

سلسله گزارش‌های فین‌تک ایران ۱۴۰۴

صنعت پرداخت آنلاین بین‌المللی (با تمرکز بر بازیگران جامع)

حامیان و همراهان تخصصی صنعت پرداخت آنلاین بین‌المللی

 ArzCredit  Zimapay

حامیان و همراهان سلسله گزارش‌های فین‌تک ایران ۱۴۰۴

قدردانی از شورای راهبری و حامیان و همراهان گزارش

از اعضای شورای راهبری و مشارکت‌کنندگان این گزارش سپاسگزاریم که با به اشتراک‌گذاری تجربه، دانش و زمان خود، نقش مؤثری در پیشبرد این تحقیق ایفا کردند. همچنین از حامیان و همراهان تخصصی صنعت و همچنین سلسله گزارش‌ها سپاسگزاریم که با حمایت خود امکان انجام این تحقیق را فراهم کردند.

شورای راهبری و مشارکت‌کنندگان در تحقیق صنعت پرداخت آنلاین بین‌المللی

- علیرضا جاوید
- سینا مسیح‌پور
- هادی مختاری فرد
- سپهریل پایدار
- حنانه دیوان بیگی
- محمد رضا نوروزی
- بهداد خسور

نام دو نفر دیگر از مصاحبه‌شوندگان به درخواست آن‌ها آورده نشده است.

