

УДК 336

*Нугманов Д.Ф., студент ФГБОУ ВО «Казанский государственный  
энергетический университет»*

*Россия, Казань*

*Искандаров Р.С., студент ФГБОУ ВО «Казанский государственный  
энергетический университет»*

*Россия, Казань*

*Научный руководитель*

*Ехлакова Елена Александровна, к.э.н., доцент ФГБОУ ВО «Казанский  
государственный энергетический университет»*

*Россия, Казань*

*Nugmanov D.F., student of Kazan State Power Engineering University*

*Russia, Kazan*

*Iskandarov R.S., student of Kazan State Power Engineering University*

*Russia, Kazan*

*Scientific director*

*Yehlakova Elena Alexandrovna, candidate of economic sciences associate  
professor of Kazan State Power Engineering University*

*Russia, Kazan*

## **ПРОБЛЕМА БЕСКОНТАКТНОЙ ОПЛАТЫ**

*Аннотация*

*Данная статья посвящена анализу проблем, возникающих в процессе бесконтактной оплаты товаров и услуг. В ходе работы была выявлена актуальность рассматриваемой проблемы, изучены работы различных авторов относительно данной тематики, исследовано понятие бесконтактной оплаты, изучены ее сущность, определены основные инструменты и преимущества данного вида транзакции, выявлены основные проблемные моменты процедуры бесконтактных платежей. В заключении работы предложены мероприятия, направленные на решение выявленных проблем.*

**Ключевые слова:** бесконтактная оплата, транзакция, банковская карта, мобильная программа, чип, комиссия.

## **PROBLEM OF CONTACTLESS PAYMENT**

### **Summary**

*This article is devoted to the analysis of the problems arising in the course of contactless payment of goods and services. During work the relevance of the considered problem was revealed, works of various authors of rather this subject are studied, the concept of contactless payment is investigated, are studied its essence, the main tools and advantages of transaction of this type are defined, the main problem points of the procedure of contactless payments are revealed. In the conclusion of work the actions directed to the solution of the revealed problems are offered.*

**Keywords:** contactless payment, transaction, cash card, mobile program, chip, commission.

Актуальность данной темы обусловлена тем, что в настоящее время, в связи с активным внедрением информационных технологий во все сферы

жизнедеятельности человека, широкое распространение получил процесс оплаты различных товаров и услуг, имеющий бесконтактный характер. Высокий уровень популярности бесконтактной оплаты обусловлен, в первую очередь, удобством для граждан и возможностью увеличить свою мобильность относительно процедуры оплат. Несмотря на множество плюсов данной технологии, она имеет и проблемные моменты.

На сегодняшний день данный вопрос является объектом изучения большого количества авторов. Так, Никонец О. Е., Гринь И. А., Марченко А. В. в своей работе изучают историю возникновения и безопасность контактных платежей [4]. Козырь Н.С., и Гетманова А.В. акцентируют своей внимание на такой бесконтактной технологии осуществления платежей как MasterCard PayPass и определяют перспективы ее развития в России [2], а Гришанова А.В., Агафонова Д.М., Шафранова Е.Е. выявляют основные проблемы внедрения новых технологий в оплате услуг [1].

Бесконтактная оплата представляет собой процедуру бесконтактных платежей, предоставляющую бесконтактный способ проведения оплаты на суммы до определённой величины, без подтверждения подписью или PIN-кодом [3].

Сущность бесконтактной оплаты заключается в осуществлении платежных операций комфортным методом, экономящим время покупателей и пользователей различных услуг. При использовании данной технологии нет необходимости носить с собой и доставать наличные деньги, тратить время на оплату и получение сдачи [4].

В настоящее время основным инструментом осуществления бесконтактной оплаты являются банковские карты и мобильные телефоны. Так же для осуществления бесконтактных платежей используются браслеты, часы и другие гаджеты. Наиболее популярный представитель услуги

бесконтактной оплаты - MASTERCARD PAYPASS, с помощью которого достаточно поднести пластиковую карту к терминалу, и нужная сумма для оплаты спишется со счета. Так же карточные продукты с функцией бесконтактной оплаты выпускаются такими банками как Сбербанк, Альфа Банк, Тинькофф, Юникредитбанк, Русский Стандарт, Ситибанк и др. [5].

Основные преимущества бесконтактной оплаты заключаются в следующих факторах [3]:

- Удобство использования;
- Скорость осуществления платежной операции;
- Возможность осуществлять платежи, не выходя из дома и находясь на далеком расстоянии от получателя;
- Широкая область использования – магазины, общественный транспорт, рестораны;
- Безопасность основных платежных данных – не нужно передавать карту продавцам или показывать ее номер.

