

Бужан Дария Александровна,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

Дёмина Анастасия Андреевна,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ТРЕНДЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ ПЛАТЕЖНОЙ СФЕРЫ

Аннотация. В статье рассматриваются современные тенденции цифровизации платежной сферы, которые формируют её развитие на международной арене. Особое внимание уделяется использованию искусственного интеллекта и другим способам мгновенной бесконтактной оплаты. Анализируются вызовы и перспективы, связанные с цифровизацией, включая вопросы безопасности, цифрового неравенства и правового регулирования.

Ключевые слова: Цифровизация, платежные системы, искусственный интеллект, правовое регулирование.

Введение

Развитие цифровых технологий оказывает на существенное влияние на финансовый сектор, в частности на платежные системы. Традиционные методы обработки платежей, часто характеризующиеся высокой стоимостью и длительным временем выполнения, уступают место современным цифровым инструментам. Современный мир находится в состоянии стремительного технологического прогресса, который затрагивает все сферы экономической и социальной жизни. Одной из наиболее динамично развивающихся областей является платежная сфера, где цифровизация выступает важнейшим драйвером изменений. Сегодня цифровые технологии трансформируют традиционные методы осуществления финансовых операций, меняя не только структуру платежных систем, но и повседневные привычки пользователей, а также создавая новые экономические и правовые вызовы. Международные тренды цифровизации платежной сферы охватывают несколько ключевых направлений, среди которых доминируют развитие технологий цифровых валют центральных банков (ЦВЦБ), внедрение блокчейна и смарт-контрактов, расширение использования мобильных платежных систем и рост популярности финансовых технологий (финтех). В последние годы также заметно укрепляются позиции открытого банкинга и экосистем на основе искусственного интеллекта, что способствует повышению конкурентоспособности в платежной отрасли и созданию новых стандартов качества услуг.

Внедрение блокчейн-технологий

Блокчейн представляет собой технологию распределённого реестра, которая позволяет хранить данные в виде последовательности блоков, связанных между собой криптографическими алгоритмами, что обеспечивает уникальную комбинацию высокой безопасности, неизменности информации и прозрачности процессов. Этот инновационный подход к управлению данными стал основой для создания и развития таких направлений, как криптовалюта, смарт-контракты, децентрализованные приложения и множество других решений, трансформирующих различные отрасли экономики.

В России блокчейн-технологии находят применение в самых разнообразных областях, начиная с финансового сектора, где ведущие банки, такие как Сбербанк и ВТБ, активно исследуют возможности использования распределённых реестров для повышения эффективности проведения финансовых операций, ускорения транзакций и минимизации человеческого фактора в процессах, связанных с управлением денежными потоками.



Например, одним из перспективных направлений является внедрение блокчейна для осуществления межбанковских платежей, что позволяет значительно сократить время обработки транзакций и повысить их прозрачность.

Государственные органы, стремясь повысить прозрачность и надёжность своих процессов, всё чаще обращаются к блокчейн-технологиям в рамках масштабной программы цифровизации экономики. Одним из примеров может служить пилотный проект «Росреестра», в рамках которого тестировалась блокчейн-платформа для регистрации прав собственности на недвижимость, что не только ускоряет обработку заявлений, но и снижает риск мошеннических действий благодаря защищённой системе хранения данных.

Кроме того, широкие перспективы открываются в сфере логистики, где технологии блокчейна позволяют внедрять системы для полного контроля за передвижением товаров на всех этапах цепочки поставок, начиная с производства и заканчивая конечным потребителем. Такие решения особенно актуальны для крупных экспортно-ориентированных предприятий, которым важно минимизировать риски, связанные с утратой или подменой грузов, а также оптимизировать взаимодействие между всеми участниками логистического процесса.

Сфера здравоохранения, сталкиваясь с вызовами хранения и обмена конфиденциальной информацией, также видит значительный потенциал в применении блокчейна, который может использоваться для создания единой децентрализованной системы управления медицинскими данными. Такие системы способны обеспечить пациентам полный контроль над их медицинскими записями, а также упростить доступ к этой информации для врачей и медицинских учреждений, строго в рамках согласия пациента.

В энергетическом секторе блокчейн-технологии становятся ключевым инструментом для автоматизации процессов учёта и распределения ресурсов, что особенно актуально на фоне стремительного развития зелёной энергетики и интеллектуальных энергосетей. Использование распределённых реестров в этой области позволяет не только повысить прозрачность учёта электроэнергии, но и создавать условия для более справедливого распределения ресурсов между производителями и потребителями.

Применение блокчейн-технологий в России имеет значительный потенциал, однако сталкивается с рядом сложностей. Среди основных препятствий можно выделить отсутствие ясной правовой базы и высокие начальные затраты, что особенно затрудняет доступ для малого и среднего бизнеса. Тем не менее, интерес к блокчейну со стороны крупных компаний и государственных структур продолжает расти. Это свидетельствует о постепенной интеграции технологии в процессы цифровой трансформации российской экономики. Блокчейн открывает новые возможности для развития инноваций в самых различных сферах, укрепляя свои позиции как важный инструмент в современных условиях.

