroslel>
19. <http://rocid.ru/research2012/#results>
20. <http://slon.ru/fast/russia/vtsiom-ezhednevnyaya-auditoriya-interneta-vyrosla-do-38-779575.xhtml>
21. http://www.americanbanker.com/magazine/122_12/innovator-of-the-year-2012-square-and-twitter-jack-dorsey-1054598-1.html
22. <http://techcrunch.com/2012/11/14/square-now-seeing-10-billion-in-annual-payments>
23. <http://techcrunch.com/2012/11/20/square-card-readers-now-sold-in-more-than-250-retail-stores-in-canada-including-apple-and-best-buy>
24. <http://techcrunch.com/2013/01/03/squares-mobile-card-readers-now-being-sold-at-starbucks>
25. <http://www.procontent.ru/news/25739.html>
26. <http://techcrunch.com/2012/12/15/square-registers-next-frontier-in-mobile-payments-small-to-mid-size-regional-chains>
27. <http://slon.ru/fast/future/starbucks-investiroval-v-square-817746.xhtml>
28. <http://www.forbes.com/sites/limyunghui/2012/08/12/to-square-up-the-starbucks-experience-potentials-and-potholes/>
29. <https://www.axialmarket.com/blog/2012/09/square-really-worth-325-billion>
30. <http://futurebanking.ru/?p=1631>
31. <http://techcrunch.com/2012/08/30/payleven-the-rocket-fueled-square-clone-opens-in-uk-netherlands-brazil-confirms-double-digit-round>
32. <http://techcrunch.com/2012/08/20/european-square-izettle-now-works-with-android-visa-europe-dispute-drag-on>
<http://techcrunch.com/2012/11/13/europes-square-izettle-exits-beta-in-nordics-and-finds-workaround-for-visa-acceptance>
<http://techcrunch.com/2012/11/06/europes-square-izettle-partners-with-4g-network-carrier-ee-for-formal-u-k-launch-of-mobile-payments-service>
33. <http://techcrunch.com/2012/08/23/make-way-for-another-european-square-sumup-launches-with-20m-in-backing>
34. <http://techcrunch.com/2012/12/19/sumup-another-european-square-expands-to-3-more-markets-france-belgium-portugal-now-taking-payments-in-10-markets>
35. <http://techcrunch.com/2012/12/19/rocket-internets-mobile-payments-startup-payleven-expands-android-support-outside-germany-app-now-also-in-uk-italy-poland>
36. <http://www.kommersant.ru/doc/1967227>
37. <http://techcrunch.com/2013/01/11/groupon-widens-its-mobile-payments-net-adds-groupon-payments-to-its-android-app-to-rival-square>
38. <http://techcrunch.com/2012/10/10/groupon-gets-down-to-commerce-releases-newly-acquired-point-of-sale-app-breadcrumb-bundled-with-a-free-ipad>
39. http://slon.ru/future/paypal_here_smartfony_prevratili_v_platezhnye_terminaly-765254.xhtml и <http://habrahabr.ru/post/140166>
40. <http://mashable.com/2012/06/26/mobile-payments-square-paypal-here>
41. <http://techcrunch.com/2012/11/14/paypal-tests-qr-codes-in-shop-windows-mobile-check-ins-at-stores-for-personalized-service>
42. <http://techcrunch.com/2012/10/01/square-competitor-mpowa-inks-multi-million-dollar-white-label-deal-with-first-national-bank-of-south-africa>
43. <http://futurebanking.ru/?p=1739>
44. <http://www.viableware.com>
45. <http://techcrunch.com/2012/12/10/with-10m-in-the-bank-cardfree-launches-to-take-on-levelup-and-square-in-mobile-payments>
46. <http://techcrunch.com/2012/11/16/flint-exits-beta-to-take-on-square-with-its-camera-based-mobile-payment-app>
47. http://www.vedomosti.ru/tech/news/5226601/mobilnye_dengi_yandeksa
48. <http://moneynews.ru/News/16327>
49. <http://getpos.ru/>
50. <http://mobile-terminal.ru/>
51. <http://www.cnews.ru/news/line/index.shtml?2012/12/18/513061>
52. <http://www.forbes.ru/video/190547-zayavka-na-konkurs-startapov-forbes-life-pay>
53. <http://techcrunch.com/2012/08/18/payment-data-is-more-valuable-than-payment-fees>
54. https://www.dbresearch.com/PROD/DBR_INTERNET_EN-PROD/PROD000000000298950.pdf;jsessionid=19FC1BA67F064A9F5A068CB887E5D71E.srv-loc-dbr-com
55. <http://www.forbes.com/sites/tomgroenfeldt/2012/08/10/iphone-5-what-would-an-apple-wallet-mean-for-banks>
56. <http://applemix.ru/2012/09/25/passbook-prishel-v-rossiyu.html>
57. <http://gigaom.com/2012/03/20/what-is-the-next-industry-apple-can-disrupt-banking>
58. <http://techcrunch.com/2012/11/01/google-wallet-expands-to-mobile-web>
59. <http://www.forbes.ru/sobytiya-column/finansy/220874-poyavitsya-li-u-google-sobstvennyi-bank>
60. <http://techcrunch.com/2012/11/06/yep-its-coming-google-wallets-help-site-mentions-the-google-wallet-card>
61. <http://www.banki.ru/products/remote/news/lenta/?id=3802669>
62. <http://kommersant.ru/doc/1917499>
63. <http://www.kommersant.ru/doc/1934054>
64. <http://www.rbcdaily.ru/2012/12/14/media/562949985327808>
65. <http://techcrunch.com/tag/gamification>
66. <http://digital.onwindows.com/finance/2012/winter/files/mobile/index.html#24>
67. <http://futurebanking.ru/post/1732>
68. <http://futurebanking.ru/?p=616>
69. <http://futurebanking.ru/post/106>

