

## Сравнительный анализ платёжных платформ

Платёжные платформы (Payment Service Providers, PSP) отличаются набором функций, поддержкой разных методов оплаты и регионов, а также целевой аудиторией. **Stripe** – современная облачная платформа, ориентированная на разработчиков. Поддерживает более 135 валют и все основные методы (карты, e-wallets, локальные способы) <sup>1</sup>. Stripe позволяет принимать однократные и рекуррентные платежи, выставять счета, выпускать карты, организовывать рыночные площадки (marketplaces) и многое другое. **PayPal** – старейшая система электронной коммерции с фокусом на простоту: популярна у малого и среднего бизнеса, особенно там, где важна известность бренда и доверие клиентов. PayPal поддерживает карты, банковские переводы, кошельки PayPal и Venmo, а также «покупки в один клик». **Adyen** предлагает унифицированную глобальную платформу: сочетает онлайн- и офлайн-эквайринг, поддерживает свыше 250 способов оплаты, локальные валюты и собственные POS-терминалы <sup>2</sup> <sup>3</sup>. Adyen ценится крупными ритейлерами (eBay, Spotify, Uber) за надёжность, широкие возможности аналитики и встроенную антифрод-ML систему <sup>4</sup> <sup>5</sup>. **Square** известна прежде всего в США как «офлайн-ориентированная» платформа: она предоставляет готовые POS-терминалы, мобильные кард-ридеры, решения для ресторанов и розничной торговли, а также онлайн-эквайринг и расчёты со счёта Square. Square простая в использовании, но географически ограничена (США, Канада, Австралия и др.). **Braintree** (принадлежит PayPal) – высокотехнологичное решение для глобального e-commerce. Поддерживает карты, локальные способы (ACH, SEPA и др.), кошельки. Имеет мощный API и поддерживает токенизацию карт, рекуррентные платежи и 3-D Secure 2 <sup>6</sup>. Braintree уменьшает потери от мошенничества (автоматические антифрод-алгоритмы) и соответствует PCI DSS <sup>7</sup>. **Checkout.com** – европейский финишный партнёр (фокус на Европе и развитых рынках), предлагает «единую глобальную платформу» с прямым доступом к сетям карт и более 150 валют <sup>8</sup>. Имеет гибкий API и SDK для мобильных/веб-интеграций, виджеты HPP/Checkout и готовые плагины под CMS <sup>9</sup> <sup>10</sup>. **Worldpay** (FIS) – устоявшийся провайдер с историей с 1980-х. Поддерживает всё: банковские карты, банковские переводы (ACH, eCheck), офлайн-терминалы, виртуальные терминалы. Онлайн-платформа Worldpay обрабатывает 150+ валют и более 20 стран-расчетчиков <sup>11</sup>. Worldpay хорош для крупных продавцов с диверсифицированным бизнесом, но уступает в гибкости новейшим API-ориентированным платформам.

**Klarna** и **Afterpay** – лидеры сегмента «Купи сейчас – заплати потом» (BNPL). Они не являются классическими платёжными шлюзами, а предлагают потребителям рассрочку покупок (Klarna – до 30 дней без % или в 4 платежа по умолчанию; Afterpay – аналогично за 6 недель) <sup>12</sup>. Эти сервисы увеличивают конверсию и средний чек для продавцов <sup>13</sup>, но доступны не во всех странах (в России официально нет) и предполагают кредитный риск и регуляторные нюансы.

**Revolut Pay** – новый способ оплаты через экосистему Revolut. Позволяет клиентам Revolut платить «в один клик» («оплата по ссылке» или SDK) и конвертирует все карты; доступен через готовые плагины (Shopify, WooCommerce, Magento) или REST API <sup>14</sup>. Основное преимущество – доступ к базе ≈65 млн пользователей Revolut и высокая конверсия (98.5% авторизаций успешны) <sup>15</sup>. Комиссии Revolut Pay ниже обычных, а расчёты проводятся на следующий день <sup>15</sup>. Если магазин уже использует Stripe, можно просто активировать Revolut Pay на checkout-странице <sup>14</sup>.