حامیان و همراهان تخصصی صنعت پرداخت آنلاین بین‌المللی

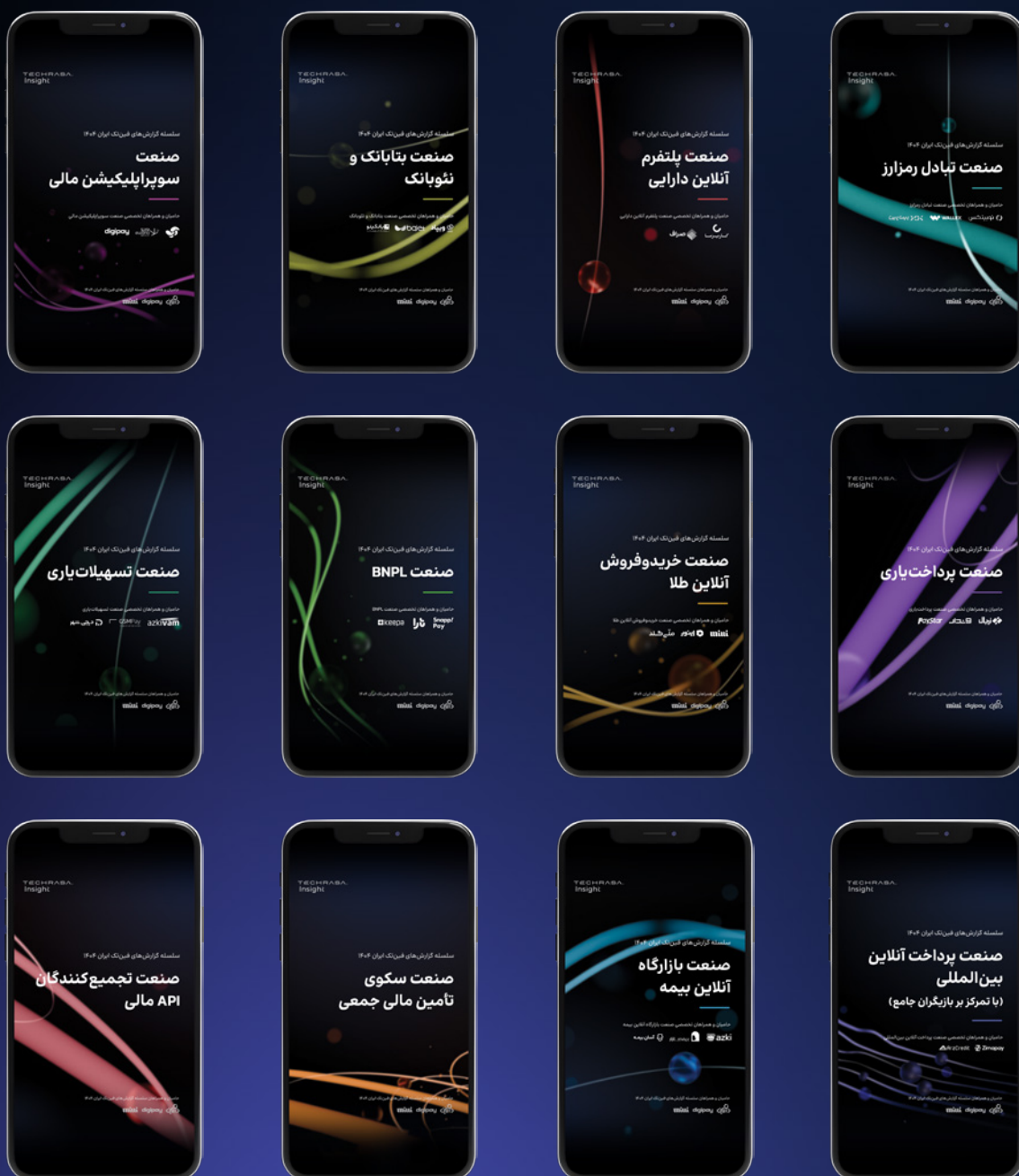


حامیان و همراهان سلسله گزارش‌های فین‌تک ایران ۱۴۰۴



مشاهده و دانلود سلسله گزارش‌های فین‌تک ایران ۱۴۰۴

مشاهده و دانلود سلسله گزارش‌های فین‌تک ایران ۱۴۰۴
TechRasalnsight.com



متدلوژی تهیه سلسله گزارش‌های فین تک ایران ۱۴۰۴

گام‌های اجرایی	اقدامات کلیدی و ابزارهای تحلیل	خروجی‌ها و کاربردها
چارچوب دامنه و	- پوشش ۱۲ صنعت کلیدی فین تک ایران - تمرکز بر ارائه‌دهندگان خدمات و فناوری‌های مالی - بازه داده ۱۴۰۳-۱۴۰۴ با افق تحلیل و سناریو ۱۴۰۸ - تدوین چارچوب اولیه هر گزارش (سوالات، شاخص‌ها، سرفصل‌ها)	این گام با مرزبندی صنایع، طبقه‌بندی بازیگران و تعریف شاخص‌ها و سرفصل‌ها، نقشه راه مشترک ۱۲ گزارش را تدوین می‌کند.
جمع‌آوری داده‌ها	- داده‌های ثانویه: رصد رسانه‌ای، آمار رسمی، گزارش‌های کسب و کارها و نهادهای حاکمیتی - داده‌های اولیه: مصاحبه‌های عمیق نیمه‌ساختاریافته با ۱۱۶ عضو شورای راهبری (مدیران عامل و ارشد، فعالان صنعت و تنظیم‌گران) - بنچمارک بین‌المللی: ادبیات صنعت، گزارش‌ها و الگوهای مدل‌های کسب و کار	ترکیب داده‌های ثانویه و مصاحبه‌های عمیق مدیریتی، ورودی تحلیل را تکمیل می‌کند و خلأهای کلیدی صنعت را برای مراحل بعد پوشش می‌دهد.
تحلیل، کمی‌سازی و سناریوسازی	- تحلیل تم‌محور (Thematic): استخراج پیشران‌ها، موانع، شاخص‌های کلیدی و ساختار رقابتی - کمی‌سازی و برآورد شاخص‌ها: امتیازدهی خبرگان (Modified Delphi) و تخمین‌های کمی با رویکردهای بالاب‌پایین و پایین‌به‌بالا - چارچوب‌ها و آینده‌پژوهی: پورتر، چرخه عمر صنعت، PESTEL، جایگاه رقابتی (کاتلر-کلر)، تدوین ۴ سناریو با ماتریس اثرگذاری-عدم قطعیت	این گام با استخراج عوامل کلیدی، کمی‌سازی نظر خبرگان و تدوین سناریوها، داده‌های خام را به شاخص‌های کمی‌شده و تصویری منسجم از وضعیت فعلی و آینده صنعت تبدیل می‌کند.
اعتبارسنجی و محدودیت‌ها	- اعتبارسنجی متقاطع (Cross-validation): مقایسه نظر خبرگان و تطبیق با داده‌های ثانویه - رفع ناسازگاری‌ها: پرسش تکمیلی و تعدیل یا حذف گزاره‌های کم‌اعتبار - معیار پذیرش یافته‌ها: اجماع و وجود شواهد کافی، پرهیز از تعمیم دیدگاه‌های فردی، استقلال تحلیل نسبت به منافع تجاری	با بازبینی خروجی‌ها در شورای راهبری، گزاره‌ها بر اساس اجماع اکثریت تثبیت می‌شود و گزاره‌های کم‌پشتوانه تعدیل یا حذف می‌گردد و سطح عدم قطعیت یافته‌ها شفاف‌سازی می‌شود.

بیش از ۳۰ بازیگر جامع صنعت پرداخت آنلاین بین‌المللی با یکدیگر رقابت دارند - ۱۴۰۴

سایت و پلتفرم‌های واسط پرداخت، دریافت و انتقال بین‌المللی وجه
برای افراد و کسب‌وکارها



اول پرداخت



کافه ارز



تهران پیمنت



نیک پرداخت



ایرانی‌کارت



ارزکردیت



میهن پرداخت



زیمایی



آسان کارت



نوبین پرداخت



۲۰ پیمنت



مالتینا پی



دانش پرداخت



آریایی



ترایی



۱۱+



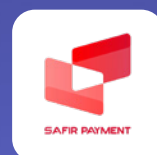
علی بابا پیز



پرداختینو



پانی پی



سفیر پیمنت

با توجه به نبود داده‌های قابل اتکا، ترتیب بازیگران بر اساس اجماع نظر متخصصان تعیین شده است.
بیش از ۷۰ بازیگر جامع شناسایی شده‌اند، اما در مجموع ۳۰ بازیگر در بازار با یکدیگر رقابت دارند.

چه بازیگرانی در صنعت پرداخت آنلاین بین‌المللی حضور دارند؟

در این گزارش، بازیگران جامع (ارائه‌دهندگان خدمات گسترده) به صورت عمیق بررسی می‌شوند و سایر بازیگران در محدوده این گزارش قرار ندارند.

دسته‌بندی بازیگران	نمونه
جامع	۲۶+ اول پرداخت تهران پیمنت نیک پرداخت ایرانیکارت
تخصصی	۴۰+ گفت کارت ۹۸ انار گفت فروش آنلاین گیفت کارت
	۵۰+ زرین اکانت فراسیب فروش آنلاین اکانت و اشتراک خدمات بین‌المللی
	۱۰+ لک لک مالیتینا خدمات خرید و تحویل کالا از سایت‌های خارجی (مانند آمازون، ای‌بی و...)
	۲+ شپا یک‌پی درگاه پرداخت ارزی
	۵+ Easyway شریف ویزا خدمات پرداخت آنلاین دانشجویی
	۲+ رمینو مانیرو پلتفرم تأمین ارز مسافرتی

چرا بازیگران پرداخت آنلاین بین‌المللی روی بازارهای خاص تمرکز می‌کنند؟

مشاهدات بازار نشان می‌دهد برخی از بازیگران صنعت بر روی یک ورتیکال خاص تمرکز کرده‌اند (گیفت‌کارت، ارسال کالا، حواله ارزی و...) و برخی از بازیگران جامع به سمت ارائه خدمات تخصصی با برندهای جداگانه حرکت کرده‌اند. بررسی‌ها نشان می‌دهد که این روند به دلایل زیر در حال شکل‌گیری است:

بهبود تجربه کاربری

ارائه خدمات تخصصی موجب می‌شود کاربران تجربه‌ای ساده‌تر و شفاف‌تر داشته باشند؛ زیرا به صورت هدفمند بر رفع نیازهای خاص مشتریان خود تمرکز دارند.



کاهش پیچیدگی

پیچیدگی مدیریت خدمات تخصصی در مقایسه با خدمات جامع کمتر است و بازیگران تخصصی امکان مدیریت بهینه‌تر خدمات خود را دارند.



کاهش ریسک

تقسیم خدمات جامع به خدمات تخصصی با برندهای جداگانه به بازیگران کمک می‌کند تا ریسک‌های قانونی، عملیاتی و مالی را کاهش دهند.



دلایل شکل‌گیری
بازیگران تخصصی
در صنعت

حلقه اتصال کاربران و کسب‌وکارهای ایرانی به سیستم‌های پرداخت آنلاین بین‌المللی

منظور از صنعت پرداخت آنلاین بین‌المللی در ایران چیست؟

پاسخ به محدودیت‌های بین‌المللی

این صنعت در واکنش به تحریم‌ها و عدم دسترسی به زیرساخت‌های مالی بین‌المللی شکل گرفته است و راهکارهایی برای پرداخت‌های آنلاین ارائه می‌دهد.

تسهیل پرداخت و دریافت

پلتفرم‌های فعال این حوزه با ایفای نقش واسطه، امکان پرداخت و دریافت آنلاین مبالغ خرد بین‌المللی را برای کاربران حقیقی و مبالغ بالاتر را برای کسب‌وکارها فراهم می‌کنند.

ارائه خدمات متنوع پرداخت برون‌مرزی

خدمات این صنعت طیف وسیعی از نیازهای پرداخت بین‌المللی شامل هزینه‌های دانشجویی، مهاجرت، خرید کالا و خدمات، سفر و... را پوشش می‌دهد.

بهره‌گیری از ابزارهای متنوع مالی جهانی

این بازیگران با استفاده از ابزارهایی مانند مسترکارت، ویزاکارت، پی‌پال، رمزارزها، گیفت‌کارت و شبکه‌هایی نظیر وسترن یونیون و وایز، امکان پرداخت و انتقال وجه را فراهم می‌کنند.

تحریم‌ها؛ زمینه‌ساز شکل‌گیری صنعت پرداخت آنلاین بین‌المللی



محرك‌ها و زمینه‌های کلیدی شکل‌گیری صنعت پرداخت آنلاین بین‌المللی در ایران

۱ شروع تحریم‌های بین‌المللی

با تشدید تنش بین ایران و آمریکا در اواخر دهه ۵۰، مجموعه‌ای از تحریم‌های بین‌المللی علیه ایران وضع شد که به تدریج باعث خروج کشور از شبکه‌های مالی جهانی گردید.