70. <http://futurebanking.ru/?p=1473>
71. <http://itunes.apple.com/us/app/simple/id479317486?mt=8>
72. <http://vimeo.com/41800652>
73. <http://thenextweb.com/apps/2012/05/09/simple-arrives-in-the-app-store-and-is-ready-to-replace-your-bank>
74. <https://simple.com/blog/Simple/simple-and-cfpb-collaborate>
75. <http://techcrunch.com/2012/11/15/simple-the-startup-that-replaces-your-bank-experiences-first-major-outage>
76. <http://futurebanking.ru/post/264>
77. <http://www.lookatme.ru/flow/posts/fashion-radar/182992-skoro-otkroetsya-bank-dlya-hipsterov-instabank-dlya-fanатов-instagram>
78. <http://www.afisha.ru/article/osnovateli-rocketbank-o-svoem-banke-dlja-ajfona>
79. <http://www.rbcdaily.ru/2011/09/13/media/562949981465435>
80. <http://www.guardian.co.uk/money/2012/feb/16/barclays-pingit-money-sending-smartphone>
81. <http://www.marketingmagazine.co.uk/news/1118578/Barclays-Pingit-app-attracts-120000-downloads-five-days>
82. <http://www.barclays.co.uk/Mobile/BarclaysPingitResearch100daysofnewwaytopay/P1242613387828>
83. <http://www.ft.com/cms/s/0/08dc0fec-e9ed-11e1-929b-00144feab49a.html#axzz2FSvNVB3d>
84. http://pewinternet.org/~media/Files/Reports/2012/PIP_Future_of_Money.pdf
85. <http://techcrunch.com/2012/06/10/mobile-payments-a-trillion-dollar-industry-once-everyone-can-actually-make-a-payment/>
86. <http://futurebanking.ru/post/1960>
87. <http://startupafisha.ru/news/indijskij-startap-ezetap-poluchil-35-mln>
88. <http://techcrunch.com/2012/08/14/paypal-competitor-wepay-adds-white-label-api-drops-prices>
89. <http://www.forbes.com/sites/ryancaldbeck/2012/12/19/the-top-five-financial-technology-companies-of-2012>
90. <http://techcrunch.com/2013/01/10/billtrust-merges-with-fellow-online-billing-saas-best-practice-systems>
91. <http://techcrunch.com/2013/01/07/remitlet-formerly-beamit-raises-2-6m-more-for-international-mobile-money-transfers>
92. <http://techcrunch.com/2013/01/09/bluekite-raises-1-5-million-to-help-u-s-immigrants-pay-bills-abroad>
93. <http://moneynews.ru/News/16220>
94. <http://mashable.com/2012/08/19/mcdonalds-paypal-france>
95. <http://techcrunch.com/2011/12/08/scvngrs-new-mobile-payment-solution-levelup-goes-device-agnostic-with-a-web-app>
96. <http://futurebanking.ru/?p=1330>
97. <http://thefinancialbrand.com/24730/cool-tech-mobile-banking-with-siri-like-voice-commands>
98. <http://techcrunch.com/2010/12/31/future>
99. <http://ain.ua/2012/08/13/93071>
100. <http://rosinvest.com/novosti/941624>
101. <http://www.rbcdaily.ru/2012/07/03/media/562949984235313>
102. <http://www.sostav.ru/news/2012/04/10/sp1>
103. <http://advertology.ru/article101284.htm>
104. <http://www.kommersant.ru/doc/2094352>
105. <http://cossa.ru/articles/234/30163>
106. <http://www.rbcdaily.ru/2012/04/12/media/562949983540400>
107. <http://startupafisha.ru/news/dejv-makklyur-i-500-startups-vybrali-33-luchshih-proekta>
108. http://pewinternet.org/~media/Files/Reports/2012/PIP_Future_of_Money.pdf
109. <http://futurebanking.ru/post/1398>
110. <http://futurebanking.ru/post/1976>
111. <http://futurebanking.ru/post/1963>
112. http://www.netbanker.com/2012/05/personal_financial_management_for_couples.html
113. <http://techcrunch.com/2012/08/02/moneydesktop-makes-second-acquisition-in-eight-months-in-moneyreef-preps-iphone-and-ipad-launches>
114. <http://techcrunch.com/2012/07/05/mint-competitor-hellowallet-brings-its-personal-finance-service-to-android>
115. <http://www.ixbt.com/news/soft/index.shtml?16/36/25>
116. <http://techcrunch.com/2012/08/28/freshbooks-iphone>
117. <http://www.btlstostav.ru/2011/12/12/71/6829>
118. <http://futurebanking.ru/?p=903>
119. <http://moneynews.ru/AuthorsArticle/16723>
120. <http://techcrunch.com/2012/11/06/given-to-gifting-app>
121. <http://futurebanking.ru/?p=1830>
122. <https://www.coinc.es/coinco/coinco/home/main/main.xhtml>
123. <http://thefinancialbrand.com/24723/ing-direct-mobile-banking-savings-application>
124. <http://en.wikipedia.org/wiki/Bitcoin>
125. <http://habrahabr.ru/post/161855/>
126. http://www.vedomosti.ru/tech/news/3219011/dengi_iz_vozduha
127. <http://techcrunch.com/2013/01/07/bitpay-banks-500k-in-angel-investment-to-become-paypal-for-bitcoin-already-has-2100-businesses-on-board>
128. <http://www.forbes.com/sites/jonmatonis/2013/01/07/largest-bitcoin-payment-processor-raises-510000-angel-round>
129. <http://firma.ru/data/news/324>
130. <http://readwrite.com/2012/01/04/gartner-next-social-networks-w>
131. <http://tech.fortune.cnn.com/2012/07/10/facebook-online-banking>
132. <http://futurebanking.ru/post/1975>
133. <http://finextra.com/News/fullstory.aspx?newsitemid=23916>
134. <http://futurebanking.ru/?p=1611>
135. <http://techcrunch.com/2012/11/20/ribbon-a-bit-ly-with-payments-brings-simplified-checkout-to-any-platform>
136. <http://techcrunch.com/2012/09/10/social-bill-payment-platform-paytap-goes-live-at-disrupt-offering-a-flat-1-fee-per-transaction>
137. <http://www.fastcompany.com/most-innovative-companies/2012/industry/finance#ycombinator>
138. http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2088298
139. <http://techcrunch.com/2013/01/08/kickstarters-big-2012-2-24-million-people-pledged-320-million-18k-total-successfully-crowdfunded-projects>
140. <http://money.cnn.com/2012/12/18/technology/innovation/kickstarter-ship-delay/index.html>
141. <http://www.forbes.com/sites/kellyclay/2012/09/08/274-6-million-has-been-raised-on-kickstarter-for-u-s-projects>
142. <http://www.forbes.com/sites/ewanspence/2012/10/31/kickstarter-expands-crowdfunding-model-to-uk-based-projects>
143. <http://startupafisha.ru/news/10-luchshih-proektov-na-kickstarter-v-2012-godu>