<sup>15</sup>.

**Alipay** и **WeChat Pay** – гиганты китайского рынка (каждый обслуживает порядка миллиарда пользователей) <sup>16</sup>. Они доминируют во всех китайских покупках онлайн и офлайн (QR-коды и мобильные кошельки), поддерживают иностранные карты через локальные «туристические кошельки» <sup>17</sup>. Для зарубежных продавцов доступны интеграции через партнёров и «Alipay+» API, но за пределами Китая их распространение ограничено преимущественно туризмом и китайскими диаспорами. Уникальность – встроенность в суперприложения и экосистемы (социальные функции, бонусы, кредиты), мгновенные переводы, высокий уровень цифровизации и масштаб (в 2024 в Китае 87% платежей были безналичными <sup>18</sup>).

**ЮMoney (бывший «Яндекс.Деньги»)** – лидер российского рынка электронных кошельков (свыше 97 млн кошельков по состоянию на 2024) <sup>19</sup>. Входит в экосистему Сбербанка. Предлагает кошелёк, выпуск карт (3+ млн пластика, 30+ млн виртуальных карт), быстрый перевод по QR/SBP, опцию «оплата частями», выставление счетов в мессенджерах и т.д. <sup>20</sup> <sup>19</sup>. ЮMoney (через сервис ЮKassa) подключен к ≈160 000 онлайн-магазинов в 75 странах, поддерживает ≈20 способов оплаты <sup>20</sup>. **CloudPayments** – один из крупнейших российских агрегаторов. Поддерживает карты, «СБП», «МирPay», SberPay, T-Pay (Telegram Pay), QR-коды, регулярные платежи («автоплатёж»), рассрочки («Доли») <sup>21</sup> <sup>22</sup>. Для разработчиков CloudPayments предлагает полноценную документацию (REST API с авторизацией и идиоматичностью), виджеты и SDK для iOS/Android, плагины для CMS, 3-D Secure и токенизацию. Сильные стороны CloudPayments – хорошая локальная интеграция (банки, терминалы, соответствие 54-ФЗ, PCI DSS) и удобство для российских бизнесов.

## Удобство для разработчиков

**Stripe** считается эталоном удобного API <sup>23</sup>. Документация Stripe исчерпывающая, поддерживаются десятки языков (SDK на Java, Python, Ruby, Go и др.) и фреймворков. Есть готовый Checkout-виджет, Dashboard и CLI для разработчиков. **Braintree** предлагает аналогично удобные SDK и клиентские библиотеки, плотно интегрированные с PayPal. **Checkout.com** и **Adyen** имеют «API-first» архитектуру: много примеров кода, библиотек и развернутых инструкций для интеграции. **CloudPayments**, например, публикует полную доку с описанием REST-методов (идемпотентность, webhook-уведомления, методы оплаты по токену и т.д.) <sup>21</sup> <sup>22</sup>. Многие платформы поддерживают интеграцию с популярными CMS: для Shopify, WooCommerce, Magento, OpenCart и др. существуют готовые плагины <sup>14</sup>.



Плагины для **WooCommerce, Shopify, Magento, OpenCart** и других упрощают интеграцию платёжных сервисов. Например, Revolut Pay предоставляет готовые модули для Shopify, WooCommerce и Magento <sup>14</sup>, Stripe и CloudPayments – аналогично (плагины есть в соответствующих маркетплейсах). Такие решения позволяют подключить платёжный сервис без низкоуровневого кодирования.

