

سلسله گزارش‌های فین‌تک ایران ۱۴۰۴

صنعت پرداخت‌یاری

حامیان و همراهان تخصصی صنعت پرداخت‌یاری

نیمال وندار PayStar

حامیان و همراهان سلسله گزارش‌های فین‌تک ایران ۱۴۰۴

دیتین digipay میلی

قدردانی از شورای راهبری و حامیان و همراهان گزارش

از اعضای شورای راهبری و مشارکت‌کنندگان این گزارش سپاسگزاریم که با به‌اشتراک‌گذاری 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 پرداختیاری

هادی علوی	علی امیری	مهدی فاطمیان	مهدی عبادی
امیرحسین شبیری	محمد سعید احمدی‌پویا	احمدرضا منصوری	میثم میرنظامی
عرفان مرادیان	امیر اسلامی	رضا قربانی	صابر صیادی

حامیان و همراهان تخصصی صنعت پرداختیاری

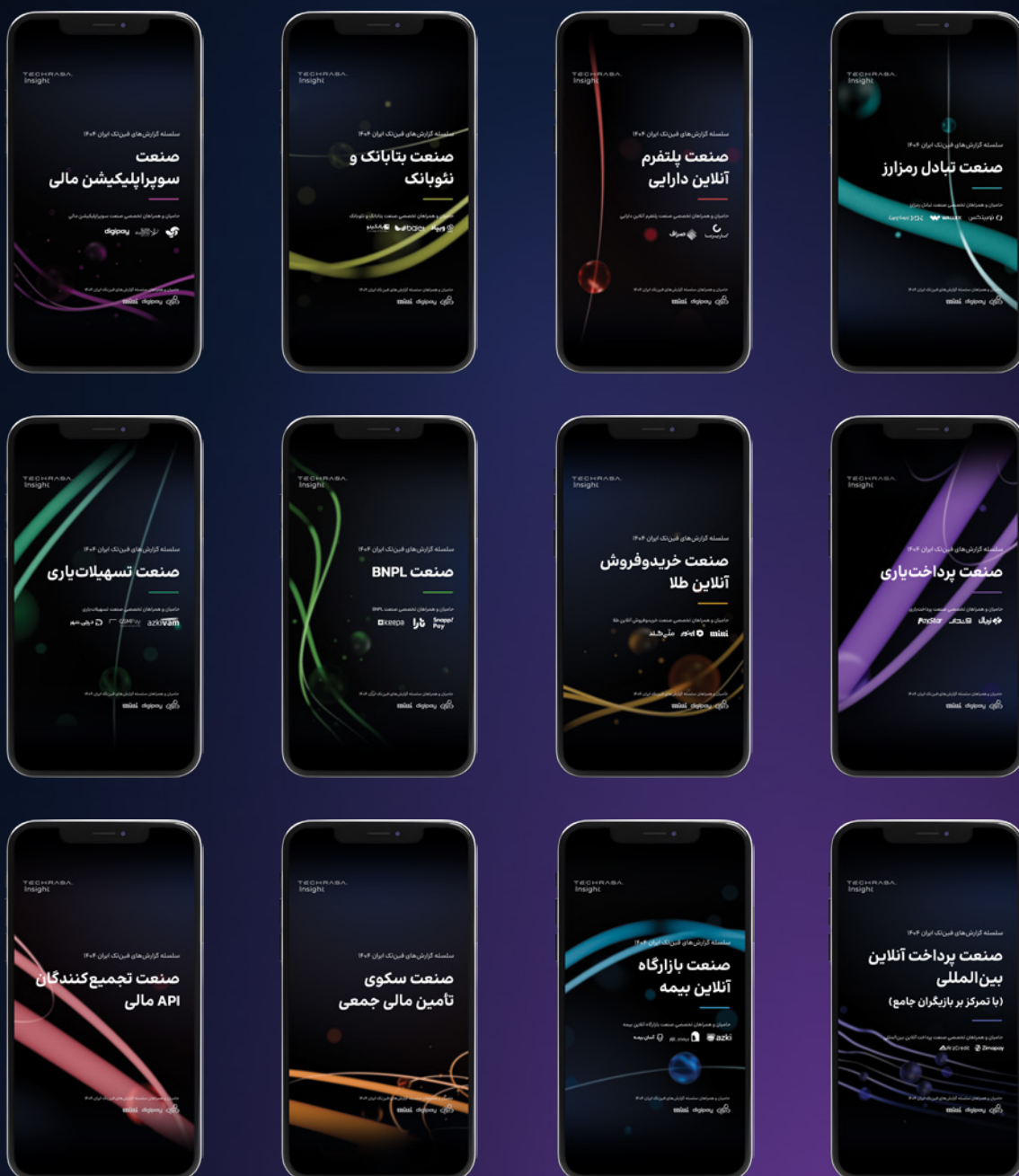


حامیان و همراهان سلسله گزارش‌های فین‌تک ایران ۱۴۰۴



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 کسب‌وکارها 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 کسب‌وکار	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.

تنها ۱۵ پرداخت یار دارای موافقت نامه معتبر از شاپرک هستند - ۱۴۰۴

ارائه دهندگان خدمات پرداخت غیرمستقیم با هدف تسهیل اتصال پذیرندگان به شبکه الکترونیک پرداخت کشور



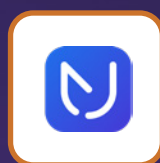
تومن



وندار



زیبال



جیبیت



زرین پال



نوپین پال



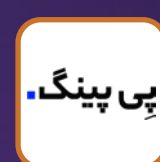
ایران پی مکس



آقای پرداخت



پی استار



پی پینگ



پارس پال



پاناپال



جیبی مو



بیت پی



ایران درگاه



۳۷+



نوینو پی



پل کارت



سبا پی



سپرده

در حال بررسی وضعیت موافقت نامه = ۴۱ ☐

فعال دارای موافقت نامه معتبر از شاپرک = ۱۵ ☐

منبع: سایت شاپرک- پایان مهر ۱۴۰۴

در صنعت پرداخت یاری، با وجود خوداظهاری بازیگران درباره سهم بازار خود و سایر بازیگران و انجام چند دور بازخوردگیری، ناسازگاری داده ها برطرف نشد و همگرایی دیدگاه ها حاصل نشد؛ از این رو، ترتیب بازیگران در این نقشه بیانگر رتبه بندی نیست.

پرداخت یارها؛ حلقه اتصال پذیرندگان به شبکه پرداخت الکترونیک

🔄 تحول ماهیت پرداخت یارها در گذر زمان

این دسته از شرکت‌ها با ماهیت پرداخت یاری به وجود آمدند، اما در ادامه به دلیل محدودیت‌های نظام کارمزد درگاه و نیاز بازار به سمت ارائه انواع راهکارهای مالی و پرداخت رفتند. در ادامه گزارش به این تغییرات می‌پردازیم.

منظور از صنعت پرداخت یاری در ایران از نگاه تنظیم‌گر چیست؟

تعریف کلی پرداخت یاری

مجموعه‌ای از شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت غیرمستقیم (واسط بین PSPها و پذیرندگان) هستند که با هدف دسترسی ساده‌تر اتصال پذیرندگان به شبکه پرداخت کشور شکل گرفته‌اند.