143. <http://www.forbes.ru/tehnogadzhety/230434-kak-sobrat-700-tysyach-na-sozdanie-novogo-gadzheta-dlya-iphone>
144. <http://www.hopesandfears.com/hopesandfears/cases/case/118184-enrique-allen-designer-founders>
145. <http://habrahabr.ru/post/146191>
146. <https://www.facebook.com/groups/russiankickstart>
147. <http://www.forbes.com/sites/insertcoin/2012/08/21/when-kickstarting-fails>
148. http://www.lookatme.ru/mag/media/other_media/173651-kak-rabotaet-kraufunding
149. <http://startupafisha.ru/about/news/item/kickstarter-ulichili-v-sokrytii-dannyh-statistike->
150. <http://techcrunch.com/2012/12/12/kickstarter-leanback-mode>
151. http://firma.ru/data/s_opinion/711
152. <http://futurebanking.ru/post/351> и <http://futurebanking.ru/post/1968>
153. <http://techcrunch.com/2012/06/29/gofundme>
154. <http://techcrunch.com/2011/09/07/indiegogo-raises-1-5-million-for-its-crowdfunding-platform>
155. <http://www.crunchbase.com/company/rockethub>
156. <http://techcrunch.com/2012/05/17/kickstarter-for-groups-and-events-yc-alum-crowdtill-picks-up-2-1m-from-sv-angel-yc-partners-and-more>
157. <http://techcrunch.com/2012/12/12/crowdtill-api>
158. <http://startupafisha.ru/about/news/item/kraufunding-v-rossii/>
<http://www.kommersant.ru/doc/2019996>
159. <http://theoryandpractice.ru/posts/4925-servis-pertridish-org-5-nauchnykh-proektov-kotorym-mozhet-pomoch-kazhdyy>
160. <http://techcrunch.com/2011/07/19/primary-colors-secondary-markets>
161. http://www.youtube.com/watch?v=USla5ydo79k&feature=youtube_gdata_player
162. <http://www.nesta.org.uk/library/documents/TheVentureCrowd.pdf>
163. <http://techcrunch.com/2012/12/19/angellist-now-gives-smaller-investors-a-piece-of-the-action-with-launch-of-angellist-invest>
164. <http://firma.ru/data/environment/893>
165. <http://techcrunch.com/2012/09/12/loyal3>
166. <http://techcrunch.com/2012/06/14/smallknot-helps-you-invest-a-in-local-businesses>
167. <http://techcrunch.com/2013/01/09/value-add-of-crowdfunding-fundersclub-soldsie>
168. <http://techcrunch.com/2012/04/18/circleup>
169. <http://www.1prime.ru/COMPANIES/20120320/752842500.html>
170. <http://www.forbes.ru/tehnogadzhety/82323-instruktsiya-forbes-kak-kupit-odnu-aktsiyu-facebook>
171. <http://www.forbes.com/sites/ryancaldbeck/2012/12/26/2013-and-the-evolution-of-crowdfunding>
172. http://en.wikipedia.org/wiki/Jumpstart_Our_Business_Startups_Act
173. <http://www.finra.org/Industry/Issues/Crowdfunding>
174. <http://www.rbcdaily.ru/2012/09/27/world/562949984800869>
175. <http://techcrunch.com/2012/12/12/i-owe-you>
176. http://slon.ru/future/perspektivy_kraufundinga_v_ssha_zakon_v_rossii_moshennichestvo-875352.xhtml
177. <http://hbr.org/web/2009/hbr-list/forget-citibank-borrow-from-bob>
178. <http://www.reuters.com/article/2012/04/12/mack-lendingclub-idUSL2E8FAD9420120412>
