УДК 330

 Автор: Эсмурзиев Имран Юсупович

Ингушский государственный университет, Республика Ингушетия, Россия

imran.es.rf@gmail.com

Научный руководитель: Цороева Марем Иссаевна

Ингушский государственный университет, Республика Ингушетия, Россия

**Цифровые платежные системы: современное состояние и перспективы развития**

**Введение**

В XXI веке цифровизация стала одним из ключевых факторов трансформации экономики и общества. Цифровые технологии проникли во все сферы жизни человека, значительно упростив выполнение повседневных задач. Одним из наиболее значимых направлений цифровизации является развитие цифровых платежных систем (ДПС), которые позволяют осуществлять финансовые операции без использования наличных денег. В данной статье рассматриваются основные понятия, принципы работы, преимущества и вызовы, с которыми сталкиваются ДПС, а также анализируются перспективы их дальнейшего развития.

**Определение и классификация цифровых платежных систем**

Цифровая платежная система представляет собой технологическую платформу или инфраструктуру, которая позволяет пользователям совершать электронные платежи через интернет или мобильные устройства. Согласно определению Банка России, цифровые платежные системы — это совокупность программных средств, протоколов и каналов связи, обеспечивающих безопасное проведение денежных переводов между участниками экономической деятельности.

 Классификация цифровых платежных систем:

1. По способу взаимодействия с пользователем:

 - Web-платежные системы (например, PayPal, WebMoney).

 - Мобильные платежные системы (например, Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay).

2. По типу используемых валют:

 - Традиционные платежные системы, работающие с фиатными валютами (Visa, MasterCard).

 - Криптовалютные платежные системы (Bitcoin, Ethereum).

3. По степени доступности для конечного пользователя:

 - Закрытые системы (например, внутренние баллы магазинов или приложений).

 - Открытые системы, доступные любому пользователю после регистрации.

**Преимущества цифровых платежных систем**

Применение цифровых платежных систем обладает рядом очевидных преимуществ, что способствует их широкому распространению:

1. Удобство и скорость:

 Пользователи могут совершать платежи в режиме реального времени, независимо от места нахождения. Это особенно актуально для международных переводов, где использование традиционных банковских услуг может занимать несколько дней.

2. Безопасность:

 Современные ДПС оснащены многоуровневыми системами защиты, такими как двухфакторная аутентификация, шифрование данных и технологии блокчейн. Эти механизмы минимизируют риск мошенничества и кражи личных данных.

3. Экономическая эффективность:

 Использование цифровых платежей снижает затраты на обслуживание наличных денег, такие как производство банкнот, их хранение и транспортировка. Кроме того, многие ДПС предлагают комиссии ниже, чем у традиционных банков.

4. Широкий функционал:

 Платежные системы часто предоставляют дополнительные услуги, такие как возможность создания кошельков, управление подписками, автоматические платежи и аналитика расходов.

**Вызовы и риски цифровых платежных систем**

Несмотря на множество преимуществ, цифровые платежные системы сталкиваются с рядом проблем и вызовов:

1. Технологические ограничения:

 Не все пользователи имеют доступ к высокоскоростному интернету или современным устройствам, что ограничивает возможности использования ДПС в некоторых регионах.

2. Регуляторные барьеры:

 Различные страны имеют разные подходы к регулированию цифровых платежных систем. Например, некоторые государства активно поддерживают внедрение криптовалют, тогда как другие запрещают их использование.

3. Кибербезопасность:

 Несмотря на наличие защитных механизмов, хакеры продолжают разрабатывать новые методы атак на платежные системы. Утечки данных и мошеннические схемы остаются серьезной проблемой.

4. Зависимость от третьих сторон:

 Большинство ДПС зависят от поставщиков услуг, таких как провайдеры интернета, операторы мобильной связи или процессинговые центры. Любая ошибка или сбой в работе этих компаний может повлиять на функционирование всей системы.

**Перспективы развития цифровых платежных систем**

Развитие цифровых платежных систем будет происходить в нескольких ключевых направлениях:

1. Интеграция с искусственным интеллектом (ИИ):

 ИИ может использоваться для анализа транзакционных данных, прогнозирования потребностей пользователей и предотвращения мошенничества. Это повысит удобство и безопасность платежей.

2. Внедрение центральных цифровых валют (CBDC):

 Многие страны уже рассматривают возможность выпуска собственных цифровых валют под контролем центральных банков. Такие валюты могут стать альтернативой как фиатным деньгам, так и криптовалютам.

3. Универсализация платежных решений:

 В будущем можно ожидать появления универсальных платформ, поддерживающих различные типы платежей, включая фиатные деньги, криптовалюты и альтернативные формы расчетов (например, бартер).

4. Развитие бесконтактных технологий:

 Бесконтактные платежи, такие как NFC-технологии и QR-коды, продолжат набирать популярность благодаря своей простоте и безопасности.

**Заключение**

Цифровые платежные системы играют важную роль в современной экономике, становясь неотъемлемой частью повседневной жизни людей. Они предлагают удобство, скорость и безопасность, но одновременно сталкиваются с рядом вызовов, связанных с технологическими ограничениями, регуляторными барьерами и киберугрозами. Развитие новых технологий, таких как искусственный интеллект, блокчейн и центральные цифровые валюты, открывает новые возможности для совершенствования ДПС и расширения их функционала.

В условиях глобальной цифровизации важно обеспечить равный доступ к цифровым платежным системам для всех слоев населения, а также разработать надежные механизмы защиты данных и предотвращения мошенничества. Только таким образом можно добиться максимально эффективного использования потенциала цифровых платежных систем.

**Список использованной литературы**

1.Орлов С.Н., Татаринцев А.В. Экономическая безопасность электронных средств платежа // Экономико-правовые проблемы обеспечения экономической безопасности. Екатеринбург, 2021. С. 79-82.

2.Полякова А.А. Классификация электронных платежей систем // Экономика и социум. 2019. № 4. С. 613-615.

3.Ущекин С.Н. Безопасность электронных средств платежа // Актуальные проблемы теории и практики уголовного права и процесса в современных условиях. Донецк, 2023. С. 605-609.

4.Якимова М.А. Развитие применения электронных денег в современной России // E-Scio, 2022. № 3. С. 691-701.