БЕЗНАЛИЧНЫЕ И БЕСКОНТАКТНЫЕ ПЛАТЕЖИ ВО ВРЕМЯ COVID-19 И НЕ ТОЛЬКО

CASHLESS AND CONTACTLESS PAYMENTS DURING COVID-19 AND NOT ONLY

УДК 338.45.01

Колготина Татьяна Алексеевна, студент, 2 курс магистр, факультет: инженерный бизнес и менеджмент, Кафедра «Инновационное предпринимательство» (направление: Организация и управление наукоемкими производствами), МГТУ им. Н. Э. Баумана, Россия, г. Москва

Kolgotina Tatyana Alekseevna, student, 2nd year master's degree, faculty: engineering business and management, Department of Innovative Entrepreneurship (direction: Organization and management of high-tech industries), MSTU named after N. E. Bauman, Russia, Moscow

Аннотация

Цель данной статьи изучить и дать оценку бесконтактным платежам во время COVID-19.

Если посмотреть на бесконтактные платежи по всему миру, Covid-19 будет стимулировать совершенно новый набор платежных тенденций, которые провайдеры экосистемы должны будут быстро реализовать. Фактически, бесконтактная оплата даже не означает, что вам нужна карта в руке, особенно в странах, где использование карт невысоко или где продавцы просто не оснащены. Это касается как развитых, так и развивающихся стран.

Действительно, мы говорим о резком росте внедрения новых возможностей оформления заказа с использованием распознавания лиц, цифровых кошельков, таких как ApplePay и GooglePay, встроенных платежных

систем в автомобилях и многого другого. Однако не каждый может быстро развернуть такую инфраструктуру или вложить значительные средства в неопределенное время. Учитывая потребность в скорости, финансовые учреждения не должны упускать из виду рентабельные способы оплаты, которые могут добиться своего прорыва в ожидании изменения наших привычек по мере знакомства с новыми технологиями и их привыкания.

Annotation

The purpose of this article is to study and evaluate contactless payments during COVID-19.

If you look at contactless payments around the world, the Covid-19 will stimulate a whole new set of payment trends that ecosystem providers will have to quickly implement. In fact, contactless payment doesn't even mean you need a card in your hand, especially in countries where card use is low or where merchants are simply not equipped. This applies to both developed and developing countries.

Indeed, we are talking about a sharp increase in the introduction of new order processing capabilities using face recognition, digital wallets such as ApplePay and GooglePay, embedded payment systems in cars and much more. However, not everyone can quickly deploy such an infrastructure or make significant investments at an uncertain time. Given the need for speed, financial institutions should not lose sight of cost-effective payment methods that can achieve their breakthrough in anticipation of changing our habits as we become familiar with new technologies and become accustomed to them.

Ключевые слова: бесконтактные платежи, COVID-19, QR-код, цифровые инновации.

Key words: contactless payments, COVID-19, QR code, digital innovations.

Привычка — это устоявшаяся тенденция или поведение, которое становится автоматическим, от которого трудно отказаться. Бег в 6, кофе в 7, чай в 4, продукты в субботу. На формирование новой привычки уходит от 21 до 66 дней. Находящийся в изоляции в течение семи недель мир стал переломным

моментом для многих наших привычек. Один из универсальных - способ оплаты.

Как Джеймс Клир говорит нам в своем бестселлере «Атомные привычки» в New York Times, лучший способ избавиться от вредной привычки — это сделать невозможным следование ей. И лучший способ усвоить новую привычку - сделать ее автоматической, иногда поддерживаемой технологиями, которые делают все, что можно сделать, проще, беспрепятственно и гарантированно приносят прибыль.

Ясно одно: пандемия и до сих пор семинедельная изоляция нарушили наши платежные привычки благодаря необходимости отказаться от наличных по соображениям гигиены и доступности бесконтактных технологий. Оплата нажатием карты, мобильного кошелька или умных часов Fitbit стала новой нормой. Бесконтактная оплата уже здесь, и каждый день новых людей учат пользоваться этой новой услугой. Конечно, они больше никогда не будут платить за товары так, как раньше.