179. <http://techcrunch.com/2012/11/06/the-p2p-lending-experiment-lending-club-surpasses-1b-in-personal-loans-hits-profitability>
180. <http://techcrunch.com/2012/12/10/lend-us-a-fiver>
181. <http://techcrunch.com/2012/12/01/p2p-lending-education-commonbond-launches-with-3-5m-joining-sofi-in-quest-to-solve-the-student-debt-crisis>
182. <http://futurebanking.ru/?p=1391>
183. <http://futurebanking.ru/post/1911>
184. <http://banknxt.com/1599/millions-of-consumers-soon-wont-need-a-bank-account>
185. <http://techcrunch.com/2012/05/07/wonga-extends-its-payday-loans-to-small-businesses-in-uk>
186. <http://futurebanking.ru/?p=680>
187. <http://rbcdaily.ru/finance/562949985512683>
188. http://www.vedomosti.ru/finance/news/6412791/finam_odolzhit_pod_1_v_den
189. <http://www.siliconrus.com/2013/01/a-milli-a-milli/>
190. http://c2.kommersant.ru/ISSUES.PHOTO/SF/2012/005/SF_05_075_max.jpg
191. <http://www.rbcdaily.ru/2012/12/20/finance/562949985364317>
192. <http://startupafisha.ru/about/news/item/sfera-elektronnoj-kommercii-mirovye-i-rossijskie-t>
193. http://slon.ru/money/zaemshchiki_v_internete_preimushchestvenno_muzhchiniy_molozhe_obrazovannee_i_bogache-854172.xhtml
194. <http://www.kommersant.ru/doc/1941507>
195. http://c2.kommersant.ru/ISSUES.PHOTO/MONEY/2012/019/t1_max.jpg
196. <http://kommersant.ru/doc/1922885>
197. <http://www.kommersant.ru/doc/1935586>
198. <http://www.oborot.ru/news/11307/37>
199. <http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=3891780>
200. <http://www.kommersant.ru/doc/2088717>
201. <http://izvestia.ru/news/540440>
202. <http://techcrunch.com/2012/12/17/kreditech>
203. <http://techcrunch.com/2013/01/07/paymill-the-samwer-stripe-clone-raises-13m-from-serial-rocket-internet-backer-holtzbrinck-ventures-and-new-investor-sunstone>
204. <http://futurebanking.ru/?p=1821>
205. <http://techcrunch.com/2011/07/25/former-microsoft-exec-raises-20-million-for-motif-an-investment-vehicle-for-ideas>
206. <http://techcrunch.com/2012/05/16/mobile-payments-startup-takes-on-card-io-with-credit-card-scanning-toolkit-for-app-developers>
207. <http://techcrunch.com/2012/10/03/jumios-credit-card-scanning-netswipe-technology-pops-up-in-travelocitys-hotel-deals-app>
208. <http://www.forbes.com/sites/brucerogers/2012/08/23/will-wences-casaress-lemon-com-replace-your-wallet>
209. http://www.sostav.ru/news/2012/07/18/paypal_card_io
210. <http://www.rbcdaily.ru/2012/06/06/cnews/562949984048296>
211. <http://techcrunch.com/2012/06/26/wallaby-combines-a-cloud-based-wallet-with-an-intelligent-physical-credit-card>
212. <http://www.businessweek.com/articles/2012-08-30/enterprise-startups-come-of-age>
213. <http://unova.ru/2012/09/26/24428.html>
214. <http://www.themobileplaybook.com/en-us/download/themobileplaybook.pdf>
215. <http://www.optimism.ru/blog/mobilnye-prilozheniya-kakim-kompaniyam-oni-podxodyat>