۲ نیاز به راهکارهای جایگزین

تحریم‌ها، انتقال پول، کالا و خدمات از یا به ایران را با موانع جدی مواجه ساخت. در نتیجه، نیاز به راهکارهایی برای پرداخت بین‌المللی به شدت در بازار احساس می‌شد.

۳ افزایش نیاز به پرداخت آنلاین بین‌المللی

در اواسط دهه ۸۰، با گسترش اینترنت نیاز به پرداخت آنلاین بین‌المللی برای خرید سرویس‌های خارجی (مانند هاستینگ) و پرداخت هزینه تحصیل در خارج افزایش یافت.



ظهور بازیگران پرداخت آنلاین بین‌المللی

اواخر دهه ۸۰ و اوایل ۹۰، نخستین بازیگر پرداخت آنلاین بین‌المللی به نام پیمنت ۲۴ تأسیس شد و پس از آن، تهران پیمنت و ایرانی‌کارت وارد بازار شدند.

بازار ۲۵ تا ۳۰ هزار میلیارد تومانی پرداخت آنلاین بین‌المللی - ۱۴۰۳

۳۰ بازیگر

تعداد بازیگر فعال

۷۰ بازیگر

تعداد بازیگر شناسایی‌شده

۱۱۵ تا ۱۲۰ دلار

میانگین مبلغ سالانه
به‌ازای هر کاربر

۲۵ تا ۳۰

هزار میلیارد تومان

اندازه بازار بازیگران جامع^(۱)

۲ میلیون

(۳)

تعداد کاربران فعال یکتا

۳ تا ۳,۵ میلیون

تعداد کل کاربران ثبت‌نامی یکتا^(۲)
(حقیقی و کسب‌وکار) از ابتدا تا
پایان ۱۴۰۳

🔦 سهم نزدیک به ۲۰٪ تا ۲۵٪ کسب‌وکارها از حجم تراکنش

اغلب مشتریان بازیگران این صنعت را کاربران حقیقی با پرداخت‌های خُرد تشکیل می‌دهد، هرچند کسب‌وکارها نیز با تراکنش‌های بزرگ‌تر حضور دارند. بر اساس نظر متخصصان، ۸ تا ۱۰ هزار کسب‌وکار ایرانی از خدمات این بازیگران استفاده می‌کنند.

(۱) در برآورد اندازه بازار، مبالغ مربوط به حواله‌های ارزی، خدمات خرید و تحویل کالا، و تبادل رمزارز لحاظ نشده است و شامل بازار بازیگران جامع می‌شود.
(۲) با توجه به ورود برخی از بازیگران به بازار رمزارز، تعداد کاربران ذکرشده شامل کاربران خدمات رمزارز نیست.
(۳) کاربر فعال یعنی حداقل یک تراکنش در سال داشته‌اند.

رشد ۶۵٪ بازار پرداخت آنلاین بین‌المللی - ۱۴۰۳

↑ ۲۰٪

نرخ رشد سالانه اندازه بازار - دلاری
(۱۴۰۲ به ۱۴۰۳)

↑ ۶۵٪

نرخ رشد سالانه اندازه بازار - ریالی
(۱۴۰۲ به ۱۴۰۳)

↑ افزایش

رشد میانگین مبلغ تراکنش ریالی

↓ کاهش

رشد میانگین مبلغ تراکنش دلاری

↑ افزایش

رشد تعداد کاربران

↑ افزایش

رشد تعداد تراکنش‌ها

محمدرضا نوروزی

مدیر توسعه کسب‌وکار سابق ایرانیکارت



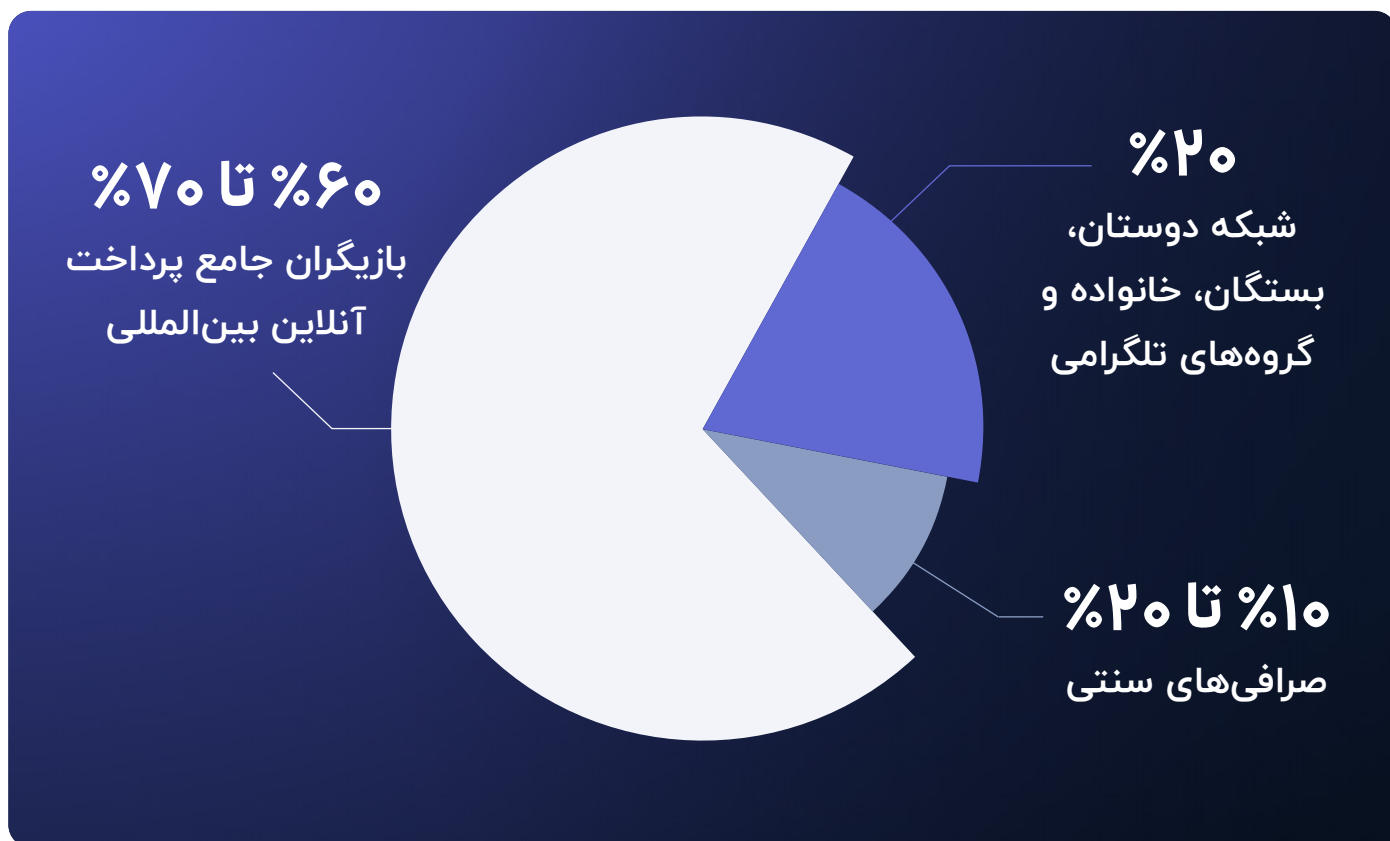
وضعیت بازار پرداخت آنلاین بین‌المللی در سال ۱۴۰۳