Переход к безналичному обществу

В результате даже в странах с большим количеством денег бесконтактные платежи выросли. Например, в Германии объем бесконтактных платежей увеличился с 35% до 50% операций по картам, поскольку был увеличен лимит с 25 до 50 евро. Mastercard подтвердила переход, заявив, что 50% потребителей теперь используют бесконтактные платежи. McKinsey & Company выявила резкое снижение количества операций с наличными, с почти 90% до чуть менее 80%.

Все центральные банки, руководствуясь государственными мерами, сокращают использование наличных денег, которые проходят через слишком много рук и не могут контролироваться надежно [3].

Бесконтактные платежи здесь, но останутся ли они?

Если мы посмотрим на науку, лежащую в основе привычек, бесконтактная оплата должна остаться. Однако оплата с использованием беспроводной связи ближнего радиуса действия (NFC) нежелательна из-за

нынешних проблем с гигиеной, потому что вам нужно ввести PIN-код выше определенной суммы. Постановление Европейской комиссии «Надежная аутентификация клиентов» (SCA) может по-прежнему сдерживать использование бесконтактных платежей, поскольку оно потребует от держателей карт подтверждения своей личности путем ввода ПИН-кода, когда они достигнут совокупных расходов в 150 евро. Достаточно ли этого для вашего еженедельные или ежемесячные расходы? Что делать, если у вас большая семья или небольшой бизнес? Поскольку крайний срок SCA отложен, будет интересно посмотреть, как Европейская комиссия рассмотрит текущий кризис пандемии, чтобы облегчить универсальные бесконтактные платежи с новыми лимитами или новыми формами проверки, в том числе бесконтактными.

Опять же, одно можно сказать наверняка: финансовые учреждения, центральные банки, национальные платежные инфраструктуры, поставщики платежных услуг и продавцы должны быть готовы к ускорению своей программы цифровых платежей. Им необходимо будет улучшить процесс оформления заказа как в магазине, так и в Интернете, а также повысить уровень безопасности, обеспечивая при этом лучший пользовательский интерфейс. Период после Covid-19 будет иметь решающее значение с точки зрения лояльности, привлечения клиентов и конкуренции [5].

QR-коды могут иметь прорыв во всем мире

Платежи на основе кода быстрого ответа (QR-коды), уже популярные в некоторых частях мира, теперь набирают обороты в других регионах, а не только на развивающихся рынках. В развитых странах они до сих пор были известны только как гиперссылки на веб-сайты. Однако в других частях мира, таких как Китай, они обычно используются для оплаты.

QR-коды могут принимать различные формы - например, статические, созданные заранее - и они подтверждают личность продавца с помощью кода, просто отображаемого на плакате. Покупателю достаточно установить сумму для подтверждения сделки. В своей динамической форме новые QR-коды

генерируются во время покупки со всей необходимой информацией: личность продавца, личность покупателя, сумма к оплате. QR-коды используются повсюду - на заправочных станциях, продуктовых магазинах, в общественном транспорте и во многих других службах - и могут использоваться на расстоянии нескольких метров, что означает, что они соответствуют строгим правилам социального дистанцирования, в отличие от технологий NFC [5].

На их прорыв также может косвенно повлиять правительства, которые начали развертывать системы QR-кодов для авторизации и отслеживания передвижения жителей во время кризиса в области здравоохранения, тем самым влияя на наши привычки в использовании таких технологий. QR-коды обычно используются в городских транспортных системах, где покупка билета на метро, автобус или проездной билет оцифровывается, чтобы обеспечить быстрое бесконтактное использование. Национальные платежные инфраструктуры могут быть созданы недорого и быстро и не требуют от продавцов инвестирования в новую POS-инфраструктуру. Они также снижают стоимость обработки платежной транзакции.

Вместо того, чтобы использовать выжидательный подход, центральные банки, национальные платежные инфраструктуры, банки и поставщики платежных систем (PSP) должны принять меры, чтобы возглавить и совместно создавать новые платежные системы, которые будут соответствовать правилам социального дистанцирования, сохраняя при этом их преимущество кривой. Принятие мер означает реализацию более широкого выбора бесконтактных платежей за пределами карты, усиление мер безопасности и предотвращения мошенничества по мере появления новых способов оплаты, создание новой инфраструктуры для поддержки магазинов и онлайн-продавцов и, если создание или масштабирование в краткосрочной перспективе невозможно, сотрудничество и совместное создание с процессорами, чтобы облачить его [8].