216. <http://techcrunch.com/2012/12/11/ZenPayroll-launches-cloud-based-payroll-service-with-6-1m-in-seed-funding-from-the-ceos-at-yammer-box-yelp-and-dropbox>
217. <http://futurebanking.ru/?p=1679>
218. http://www.sostav.ru/vir/runa_capital_investiroval_1_5 mln_v_ecwid.html
219. <http://techcrunch.com/2012/12/03/my-apps-secures-1-5m-from-russias-life-group-to-build-a-wordpress-for-apps>
220. <http://www.forbes.ru/svoi-biznes-opinion/startapy/217818-konkurs-startapov-2012-kak-my-appscom-sobiraetsya-zarabotat-na-w>
221. <http://www.forbes.ru/svoi-biznes-opinion/startapy/231588-konkurs-startapov-2012-kak-my-voevali-s-apple>
222. <http://www.accenture.com/SiteCollectionDocuments/PDF/Accenture-Global-Consumer-Research-New-Realities.pdf>
223. <http://startupafisha.ru/about/news/item/startap-kotoryj-boretsya-za-mir-vo-vsyom-mire>
224. <http://techcrunch.com/2012/05/09/consmr-iphone-app>
225. <http://techcrunch.com/2012/05/08/the-anti-groupon-edo-launches-real-time-local-offers-platform-tied-to-your-bank-card-for-instant-credits>
226. <http://techcrunch.com/2011/06/22/amex-foursquare-revenue-free-zone>
227. <http://techcrunch.com/2011/11/08/american-express-launches-100m-fund-to-invest-in-digital-commerce-startups>
228. <http://techcrunch.com/2011/10/09/american-express-to-release-an-api-for-digital-wallet-platform-serve-focuses-on-data-and-personalization>
229. <http://roem.ru/2012/11/26/shopfee57228>
230. <http://www.forbes.ru/video/200661-zayavka-na-konkurs-startapov-forbes-pingbox>
231. <http://techcrunch.com/2011/07/06/with-top-banks-in-tow-financial-service-provider-yodlee-hits-30-million-users>
232. <http://techcrunch.com/2012/06/05/card-linked-customer-loyalty-company-cartera-commerce-raises-12-2m-series-d-readies-expansion-into-local-offers>
233. <http://www.themobileplaybook.com/en-us/download/themobileplaybook.pdf>
234. <http://techcrunch.com/2012/09/08/amazon-kindle-hd-will-allow-users-to-opt-out-of-special-offers-for-15>
235. <http://thenextweb.com/apple/2012/11/23/barclays-bank-buys-8500-ipads-in-one-of-the-biggest-corporate-tablet-rollouts-in-the-uk>
236. <http://www.forbes.com/sites/scotthartley/2012/08/17/the-rise-of-me-commerce>
237. <http://techcrunch.com/2012/04/30/marketplace-for-customized-goods-custommade-raises-4m-from-google-ventures-and-others>
238. <http://www.sostav.ru/news/2012/06/27/custom>
239. <http://slon.ru/calendar/event/804600>
240. <http://slon.r/appheroes/lifepad-napolnenny-biznes-resheniyami-867887.xhtml>