Что касается *искусственной инфраструктуры*, у большинства крупных PSP API микросервисного типа, REST/JSON. Stripe предлагает версии API и безопасную работу с idempotency ключами. Adyen и CloudPayments поддерживают вебхуки для уведомлений. Для мобильных приложений многие провайдеры (Stripe, CloudPayments, Adyen) имеют собственные SDK и стандартные клиенты. Безопасность встроена на уровне PCI DSS и 3-D Secure (например, Braintree отмечает ускоренную поддержку 3DS2) <sup>6</sup>. Кроме того, почти все крупные PSP предлагают механизмы антифрода (Stripe Radar, Adyen RiskEngine, PayPal Fraud Protection, CloudPayments Safe Deal). Adyen подчёркивает использование машинного обучения для анализа рисков и отслеживания мошенничества <sup>4</sup>. PayPal/Braintree имеют Seller/Buyer Protection для защиты от chargeback. Российские CloudPayments и YooMoney тоже обеспечивают безопасную сделку и PCI DSS, а также используют сервисы анализа рисков и фильтрации.

## Пользовательский опыт

С точки зрения компаний, **Stripe** и подобные «коробочные» платформы сильно выигрывают в гибкости: они позволяют создать кастомный процесс оплаты (встраиваемые формы, несколько шагов, данные о покупателе) <sup>10</sup>. В торговле Stripe любят за возможность организовать повторяющиеся платежи и «оплату в один клик» (token) для постоянных клиентов. **PayPal** ценится за простоту интеграции (просто вставить PayPal-кнопку) и узнаваемость: многие покупатели доверяют PayPal как платёжной системе, что снижает брошенные корзины. **Revolut Pay** продаёт удобство для пользователей Revolut – оплату в одно касание, а для продавца – высокую конверсию (98.5% успешных платежей) <sup>15</sup>. **Klarna/Afterpay** обеспечивают удобство конечному покупателю: рассрочка дает финансовую гибкость, что повышает удовлетворённость. **Alipay/WeChat** – это уже не просто платеж, а привычка: для китайских туристов и бизнесов это привычный способ оплаты с мгновенным подтверждением. Российские потребители высоко оценивают **СБП/ЮMoney** и приложения банков («СберБизнес», «Тинькофф»), так как они позволяют быстро переводить по QR-коду без комиссии. По данным ЦБ, в России 87,5% платежей в торговом обороте совершается безналично <sup>18</sup>, что свидетельствует о пользовательском доверии безналичным методам. Недостатками некоторых систем могут быть сложность интерфейса (Stripe – не самое простое для непрофи решение) или высокие комиссии (PayPal). BNPL привлекательны для покупателей, но требуют от бизнеса учета кредитных рисков (при частых «просрочках» пользователи и продавцы могут «потерять доверие» к сервису <sup>24</sup>).

## Преимущества и недостатки, конкурентные отличия

- **Stripe:** сильные стороны – первоклассный API, инновационные продукты (Stripe Connect, Radar, Issuing, Treasury), глобальная инфраструктура. Недостаток – сложность для малых бизнесов, требуется разработчик, а также в некоторых странах (например, Россия) официально не регистрируется, хотя можно работать через агрегаторов <sup>25</sup> <sup>26</sup>.
- **PayPal:** плюс – мгновенный старт, огромная база покупателей, встроенная кредитная линия PayPal Credit. Минус – выше комиссии, сложная схема возвратов (chargeback) и риск заморозки счетов у сомнительных бизнесов.