Заимствуя строчки из самых популярных песен и цитат из фильмов, деньги - это король, королева, сексуальность, грязь, все правление, грязь,

ничего, легкое и дешевое, все одновременно. На самом деле все верно, но в обществе, борющемся с глобальной пандемией, некоторые из этих дескрипторов заслуживают немедленного рассмотрения.

Технология уже есть. Оплата может быть произведена даже посреди удаленного поля, используя соединение с любого мобильного телефона. Что касается путешествий, исключение всего одного контактного лица с человеком может стать решающим фактором при любом распространении.

Появление COVID-19 сделало необходимость оцифровки платежей более важной, чем когда-либо прежде, и для того, чтобы это было успешным, электронные платежи должны предлагать те же преимущества, что и наличные. В глобальном масштабе экономики находятся на различных стадиях развития, начав разработку, замену или занятые заменой систем ежедневных пакетных платежей системами реального времени, которые выполняют платежи за секунды с гибкостью для удовлетворения потребностей цифровой экономики будущего.

Стремление к цифровым платежам и снижение зависимости от наличных денег не новость для платежного рынка Южной Африки. Уже существует несколько механизмов, позволяющих это сделать, и банки, компании, выпускающие карты, финтех-компании и розничные торговцы, все участвуют в развертывании цифровых, бесконтактных платежных механизмов [6].

Бесконтактные карты используют беспроводную связь ближнего радиуса действия (NFC) для передачи платежных сообщений на устройство торговой точки и избавляют от необходимости вводить, смахивать или вводить PIN-код. Они ограничиваются платежами на небольшие суммы. Если платежная транзакция превышает лимит транзакции (обычно R500), ПИН-код по-прежнему запрашивается продавцом. Следует отметить, что банк-эмитент может принять решение о снижении этого лимита, если захочет, по соображениям безопасности [2].

Банки и розничные торговцы по всему миру реагируют на опасения по поводу COVID-19, повышая лимиты на транзакции с бесконтактными картами,

чтобы можно было совершать более крупные платежи без необходимости прикасаться к терминалу. 1 апреля Великобритания увеличила лимит на транзакцию с 30 фунтов стерлингов до 45 фунтов стерлингов, а 2 апреля ведущие розничные торговцы в Австралии увеличили свой бесконтактный лимит до 200 долларов США, стремясь уменьшить потребность в вводе PIN-кода на устройствах в точках продаж.

Наблюдаем рост использования QR-кода как крупными, так и мелкими розничными торговцами, которые используют приложение на вашем мобильном телефоне для сканирования QR-кода у продавца. Это также гарантирует отсутствие необходимости в физическом контакте и высокое удобство для клиентов. Прошло некоторое время с тех пор, как кассиры в торговых точках перестали прикасаться к платежным картам, в основном из-за опасений о мошенничестве, но теперь эта практика становится еще более распространенной из-за риска распространения COVID-19 через карты.

Достижение финансовой доступности с помощью бесконтактных платежей

Финансовая доступность - один из ключевых принципов «Перспективы 2025» Южноафриканского резервного банка и важный шаг в Южной Африке. Хотя у большинства южноафриканцев есть банковский счет и карта (80%), по-прежнему очень сильно полагаются на наличные деньги, и многие из них имеют ограниченный доступ к другим финансовым продуктам, таким как кредиты и страхование.

Примерно 90% магазинов в неформальном секторе работают исключительно за наличные, несмотря на интерес со стороны их клиентской базы к оплате с помощью своей карты. Эта проблема в основном связана с проблемами приема карт у продавцов МСП и в сельской местности. Для того чтобы можно было принимать карты, необходимо повсеместное развертывание POS-устройств в неформальном секторе [2].