1. http://www.rwr.ru/news/startup/startup_29675.html
2. <http://dengi20.com/stat-i/v-velikobritanii-square-mozhet-stolknut-sya-s-ser-ezny-m-konkurentom>
3. <http://futurebanking.ru/post/264>
4. http://mogu.by/news/finans/Bank_u_kotorogo_dazhe_kartochek_net.html
5. <http://www.finbrok.in.ua/banki/intervyu-kommentarii-stati/2621-pervyj-mobilnyj-bank-ameriki>
6. <http://webcrunch.ru/news/2010/04/02/wepay>
7. <http://www.crunchbase.com/company/wepay>
8. <http://unova.ru/2012/02/15/10669.html>
9. <http://www.computerra.ru/vision/462444>
10. <http://ilikebusiness.ru/2012/12/10/myata-kotoraya-pomozhet-sekonomit-mint-com>
11. <http://ru.knowledgr.com/05042187/Mintcom>
12. <http://www.startups.by/post/27655748337/smallknot>
13. <http://www.tcpexmj.ebload.ru/business-review-obzor/business-review-finance/5117-soberi-dengi-s-sosedej.html>
14. <http://www.penki.lt/Tekhnologii-i-bezopasnost/Wonga-kratkosrochnye-onlayn-kredity-po-angliyski.im?id=322798&f=c>
15. <http://moneynews.ru/AuthorsArticle/15027>
16. <http://techcrunch.com/2012/04/26/zestcash-debuts-new-big-data-underwriting-models-to-determine-consumer-credit-risk>
17. <http://futurebanking.ru/post/680>
18. <http://masteroid.ru/news/view/174>
19. <http://iphonerulez.ru/1938.html>
20. <http://gigaom.com/2012/12/11/startup-ZenPayroll-nets-big-seed-funding-to-take-on-adp>
21. <http://technology.automated.it/2012/12/11/ZenPayroll-launches-cloud-based-payroll-service-with-6-1m-in-seed-funding-from-ceos-at-yammer-box-yelp-and-dropbox>
22. <http://www.crunchbase.com/company/ZenPayroll>