📄 چارچوب قانونی و نظارتی

فعالیت پرداخت یارها براساس سند الزامات پرداخت یاری و با قرارداد رسمی با PSPها و شاپرک انجام می‌شود و به‌طور کامل تحت نظارت بانک مرکزی قرار دارند.

🏛️ محدودیت‌ها و الزامات

پرداخت یارها اجازه صدور ابزار پرداخت، انتشار پول الکترونیک، فعالیت‌های بانکی، اعتباری، ارزی و تجمیع وجوه در حساب خود را ندارند. آن‌ها می‌توانند درگاه پرداخت و بخشی از عملیات بانکی را ارائه دهند.

منبع: کتابچه جامع الزامات پرداخت یاری- ویرایش سوم (۱۳۹۹) و مصوبه هیأت عالی بانک مرکزی (۱۴۰۴)

پل دسترسی کسب و کارهای متوسط و کوچک به پرداخت الکترونیک



محرك‌ها و زمینه‌های کلیدی شکل‌گیری صنعت پرداخت‌یاری در ایران

۱ ظهور درگاه پرداخت اینترنتی

با گسترش تجارت الکترونیک، PSPها درگاه پرداخت اینترنتی (IPG) را راه‌اندازی کردند و امکان پرداخت آنلاین را فراهم ساختند.

۲ چالش دسترسی آسان به درگاه پرداخت اینترنتی

با توجه به سازوکار ارائه درگاه پرداخت اینترنتی توسط PSPها، کسب‌وکارهای خرد و پلتفرمی امکان دسترسی آسان به درگاه پرداخت اینترنتی نداشتند.

۳ شکل‌گیری درگاه پرداخت واسط

در اوایل دهه ۹۰، کسب‌وکارهایی شکل گرفتند که به‌عنوان واسط فروش (Reseller) شرکت‌های PSP، درگاه پرداخت واسط به کسب‌وکارهای کوچک و متوسط ارائه می‌دادند. زرین‌پال، پی‌لین، جهان‌پی و پارس‌پال از نخستین بازیگران این حوزه بودند.

۴ نگرانی‌های بانک مرکزی

اگرچه درگاه پرداخت واسط به رشد تجارت الکترونیک کمک کرد، اما نگرانی‌هایی از جمله ریسک‌های مرتبط با پول‌شویی، قمار، خلق پول و... را برای بانک مرکزی به‌وجود آورد.

ساماندهی قانونی و تولد پرداخت‌یار

در سال‌های ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶، بانک مرکزی اقدام به ساماندهی سازوکار درگاه پرداخت واسط کرد و موجودیتی به نام «پرداخت‌یار» شکل گرفت.

از درگاه پرداخت واسط تا پل پی؛ مسیر تحول پرداخت یارها

۱۳۹۰

درگاه پرداخت واسط یا اشتراکی

۱۳۹۶

درگاه پرداخت از نوع پرداخت یاری

نیاز: ابزار پذیرش پرداخت برای کسب و کارهای کوچک و متوسط

تسویه وجوه درگاه (IPG)
از حساب پرداخت یار به پذیرنده (اواخر دهه ۹۰)

تسویه وجوه درگاه (IPG)
از حساب مسدودی به پذیرنده (اواخر دهه ۹۰)

۱۴۰۱

دایرکت دبیت

نیاز: ابزار پذیرش پرداخت برای کسب و کارهای اشتراک محور

تسویه وجوه درگاه (IPG)
مستقیم از شاپرک به پذیرنده (اوایل دهه ۱۴۰۰)

۱۴۰۴

درگاه پرداخت حسابی (پل پی)

۱۳۹۶

سرویس تسویه با ذی نفعان پذیرنده

نیاز: تسویه و تسهیم وجوه میان ذی نفعان کسب و کارهای پلتفرمی

تسویه از حساب پرداخت یار به ذی نفعان پذیرنده (اواخر دهه ۹۰)

تسویه مستقیم از حساب پذیرنده (پلتفرم بانکداری شرکتی مبتنی بر API) (اوایل دهه ۱۴۰۰)

مدیریت خروج پول

مدیریت ورود پول

راهنما

مقایسه نظام پرداخت جهان و ایران و جایگاه پرداخت یارها



منبع: Stripe, Medium, Payproglobal, ClearlyPayments, Quartr

پرداخت‌یارها در ایران؛ شبیه‌ترین به کدام مدل جهانی هستند؟



پرداخت‌یاری از منظر تنظیم‌گر شبیه ISOs اما در واقعیت شبیه Payment Facilitators هستند.

پرداخت‌یاری	PSPs	Payment Facilitators	Payment Aggregators	ISOs
نقش اصلی ارائه درگاه پرداخت و بخشی از عملیات بانکی	نقش اصلی پردازش پرداخت	نقش اصلی مدیریت حساب پذیرندگان	نقش اصلی مدیریت حساب پذیرندگان	نقش اصلی جذب پذیرنده برای بانک یا PSP
نوع حساب فاقد حساب	نوع حساب تجاری مجزا	نوع حساب تجاری مشترک	نوع حساب تجاری مشترک	نوع حساب فاقد حساب
نوع ترمینال کد به ازای هر پذیرنده	نوع ترمینال کد به ازای هر پذیرنده	نوع ترمینال کد به ازای هر پذیرنده	نوع ترمینال یک کد برای همه پذیرندگان	نوع ترمینال ندارد
نوع پذیرندگان مارکت‌پلیس‌ها، پلتفرم‌ها و کسب‌وکارهای کوچک تا متوسط	نوع پذیرندگان بزرگ و پیچیده	نوع پذیرندگان با تراکنش بالا و مارکت‌پلیس‌ها	نوع پذیرندگان خرد و اشخاص	نوع پذیرندگان کوچک و متوسط

ادامه در صفحه بعد



ISOs	Payment Aggregators	Payment Facilitators	PSPs	پرداخت یاری
تجمیع وجوه ندارد	تجمیع وجوه دارد	تجمیع وجوه دارد	تجمیع وجوه ندارد	تجمیع وجوه ندارد
خدمات پرداخت محدود به جذب پذیرنده	خدمات پرداخت ساده و ابتدایی	خدمات پرداخت متوسط تا گسترده	خدمات پرداخت کامل و گسترده	خدمات پرداخت درگاه پرداخت و عملیات بانکی
نمونه  	نمونه  رواج در کشور هند	نمونه  	نمونه  	نمونه  ۵۴+ 

منبع: Stripe، Medium، Payproglobal، ClearlyPayments، Quartr

با توجه به سازوکار نظام پرداخت در هر کشور، بازیگران متعددی در لایه سوم نظام پرداخت حضور دارند که در اینجا تنها به چند نمونه از آنها اشاره شده است.