- **Adyen:** плюс – всё в одном для крупных компаний (онлайн+офлайн+маркетплейсы+карты), единый брокеринг, прозрачное ценообразование (интерчейндж + фикс €0.11) <sup>2</sup>. Минус – высокая стоимость для SMB, более долгий процесс подключения.
- **Square:** плюс – нативная экосистема (POS-терминалы, магазин в коробке, интеграция с Cash App, банковским счетом). Минус – низкая географическая доступность, ориентирован на физ. торговлю.
- **Braintree/PayPal:** плюс – объединяют гибкость PSP и доверие бренда PayPal, поддерживают глобальные сборы с локальных валют. Минус – могут быть избыточны для простых задач, взимают плату за каждый chargeback, не столь модульны как Stripe.
- **Checkout.com:** плюс – растущая скорость обработки (300ms), фокус на API и поддержку локальных методов (повсеместные интеграции). Минус – слабавато известен среди малого бизнеса вне Европы, ценообразование может требовать переговоров.
- **Klarna/Afterpay:** плюс – повышают конверсию и средний чек за счёт гибкой оплаты, привлекательны покупателям. Минус – продают не прямые платежи, а кредиты: требуют проверки клиентов, подвержены регулированию (законы о кредитах). В России платежи через них официально недоступны.
- **Alipay/WeChat Pay:** плюс – фактически обязательны для работы на рынке Китая и для китайских туристов. Множество функций (кэшбэк, синхронизация с соцсетями). Минус – за пределами Китая применимы лишь в обработке иностранных карт (Alipay+), нет прямой конкуренции с западными PSP в привычном смысле.
- **ЮMoney/CloudPayments:** плюсы – глубокое локальное знание (связь с банками, адаптация к законам), поддержка российского фискального ПО (54-ФЗ) <sup>20</sup>, расширенные локальные методы (СБП, MirPay и др. у CloudPayments <sup>27</sup>). Минусы – главный рынок – Россия; глобального охвата нет; санкционные риски (некоторые сервисы заблокированы за рубежом).

## Локальные методы и глобальная масштабируемость

Stripe, Adyen, Braintree, Checkout.com и подобные стремятся поддерживать максимальный набор локальных способов оплаты. Например, Adyen выделяет 250+ методов по миру <sup>4</sup>, Checkout.com – 150 валют <sup>8</sup>, Braintree – свыше 130 валют <sup>28</sup>. Основные бренды (Visa, Mastercard, UnionPay, AmEx) все поддерживаются; есть Apple Pay/Google Pay; распространены локальные альтернативы: европейские SEPA, iDEAL (Нидерланды), giropay (Германия), польский BLIK и др. PayPal управляет отдельными кошельками в 25 странах. В Китае доминируют Alipay/WeChat, в России – СБП и «Мир». **Stripe** и **Checkout.com** активно развивают глобальные каналы: позволяя принимать оплату в местной валюте и выплачивать продавцу в его валюте (конверсионные услуги «cross-border acquiring»). **ЮKassa (ЮMoney)** поддерживает СБП, Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay и др., а CloudPayments – SBP, Mir Pay, SberPay, Telegram Pay и собственные QR <sup>27</sup>. Главная сложность глобальности – лицензирование и соответствие местным регуляциям. В развивающихся регионах (Индия, Азия, Африка) популярны USSD/мобильные кошельки (M-Pesa и пр.), и многие платёжные провайдеры адаптируются к ним через партнёров.

# Перспективы платёжной индустрии (2, 5, 10 лет)

По оценкам аналитиков, мировой рынок платежей будет расти двузначными темпами: с ~\$3.12 трлн (2025) до ~\$5.34 трлн к 2030 (CAGR ≈11.3%) <sup>29</sup> <sup>30</sup> . Рост обеспечивается бурным переходом на **мобильные и онлайн-платежи**, мгновенными расчётами (PBP/P2P rails) и глобальным интернет-коммерсом <sup>30</sup> . Через 2 года (к ~2027) ожидается широкое внедрение real-time-платежей: в США с FedNow, в России (СБП), в Европе (SEPA Instant). Растёт использование платёжных приложений: к 2024 безналичная доля в мире уже около 54% <sup>31</sup> , а внутри безналичных — 30% POS-операций приходилось на A2A и цифровые кошельки <sup>31</sup> . Ожидается дальнейшее снижение наличных: в России уже ~87% транзакций безналичные <sup>18</sup> .