Искусственный интеллект в платежной сфере

Искусственный интеллект (ИИ) всё активнее внедряется в сферу финансов, меняя привычный подход к осуществлению платежей. Это особенно заметно в России, где популярность набирают инновационные платежные аксессуары – стикеры, браслеты и другие компактные устройства, упрощающие процесс оплаты. Эти технологии позволяют проводить операции быстрее и удобнее, делая акцент на безопасности и минимизации усилий для пользователя.

Платежные стикеры – небольшие устройства, которые легко прикрепить на предметы повседневного использования, такие как телефон, кошелек или даже внутренняя сторона сумки. Они работают на основе технологии NFC (ближняя бесконтактная связь), позволяя оплачивать покупки простым прикосновением к терминалу. Важную роль здесь играет ИИ, который анализирует поведение владельца, помогает выявлять подозрительные операции и снижает вероятность мошенничества.



Ещё одним популярным решением стали платежные браслеты, которые особенно полюбили российские пользователи. Такие устройства часто совмещают функции фитнес-трекера или умных часов, что делает их удобными для использования в повседневной жизни. Искусственный интеллект в браслетах позволяет собирать и анализировать данные о тратах, предлагать персонализированные рекомендации и даже помогать управлять бюджетом.

Кроме того, всё больше внимания привлекают платежные кольца, которые ориентированы на тех, кто предпочитает минимализм и отказ от лишних устройств. Эти аксессуары, как и браслеты, работают с NFC, но обладают ещё большей компактностью и не требуют подзарядки. Использование ИИ в таких устройствах обеспечивает биометрическую защиту, исключая возможность их использования посторонними лицами.

Банки и финтех-компании в России активно инвестируют в развитие таких технологий, стараясь сделать платежные процессы максимально комфортными и безопасными. Например, системы, работающие на основе машинного обучения, способны анализировать большие объёмы данных, предсказывать потребности клиентов и предлагать индивидуальные скидки или бонусы. Также популярность набирают голосовые команды для совершения оплат, которые ещё больше упрощают взаимодействие с устройствами.

Новые технологии находят отклик среди молодёжи и тех, кто ценит удобство и мобильность. Они особенно востребованы на массовых мероприятиях – от музыкальных фестивалей до спортивных событий – где важно быстро и легко получить доступ к финансовым средствам.

Вместе с тем, развитие сферы сталкивается с вызовами. Ключевые из них – обеспечение полной защиты данных и повышение доверия со стороны пользователей, которые могут относиться к новым технологиям настороженно. Однако поддержка со стороны ведущих банков и стремление идти в ногу с мировыми трендами свидетельствуют о том, что Россия уверенно движется к дальнейшей цифровизации платежной системы.

Заключение

Современные технологии, такие как блокчейн и искусственный интеллект, играют всё более заметную роль в развитии экономики, включая финансовый сектор. В России эти инструменты уже применяются для автоматизации процессов, повышения безопасности и улучшения качества обслуживания клиентов. Например, блокчейн помогает упрощать сложные операции в банковской сфере, логистике и государственном управлении, повышая прозрачность и снижая риски. Искусственный интеллект, в свою очередь, активно используется в инновационных платежных решениях, таких как браслеты, стикеры и кольца, делая расчёты удобнее и предлагая персонализированные услуги.

Несмотря на определённые сложности, такие как недостаточная правовая база и осторожность со стороны части пользователей, Россия обладает значительным потенциалом для внедрения этих технологий. Государство и бизнес активно инвестируют в разработку и адаптацию новых решений, которые соответствуют запросам современного рынка и нуждам граждан.

Внедрение блокчейна и искусственного интеллекта открывает перед российской экономикой большие возможности. Эти технологии способны не только улучшить уже существующие процессы, но и создать качественно новые подходы к их реализации. В результате они могут ускорить развитие финансового сектора, повысить доверие к инновационным способам оплаты и укрепить позиции страны на мировом технологическом рынке. Однако важно, чтобы процесс цифровизации сопровождался продуманной стратегией, где приоритетом станут защита данных, интересы пользователей и прозрачность.



Список литературы:

1. Красова Елена Викторовна, Гриванов Роман Игоревич тенденции развития национальной платежной системы России в условиях усиления внешнеполитического давления // Вестник ВолГУ. Экономика. 2022. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-razvitiya-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy-rossii-v-usloviyah-usileniya-vneshnepoliticheskogo-davleniya> (дата обращения: 02.12.2024).

2. ЦБ РФ. Аналитический отчет о цифровых платежах и финансовых технологиях. Центральный банк Российской Федерации, 2024. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/161600/analytical_report_20240605.pdf (дата обращения: 02.12.2024).

3. Топ международных платежных систем и их развитие в 2024 году. Easypayments.online, 2024. URL: <https://easypayments.online/blog/top-mezhdunarodnyh-platezhnyh-sistem> (дата обращения: 02.12.2024).

4. Инновационные технологии в платежной сфере: браслеты и стикеры. РБК, 2024. URL: <https://www.rbc.ru/industries/news/6710f7ca9a794723fa16940a> (дата обращения: 02.12.2024).