۲۷۰ هزار میلیارد تومان؛ حجم تراکنش‌های خرید اینترنتی پرداخت‌یارها - ۱۴۰۳



۷۶,۰۰۰

تعداد کل پذیرندگان پرداخت‌یارها
(دارای تراکنش) - پایان اسفند



۱۵

تعداد بازیگران
(دارای موافقت‌نامه معتبر از شاپرک)



۱۸۹
میلیون

تعداد تراکنش‌های خرید
اینترنتی پرداخت‌یارها



۲۷۰
هزار میلیارد تومان

حجم تراکنش‌های خرید اینترنتی
پرداخت‌یارها



۱,۴۲۸,۵۷۱
تومان

میانگین مبلغ خرید اینترنتی
از طریق پرداخت‌یارها



۳,۰۰۰
هزار میلیارد تومان

حجم تراکنش‌های بانکی
پرداخت‌یارها*

*حجم تراکنش بانکی شامل تسویه با ذی‌نفعان پذیرنده (از حساب پرداخت‌یار + مستقیم از حساب پذیرنده) می‌شود.

سهم ۷٪ پرداخت‌یارها از حجم کل تراکنش‌های خرید اینترنتی - ۱۴۰۳

سهم پرداخت‌یارها از حجم تراکنش‌های خرید اینترنتی - ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳



حجم کل تراکنش‌های خرید اینترنتی

حجم تراکنش‌های خرید اینترنتی پرداخت‌یارها

راهنما

منبع: شاپرک



۷٪ ← ۴٪

رشد سهم پرداخت‌یارها از حجم تراکنش‌های خرید اینترنتی

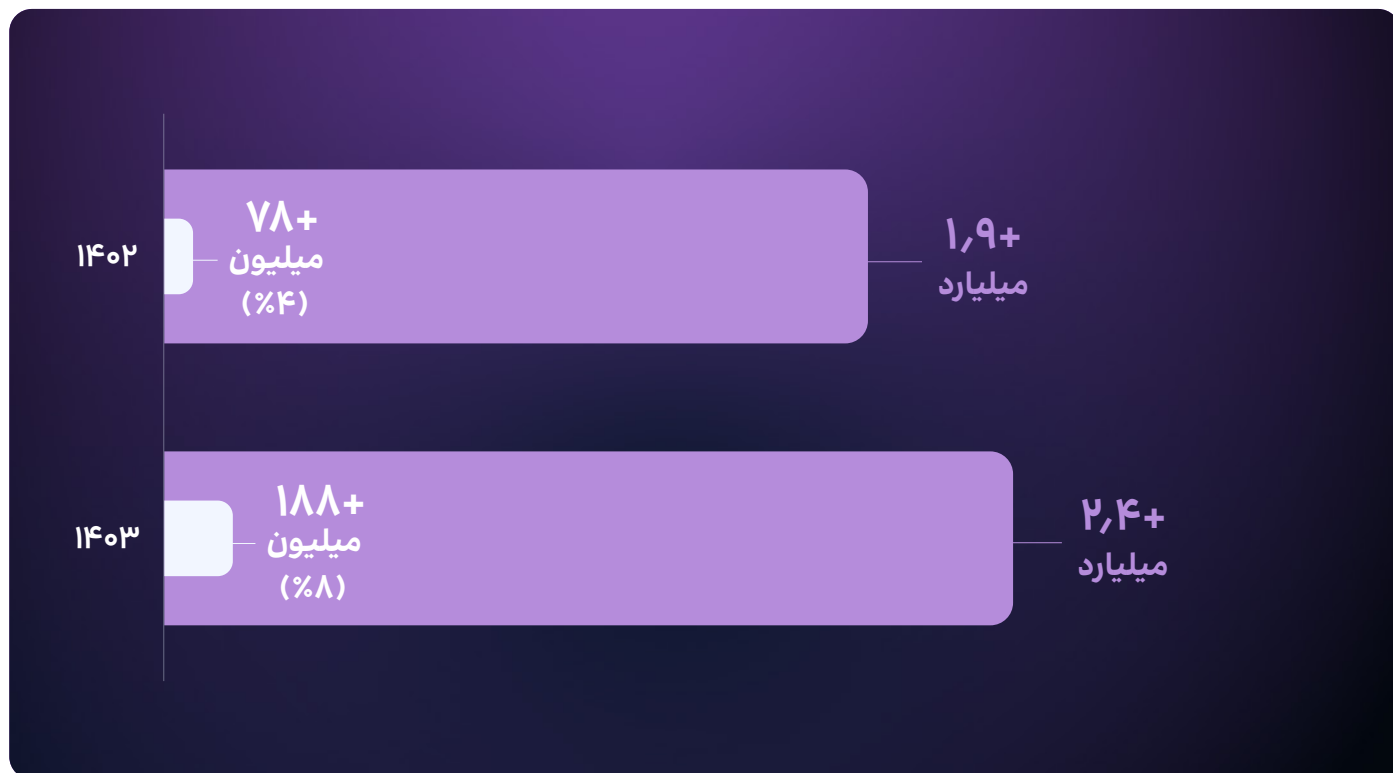


۲۰۳٪

رشد حجم تراکنش‌های خرید اینترنتی پرداخت‌یارها (۱۴۰۲ به ۱۴۰۳)

سهم ۸٪ پرداخت‌یارها از تعداد کل تراکنش‌های خرید اینترنتی - ۱۴۰۳

سهم پرداخت‌یارها از تعداد تراکنش‌های خرید اینترنتی - ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳



تعداد کل تراکنش‌های خرید اینترنتی

تعداد تراکنش‌های خرید اینترنتی پرداخت‌یارها

راهنما

منبع: شاپرک



۸٪ ← ۴٪

رشد سهم پرداخت‌یارها از تعداد تراکنش‌های خرید اینترنتی

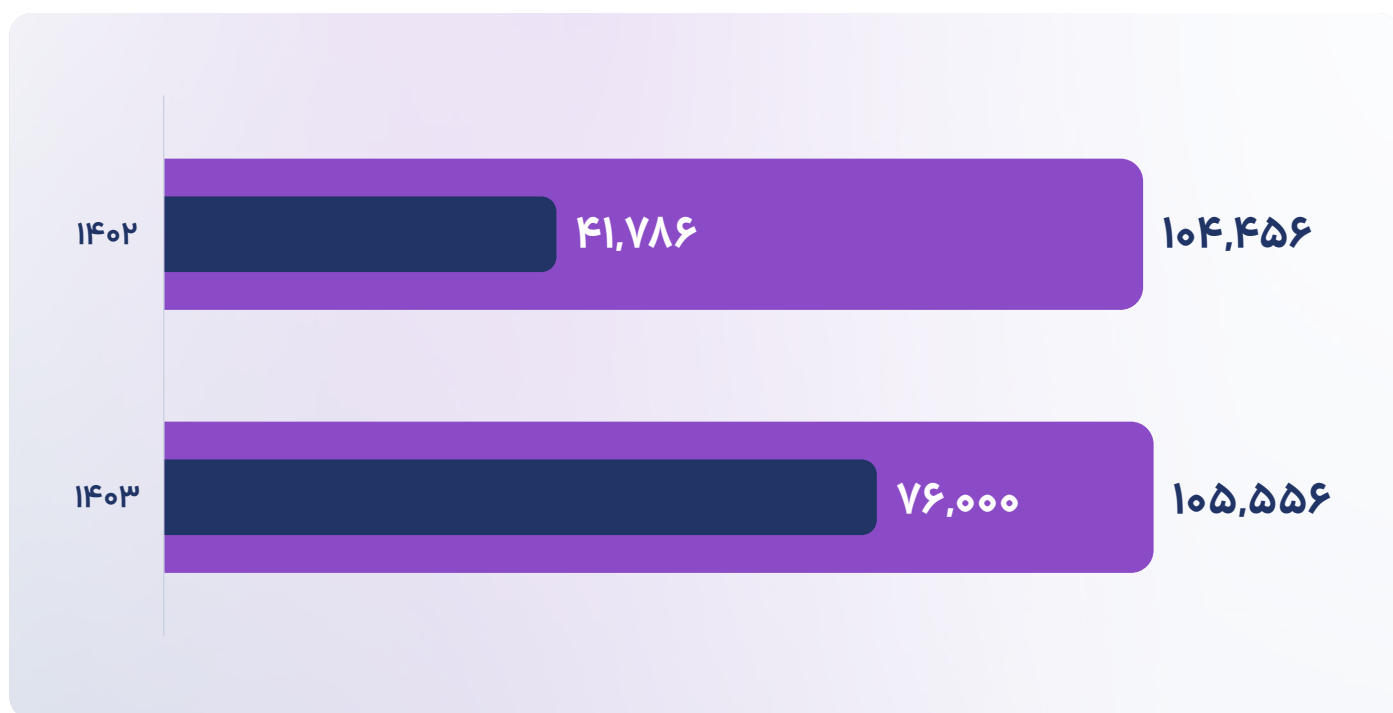


۱۴۱٪

رشد تعداد تراکنش‌های خرید اینترنتی پرداخت‌یارها (۱۴۰۲ به ۱۴۰۳)

سهم ۷۲٪ پرداخت‌یارها از تعداد کل پذیرندگان اینترنتی (دارای تراکنش) - ۱۴۰۳

سهم پرداخت‌یارها از تعداد کل پذیرندگان اینترنتی (دارای تراکنش) - ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳



راهنما: تعداد پذیرندگان پرداخت‌یارها (دارای تراکنش) تعداد کل پذیرندگان اینترنتی (دارای تراکنش)

منبع: شاپرک



%۷۲ ← %۴۰

رشد سهم پرداخت‌یارها از تعداد کل پذیرندگان اینترنتی (دارای تراکنش)



%۸۲

رشد تعداد پذیرندگان پرداخت‌یارها (دارای تراکنش) (۱۴۰۲ به ۱۴۰۳)

اوایل دهه ۱۴۰۰؛ تشدید تقابل تنظیم‌گری و پرداخت‌یارها

ظهور درگاه‌های واسط و نظارت شاپرک

اوایل دهه

۱۳۹۰

- تشکیل شاپرک به‌عنوان بازوی اجرایی و نظارتی بانک مرکزی
- تولد نخستین درگاه پرداخت واسط با تمرکز بر پذیرندگان خُرد
- داغ شدن بازار درگاه پرداخت واسط
- شروع مسدودسازی برخی از درگاه‌های پرداخت واسط

ابهام تنظیم‌گری و اولین مسدودسازی‌ها

اواسط دهه

۱۳۹۰

- ایجاد بازار خاکستری به‌دلیل نبود شفافیت در تنظیم‌گری
- مسدودی برخی درگاه‌های واسط به‌دلیل استفاده در قمار و شرط‌بندی

رسمی‌سازی فعالیت پرداخت‌یارها

اواخر دهه

۱۳۹۰

- تدوین الزام‌نامه پرداخت‌یاری از سوی شاپرک و بانک مرکزی
- ممنوعیت تجمیع وجوه در حساب پرداخت‌یارها
- ابلاغ ممنوعیت ارائه درگاه پرداخت به پذیرندگان رمزارزی

افول پرداختیاری: زیر فشار نظارت و محدودیت

تشدید نظارت تنظیم‌گری و الزامات قانونی:

- الزام اینماد و کد مالیاتی برای دریافت درگاه پرداخت
- الزام دریافت مجوز پرداختیاری از درگاه ملی مجوزها
- ممنوعیت ارائه درگاه پرداخت به پذیرندگان
ووچر و وبمانی
- ابلاغ ممنوعیت فعالیت پرداختیاری‌ها در حوزه ارز و طلا
- ممنوعیت انتقال وجوه بین پذیرندگان داخلی (کیف به کیف) و پرداختیاریها
- جریمه چهار شرکت پرداختیار از سوی بانک مرکزی به
مجموع ۱,۲۰۰ میلیارد تومان

محدودیت‌ها و سقف‌های تراکنشی:

- کاهش سقف روزانه واریز به پلتفرم‌های تبادل رمزارز
(از ۱۰۰ میلیون به ۲۵ میلیون)
- حذف محدودیت سقف تراکنش درگاه برای فعالان
بازار سرمایه
- افزایش سقف تراکنش روزانه خرید (از ۱۰۰ میلیون به ۲۰۰
میلیون تومان)
- کاهش سقف روزانه واریز شناسه‌دار به پلتفرم‌های
تبادل رمزارز

مسدودسازی‌ها:

- مسدودسازی ۴,۱۰۰ پذیرنده در نظام پرداخت یاری
- مسدودسازی ۴۰۰ هزار ترمینال به دلیل عدم تکمیل پرونده مالیاتی
- مسدود شدن درگاه پرداخت وندار و پیدات آی آر
- مسدودسازی درگاه پرداخت ۳ هزار کسب و کار به دلیل تعلیق اینماد
- مسدودسازی درگاه پرداخت ۳۰۰ پلتفرم تبادل رمزارز
- مسدودسازی سرویس تسویه تومن و جیبیت

به رسمیت شناختن عملیات بانکی پرداخت یارها:

- شناسایی فعالیت پرداخت یاری‌ها به عنوان عملیات بانکی

سال

۱۴۰۴

کسب و کارهای بزرگ، متوسط و کوچک؛ جامعه هدف پرداخت یارها

ابزارهای پرداخت پرکاربرد	تعداد پذیرنده	حجم تراکنش	
• لینک پرداخت • فروشگاه ساز • کیف پول دیجیتال • پرداخت امانی	۳+ میلیون	خیلی کم تا کم	فریلنسرها و افراد خوداشتغال
• درگاه پرداخت اینترنتی • استرداد وجه	۲۰۷ هزار واحد دارای اینماد	کم تا متوسط	فروشگاه‌های اینترنتی
• درگاه پرداخت اینترنتی • تسویه و تسهیم • پرداخت امانی • دایرکت دبیت • استرداد وجه • پلتفرم بانکداری شرکتی • مبتنی بر API	۴۰۰+	متوسط تا خیلی زیاد	مارکت پلیس‌ها و پلتفرم‌های بزرگ (مانند اسنپ، علی بابا، رمزارز و...)
• درگاه پرداخت اینترنتی • تسویه و تسهیم • دایرکت دبیت	۸۰۰+	کم تا زیاد	ارائه‌دهندگان خدمات اشتراک محور (پلتفرم‌های فیلم، سریال و موسیقی)
• درگاه پرداخت اینترنتی • دایرکت دبیت • پلتفرم بانکداری شرکتی • مبتنی بر API	۱۰۰۰	متوسط تا خیلی زیاد	سازمان‌ها و نهادهای بزرگ (هلدینگ‌ها و گروه‌های صنعتی)

محصولات پرداخت یارها؛ شکاف میان الزامات قانونی و واقعیت بازار

براساس سند الزامات پرداخت یاری، شرکتهای پرداخت یار تنها مجاز به ارائه درگاه پرداخت اینترنتی هستند و ارائه خدمات ارزش افزوده بر این بستر ممنوع است. با این وجود، این شرکتها در پاسخ به نیاز بازار، محصولات دیگری نیز توسعه داده اند.