Новые участники рынка POS все чаще предлагают устройства, связанные с мобильными телефонами, по более выгодным ценам для рынка малого

бизнеса. Поскольку они продолжают развиваться, возможность увидеть более широкое использование карточных платежей будет увеличиваться по всей стране. Кроме того, новые участники предлагают платформы для микротранзакций (с использованием QR-кодов), которые позволяют совершать и получать платежи на небольшие суммы бесконтактным способом. Это, безусловно, поддерживает доступ к финансовым услугам. Наблюдаем появление новых банков, иногда называемых банками-претендентами, которые предлагают свои услуги в цифровом формате. SA не исключение. Цифровые банки не инвестируют в инфраструктуру филиалов и, как следствие, могут сократить свои расходы и стремиться предлагать свои услуги по более низкой цене, чем их традиционные конкуренты. В Южной Африке у нас есть новый цифровой банк, который явно ориентирован на доступность финансовых услуг. Помимо предложения цифровых услуг, они также установили партнерские отношения с розничными торговцами для охвата своих клиентов, развернув киоски по всей стране.

Нормативно-правовые акты, призванные помочь в борьбе с финансовым мошенничеством. Платежные системы играют жизненно важную роль в качестве основы для углубления финансовой доступности, обеспечивая доступ и эффективное использование официальных финансовых продуктов и услуг для всех африканцев. Это ключ к обеспечению безопасных и безопасных платежей.

Биометрические данные, хранящиеся в центральном месте и предоставляющие клиенту цифровое удостоверение личности, являются идеальным решением для обеспечения приятного взаимодействия с клиентами с высоким уровнем безопасности. Внедрение централизованного цифрового идентификатора в африканском контексте - непростая задача и сопряжена с такими проблемами, как работа со специализированной инфраструктурой, которая не является оптимальной, устранение ненадежных подключений, устранение неисправностей оборудования и устранение дублирования идентификаторов. Высокие случаи мошенничества и недоверие были названы основными препятствиями на пути внедрения электронных платежей, что

побуждает к усилению регуляторных и правоприменительных мер. Также необходимо рассмотреть ключевые аспекты, такие как доступ и возможность защиты личной информации, устранение утечек данных, обязательное или добровольное участие и включение иностранных граждан, проживающих в другой стране.

Если различные участники отрасли продолжат двигаться в направлении большей совместимости, конечным результатом должно стать увеличение количества предложений по оплате, которые более эффективно отвечают потребностям клиентов и устраняют проблемы, связанные с минимизацией контактов в период COVID-19 и в последующий период. Это, в свою очередь, позволит улучшить качество обслуживания клиентов, увеличить распространение цифровых платежей и сократить зависимость от денежных средств и количество контактов, что в конечном итоге приведет к улучшению доступа к финансовым услугам на всем континенте [3].

В рамках вспышки COVID-19 центральные банки прибегли к карантину физических счетов, а некоторые даже зашли так далеко, что сожгли банкноты. Центральный банк Южной Кореи, Банк Кореи, ввел политику карантина для физических банкнот , поступающих из местных банков. Банкноты будут храниться в сейфе до двух недель, учитывая, что «вирус [SARS-CoV-2, вызывающий болезнь COVID-19] обычно умирает через девять дней».

Еще 15 февраля правительство попросило китайских кредиторов продезинфицировать счета и хранить их в сейфе до 14 дней, в зависимости от того, из какого региона они прибыли. Федеральная резервная система также начала установку в стороне доллара США банкнот из Азии в течение 7-10 дней до рециркуляции их в экономику. Банк Англии признал, что находящиеся в обращении банкноты могут содержать «бактерии и вирусы», и рекомендовал людям мыть руки после обращения с деньгами.

Вот почему, среди прочего, CDC так строго относятся к мытью рук как способу снижения инфекций в целом. Правильное мытье рук снижает

респираторные заболевания, такие как простуда, среди населения в целом на 16-21% по данным CDC.

Центральные банки по своей природе не склонны к риску, поэтому эти меры могут не полностью отражать реальный риск. Однако они, безусловно, являются хорошим показателем того, как центральные банки думают о физических наличных деньгах во время вспышки.