Через 5 лет (ок.2030) можно ожидать развертывание **цифровых валют центральных банков** (CBDC). Китай активно тестирует e-CNY, ЦБ России задействует цифровой рубль (к середине 2025 к нему подключены банки «большой четвёрки» <sup>32</sup> ). Скорее всего, к 2030 центробанки стран будут готовы к трансграничным CBDC-расчётам (проекты ЕАЭС/БРИКС по «раздельным переводам» <sup>32</sup> ). В параллели разовьются «стейблкоины» с регуляцией (например, GENIUS Act в США способствует запуску 100%-резервных стейблкоинов) <sup>33</sup> . Ожидается усиление унификации данных (переход на ISO20022, единую схему OpenAPI в Европе и России) <sup>34</sup> , рост интеграции платёжных услуг в сторонние платформы (embedded finance – кредиты в магазинах, зарплатные карты и т.п.). В 5-летней перспективе обычными станут интуитивные «агентные» сервисы с элементами AI: варианты «оплати за меня» (agentic AI) и персонализированные рекомендации платёжных каналов.

Через 10 лет (ок.2035) возможен переход к экономике почти полностью без налички и даже без карт. На глобальном уровне могут сформироваться новые платёжные «системы» или блокчейн-решения. Например, развиваются протоколы мгновенных трансграничных платежей (тип UPI/IMPS Индии на мировом уровне). Большую роль сыграют искусственный интеллект и машинное обучение: от автономных «агентов» для бизнес-платежей до биометрических и IoT-платежей (платеж по голосу, отпечатку, движению тела и т.д.). Региональные отличия сохранятся: в Азии (КНР, Индия) останутся лидерами суперприложения и мобильные кошельки (Alipay, WeChat, Paytm и др.), в Европе – широкий переход на цифровой евро и решётку real-time, в США – внедрение дешёвых (FedNow) и криптовалютных платежей. В развивающихся странах (Африка, Латин. Америка) доминирует мобильное банкинг (M-Pesa, Pix, PIXПипка) и нужно ждать генерализации этих моделей. Во всех регионах усилится борьба за готовность и масштабируемость: карты будут тесниться бесплатными A2A-платежами.

**По зонам:** в Северной Америке потребители по-прежнему активно используют кредитные карты, поэтому рост онлайн-кошельков медленнее, но быстро набирают обороты REAL-TIME rails (FedNow) <sup>35</sup> <sup>36</sup> . В Европе впереди PSD2/OpenBanking, мультивалютные кошельки (Trustly, Klarna) и переход на цифровой евро. В Азиатско-Тихоокеанском регионе цифровые платежи уже доминируют – свыше 90% пользователей оплачивают покупки через мобильные кошельки <sup>37</sup> ; здесь же правят QR-платежи и CBDS (КНР). Латинская Америка и Ближний Восток/Африка тоже на подъёме цифровизации: там сейчас высокие темпы финансовой инклюзии и резкий рост использования мобильного банкинга и QR (например, Pix в Бразилии). Мировое распределение показывают данные: Азиатско-Тихоокеанский регион — крупнейший (38% объёма) <sup>38</sup> , а AMEA – самый быстро растущий (~15% CAGR до 2030) <sup>38</sup> . Карточные платежи пока остаются значимыми (42% мирового рынка POS в 2024), но скорость роста у P2P/A2A и e-commerce заметно выше <sup>39</sup> .

# Российский рынок платежей

Российский рынок пережил «санкционную переориентацию»: ушли Visa и Mastercard (на смену им полностью вступил оператор «Мир» и национальная система SPFS). **Ключевые игроки** – крупные банки (Сбер, Тинькофф, Альфа-Банк, ВТБ и др.), а также финтех-компании, часто аффилированные с банками (ЮKassa/ЮMoney – Сбер, Qiwi (во многом ушёл), «ПэйТюр» и т.п.). Лидирующие технологии – **«Система быстрых платежей» (СБП)** и национальные карты «Мир»; NFC-бесконтакт (Samsung/MirPay, SberPay) и QR-коды. Коротко: доля безналичных платежей в РФ уже превысила 85% <sup>18</sup>, то есть почти всё население пользуется цифровыми методами. **ЮMoney** – крупнейший электронный кошелек (97 млн аккаунтов <sup>19</sup>), **Qiwi** ранее был лидером P2P/терминалов, **СБП** активно растёт (в 2024 свыше 30% операций онлайн) и объединяет банки. Среди популярных платежных агрегаторов: PayMaster, Uniteller, CloudPayments, АО «ЮKassa»; они обеспечивают прием карт и СБП, выпускают платёжные ссылки, виджеты. Рост BNPL-услуг – заметен: к 2024 объём «купи в рассрочку» оценивался в ≈325 млрд руб. <sup>40</sup> (маркетплейсы, электроника).