محصولات مرتبط با دریافت وجه



دایرکت دبیت

لینک پرداخت
(محصول/شخصی)

درگاه پرداخت
اقساطی

درگاه پرداخت
اینترنتی (IPG)

QR Code

پرداخت امانی

محصولات مرتبط با انتقال وجه



تسویه پیش از موعد
(Overdraft)

تسویه و تسهیم

استرداد وجه
(Refund & Reverse)

محصولات مکمل



صدور کارت

داشبورد
مدیریت مالی

فروشگاه ساز

وبسرویس های
استعلامی

دسته بندی محصولات با بررسی سایت پرداخت یاران کلیدی، نظر متخصصان و با تمرکز بر نیاز پذیرندگان انجام شده است. منظور از بازیگران کلیدی، آن دسته از شرکتهای پرداخت یاری هستند که ۹۰٪ از سهم بازار را در اختیار دارند.

پلتفرم بانکداری شرکتی مبتنی بر API؛ پاسخ پرداخت‌یارها به محدودیت‌های تنظیم‌گری

توسعه محصول «پلتفرم بانکداری شرکتی مبتنی بر API» در صنعت پرداخت‌یاری، با هدف پاسخ‌گویی به محدودیت‌های قانونی در خصوص عدم امکان تجمیع وجوه در حساب پرداخت‌یارها صورت گرفته است. براساس الزامات تنظیم‌گری، ارائه خدمات مالی تنها بر روی حساب بانکی پذیرندگان امکان‌پذیر است.

پلتفرم بانکداری شرکتی مبتنی بر API



واریز شناسه‌دار

صورت‌حساب لحظه‌ای

تسویه و تسهیم

مدیریت موجودی
حساب‌های بانکی

مدیریت ثروت

یکپارچگی با سیستم
حسابداری

انتقال وجه داخلی
و بین بانکی

تجمیع API بانک‌ها



پلتفرم بانکداری شرکتی مبتنی بر API؛ راه‌حلی برای سازمان‌های بزرگ،
بی‌پاسخی برای SMBها

محصول «پلتفرم بانکداری شرکتی مبتنی بر API» عمدتاً برای کسب‌وکارهای بزرگ با حجم بالای تراکنش توجیه‌پذیر است و راه‌حل مناسبی برای کسب‌وکارهای کوچک و متوسط در نظر گرفته نشده است. نشده است.

مقایسه بازیگران کلیدی صنعت پرداخت یاری - ۱۴۰۳

PayStar	پی پینگ	تومان	وندار	زیبال	جیپیت	زرین پال	
پی استار	پی پینگ	تومان	وندار	زیبال	جیپیت	زرین پال	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	درگاه پرداخت اینترنتی (IPG)
✗	✓	✗	✗	✗	✗	✗	درگاه پرداخت اقساطی
✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	لینک پرداخت (محصول/شخصی)
✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	QR Code
✗	✗	✓	✓	✗	✗	✗	دایرکت دبی
✗	✓	✓	✓	✗	✗	✗	پرداخت امانی
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	استرداد وجه
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	تسویه و تسهیم
✗	✗	✓	✗	✓	✓	✓	تسویه پیش از موعد
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	وب سرویس های استعلامی
✓	✓	✗	✗	✗	✗	✓	فروشگاه ساز
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	داشبورد مدیریت مالی
✗	✗	✗	✓	✗	✗	✗	صدور کارت
✗	✗	✓	✓	✓	✓	✗	پلتفرم بانکداری شرکتی مبتنی بر API

محصولات مرتبط با انتقال وجه
پلتفرم بانکداری شرکتی مبتنی بر API

محصولات مرتبط با دریافت وجه
محصولات مکمل

راهنما

بالا بودن شدت رقابت در بازار پرداختیاری

بررسی شدت رقابت در بازار پرداختیاری - ۱۴۰۳



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

تحلیل تفصیلی ساختار رقابت بازار پرداختیاری

بازار پرداختیاری ایران به دلیل مقررات (تنظیم‌گر) محدودکننده، پیچیده‌سازی دریافت مجوز، تفسیرهای سلیقه‌ای در اعمال مقررات و سلطه بازیگران بزرگ ورود بازیگران جدید را دشوار کرده است.

تهدید ورود
بازیگر جدید
خیلی کم

عرفان مرادیان

عضو هیئت‌مدیره و نایب‌رئیس وندار



چشم‌انداز مبهم صنعت؛ سدی در برابر تازه‌واردان

اگرچه تهدید ورود بازیگران جدید همواره به‌عنوان یکی از عوامل رقابتی در صنعت پرداخت مطرح است، اما به دلیل کاهش جذابیت اقتصادی این بازار، نبود افق روشن در سیاست‌گذاری‌ها و فضای پرریسک ناشی از ناپایداری مقررات، انگیزه‌ی سرمایه‌گذاران و کارآفرینان برای ورود به این حوزه به‌شدت کاهش یافته است. در نتیجه، نوآوری و پویایی بازار جای خود را به رفتارهای محافظه‌کارانه و تمرکز بر بقا داده است.

بازار درگاه پرداخت پرداختیاریها با جایگزین‌هایی مانند PSP، کارت‌به‌کارت، پلپی، BNPL و کیف پول مواجه است. کارت‌به‌کارت، BNPL و پلپی تهدید اصلی‌اند.

تهدید
راهکارهای
جایگزین
متوسط



بانک‌ها و PSPها مهم‌ترین تأمین‌کنندگان پرداخت‌یارها محسوب می‌شوند. قدرت چانه‌زنی آن‌ها در مقابل پرداخت‌یارهای کوچک و متوسط بسیار زیاد است.

قدرت چانه‌زنی
تأمین‌کنندگان
زیاد

هرچند قدرت چانه‌زنی به اندازه و مقیاس مشتری وابسته است، نبود تمایز در محصولات پرداخت‌یارها باعث شده قدرت چانه‌زنی مشتریان به‌طور کلی بالا باشد.

قدرت چانه‌زنی
مشتریان
زیاد

خدمات مشابه و نبود تمایز میان پرداخت‌یارها و حساسیت مشتریان به هزینه کارمزد درگاه باعث شده رقابت بر سر کاهش کارمزد بیشتر شود.