در سال ۱۴۰۳، بازار پرداخت آنلاین بین‌المللی با ورود کاربران جدید متقاضی خدمات پریمیوم، مانند هوش مصنوعی، شاهد رشد چشمگیر تعداد تراکنش‌ها بود. با وجود افت میانگین مبلغ دلاری تراکنش‌ها در اثر کاهش ارزش ریال، افزایش تعداد تراکنش‌ها به رشد اندازه بازار دلاری (بدون احتساب تورم) منجر شد.

“

سهم ۶۰٪ تا ۷۰٪ بازیگران جامع پرداخت آنلاین بین‌المللی از نقل و انتقالات خُرد

سهم بازیگران جامع پرداخت آنلاین بین‌المللی از حجم نقل و انتقالات خُرد بین‌المللی ایران* - ۱۴۰۳



چرا سهم بازیگران جامع پرداخت آنلاین بین‌المللی در پرداخت خُرد بیشتر است؟

- کارمزد بالای صرافی‌های سنتی برای مبالغ کوچک به صرفه نیست
- پرداخت‌های خُرد جذابیتی برای صرافی‌های سنتی ندارند
- شفافیت بیشتر بازیگران پرداخت آنلاین بین‌المللی در مقایسه با صرافی‌ها
- ریسک پرداخت‌های تکراری برای بستگان در خارج از کشور

* سهم پلتفرم‌های تبادل رمزارز در نقل و انتقالات خُرد بین‌المللی در این بررسی لحاظ نشده و تمرکز صرفاً بر روی ارزش‌های فیات بوده است.

فروش خدمات؛ منبع اصلی درآمد بازیگران جامع پرداخت آنلاین بین‌المللی

توزیع منابع درآمدی بازیگران جامع پرداخت آنلاین بین‌المللی



حنانه دیوان بیگی

هم‌بنیان‌گذار و مدیر توسعه محصول ارزگردیت



”

رشد خدمات دیجیتال؛ محرک رشد تقاضا برای پرداخت‌های آنلاین بین‌المللی

گسترش خدمات دیجیتال در جهان، از جمله اپلیکیشن‌های مالی، رمزارزی و سرویس‌هایی مانند اسپاتیفای و چت‌جی‌پی‌تی، موجب افزایش تقاضا در بازار خواهد شد.

“

ایرانیکارت؛ رهبر بازار پرداخت آنلاین بین‌المللی در بین بازیگران جامع - ۱۴۰۳

📊 معیار تعیین سهم بازار بازیگران: حجم تراکنش



ایرانیکارت

رهبر بازار

در این بازار، چالشگر وجود ندارد.

چالشگر



زیمایی



تهران پیمنت



کافه ارز



اول پرداخت



نیک پرداخت

دنبال کننده

با توجه به تمرکز گزارش بر بازیگران جامع، بازار خاص مورد بررسی قرار نگرفته است.

بازار خاص

تعیین جایگاه بازیگران از طریق چندین دور اعتبارسنجی متقاطع داده‌ها، بررسی ناسازگاری‌ها و همگرایی نهایی دیدگاه‌ها پالایش شده‌اند.

بر اساس متد کاتلر-کلر (Kotler-Keller)

دهه ۸۰؛ تولد نخستین بازیگران پرداخت آنلاین بین‌المللی در ایران

ظهور اولین بازیگر پرداخت آنلاین بین‌المللی 

- گسترش نفوذ اینترنت در ایران
- افزایش تقاضای کسب‌وکارها برای خرید سرویس‌های خارجی (مانند هاستینگ)
- تولد نخستین پلتفرم پرداخت آنلاین بین‌المللی (پیمنت ۲۴-۱۳۸۸)

دهه

۱۳۸۰

گسترش نیاز به پرداخت آنلاین بین‌المللی 

- موج مهاجرت و تحصیل در خارج
- ایجاد تقاضا برای کسب درآمد ارزی با افت ارزش ریال
- رشد بازار نقد کردن درآمد ارزی
- رشد صنعت پرداخت آنلاین بین‌المللی
- ارائه درگاه پرداخت ارزی به کسب‌وکارهای ایرانی
- بازداشت بنیان‌گذار پیمنت ۲۴ توسط آمریکا به دلیل نقض تحریم‌های آمریکا علیه ایران

دهه

۱۳۹۰

اوایل دهه

۱۴۰۰

موج ممنوعیت‌های داخلی و بین‌المللی

- ممنوعیت خرید و فروش وب‌مانی
- توقف ارائه خدمات پرفکت‌مانی (Perfect Money) به کاربران ایرانی
- ورود بازیگران صنعت پرداخت آنلاین بین‌المللی به بازار رمزارزها
- ممنوعیت فروش ووچر
- مسدودی درگاه پرداخت پذیرندگان فعال در حوزه خرید و فروش ووچر
- اتصال شبکه شتاب ایران به شبکه میر روسیه
- ممنوعیت استفاده از رمپول‌ها به عنوان ابزار پرداخت
- افزایش تقاضای پرداخت بین‌المللی با رشد خدمات پریمیوم AI
- افزایش تقاضا برای درآمد ارزی با جهش قیمت دلار
- فعال شدن مکانیزم ماشه و بازگشت تحریم‌ها

سال

۱۴۰۴

جامعه هدف بازیگران پرداخت آنلاین بین‌المللی

گردشگران و مسافران	سفر به کشورهای خارجی
خانواده و بستگان	انتقال وجه به بستگان و فرزندان در خارج
دانشجویان	ادامه تحصیل در خارج از کشور
خریداران خدمت بین‌المللی	استفاده افراد متخصص و حرفه‌ای از ابزارهای خارجی
خریداران کالا	خرید کالا از سایت‌های بین‌المللی
معامله‌گران	فعالیت در بازارهای مالی جهانی مانند فارکس
فریلنسرها*	نقد کردن درآمد ارزی

حقیقی (C)



گروه سنی مشتریان حقیقی

عمده مشتریان را افراد حقیقی تشکیل می‌دهد که در بازه سنی ۲۶ تا ۳۴ سال قرار دارند.

ادامه در صفحه بعد



* شامل عکاسان، گرافیست‌ها، مترجمان، برنامه‌نویسان، توسعه‌دهندگان وب، گیمرها، استریمرها و...