Из-за опасений по поводу того, что COVID-19 может распространять инфекцию через физические банкноты, представитель ВОЗ, как сообщается, сказал Telegraph, что «люди должны использовать технологию бесконтактных [платежей], где это возможно». Это может быть полезно для криптовалют, которые можно сделать полностью бесконтактными с физической точки зрения, но при этом позволять передавать стоимость, что означает обмен банкнотами.

Вспышка COVID-19 также, вероятно, ускорит переход центральных банков на их собственные оцифрованные валюты, некоторые из которых работают на блокчейн-решениях. НБК, центральный банк Китая, в течение некоторого времени рассматривал возможность замены физических наличных денег цифровыми аналогами . Представитель ФРС сказал, что вариант цифровых платежей в реальном времени был «неизбежен», а глава Банка международных расчетов также высказал мнение, что центральным банкам, вероятно, вскоре придется выпустить свои собственные цифровые валюты [5].

Вероятно, что это событие «черного лебедя», вирус, который может переноситься на физические наличные деньги, поможет ускорить это мышление для многих центральных банков: обнаружился скрытый недостаток физических наличных денег, который подтолкнет тенденцию к оцифровке валют.

Если цифровые валюты неизбежны и ускоряются этой недавней вспышкой COVID-19, возникает вопрос, кто делегирует и владеет правилами, лежащими в основе них. Криптовалюты позволяют избежать физических транзакций, если это необходимо, и позволяют практически без усилий

переносить стоимость между границами. Их можно использовать в качестве цифрового формата для передачи ценностей и постепенно сокращать использование физических денег - но это не лучший способ, которым сообщество может дифференцироваться.

Ясно, что центральные банки думают о том, как их правила могут применяться к цифровым валютам - и в отсутствие преднамеренных действий и продолжающегося роста криптовалютного сообщества единственной реальной жизнеспособной альтернативой аналоговым наличным деньгам будут цифровые валюты, которые копируют текущие финансовая система, привязанная к центральным банкам, которые все чаще прибегают к отчаянным мерам для поддержания экономического роста , включая политику отрицательных процентных ставок . Вместо делегированной, децентрализованной, одноранговой системы создания экономической стоимости цифровые валюты, поддерживаемые центральными банками, будут подвергаться реактивной централизованной бюрократии.

В то время, когда бесконтактные цифровые платежи могут стать рекомендуемой нормой, сторонники криптовалюты имеют редкую возможность выдвинуть свой аргумент о том, что наличные деньги могут устареть. Тем не менее, они выиграют битву и проиграют войну, если цифровые валюты центральных банков представляют собой основную часть жизнеспособных вариантов для подавляющего большинства людей.

Долгосрочные последствия пандемии для глобальных платежей, вероятно, будут еще больше.

Вот восемь лучших.

1. Сильный толчок к безналичному обществу

В начале марта Всемирная организация здравоохранения предупредила, что банкноты могут распространять коронавирус. ВОЗ рекомендовала по возможности использовать бесконтактные платежи для борьбы с вирусом. COVID-19 еще больше сокращает использование наличных

денег, вынуждая многих розничных продавцов закрывать свои двери и продавать доставленные товары исключительно через онлайн-заказы.

По этим причинам пандемия в значительной степени способствует внедрению бесконтактных платежей. Конечно, маловероятно, что это положит конец повсеместному использованию наличных денег, но этого может быть достаточно, чтобы подтолкнуть многие рынки к новой безналичной парадигме.

2. Новая потребность в защите от мошенничества.

К сожалению, любой кризис открывает перед преступниками возможности. В связи с тем, что радикальные изменения происходят с большой скоростью во всем мире, перед мошенниками открывается множество новых лазеек. Распространенные виды мошенничества, связанные с COVID-19, включают выдачу себя за органы здравоохранения или другие государственные организации и требование оплаты от целей.

В ответ крупным торговым предприятиям и финансовым учреждениям потребуется сделать значительные инвестиции для улучшения предотвращения и обнаружения мошенничества. И искусственный интеллект, и машинное обучение могут иметь большое значение в этой области.