**Тренды:** государство двигает суверенизацию: уже обсуждаются единые QR-коды (Сбер, Альфа, Тинькофф создали консорциум «Вжух» для совместной оплаты через один скан <sup>41</sup>), активно развивается **цифровой рубль** (к середине 2025 подключено 25+ банков <sup>32</sup>, обсуждается использование в трансграничных расчётах ЕАЭС). Развиваются новые каналы – BLE-платежи (Sber «Вжух» через Bluetooth <sup>42</sup>), биометрия (8000+ ТП через Единую биометрическую систему), contactless вплоть до оплаты без NFC. Регуляция: с 2025 в России вводятся стандарты Open API для банков <sup>43</sup>, что увеличит конкуренцию через персонализацию сервисов. Финансами встроенными (embedded finance) торгуют прямо в магазинах (кредиты у дилеров, зарплатные проекты, финансы в HR) <sup>40</sup>. Технологии: финтехы внедряют **AI/ML** для скорингов и антимошенничества. При этом ключевая ставка и инфляция сдерживают потребительский спрос (выручка Fintech-рынка растёт слабо: +1.7% г/г в Q3 2024) <sup>44</sup>. Статистика показывает: при росте ключевой ставки до 21% и рублёвых рисках падает спрос на потребительские кредиты, зато растёт популярность платежей частями и BNPL <sup>45</sup>.

**Ограничения:** из-за санкций недоступны многие иностранные PSP (прямой PayPal нельзя, Stripe/Square официально нет, зарубежные банки не выполняют RUB). На зарубежные расчёты остались **UnionPay** (дебетовые карты «Мир» конвертируются в UnionPay) и криптовалюты/стейблкоины. Расчёты и деньги в большинстве случаев остаются внутри рублевой экосистемы. **Конкуренция:** среди финтехов – появление собственных эквайрингов от банков (Тинькофф Pay, Сбербанк Pay) и от ИТ-компаний (Tokeniz или Forcassa). Традиционный интернет-эквайринг уступает альтернативам (СБП) – последние взимают меньше комиссий. Всё это стимулирует рост локальных решений (как «ЮSoft» от ЮMoney для BaaS <sup>46</sup>) и повышает требования к гибкости платёжных систем, способных быстро адаптироваться к локальным законам <sup>47</sup> <sup>48</sup>. К примеру, при резких регуляторных изменениях успешен подход «платёж как живой организм» (1Plat) с непрерывным мониторингом рисков и мгновенной переконфигурацией процессов <sup>47</sup> <sup>48</sup>.

## Технико-продуктовый разбор

**API и архитектура.** Большинство современных PSP строится на REST API, обычно версионизируемом (Stripe, CloudPayments, Adyen и др.). У Stripe есть отдельная система версионирования и вебхуки, у CloudPayments – идемпотентные запросы и уведомления Webhook <sup>21</sup>. Платежи по токенам (Tokenization) и рекуррентные платежи («подписки») поддерживаются у всех: Stripe (Payment Intents / Subscriptions), Braintree (Vault для карт), CloudPayments (Recurrent)

<sup>21</sup> <sup>22</sup> . Для мобильной интеграции есть SDK (Stripe Mobile SDK, CloudPayments Android/iOS, Checkout.com Mobile SDK). Многие провайдеры предлагают и **HPP/Checkout**-решения: на сайт вставляется виджет или скрипт (Stripe Checkout, CloudPayments виджет, Checkout.com Hosted Payments Page) для быстрого старта <sup>10</sup> . Наличие библиотеки для PHP/Java/JS, готовые модули под CMS (Shopify, OpenCart, Woo, Magento) и CLI-инструменты значительно ускоряют интеграцию.