خرید خدمات بین‌المللی مانند هوش مصنوعی، هاست و...	خریداران خدمت بین‌المللی
پرداخت هزینه خدمات خارجی مرتبط با مهاجرت، آزمون و مدارک آموزشی	مؤسسه‌های مهاجرتی و آموزش زبان
خرید بلیط و هتل‌های خارجی	آژانس‌های مسافرتی
خرید خدمات خارجی مرتبط با هاستینگ	ارائه‌دهندگان خدمات هاستینگ
دریافت درآمد ارزی	فروشنده‌گان کالا و خدمت بین‌المللی
خرید مواد اولیه یا زیرساخت توسعه محصول	تولیدکنندگان و شرکت‌های دانش‌بنیان

محصولات بازیگران صنعت پرداخت آنلاین بین‌المللی

تسهیل و ساده‌سازی فرآیند پرداخت (پرداخت از طرف کاربر)

پرداخت هزینه کالا و خدمت بین‌المللی



اکانت و اشتراک
خدمات بین‌المللی

مسافرت و مهاجرت

دانشجویی و آزمون‌های
بین‌المللی

خرید و تحویل از سایت‌های
خارجی (آمازون، ترندیول و...)

سرور مجازی خارجی

تسهیل دسترسی به ابزارهای پرداخت و نقل و انتقال بین‌المللی

افتتاح و شارژ حساب بین‌المللی



نقد کردن ارز

شارژ حساب پی‌پال و اسکریل

افتتاح حساب پی‌پال

حواله ارزی



حواله بانکی

حواله مانی گرام

حواله سوئیفت

حواله وسترن یونیون

کارت بین‌المللی



فروش گیفت‌کارت
خدمات دیجیتال

شارژ ویزا و
مسترکارت

فروش ویزا و مسترکارت
(فیزیکی / مجازی)

ادامه در صفحه بعد



ارائه مستقیم خدمات

رمزارز



فروش انواع کیف پول سخت افزاری

تبدیل رمزارز به تومان و بالعکس

خرید و فروش

طلای دیجیتال



خرید و فروش



ورود بازیگران پرداخت آنلاین بین‌المللی به بازار تبادل رمزارز و طلا
برخی از بازیگران فعال در حوزه پرداخت آنلاین بین‌المللی به سمت بازار تبادل رمزارز و خرید و فروش طلای دیجیتال حرکت کرده‌اند.

دسته‌بندی محصولات از بررسی سایت‌های بازیگران جامع پرداخت آنلاین بین‌المللی به‌دست آمده است.

هر محصول توسط چه درصدی از بازیگران ارائه می‌شود؟

درصد پوشش هر دسته از خدمات توسط ۴۰ بازیگر منتخب - ۱۴۰۳



هادی مختاری فرد

هم‌بنیان‌گذار مالتینا



سهم اندک در بازار تبادل رمزارز

بازیگران پرداخت آنلاین بین‌المللی تلاش می‌کنند درصدی از بازار تبادل رمزارز را تصاحب کنند، اما با وجود پلتفرم‌های بزرگ تبادل رمزارز نمی‌توانند سهم قابل توجهی از این بازار را به‌دست آورند.

ابزارهای پرکاربرد پرداخت بین‌المللی در ایران

کارمزدهای جدول صرفاً مربوط به ابزارهای پرداخت است؛ کارمزد بازیگران ایرانی صنعت محاسبه نشده است. به‌علاوه مبدأ، مقصد و مسیر تراکنش نیز بر نرخ کارمزد اثرگذارند.

ابزار	کاربرد	مخاطب هدف	کارمزد
ویزا و مسترکارت فیزیکی	خرید آنلاین و حضوری بین‌المللی	- کاربران حقیقی و حقوقی - مسافران و گردشگران	۱٪ تا ۳٪
ویزا و مسترکارت مجازی	خرید آنلاین بین‌المللی	کاربران حقیقی	نزدیک به صفر (کارمزد از پذیرنده گرفته می‌شود)
پی‌پال	دریافت درآمد ارزی	- فریلنسرها - فروشگاه‌های آنلاین	وابسته به مبدأ و مقصد تراکنش، نوع کاربرد، و نرخ تبدیل ارز
	خرید آنلاین بین‌المللی	کاربران حقیقی و حقوقی	
	انتقال وجه	خانواده و بستگان	
رمزارز	دریافت درآمد ارزی	- معامله‌گران بازارهای مالی (مانند فارکس) - فریلنسرها - کسب‌وکارهای آنلاین	۱٪ تا ۲٪
	خرید آنلاین بین‌المللی	کاربران حقیقی و حقوقی	
	انتقال وجه	خانواده و بستگان	
گفت‌وگو	خرید اکانتهای پریمیوم	کاربران حقیقی	۵٪ تا ۱۰٪

ابزارهای کم‌کاربرد پرداخت بین‌المللی در ایران

ابزار	کاربرد	مخاطب هدف	کارمزد
وسترن یونیون (Western Union)	انتقال وجه بدون نیاز به افتتاح حساب بانکی	• کاربران حقیقی و حقوقی	۵٪ تا ۱۰٪ برای مبالغ کوچک + ۱٪ تا ۵٪ تبدیل ارز
شبکه سوئیفت (SWIFT)	انتقال وجه از طریق حساب بانکی	• عمدتاً کاربران حقوقی	۱٪ تا ۵٪ وابسته به بانک‌های درگیر و تعداد واسطه‌ها
وایز (Wise)	انتقال وجه	• کاربران حقیقی	۰٫۴٪ تا ۱٪
اسکريل (Skrill)	دریافت درآمد ارزی	• فریلنسرها	حدود ۳٪ + ۱٫۵ دلار برای هر تراکنش
	خرید آنلاین بین‌المللی	• کاربران حقیقی و حقوقی	
پایر (Payeer)	دریافت درآمد ارزی	• فریلنسرها	۲٪ تا ۵٪
	خرید آنلاین بین‌المللی	• کاربران حقیقی و حقوقی	
پایونیر (Payoneer)	دریافت درآمد ارزی	• فریلنسرها	متغیر، وابسته به کشور و نوع حساب
درگاه پرداخت ارزی*	پذیرش پرداخت‌های بین‌المللی	• فروشگاه‌های آنلاین	کارمزد متغیر + هزینه‌های ثابت

*یک‌پی و شپا دو نمونه از درگاه پرداخت ارزی در ایران هستند.

بالا بودن شدت رقابت در صنعت پرداخت آنلاین بین‌المللی

بررسی شدت رقابت در بازار پرداخت آنلاین بین‌المللی - ۱۴۰۳



بر اساس متد پنج نیروی پورتر (Porter's Five Forces)

تحلیل تفصیلی ساختار رقابت بازار پرداخت آنلاین بین‌المللی

ورود بازیگران جدید با چالش‌هایی مانند ریسک‌های مالی (بسته شدن حساب‌ها)، نیاز به تخصص در دور زدن تحریم‌ها، وجود بازیگر بزرگ با سهم بالا، رقابت فشرده، اشباع بازار روبه‌رو است.

تهدید ورود
بازیگر جدید
کم

راهکارهای جایگزین شامل پلتفرم‌های تبادل رمزارز (تهدید متوسط)، صرافی‌های سنتی (تهدید کم) و دوستان و خانواده (تهدید متوسط) هستند.