3. Меняющееся уравнение доверия

Пандемия может изменить характер доверия к платежам по двум причинам: первая - это вышеупомянутый рост мошенничества, а вторая - в целом более высокий уровень экономических бедствий во всем мире. Поскольку у предприятий и частных лиц становится мало денег, за платежами будут внимательно следить.

Это может действовать как недостающий катализатор, необходимый для повсеместного внедрения технологии распределенного реестра в платежах. Блокчейн-решения для отслеживания активов и платежей также могут получить больше внимания, особенно в сфере торгового финансирования.

4. Более жесткая среда для платежных финтех-компаний.

Падение количества глобальных платежей означает снижение комиссий для поставщиков платежных решений. Это повлияет на все аспекты платежной индустрии, но платежные финтех-компании могут почувствовать затруднения больше, чем кто-либо другой, поскольку инвестиционный капитал ищет среды с низким уровнем риска.

Финтех-компании должны быть готовы к менее благоприятной среде финансирования. Некоторые могут ускорить свой путь к прибыльности, в то время как другие, возможно, пожелают изучить вопрос о партнерстве с существующей организацией финансовых услуг.

5. Более жесткое управление денежными потоками.

Пандемия поставила огромную часть населения мира, а также предприятия любого размера в тяжелое финансовое положение. В результате общая проверка всех исходящих денежных потоков, вероятно, усилится.

На уровне индивидуальных потребителей и малых предприятий использование платежных инструментов, таких как прямое дебетование и регулярные платежи по картам, вероятно, сократится и будет заменено «запросом на оплату» и другими инструментами, позволяющими усилить контроль [1].

На уровне предприятия может быть создан рынок для более мощных информационных панелей прогнозирования расходов с функциями развертки, ссуд и сбережений. С точки зрения транзакционного банкинга казначеи также захотят улучшить информационные панели в реальном времени с прогнозами и вариантами решений.

6. Рост токенизированных мобильных кошельков.

COVID-19 дает клиентам веские основания опасаться общественных платежных терминалов. Цифровые кошельки, такие как Apple Pay и Google Pay, позволяют производить оплату, даже не прикасаясь картой к терминалу или не вводя PIN-код. Ожидайте, что в будущем использование кошельков на основе токенов будет расти, в то время как использование физических платежных карт

может сократиться. Компании, которые не могут принимать платежи с цифровых кошельков, могут столкнуться с ограниченным ростом в постпандемическом мире, в то время как одноранговые бесконтактные платежи, даже между разными типами кошельков, должны стать обычным явлением.

7. Быстрый рост онлайн-покупок и других электронных касс.

Поскольку правительства призывают граждан оставаться дома (а в некоторых случаях запрещают выезжать из дома), наблюдается взрывной рост использования систем онлайн-покупок и доставки. В таких компаниях, как PayPal, Amazon и Instacart, наблюдается огромный всплеск спроса. Это имеет два основных последствия для поставщиков платежей и их клиентов.

Во-первых, теперь в уведомлении находится любой, кто предоставляет услуги онлайн-покупок и оформления заказа ниже номинальной. Для таких поставщиков время идет на улучшение своих систем.

Во-вторых, по мере того, как все больше потребителей обращаются к онлайн-заказам для повседневных покупок, таких как продукты, некоторые потребители, вероятно, будут раздражены повторяющимся процессом. Если ваш заказ на продукты в большинстве случаев остается неизменным, почему вам нужно вводить его заново каждый раз, когда вы делаете заказ?

Эти онлайн-покупатели могут быть более открытыми для заказа своих повседневных товаров с помощью устройств, поддерживающих Интернет вещей (IoT). Это может включать, например, автоматическую покупку продуктов в нужное время. Платежи, связанные с Интернетом вещей, в ближайшие годы могут резко вырасти.

8. Изменение поведения клиентов будет стимулировать цифровые инновации.

Социальное дистанцирование и другие меры по смягчению пандемии, вероятно, повысят спрос на цифровые банковские услуги. Это заставит многих традиционных поставщиков платежей ускорить внедрение цифровых инноваций. Устаревшие банки и платежные системы могут пожелать

сотрудничать, чтобы лучше выводить на рынок решения для цифровых платежей.