**Документация и поддержка.** Stripe и Braintree известны своим дружелюбным руководством для разработчика и большим количеством примеров. Adyen и Checkout.com предоставляют порталы с API-справками, тестовые аккаунты и sandboxes. Вызовы в саппорт у крупных систем обычно круглосуточные (StackOverflow/Slack для Stripe, тикеты/чат у Adyen, служба поддержки у ЮMoney/CloudPayments). По качеству документации в целом лидируют Stripe, Adyen и CloudPayments (подробные описания всех методов).

**Безопасность и антифрод.** Все сравниваемые платформы поддерживают **PCI DSS, 3-D Secure 2** (для карт EU/UK), шифрование. У Stripe есть Radar (ML-анализ транзакций в реальном времени), Adyen – система RiskEngine (анализ сотен параметров) <sup>4</sup> , у CloudPayments – «Безопасная сделка» (модуль с ML-правилами и анализом возвратов). Stripe и Braintree поддерживают PCI-совместимые токены карт, PayPal автоматически защищает платежи потребителей. ЮMoney/CloudPayments имеют встроенную безопасность сделок и соответствие 54-ФЗ/PCI. Таким образом, все крупные игроки предлагают аналогичные уровни защиты (ML-фрод-контроль, защищённые чарджбэки, мониторинг транзакций).

**Интеграционные особенности.** У некоторых систем есть уникальные инструменты. Например, **Stripe Connect** предназначен для маркетплейсов с массовыми выплатами; **Stripe Issuing** позволяет эмитировать карты; **Stripe Radar** – антифрод; **Revolut Pay** – плагин для сайтов и оплата с кошелька; **CloudPayments** – функции автообмена валют, white-label решение «Доли» для рассрочек; **YooMoney** – быстрое подключение через ЮKassa с множеством модулей для CMS и CRM. Многие провайдеры предлагают аналитические панели (Dashboard Stripe, Adyen, CloudPayments) для отчётности и уведомлений.

**Преимущества технологий.** Современные PSP двигаются к архитектуре «софтфранк» (унифицированные API, открытые SDK), микросервисам, обработке событий (webhooks) и облачным вычислениям (большинство систем SaaS). Это ускоряет развёртывание новых методов оплаты по всему миру. В будущем ожидается добавление технологий вроде биометрии (Apple Face ID/Touch ID, распознавание голоса) и IoT-платежей (умные часы, машины). Уже сейчас многие платёжные сервисы интегрируют с системами KYC/AML и банками по открытым протоколам (в России – через Open API) <sup>43</sup> .

Таким образом, **технические различия** сводятся главным образом к экосистеме вокруг PSP: качество документации, наличие библиотек, скорость поддержки новых рынков и методов. Stripe и аналогичные «платформы нативных API» лидируют по гибкости, в то время как локальные агрегаторы (CloudPayments, YooMoney) выигрывают от адаптации к региональным требованиям.

**Источники:** официальные сайты и документация платёжных сервисов <sup>1</sup> <sup>4</sup> <sup>6</sup> <sup>49</sup> <sup>16</sup> <sup>19</sup> , отраслевые обзоры и отчёты <sup>13</sup> <sup>50</sup> <sup>30</sup> <sup>41</sup> <sup>18</sup> . Эмбедированное изображение проинформирует о готовых плагинах для популярных CMS <sup>14</sup> .