Несмотря на ряд представленных выше преимуществ бесконтактной оплаты, данная система имеет и проблемы, основными из которых являются:

- Недоверие со стороны населения, вызванное низким уровнем информированности потенциальных пользователей о существовании данной технологии и недостаточным развитием инфраструктуры, характеризующимся не полным оснащением терминалами с функцией приёма бесконтактного метода оплаты. Особенно это касается граждан пенсионного возраста, ведь они так привыкли расплачиваться везде наличными деньгами, а пластиковые карты для них являются источником опасности и увеличения подверженности действиям мошенников, нацеленных на кражу финансовых средств;

- Дорогостоящее обслуживание. Данный фактор обусловлен тем, что внедрение в пластиковую карту чипов, позволяющих осуществлять платежи без прямого участия обладателя карты, стоит банкам в среднем на 20 % дороже, чем выпуск обычных банковских карт;
- Простота доступа к средствам на карте, обусловленная тем, что в рамках разрешенной суммы бесконтактной транзакции, до 1000 руб., и на расстоянии 15 см. платеж может совершить любой человек, т.е., злоумышленникам проще провести по карте операции без ведома обладателя карты;
- Возможность сбоев операционных систем, вследствие чего оплата товаров и услуг становится невозможной;
- Необходимость наличия Интернета. Данный фактор касается бесконтактной оплаты, проводимой с помощью мобильного телефона. Чтобы осуществить платеж через платежную систему смартфона, обязательным условием является подключение к сети Интернет, то есть при отсутствии выхода в Интернет, проведение бесконтактной оплаты становится невозможным;
- Сложность осуществления платежных транзакций через мобильный телефон, обусловлена большим количеством функций и опций.

Для решения выше указанных проблем бесконтактной оплаты рекомендуются следующие мероприятия:

- Организация информированности населения о преимуществах использования технологий бесконтактных платежей путем распространения листовок в банковских организациях и других массовых учреждениях;
- Частичное перенесение затрат банков на обслуживание пластиковых карт рассматриваемого вида на их обладателей путем прибавления 1

% комиссии к общей сумме платы за пользование данным банковским продуктом;

- Относительно бесконтактной транзакции до 1000 руб. использование биометрической идентификации, способствующей осуществлению платежных операций только обладателем карты и исключающей случаи мошенничества;
- Осуществление бесперебойной работы оборудования, используемого при бесконтактной оплате, за счет применения современных технологий и программ;
- Организация в городах служб поддержки и обслуживания, сотрудники которых в незамедлительном порядке и в скорейшее время смогут решить технические проблемы в осуществлении бесконтактных платежей и устранить сбои в работе оборудования;
- Создание в платежных мобильных программах системы онлайн-консультации, работники которой будут предоставлять помощь в осуществлении платежных операций.

Предполагается, что предложенные рекомендации будут способствовать устранению основных проблем, возникающих в процессе бесконтактной оплаты.

Подводя итог, стоит отметить, что бесконтактная оплата товаров и услуг, имеющая в настоящее время высокий уровень распространения, обладает некоторыми проблемными моментами, носящими в основном технический характер. Так же значимая проблема рассматриваемого вида транзакций обусловлена недоверием со стороны клиентов. Устранение выше перечисленных трудностей бесконтактных платежей позволит увеличить количество клиентов, использующих данный вид оплаты, и повысить объем операций, оплачиваемых бесконтактным способом.

## Список использованной литературы:

1. Гришанова А.В., Агафонова Д.М., Шафранова Е.Е. Проблемы внедрения новых технологий в оплате услуг: система бесконтактной оплаты // Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сб. ст. по матер. LXI-LXII междунар. науч.-практ. конф. № 6(60). – Новосибирск: СибАК, 2016. – С. 6-12.
2. Козырь Н.С., Гетманова А.В. Бесконтактная технология MasterCard PayPass и перспективы ее развития в России // Финансы и кредит. 2015. №4 (628). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/beskontaktnaya-tehnologiya-mastercard-paypass-i-perspektivy-ee-razvitiya-v-rossii> (дата обращения: 14.12.2018).
3. Макаров В.В., Иванкина Д.А. Использование технологии NFC для совершения мобильных платежей // Инновационная наука. 2017. №2-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ispolzovanie-tehnologii-nfc-dlya-soversheniya-mobilnyh-platezhey> (дата обращения: 14.12.2018).
4. Никонец О. Е., Гринь И. А., Марченко А. В. Бесконтактные платежи: история возникновения и безопасность // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – Т. 15. – С. 2726–2730. – URL: <http://e-koncept.ru/2016/96466.htm>.
5. Полубелов Н.А., Монастырская В.С. Реализация технологии NFC банками российской Федерации // Актуальные проблемы авиации и космонавтики. 2017. №13. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/realizatsiya-tehnologii-nfc-bankami-rossiyskoj-federatsii> (дата обращения: 15.12.2018).