Лайф.СРЕДА – ВЕНЧУРНЫЙ ФОНД, СПЕЦИАЛИЗИРУЮЩИЙСЯ НА ИНВЕСТИЦИЯХ В ФИНАНСОВЫЕ МОБИЛЬНЫЕ И ИНТЕРНЕТ-ПРОЕКТЫ.

- Мы инвестируем на любой стадии развития проекта.
- Мы не требуем контроля, доля в проекте зависит от объема инвестиций и стадии развития проекта.
- Мы не отжимаем по доле фаундеров (хорошие парни приводят хороших парней – мы не портим себе карму жадностью).
- Мы играем в долгую (мы не требуем быстрого выхода из проекта в течение 1–2 лет).
- Мы не ограничиваем проекты в выборе партнеров (в т.ч. по предоставлению финансовых услуг для стартапов).
- Мы помогаем увидеть новый потенциал в вашей идее (ваша задача – понимать потребности людей и писать для них привлекательные и популярные сервисы, наша задача – помочь вам с монетизацией и бизнес-планом).

ПРОЕКТЫ ФОНДА:

LifePAD

LifePAD - бесплатный планшет со встроенным устройством и приложением для приема платежей по банковским картам от ваших клиентов и знакомых. На планшете установлены лучшие финансовые и деловые приложения от фонда Лайф.СРЕДА и его партнеров

LifePay

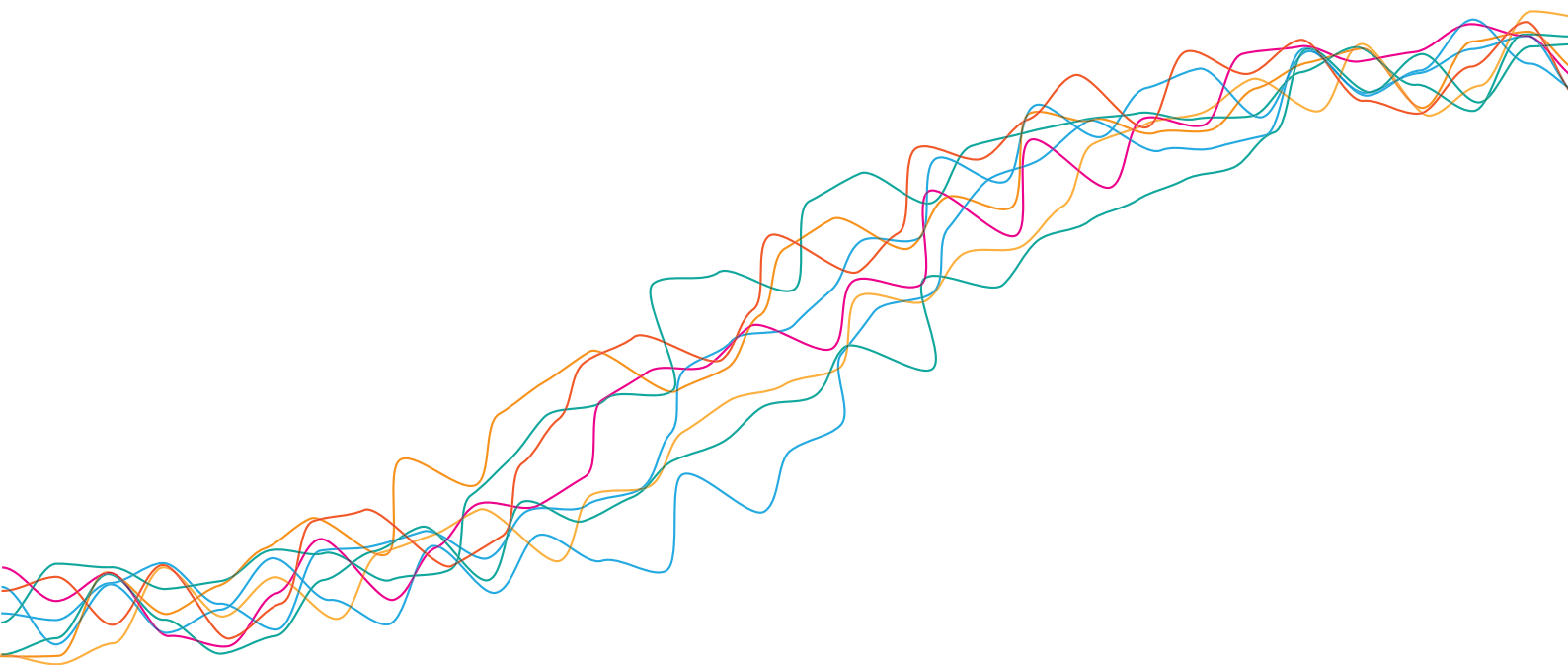
Хотите принимать платежи по банковским картам, но не хотите заморачиваться из-за этого? Принимайте их легко и просто, и без лишних действий и усилий – берете свой смартфон или планшет, втыкаете в аудиоразъем наш маленький пластиковый кубик для проката банковских карт, скачиваете приложение, где указываете свои данные (как частное лицо, или как компания), реквизиты счета, куда должны поступать деньги, и всё! Когда вам нужно принять платеж по карте (или просто получить деньги по карте от своих друзей!) – просто вводите на экране требуемую сумму и прокатываете карту.