1 23 25 26 Сравнение Stripe и PayPal: какую систему платежей выбрать международному бизнесу

[https://www.cossa.ru/easy\\_payments/340489/](https://www.cossa.ru/easy_payments/340489/)

2 3 4 5 Система для приема платежей Aduen: преимущества для работы интернет-магазинов — Деньги на vc.ru

<https://vc.ru/money/1082864-sistema-dlya-priema-platezhei-adyen-preimushstva-dlya-raboty-internet-magazinov>

6 7 28 Обзор платежной системы Braintree для приема международных платежей: преимущества и способы подключения

<https://spark.ru/user/142104/blog/111572/obzor-platezhnoj-sistemi-braintree-dlya-priema-mezhdunarodnih-platezhej-preimushstva-i-sposobi-podklyucheniya>

8 Checkout.com обзор программы, отзывы, функционал, цены на pickTech

<https://picktech.ru/product/checkout-com/>

9 10 Интеграция Checkout.com для бизнеса | Plantago

<https://plantagoweb.ru/blog/integraciya-checkout-com-sovremennye-podhody-0c72ae/>

11 Обзор Worldpay - полная экосистема цифровых платежей? - Платформы электронной коммерции

<https://ecommerce-platforms.com/ru/ecommerce-reviews/worldpay-review-complete-digital-payment-ecosystem>

12 13 24 Обзор Klarna для бизнеса: как подключить сервис для приема платежей

[https://www.cossa.ru/easy\\_payments/344086/](https://www.cossa.ru/easy_payments/344086/)

14 15 49 Revolut Pay | Оплата в одно касание | Revolut Business

<https://www.revolut.com/ru-EE/business/revolut-pay/>

16 17 37 China: Asia's Digital Payments Titan - Thunes

<https://www.thunes.com/insights/trends/china-asia-digital-payments-titan/>

18 Эльвира Набиуллина: доля безналичных платежей в России достигла 87,5% | Эксперт

<https://expert.ru/news/elvira-nabiullina-dolya-beznaplichnykh-platezhey-v-rossii-dostigla-87-5/>

19 20 46 Сбер - ЮMoney - ЮМани НКО - ранее Яндекс.Деньги - Yandex Money - CNews

[https://www.cnews.ru/book/%D0%A1%D0%B1%D0%B5%D1%80\\_-\\_D0%AEMoney\\_-\\_D0%AE%D0%9C%D0%B0%D0%BD%D0%B8\\_%D0%9D%D0%9A%D0%9E\\_-\\_D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%B5%D0%B5\\_%D0%AF%D0%BD%D0%B4%D0%B5%D0%BA%D1%81\\_%D0%94%D0%B5%D0%BD%D1%8C%D0%B3%Yandex\\_Money](https://www.cnews.ru/book/%D0%A1%D0%B1%D0%B5%D1%80_-_D0%AEMoney_-_D0%AE%D0%9C%D0%B0%D0%BD%D0%B8_%D0%9D%D0%9A%D0%9E_-_D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%B5%D0%B5_%D0%AF%D0%BD%D0%B4%D0%B5%D0%BA%D1%81_%D0%94%D0%B5%D0%BD%D1%8C%D0%B3%Yandex_Money)

21 22 27 Документация CloudPayments

<https://developers.cloudpayments.ru/>

29 30 38 39 Payments Market Size, Forecast Report, Trends 2025 – 2030

<https://www.mordorintelligence.com/industry-reports/global-payments-market>

31 50 The 2025 Global Payments Report | McKinsey

<https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/global-payments-report>

32 40 41 42 43 Финтех в России 2025: ключевые тренды, вызовы и направления роста — Деньги на vc.ru

<https://vc.ru/money/2260175-fintekh-v-rossii-2025-trendy-vyzovy-i-puti-rosta>

33 34 36 Shaping the future of payments | Deloitte US

<https://www.deloitte.com/us/en/Industries/financial-services/articles/infocus-payments-trends.html>

35 Global Payments Report | Payment Insights | Worldpay

<https://www.worldpay.com/en/global-payments-report>



44 45 Fintech в 2024 году: растет bnpl, падает спрос на кредиты | Тренды | Smart Ranking  
<http://smartranking.ru/ru/analytics/fintech/fintech-rynok-vyros-na-6-v-iii-kvartale-2024/>

47 48 Прогноз платежных систем 2025: 5 трендов, которые изменят выбор бизнеса — Личный опыт на vc.ru  
<https://vc.ru/life/2276807-prognoz-platezhnykh-sistem-2025>