تهدید
راهکارهای
جایگزین
متوسط

صرافی‌های سنتی برای مبالغ بالا، دارندگان ویزا و مسترکارت و پی‌پال (مخصوصاً فریلنسرها) برای مبالغ پایین و پلتفرم‌های تبادل رمزارز برای تأمین تتر به‌عنوان تأمین‌کنندگان این صنعت هستند.

قدرت چانه‌زنی
تأمین‌کنندگان
متوسط

تعداد زیاد بازیگران با خدمات مشابه و حساسیت کاربران به ارائه اطلاعات شخصی در پلتفرم‌های متعدد هزینه جابه‌جایی کاربران میان بازیگران را تا حدی افزایش می‌دهد.

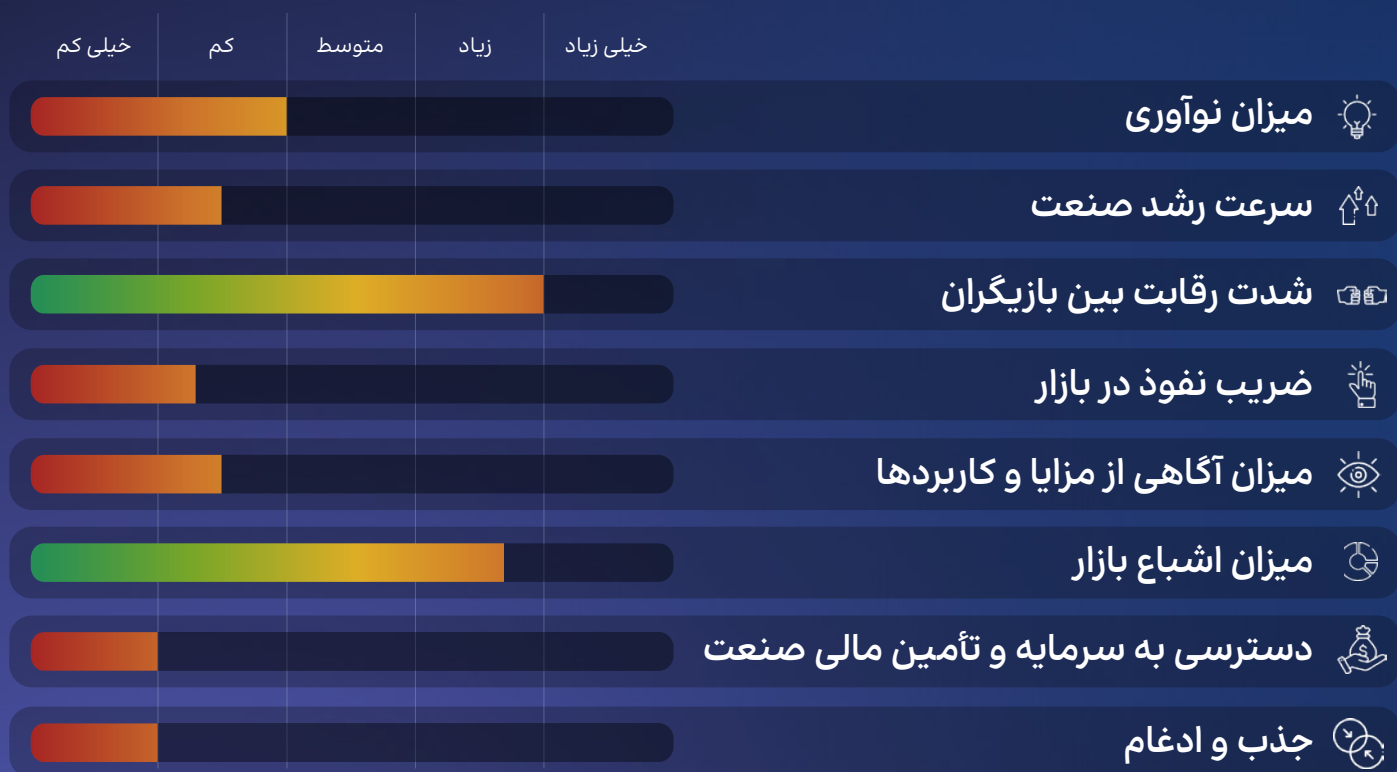
قدرت چانه‌زنی
مشتریان
متوسط

رقابت میان بازیگران بر بهبود تجربه کاربری، کیفیت و سرعت ارائه خدمات، بهبود پشتیبانی از مشتریان و ایجاد اعتماد به برند است.

شدت رقابت
بین بازیگران
زیاد

رشد محدود، رقابت زیاد و ریسک بالای سرمایه‌گذاری

بررسی عوامل اثرگذار بر چرخه عمر صنعت پرداخت آنلاین بین‌المللی - ۱۴۰۳



سینا مسیح‌پور

بنیان‌گذار زیماپی



اشباع بازار، حاصل توقف نوآوری

به دلیل فقدان نوآوری و نبود سرویس‌های جدید، میزان اشباع در بازار بالاست. در صورت توسعه خدمات نو با تمرکز بر نیازهای کلیدی مانند سرعت، فرصت رشد فراهم شده و سطح اشباع کاهش می‌یابد.

۶۶

بی‌ثباتی اقتصادی؛ مانع شکوفایی پتانسیل بازار

بررسی چرخه عمر صنعت پرداخت آنلاین بین‌المللی - ۱۴۰۳

صنعت پرداخت آنلاین بین‌المللی



دوره جنینی



دوره رشد



دوره بلوغ



دوره افول



ثبات اقتصادی؛ عامل مهم بالفعل شدن ظرفیت بازار

هرچند بازار در سال ۱۴۰۳ رشد کرده، اما به دلیل کاهش قدرت خرید و افزایش نرخ ارز در سال‌های گذشته، روند رشد آن کاهشی بوده است. با ثبات اقتصادی، تعداد کاربران و استفاده از خدمات این بازار افزایش خواهد یافت و این بازار در مرحله رشد قرار می‌گیرد.

خدمات پریمیوم هوش مصنوعی؛ پیشران نوظهور رشد بازار پرداخت آنلاین بین‌المللی



آیا رمیتنس ترند بعدی پرداخت آنلاین بین‌المللی در ایران است؟

سهیل پایدار
مدیرعامل رمینو



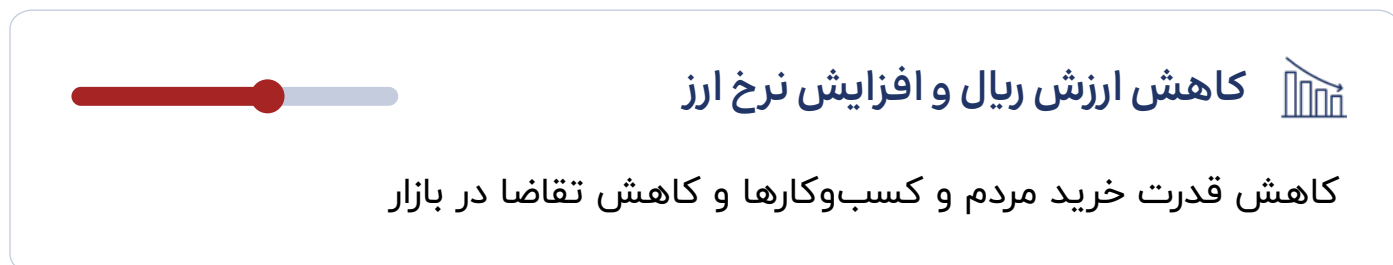
آینده رمیتنس در گرو تحریم‌ها

بازار رمیتنس در ایران به شدت تحت تأثیر وضعیت تحریم‌های بین‌المللی قرار دارد. در صورت کاهش تحریم‌ها، این بازار می‌تواند به یکی از ترندهای اصلی بازار پرداخت آنلاین بین‌المللی تبدیل شود؛ مشابه تجربه شرکتی مانند Wise که فعالیت خود را از رمیتنس آغاز کرد و امروز به یک نئوبانک جهانی تبدیل شده است. با این حال، تداوم محدودیت‌های بین‌المللی مانع شکل‌گیری چنین مسیری خواهد شد.