شدت رقابت
بین بازیگران
خیلی زیاد

مهدی عبادی

هم‌بنیان‌گذار و مدیرعامل وندار

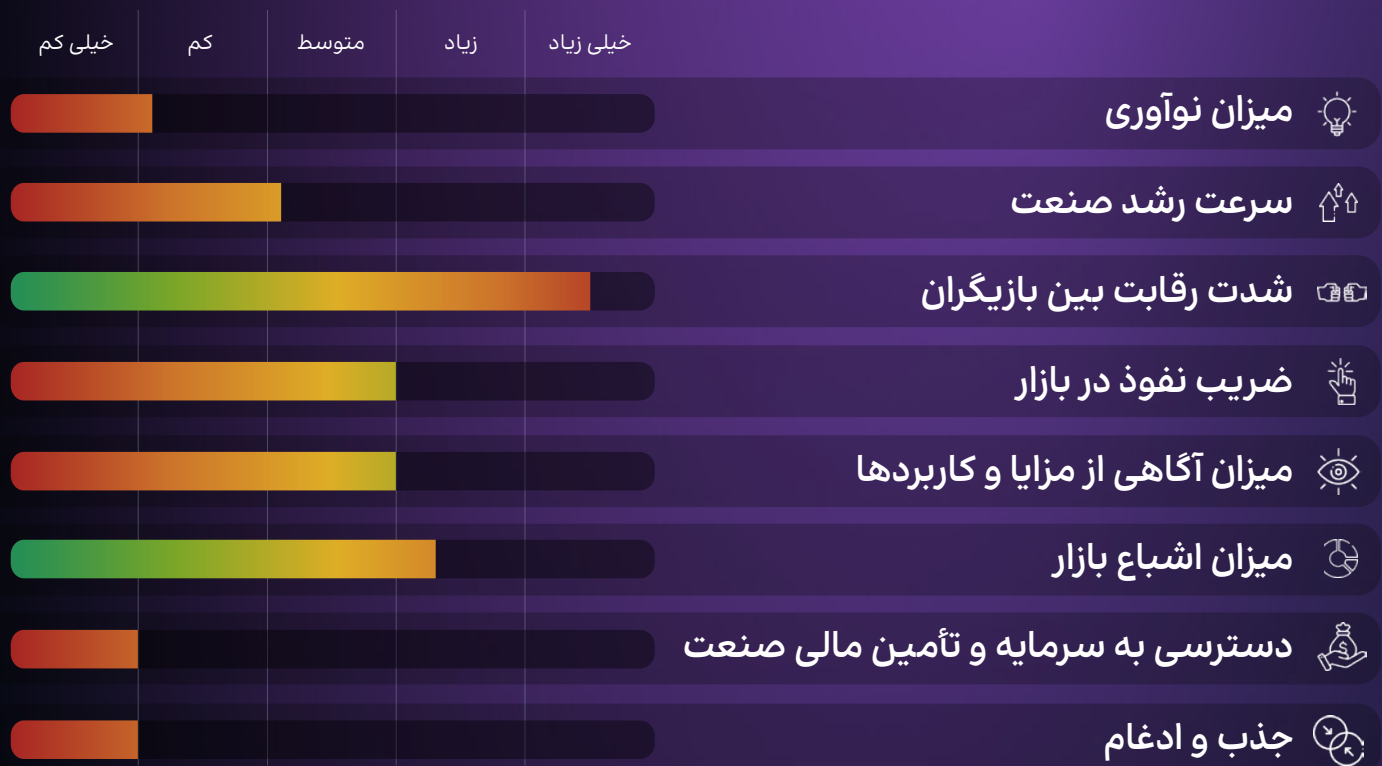


بانک‌ها در مسیر رقابت مستقیم با پرداخت‌یارها

بانک‌ها در حال حاضر تأمین‌کننده خدماتی مانند تسویه، تسهیم و دایرکت دبیت هستند. با گذر زمان، شرکت‌های فناوری اطلاعات (IT) وابسته به بانک‌ها وارد رقابت با پرداخت‌یارها خواهند شد. به‌عنوان مثال، در حوزه تسویه‌حساب، بانک‌ها ممکن است مستقیماً با پذیرندگان وارد همکاری شوند.

چالش‌های پرداخت‌یارها؛ نبود نوآوری، دسترسی محدود به سرمایه و رقابت شدید

بررسی شاخص‌های اثرگذار بر چرخه عمر صنعت پرداخت‌یاری - ۱۴۰۳



علی امیری

هم‌بنیان‌گذار زرین‌پال



فرصت بازار اینستاگرام برای پرداخت‌یارها

فروشگاه‌های اینستاگرامی یکی از بازارهای مهم و تأثیرگذار پرداخت‌یارها هستند. با ایجاد محدودیت در پرداخت‌های کارت‌به‌کارت، بخش قابل توجهی از این بازار می‌تواند به سمت استفاده از خدمات پرداخت‌یارها هدایت شود.

افول پرداخت یاری؛ زیر فشار نظارت و محدودیت های تنظیم گری

بررسی چرخه عمر صنعت پرداخت یاری - ۱۴۰۳

صنعت پرداخت یاری
(با تمرکز بر راهکار شبکه بانکی)



صنعت پرداخت یاری
(با تمرکز بر راهکار شبکه کارتی)



دوره جنینی



دوره رشد



دوره بلوغ



دوره افول



اشباع راهکارهای شاپرکی و ورود پرداخت یاری به عصر تازه

بازار درگاه پرداخت (تمرکز بر راهکار شبکه کارتی) تقریباً به اشباع رسیده و در حال افول است؛ به همین دلیل پرداخت یارها در حال تنوع بخشی در مدل کسب و کار خود هستند. توسعه راهکارهای مبتنی بر شبکه بانکی مانند پلتفرم بانکداری شرکتی مبتنی بر API، پلپی، BNPL و وام مورد توجه است.





نزدیک شدن به مرگ پرداختیاری‌ها

روندی که در چند سال اخیر در رشد استارت‌آپ‌های حوزه پرداخت آنلاین شاهد بوده‌ایم، ناشی از ارائه خدمات پرداخت در قالبی فرای چارچوب تعریف‌شده شاپرک بوده که به آن‌ها امکان رقابت با شرکت PSP و دریافت کارمزدهای بالا و حتی رقابت را داده بود. پرداختیاری در چارچوب تعریف‌شده شاپرک برای فعالیت، رو به افول خواهد بود. از زمان معرفی چارچوب پرداختیاری شرکت شاپرک هیچ‌گاه در گزارشات رسمی خود عملکرد شرکت‌های پرداختیاری را منتشر نکرده است که به گمان دلیل آن عدم تمایل به وجود پرداختیاری بوده است.