Общее влияние COVID-19 будет известно в ближайшие месяцы, если не годы. Когда мы вернемся к «нормальному» состоянию, мировая экономика может выглядеть совсем иначе. Платежная индустрия будет играть ключевую роль в обновлении экономики. Возможности будут включать:

- Замена наличных денег и чеков системами цифровых платежей
- Создание инфраструктуры для поддержки большего числа продавцов, работающих удаленно
- Внедрение цифровых валют в универсальные платежные решения
- Использование облачной инфраструктуры, автоматизации и аналитики для изменения масштаба.

Выводы

Революция уже близится к завершению в Скандинавии, где Швеция и Норвегия уже почти на 99% безналичны . Даже если у вас есть деньги, их не всегда легко потратить. Решения для цифровых платежей есть повсюду, что значительно снижает риски для бизнеса и меньше хлопот. Для малого бизнеса наличные деньги - лишь одна лишняя головная боль, в которой они больше не нуждаются.

К тому же наличные деньги идут медленно. Благодаря карточным платежам компании могут совершать больше продаж в час. Бесконтактная оплата использует и без того более быстрый способ оплаты кредитной картой и сокращает его вдвое, с временем транзакции менее 20 секунд от начала до конца.

Среднее время бесконтактной или цифровой транзакции составляет 15-17 секунд для следующей викторины в пабе.

Для продавцов недавние исследования показывают, что прием наличных денег также может стоить бизнесу больше, чем процентная комиссия за транзакцию, взимаемая поставщиками кредитных карт, особенно если

компании нужно заплатить за транспортировку или депонирование средств, а также существует больший риск мошенничества со стороны сотрудники.

По сути, аргумент, что наличные деньги «лучше» для бизнеса, умирает. На самом деле наличные деньги лучше подходят для того, чтобы «скрыть» бизнес.

Несмотря на бесконечные негативные последствия опустошения этого беспрецедентного вируса, позитивные результаты все еще присутствуют. Общество учится помогать остановить распространение следующей глобальной проблемы, принимая социальные практики, которые замедлят передачу в будущем.

Бесконтактные платежи по кредитным картам, когда люди платят, просто поднося телефон к автомату, - лишь одна из многих, но одна из основных. Если вы недавно пересмотрели фильм «Заражение», вы заметите все сцены, где вещи переходят из рук в руки.

В будущем чем меньше сценариев, в которых вы или ваши вещи касаетесь чужих вещей и их вещей, тем лучше. Для моделирования будущего распространения все может быть решено.

В конечном итоге любые контраргументы в пользу этого общественного прогресса сводятся к доступу и технологиям, и оба эти вопроса обсуждаются каждый день. Многие утверждают, что безналичное общество подвергает риску определенные группы, такие как пожилые люди или люди с низким доходом, поскольку они имеют меньший доступ к цифровым банковским продуктам или простоту их использования.

Если человечество когда-либо перейдет в полностью цифровой мир денег, наиболее уязвимые группы не могут быть отсечены. Продукты цифрового банкинга должны быть доступны каждому. Другой старый аргумент, что продавцам было трудно найти платежные системы, уже не работает. Кто угодно может принимать платежи в любом месте, где есть их мобильный телефон, с помощью всего лишь небольшого ключа. Вы можете

стоять посреди поля и принимать бесконтактные платежи, так почему бы не вести бизнес в центре города?

Цифровой банкинг безопаснее бумажных отчетов и физических кредитных или дебетовых карт практически во всех отношениях, даже с учетом угрозы утечки данных и взлома в Интернете.

В то время как в старом мире люди не знали о мошенничестве со своими счетами до тех пор, пока они не получили свою следующую ежемесячную выписку, в сегодняшнем мире любой может видеть транзакции в режиме реального времени и делать одно касание, чтобы остановить мошеннические платежи перед своими счетами, или те из банка ужалены.

В послевоенных обществах, например, в странах Восточной Европы, где наличные деньги по-прежнему правят, страх является определяющим фактором, удерживающим людей от перехода на цифровой банкинг. Эти люди наблюдали, как целые правительства рушились, банковские балансы обнулялись и за одну ночь были украдены состояния, поэтому многие в ту эпоху не доверяют ничему, кроме банкнот «в Бога, мы верим», спрятанных под матрасом.