SmartMarket

Онлайн-площадка по покупке-продаже акций непубличных компаний, привлечения инвестиций от частных лиц и профессиональных инвесторов на свои идеи и проекты. Это не биржа – это «eBay для акционеров» и crowdfunding-сервис для создания новых проектов и компаний (crowdfunding – коллективное инвестирование множества людей малыми суммами ради создания чего-то нового и совместного владения им впоследствии).

ThinkTwice

Социальная сеть для трейдеров и инвесторов – читайте блоги успешных профессиональных частных инвесторов с их советами и идеями по инвестициям не только в финансовые инструменты (депозиты, акции, облигации, ПИФы), но и не финансовые (недвижимость в России и за рубежом, антиквариат и предметы искусства, вино, и т.д.).



Instabank

Мобильный банк для тех, кому надоели скучные, занудные и непонятные оффлайн-банки! Вы привыкли к удобству и красоте iPhone, iPad, Facebook, Instagram? Вы любите ходить по модным кафе, путешествовать в необычные страны, слушать клевую музыку? Если вы такой интересный – почему ваш банк такой скучный? Регистрируйтесь через профайл в Facebook, ставьте цели накоплений или покупок из Instagram, переводите деньги по никам своих друзей из соцсетей одним касанием, берите в долг и давайте займы у своих друзей тут же!

My-Apps

Конструктор для создания мобильных приложений на всех платформах для частных лиц и малого и среднего бизнеса. За 15 минут вы можете собрать «как из кубиков Lego» свое собственное приложение (или полноценный онлайн-магазин: с ERP- и CRM-системами, онлайн-оплатой товаров, доставкой и онлайн-кредитованием ваших клиентов) – и на следующий день увидеть его и скачать в AppStore, Google.Play, и на всех других мобильных платформах!

Деньги будущего

Конференция Деньги Будущего (русский Finnovate) – ежегодное мероприятие для стартаперов, создающих прорывные технологии в сфере финансов. Программа конференции состоит из коротких выступлений – питчей (краткое представление проектов и последующее определение победителя), а также выступления известных предпринимателей, и финансистов, таких, как Ричард Брэнсон, Маттиас Кронер, Бретт Кинг, Майкл Ракмен и др.



Лайф. СРЕДА

венчурный фонд

Лучшие финансовые
мобильные
и интернет-сервисы

www.lifesreda.ru



facebook.com/lifefg



twitter.com/liferussia



instagram.com/liferussia