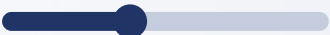
“

ترندهای صنعت؛ از نوآوری در روش‌های پرداخت تا زیرساخت مالی تعبیه شده



محدودیت‌های تنظیم‌گری مهم‌ترین مانع رشد بازار پرداخت‌یاری

عوامل محدودکننده بازار پرداخت‌یاری - ۱۴۰۴

نام عامل	میزان اثرگذاری	میزان عدم قطعیت
همسو نبودن الزامات قانونی بانک مرکزی با نوآوری 	 خیلی زیاد خیلی کم	 خیلی زیاد خیلی کم
تصدی‌گری و ذی‌نفع بودن تنظیم‌گر 	 خیلی زیاد خیلی کم	 خیلی زیاد خیلی کم
عدم مدیریت ریسک توسط تنظیم‌گر 	 خیلی زیاد خیلی کم	 خیلی زیاد خیلی کم
نظارت سلیقه‌ای و نبود ثبات در قوانین تنظیم‌گر 	 خیلی زیاد خیلی کم	 خیلی زیاد خیلی کم
نوسانات ارزی 	 خیلی زیاد خیلی کم	 خیلی زیاد خیلی کم
مهاجرت و کمبود نیروی متخصص 	 خیلی زیاد خیلی کم	 خیلی زیاد خیلی کم
ضعف زیرساخت‌های بانکی و پرداختی کشور 	 خیلی زیاد خیلی کم	 خیلی زیاد خیلی کم

تصدی‌گری و نظارت سلیقه‌ای؛ مانع رشد بازار پرداخت‌یاری

تصدی‌گری و ذی‌نفع بودن تنظیم‌گر 

ذی‌نفع بودن و تصدی‌گری تنظیم‌گر، رقابت را کاهش می‌دهد و زمینه‌ساز رفتارهای ضدرقابتی و کاهش نوآوری می‌شود.

مهدی فاطمیان

هم‌بنیان‌گذار و مدیرعامل زیبال



ضرورت ایجاد تنظیم‌گر میان‌بخشی در صنعت فین‌تک

علت اینکه قانون‌گذاری به‌درستی در فین‌تک انجام نمی‌شود، نبود یک تنظیم‌گری میان‌بخشی با وزن‌دهی به بخش خصوصی است. ضروری است صنعت فین‌تک دارای تنظیم‌گری مجزایی باشد تا وضع قوانین به‌صورت شتاب‌زده و یک‌شبه نباشد.

نظارت سلیقه‌ای تنظیم‌گر؛ مانع رشد بازار پرداخت‌یاری

نظارت سلیقه‌ای تنظیم‌گر

زیرساخت‌های ناکارآمد و فقدان هم‌سویی با فناوری، نظارت تنظیم‌گر را سلیقه‌ای کرده و منجر به تصویب قوانین آنی شده است.

عرفان مرادیان

عضو هیئت‌مدیره و نایب‌رئیس وندار



پیامد ناکارآمدی زیرساخت‌های نظارتی

به‌دلیل توسعه‌نیافتگی زیرساخت‌های فنی، عدم هم‌راستایی با فناوری‌های نوین، فقدان سرمایه‌گذاری مؤثر در حوزه‌ی کلان‌داده و نبود استانداردهای واحد در جمع‌آوری و پردازش داده‌ها، نظام نظارتی کشور از کارآمدی لازم برخوردار نیست. پیامد این ضعف ساختاری، شکل‌گیری نظارت‌های سلیقه‌ای و اجرای ناپایدار و غیرشفاف قوانین در حوزه‌ی پرداخت‌یاری است.



نبود ثبات و الزامات سخت گیرانه تنظیم گر؛ سد راه پرداخت یاری

همسو نبودن الزامات
قانونی بانک مرکزی با نوآوری



به نظر می رسد قانون جدید بانک
مرکزی مانع نوآوری های مالی در
این صنعت شده است.

نبود ثبات در
قوانین تنظیم گری



بی ثباتی قوانین تنظیم گری موجب
سردرگمی کسب و کارها و
کاهش اعتماد به خدمات
پرداخت یاری شده است.

هادی علوی

هم بنیان گذار و مدیرعامل تومن



الزامات قانونی بانک مرکزی مانع نوآوری مالی

قانون جدید بانک مرکزی با الزام
دریافت مجوز برای تمام فعالیت های
حوزه پرداخت و ممنوعیت ارائه
خدمت به شرکت های فاقد مجوز (در
حالی که هنوز مجوز مربوطه طراحی
نشده است)، فضای نوآوری را محدود
کرده و اکوسیستم مالی را به طور
جدی تحت تأثیر قرار داده است.

میثم میرنظامی

هم بنیان گذار پی استار



تأثیر بی ثباتی در تنظیم گری بر روی پذیرندگان

تغییرات پیوسته و نبود ثبات
در قوانین تنظیم گری، چالش های
زیادی برای پذیرندگان ایجاد کرده
است. این بی ثباتی، نه تنها موجب
سردرگمی مشتریان می شود، بلکه
باعث کاهش اعتماد و عدم تمایل به
استفاده از سرویس های پرداخت یاری
شده است.

تأثير بی ثباتی ارز بر هزینه عملیاتی و شدت نظارت

نوسانات ارزی 



نوسانات ارزی با افزایش هزینه‌های عملیاتی، منجر به کاهش حاشیه سود پرداخت‌یارها می‌شوند.

احمد رضا منصوری
مدیرعامل پی‌پینگ



پیامد هم‌زمان نوسان ارزی و تشدید نظارت

نوسانات ارزی اقتصاد کشور را دچار التهاب کرده است. با در نظر گرفتن این شرایط ضروری است تا اقدامات نظارتی منجر به تسهیلگری در حوزه پرداخت‌یاری شود، نه تشدید التهابات.

رشد اقتصاد دیجیتال؛ نیروی محرکه رشد پرداخت یاری

عوامل پیشران بازار پرداخت یاری - ۱۴۰۴

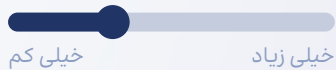
میزان عدم قطعیت

میزان اثرگذاری

نام عامل



رشد اقتصاد دیجیتال (تجارت الکترونیک، رمزارز، طلای دیجیتال و...)



نرخ بالای نفوذ اینترنت، موبایل و خدمات بانکی



رشد اقتصاد دیجیتال (تجارت الکترونیک، رمزارز، طلای دیجیتال و...)



افزایش تعداد و مقیاس کسب و کارهای آنلاین و نیازشان به پرداخت سریع و امن، تقاضا در بازار پرداخت یاری را افزایش داده است.

رضا قربانی

مدیرعامل راه کار



بازار رمزارز و طلا؛ فرصتی تازه برای پرداخت یارها

رشد صنعت تبادل رمزارز و خرید و فروش آنلاین طلا، در پی تورم بالا و کاهش ارزش ریال، مسیر تازه ای پیش روی پرداخت یارها گشود؛ درست در زمانی که بازار درگاه های پرداخت وارد دوره افول شده بود.