Но пока это существует, общество будет сталкиваться с большими рисками при будущих спредах, предприятия будут зарабатывать меньше денег, и мы все будем в большей опасности. Деньги грязны, и пора принять безналичное общество.

Литература

1. Зюкин Д.В. COVID-19 или рестарт экономики // Наука и практика регионов. 2020. № 1 (18). С. 74-80.
2. Шагинян Т.В. Социально-экономические последствия пандемии COVID-19 // Сборник статей Международной научно-практической конференции «Новые экономические исследования». Пенза: Наука и просвещение, 2020. С. 73-75.

3. Coelho R., Prenio J. Covid-19 and operational resilience: addressing financial institutions' operational challenges in a pandemic // Bank for International Settlements. 2020. Vol. 2. 9 p.
4. Didier T., Huneeus F., Larrain M., Schmukler S.L. Financing Firms in Hibernation during the COVID-19 Pandemic // Research & Policy Briefs From the World Bank Chile Center and Malaysia Hub. 2020. Vol. 30. 7 p.
5. Goodell J.W. COVID-19 and finance: Agendas for future research // Finance Research Letters. 2020. Vol. 3. P. 103-105.
6. McIntyre A., Skan J., Abbott M., Gordon F. COVID-19: An Open Letter to Banking CEOs // Accenture, 2020. 31 p.
7. Xin E., Leung K., Xu St., Jiang F. Top ten issues for directors of commercial banks amid COVID-19: Building a better working world. China: Ernst & Young, 2020. 10 p.
8. Платежные инструменты от каменного века до наших дней какими были и какими станут [Электронный ресурс]. URL: http://web-payment.ru/ article/105/platezhnye-instrumenty-ot-kamennogo-veka-do-nashih-dnej/.
9. Стоимость iPhone SE с официального сайта [Электронный ресурс]. URL: http://www.apple.com/ ru/shop/buy-iphone/iphone-se
10. Сбербанк верит, что Apple Pay и Samsung Pay приживутся в России [Электронный ресурс]. URL: https://roem.ru/04-10-2016/234172/sberbank-beskontakt/ (дата обращения: 24.11.2020).

Literature

1. Zyukin D. V. COVID-19 or restart of economy / / Science and practice of regions. 2020. no. 1 (18). Pp. 74-80.
2. Shaginyan T. V. Socio-economic consequences of the COVID-19 pandemic // Collection of articles of the International scientific and practical conference "New economic research". Penza: Science and education, 2020. Pp. 73-75.
3. Coelho R., Prenio J. Covid-19 and operational resilience: addressing financial institutions' operational challenges in a pandemic / / Bank for International Settlements. 2020. Vol. 2. 9 p.

4. Didier T., Huneeus F., Larrain M., Schmukler S.L. Financing Firms in Hibernation during the COVID-19 Pandemic // Research & Policy Briefs From the World Bank Chile Center and Malaysia Hub. 2020. Vol. 30. 7 p.
5. Goodell J.W. COVID-19 and finance: Agendas for future research // Finance Research Letters. 2020. Vol. 3. P. 103-105.
6. McIntyre A., Skan J., Abbott M., Gordon F. COVID-19: An Open Letter to Banking CEOs / / Accenture, 2020. 31 p.
7. Xin E., Leung K., Xu St., Jiang F. Top ten issues for directors of commercial banks amid COVID-19: Building a better working world. China: Ernst & Young, 2020. 10 p.
8. Payment instruments from the Stone Age to the present day what they were and what they will become [Electronic resource]. URL: http://web-payment.ru/ article / 105 / platezhnye-instrumenty-ot-kamennogo-veka-do-nashih-dnej /.
9. The cost of the iPhone SE from the official website [Electronic resource]. URL: http://www.apple.com/ ru / shop / buy-iphone / iphone-se
10. Sberbank believes that Apple Pay and Samsung Pay will take root in Russia [Electronic resource]. URL: https://roem.ru/04-10-2016/234172/sberbank-beskontakt/ (date of access: 24.11.