“

کاهش ارزش ریال؛ سد راه رشد صنعت پرداخت آنلاین بین‌المللی

عوامل محدودکننده بازار پرداخت آنلاین بین‌المللی - ۱۴۰۴



هادی مختاری فرد
هم‌بنیان‌گذار مالتینا



نوسانات ارز؛ مانعی برای تصمیم‌گیری کاربران

با کاهش قدرت خرید، مردم مخارج غیرضروری را کم می‌کنند. هرچند کاهش نرخ ارز می‌تواند خرید را افزایش دهد، اما ثبات نرخ ارز مهم‌تر است؛ زیرا نوسانات شدید، خرید کاربران را کاهش می‌دهد.

تشدید تحریم‌ها و چندگانگی مراجع تصمیم‌گیر؛ مانع رشد صنعت پرداخت آنلاین بین‌المللی

تشدید تحریم‌های بین‌المللی

با تشدید تحریم‌ها ریسک مسدودی حساب‌های بین‌المللی افزایش پیدا کرده، هزینه عملیاتی شرکت بالا می‌رود و حاشیه سود کم می‌شود.

محمد رضا نوروزی

مدیر توسعه کسب و کار سابق ایرانیکارت



تأثیر تحریم‌ها بر صنعت پرداخت آنلاین بین‌المللی

در صورت رفع تحریم‌ها، ساختار صنعت به‌طور کلی تغییر خواهد کرد و بسیاری از بازیگران فعلی از بازار خارج می‌شوند. اما اگر تحریم‌ها ادامه یابد یا تشدید شود، احتمالاً نرخ ارز بالاتر می‌رود و قدرت خرید مردم کاهش می‌یابد.

بهداد خسور

مدیر ارشد عملیات نیک پرداخت



چندگانگی نهادهای ناظر؛ مانع شفافیت بازار

یکی از چالش‌های اصلی فعالان این صنعت، نبود یک نهاد مشخص برای رگولاتوری است. بازیگران ناچارند هم‌زمان پاسخگوی نهادهای متعددی باشند؛ موضوعی که باعث ابهام و عدم شفافیت در بازار شده است.

عوامل پیشران بازار پرداخت آنلاین بین‌المللی - ۱۴۰۴

افزایش تقاضای نقد کردن درآمد ارزی 

شرایط تورمی و کاهش ارزش ریال در کشور باعث افزایش تمایل نیروی کار و شرکت‌ها به کسب درآمد ارزی شده است. این امر، تقاضا برای تبدیل درآمد ارزی به ریال را در بازار افزایش داده است.

فرصت اتصال افراد و کسب و کارهای ایرانی به بازارهای جهانی

تسهیل نقد کردن درآمد ارزی

- فرصت نقد کردن درآمد ارزی برای فریلنسرها
- فرصت فروش محصولات و خدمات کسب و کارهای ایرانی به بازارهای جهانی



تسهیل دسترسی به خدمات و محصولات بین‌المللی

- دسترسی آسان و سریع به خدمات پریمیوم بین‌المللی
- تسهیل پرداخت هزینه‌های تحصیل و مدارک بین‌المللی
- امکان انتقال آسان و فوری مبالغ بین‌المللی
- امکان انجام تراکنش‌های مالی بین‌المللی



افزایش رضایت‌مندی مردم

- افزایش میزان رضایت عمومی به دلیل دسترسی راحت‌تر و سریع‌تر به خدمات بین‌المللی



دو عامل کلیدی مؤثر بر آینده صنعت پرداخت آنلاین بین‌المللی با اثرگذاری و عدم قطعیت بالا

سناریوهای آینده بدون در نظر گرفتن شرایط جنگ و بر پایه وضعیت فعلی کشور ترسیم شده‌اند. به‌علاوه، به‌جای تکیه بر متغیرهای کلان اقتصادی و سیاسی، تمرکز بر عوامل نزدیک‌تر و مستقیم‌تر بر صنعت بوده است.

وضعیت تبادل ایران با شبکه مالی و پرداخت جهان

تبادل از طریق کانال‌های جایگزین

- استفاده از مسیرهای غیررسمی مانند صرافی‌ها، واسطه‌ها یا رمزارزها برای دور زدن محدودیت‌ها
- اتکا به حساب‌های واسط در کشورهای ثالث به جای دسترسی مستقیم به شبکه‌های بین‌المللی

تبادل از طریق کانال‌های رسمی

- اتصال مستقیم به شبکه‌های مالی بین‌المللی (مانند شبکه سوئیفت، ویزا و مسترکارت و...)
- امکان نقل و انتقال پول با استانداردهای جهانی (KYC/AML)
- پذیرش کارتهای بین‌المللی برای کسب و کارها و کاربران ایرانی

رویکرد تنظیم‌گر

رویکرد غیرتوسعه‌محور

- تنظیم‌گر محدودکننده
- ایجاد موانع برای ورود بازیگران جدید یا خروج بازیگران فعلی
- برخورد سلبی با نوآوری
- نگاه تهدیدمحور به تعاملات مالی بین‌المللی

رویکرد توسعه‌محور

- تنظیم‌گر تسهیل‌گر
- ایجاد فضای رقابتی میان بازیگران
- برخورد ایجابی با نوآوری
- نگاه فرصت‌محور به حضور ایران در شبکه پرداخت جهانی

سناریوهای پیش روی صنعت پرداخت آنلاین بین‌المللی - ۱۴۰۸

دو عامل کلیدی مؤثر بر صنعت پرداخت آنلاین بین‌المللی
با میزان اثرگذاری و عدم قطعیت بالا

رویکرد تنظیم‌گر

وضعیت تبادل ایران با شبکه
مالی و پرداخت جهان

تبادل از طریق کانال‌های رسمی
(شبکه سوئیفت، ویزا و مسترکارت و...)