“

پرداخت‌یارها؛ موتور محرک اقتصاد دیجیتال

تقویت اقتصاد دیجیتال

- گسترش اقتصاد پلتفرمی در ایران
- رشد پرداخت‌های آنلاین و کاهش وابستگی به پول نقد



تسهیل و تسریع راه‌اندازی کسب‌وکارهای آنلاین

- کاهش چشمگیر زمان دریافت درگاه پرداخت
- دسترسی بیش از ۵۰۰ هزار کسب‌وکار خرد و نوآور به ابزارهای پذیرش پرداخت
- عدم الزام ثبت شرکت برای دریافت درگاه پرداخت



اشتغال‌زایی و فرصت‌آفرینی

- ایجاد فرصت‌های شغلی مستقیم
- توانمندسازی پلتفرم‌های تبادل رمزارز
- توانمندسازی کسب‌وکارهای خرد
- افزایش دسترسی به بازارهای جدید
- (به‌ویژه برای کسب‌وکارهای متوسط و کوچک)



کاهش هزینه‌ها و چابکی فرایندهای مالی

- کاهش هزینه شبکه بانکی و کسب‌وکارها
- چابکی و تسریع در فرایند تسویه کسب‌وکارهای پلتفرمی



مسیرهای تحول پرداختیاری در مواجهه با عدم قطعیت‌های کلان



حامیان و همراهان تخصصی

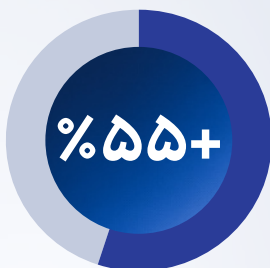
صنعت پرداخت یاری

همکاری‌های استراتژیک

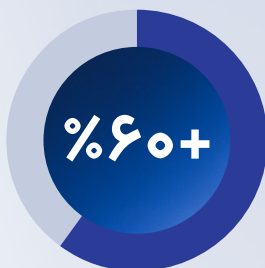
همکاری با ۱۴ بانک

درگاه پرداخت اینترنتی
(۱۴۰۳ به ۱۴۰۲)

رشد مبلغ تراکنش



رشد تعداد تراکنش



سرویس‌های استعلامی
(۱۴۰۳ به ۱۴۰۲)

رشد ۱۰۰%+ تعداد فراخوانی 

بانکداری شرکتی
(۱۴۰۳ به ۱۴۰۲)

۷,۵ برابر

رشد تعداد تراکنش واریز



۸ برابر

رشد مبلغ
تراکنش تسویه

۶ برابر

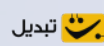
رشد تعداد
تراکنش تسویه

پذیرندگان

۱۰۰+ هزار در بیش از ۳۰۰ صنف
تعداد پذیرندگان

مشتریان کلیدی

TAPSI
FOOD



Snapp?
Pay

تپسی

azkiVam

سودکون فناوری
SODKON TECHNOLOGY



بیماتیک



جاباما

امکانات و قابلیت‌های بانکداری شرکتی

- مدیریت یکپارچه حساب‌های بانکی
- مدیریت نقدینگی و مغایرت‌گیری
- تسویه گروهی با API یا فایل
- گزارشات استاندارد
- اتصال به نرم‌افزارهای داخلی و حسابداری
- پشتیبانی از انواع واریز (شناسه‌دار، شبا، کارت، چک و...)

وندار؛ زیرساخت جامع پرداخت و بانکداری تعبیه شده

وندار از ۱۳۹۷ تا ۱۴۰۳

۵۳۰ هزار میلیارد تومان

حجم تراکنش

۱۰۰+ میلیون

تعداد تراکنش

محصولات و نوآوری‌ها

احراز هویت

۶۰+ میلیون فراخوانی موفق

دایرکت دبیت

۱۰۸٪

رشد تعداد

تراکنش

(۱۴۰۳ به ۱۴۰۲)



۲۲۸٪

رشد حجم

تراکنش

(۱۴۰۳ به ۱۴۰۲)

۲۴,۶ سال

صرفه‌جویی در اتلاف وقت کاربران در درگاه

پرداخت اینترنتی

آوند (راهکار بانکداری تعبیه شده)



۱۲۰+ هزار میلیارد تومان

پردازش موفق (۱۴۰۳)

پذیرندگان

۲۵,۰۰۰+ در بیش از ۹۲ صنف

تعداد پذیرندگان

مشتریان کلیدی

بیت‌پین

۷۲۴



کارگزاری مفید

ملی‌گلد

blu

Snapp!

فیلیمو



بیندو

استفاده ترکیبی مشتریان از ابزارها



ارائه بیش از ۲۰۰ API متنوع

پرداختی و بانکی



۷۵+٪ مشتریان از ۴ ابزار

یا بیشتر استفاده می‌کنند

پی‌استار؛ ۸ سال تجربه در راهکارهای مالی یکپارچه و امن برای رشد کسب‌وکارها

payStar



۴۵+ میلیون

تراکنش درگاه پرداخت اینترنتی

(۱۳۹۶ تا نه ماه اول ۱۴۰۴)



۲۰۰+ هزار میلیارد تومان

مدیریت جریان نقدینگی

(۱۳۹۶ تا نه ماه اول ۱۴۰۴)



۱,۵+ میلیون

ایرانی استفاده کننده از بسترها

(۱۳۹۶ تا نه ماه اول ۱۴۰۴)



۶+ میلیون

درخواست بانکداری باز و استعلامی

(۱۳۹۶ تا نه ماه اول ۱۴۰۴)

۹۴+

تعداد صنف فعال



۷+

تعداد شرکت پرداخت
الکترونیک طرف قرارداد

۴ سرویس اصلی پی‌استار

اتصال به ۷ درگاه پرداخت، مسپردگی هوشمند
تراکنش‌ها، تسهیم و تسویه خودکار

درگاه پرداخت
اینترنتی

payStar

مدیریت یکپارچه حساب‌ها، وب‌سرویس‌های
بانکی، خدماتی و اعتبارسنجی

بانکداری شرکتی
و استعلامی

payStar
APP

ارائه کارتخوان و خدمات نصب/پشتیبانی

پی‌استار مارکت

payStar
MARKET

راه‌اندازی سریع فروشگاه آنلاین با ابزارهای
بازاریابی و تحلیل

استارشاپ

payStar
SHOP

شورای راهبری، مشارکت‌کنندگان و تیم تهیه گزارش

صنعت پرداخت‌یاری

شورای راهبری و مشارکت‌کنندگان در تحقیق صنعت پرداختیاری



مهدی عبادی

هم‌بنیان‌گذار و
مدیرعامل وندار



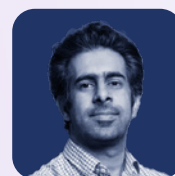
مهدی فاطمیان

هم‌بنیان‌گذار و
مدیرعامل زیبال



علی امیری

هم‌بنیان‌گذار زرین پال



هادی علوی

هم‌بنیان‌گذار و
مدیرعامل تومن



میثم میرنظامی

هم‌بنیان‌گذار پی‌استار



احمدرضا منصوری

مدیرعامل پی‌پینگ



محمد سعید احمدی پویا

معاون نظارت سابق شاپرک



امیرحسین شبیری

مدیرعامل شاپرک



صابر صیادی

کارشناس و مشاور
حوزه فین‌تک



رضا قربانی

مدیرعامل راه‌کار



امیر اسلامی

مدیر ارشد اجرایی تومن



عرفان مرادیان

عضو هیئت‌مدیره و
نایب‌رئیس وندار

تیم تهیه گزارش صنعت پرداخت یاری



رضا بهلولی

مدیر پروژه سلسله
گزارش های فین تک ایران



سحر رایزن

مدیر پروژه گزارش
صنعت پرداخت یاری



محمد رضا ازلی صفت

بنیان گذار تکراسا اینسایت



حسین آزادپر

طراح محتوای بصری



آیسان عقیلی

مدیر طراحی سلسله
گزارش های فین تک ایران

TECHRASA. Insight

