*Джандаров Харон Халитович*

Ингушский государственный университет, Республика Ингушетия, Россия

Научный руководитель: *Цороева Марем Иссаевна*

Ингушский государственный университет, Республика Ингушетия, Россия

**Тренды в цифровых платежах на 2024 год**

Цифровые платежи продолжают эволюционировать, адаптируясь к новым технологиям и меняющимся потребительским ожиданиям. В 2024 году можно ожидать несколько ключевых трендов, которые будут формировать будущее этой сферы. Рассмотрим их подробнее.

Бесконтактные платежи становятся все более популярными благодаря своей удобности и скорости. Ожидается, что в 2024 году их использование вырастет, особенно в ритейле и общественном транспорте. Потребители предпочитают мгновенные транзакции без необходимости вводить PIN-коды или подписывать чеки. Это также связано с ростом смартфонов с NFC-технологией, что делает мобильные платежи еще более доступными.

Бесконтактные платежи не только ускоряют процесс покупки, но и уменьшают необходимость в использовании наличных, что особенно актуально в условиях постпандемической реальности, когда многие люди стремятся минимизировать физический контакт. В результате, торговые сети и рестораны будут активно внедрять такие технологии, чтобы соответствовать требованиям клиентов и повысить уровень обслуживания.

Криптовалюты продолжают привлекать внимание как средство обмена и инвестиции. В 2024 году мы увидим большее количество компаний, принимающих криптовалюту в качестве способа оплаты. Это связано с растущим интересом к децентрализованным финансам (DeFi) и технологией блокчейн, которая обеспечивает безопасность и прозрачность транзакций. Параллельно с этим будет развиваться инфраструктура для упрощения процессов конвертации и интеграции криптовалют в традиционные финансовые системы.

Некоторые крупные компании уже начали внедрять криптовалютные платежи, что позволяет им привлекать новую аудиторию и повышать свою конкурентоспособность. В то же время регуляторы по всему миру будут активнее работать над созданием правил для обеспечения безопасности и защиты потребителей, что поможет укрепить доверие к криптовалютам.

Искусственный интеллект (ИИ) становится важным инструментом в области цифровых платежей. В 2024 году ожидается, что ИИ будет активно использоваться для анализа поведения пользователей, предотвращения мошенничества и автоматизации процессов обработки платежей. Благодаря алгоритмам машинного обучения компании смогут предлагать персонализированные решения и улучшать клиентский опыт.

Например, ИИ может анализировать транзакционные данные для выявления необычных паттернов, сигнализируя о возможном мошенничестве до того, как оно произойдет. Кроме того, ИИ может помочь в создании персонализированных предложений для клиентов на основе их покупательских привычек, что повысит уровень удовлетворенности пользователей.

С увеличением числа кибератак и утечек данных безопасность становится критически важной для цифровых платежей. В 2024 году компании будут активно внедрять многофакторную аутентификацию, биометрические технологии и шифрование данных для защиты информации пользователей. Потребители также станут более требовательными к компаниям в вопросах конфиденциальности своих данных.

Кроме того, компании будут стремиться соответствовать новым стандартам защиты данных, таким как GDPR в Европе, что потребует от них более прозрачного подхода к сбору и обработке личной информации. Это создаст дополнительное давление на организации для внедрения надежных механизмов защиты данных и обеспечения соответствия законодательству.

Финансовые технологии продолжают привлекать инвестиции, и в 2024 году мы увидим дальнейший рост финтех-стартапов, предлагающих инновационные решения в области цифровых платежей. Эти компании будут конкурировать с традиционными банками, предлагая более удобные и доступные финансовые услуги. Слияния и поглощения в этом секторе также будут нарастать, что приведет к созданию новых экосистем

Финтех-стартапы часто предлагают решения, которые делают финансовые услуги более доступными для широкой аудитории, включая молодежь и людей с низким доходом. Они могут предоставить альтернативные способы получения кредитов или управления личными финансами, что способствует финансовой инклюзии.

Международные переводы остаются сложными и дорогими для многих пользователей. В 2024 году ожидается развитие технологий, позволяющих упростить и удешевить процесс международных платежей. Блокчейн-технологии и новые платформы для обмена валют помогут сократить время и снизить комиссии за переводы между странами.

Это особенно актуально для мигрантов, отправляющих деньги своим семьям на родину. Совершая международные переводы через традиционные банки, они часто сталкиваются с высокими комиссиями и долгими сроками обработки транзакций. Новые решения на базе блокчейна могут значительно улучшить этот процесс, сделав его более быстрым и дешевым.

Потребители становятся все более осведомленными о социальных и экологических вопросах. В 2024 году компании, занимающиеся цифровыми платежами, будут стремиться продемонстрировать свою социальную ответственность, предлагая устойчивые финансовые решения и поддерживая проекты, направленные на защиту окружающей среды. Это может включать в себя программы по компенсации углеродного следа или поддержку местных сообществ.

Компании будут активно внедрять инициативы по устойчивому развитию, такие как использование экологически чистых технологий или участие в социальных проектах. Это не только поможет улучшить их имидж в глазах потребителей, но также привлечет внимание инвесторов, заинтересованных в поддержке ответственного бизнеса.

Цифровые платежи продолжают развиваться в ответ на технологические изменения и потребительские предпочтения. В 2024 году ключевыми трендами станут увеличение использования бесконтактных и криптовалютных платежей, интеграция ИИ, акцент на безопасности и конфиденциальности, развитие финтех-стартапов, упрощение международных переводов и устойчивое финансирование. Эти тенденции будут формировать будущее финансовых услуг и влиять на поведение потребителей по всему миру.

В заключение можно сказать, что будущее цифровых платежей будет определяться не только технологическими инновациями, но и изменением потребительских ожиданий и общественных норм. Компании должны быть готовы адаптироваться к этим изменениям и предлагать решения, которые будут соответствовать новым требованиям клиентов. Это обеспечит им конкурентное преимущество в быстро меняющемся мире финансовых технологий.

**Список использованной литературы**

1. Баранов, И. П. Основы цифровых платежей: учебное пособие. — М.: Издательство «Наука», 2021. — 256 с.  
2. Иванов, А. С. Криптовалюты и их влияние на экономику. — СПб.: Издательство «Экономика», 2022. — 180 с.  
3. Кузнецов, В. А. Искусственный интеллект в финансах: современные подходы и технологии. — Екатеринбург: Издательство «Урал», 2023. — 300 с.  
4. Петров, С. Н. Бесконтактные платежи: будущее финансовых технологий // Финансовый журнал. — 2023. — № 4. — С. 45-50.  
5. Смирнова, Т. В. Безопасность цифровых платежей: вызовы и решения // Журнал информационной безопасности. — 2022. — Т. 12, № 2. — С. 78-85.  
6. Федоров, Р. М., Сидорова, Л. Н. Устойчивое финансирование в условиях цифровизации // Экономические исследования. — 2024. — № 1. — С. 102-110.  
7. Шевченко, А. Г. Финансовые технологии: от стартапов до крупных корпораций // Вестник финансовых технологий. — 2023. — Т. 8, № 3. — С. 15-20.