رشد
بازار فعلی



رشد متوسط بازیگران فعلی، انحصاری
شدن بازار و ورود بازیگران جدید

تحول و
دگرگونی بازار



رشد بازار، افزایش رقابت و تحول
بازیگران فعلی

رشد بازار
زیرزمینی



افول تدریجی بازیگران فعلی،
کاهش نوآوری و رشد بازار زیرزمینی

ثبات بازار



ثبات بازیگران فعلی، رشد متوسط
بازار و رقابت‌پذیری متوسط

تبادل از طریق کانال‌های جایگزین
(شبکه‌های پرداخت منطقه‌ای، رمزارز و غیررسمی)

رویکرد
غیرتوسعه‌محور

توسعه‌محور
رویکرد

مقایسه چهار سناریو پیش روی صنعت پرداخت آنلاین بین‌المللی - ۱۴۰۸

تحول و دگرگونی بازار	ثبات بازار	رشد بازار فعلی	رشد بازار زیرزمینی	
وضعیت تبادل ایران با شبکه مالی و پرداخت جهان	تبادل از طریق کانال‌های رسمی	تبادل از طریق کانال‌های رسمی	تبادل از طریق کانال‌های جایگزین	
رویکرد تنظیم‌گر	رویکرد توسعه‌محور	رویکرد توسعه‌محور	رویکرد غیر توسعه‌محور	
اندازه بازار	۵	۳	۴	۱
رقابت	۵	۳	۲/۷	۱/۷
سهم بازار بازیگران سنتی (بانک‌ها و PSP)	۳/۳	۱/۷	۴	۱/۳
سهم بازار بازیگران نوآور و فین‌تکی (نئوبانک، سوپراپلیکیشن و...)	۴/۳	۲	۲/۷	۱
تحول بازیگران فعلی	۴	۲/۷	۳/۳	۲/۳
سهم بازار بازیگران زیرزمینی	۱	۲/۷	۱/۷	۴/۷
کیفیت خدمات و محصولات	۵	۲/۷	۴	۱/۷
نوآوری در محصولات	۵	۲/۷	۳/۳	۱/۷
سرمایه‌گذاری در صنعت	۵	۲/۳	۴	۱

مقیاس امتیازدهی

بسیار کم = ۱

کم = ۲

متوسط = ۳

زیاد = ۴

بسیار زیاد = ۵

حامیان و همراهان تخصصی

صنعت پرداخت آنلاین بین‌المللی



زیمایی؛ پلتفرم خدمات مالی بین‌المللی

زیمایی از ابتدای ۱۴۰۳ تا انتهای شهریور ۱۴۰۴



۸۷+ هزار

تعداد کیف پول فعال



۷۰ هزار

تعداد کاربران فعال

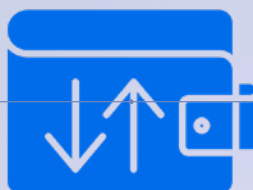


۱۲۰ هزار

تعداد کاربران یکتا

۱,۶+ میلیون دلار

حجم تراکنش ارزی



۲۸۰+ هزار

تعداد تراکنش



۶۰۰ دلار

میانگین مبلغ تراکنش در خدمت
نقد کردن درآمد ارزی



۳

تعداد تراکنش به ازای
هر کاربر فعال

ارزکردیت؛ اعتبار ارزی شما



رشد و عملکرد

۱۵,۰۰۰

نرخ بازدید ماهانه سایت
(۱۴۰۳)

%۷۰

رشد تعداد کاربران
(۱۴۰۲ به ۱۴۰۳)

%۳۰۰

رشد تعداد تراکنش
(۱۴۰۲ به ۱۴۰۳)

%۱۴۵

رشد حجم تراکنش
(۱۴۰۲ به ۱۴۰۳)

محصولات و خدمات

۳۰

خدمت پرداخت بین‌المللی



۵

نماینده‌گی جهانی



کاربران و بازار (۱۴۰۳)



۴۲

کاربران حقوقی (B2B)



۶۰,۰۰۰

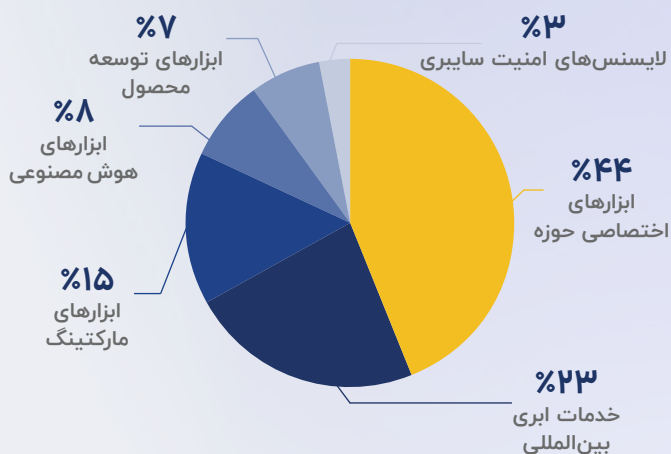
کاربران حقیقی (B2C)

نرخ بازگشت مشتری

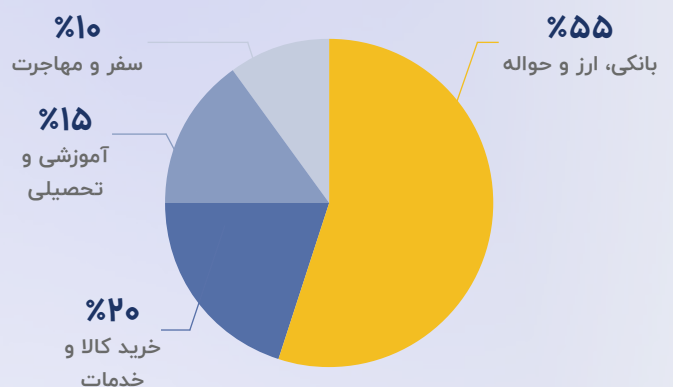
%۹۳

دسته‌بندی خدمات به مشتری بر اساس تعداد تراکنش

مشتریان حقوقی



مشتریان حقیقی



شورای راهبری، مشارکت کنندگان و تیم تهیه گزارش

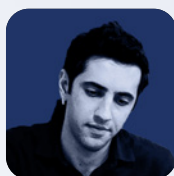
صنعت پرداخت آنلاین بین المللی

شورای راهبری و مشارکت کنندگان در تحقیق صنعت پرداخت آنلاین بین‌المللی



سهیل پایدار

مدیرعامل رمینو



هادی مختاری فرد

هم‌بنیان‌گذار مالتینا



سینا مسیح‌پور

بنیان‌گذار زیماپی



علیرضا جاوید

مدیرعامل اول پرداخت



بهداد خسور

مدیر ارشد عملیات
نیک پرداخت



محمدرضا نوروزی

مدیر توسعه کسب‌وکار
سابق ایرانیکارت



حنانه دیوان بیگی

هم‌بنیان‌گذار و مدیر توسعه
محصول ارزگردیت

نام و تصویر دو نفر دیگر از مصاحبه‌شوندگان به درخواست آن‌ها آورده نشده است.

تیم تهیه گزارش صنعت پرداخت آنلاین بین‌المللی



رضا بهلولی

مدیر پروژه سلسله
گزارش‌های فین‌تک ایران



سحر رایزن

مدیر پروژه گزارش صنعت
پرداخت بین‌المللی



محمدرضا ازلی صفت

بنیان‌گذار تکراسا اینسایت



محمدعلی صالحی

طراح محتوای بصری



آیسان عقیلی

مدیر طراحی سلسله
گزارش‌های فین‌تک ایران

TECHRASA. Insight

