

УДК 336.717

**ПУТИ РАЗВИТИЯ ПЛАТЕЖНЫХ КОЛЕЦ PAYRING НА РЫНКЕ
ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В РОССИИ**

Быканова Н.И.

К.э.н, доцент, доцент

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

Белгород, Россия

Соловей Ю.А.

Магистранка

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

Белгород, Россия

Евдокимов Д.В.

Аспирант

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

Белгород, Россия

Аннотация: В данной статье всесторонне рассматривается новая технология бесконтактной оплаты товаров и услуг посредством платежных колец PayRing. Данное технологическое решение внедрено и производится в России компанией PayRing и представляет собой ювелирный гаджет с использованием номера кольца и уникального кода к нему для оплаты в бесконтактных терминалах, сети Интернет, проезда в общественном транспорте. Особое внимание уделено определению преимуществ и недостатков платежных колец PayRing. На основе проведенного исследования, определены банки-лидеры в данном сегменте на отечественном рынке электронных банковских услуг, а также перспективы развития данной финансовой технологии в условиях формирования банковского цифрового пространства.

Ключевые слова: платежное кольцо, банки, банковский продукт, цифровые технологии, PayRing.

***WAYS TO DEVELOP PAYMENT RINGS PAYRING IN THE MARKET OF
ELECTRONIC BANKING SERVICES IN RUSSIA***

Bykanova N.I.

PhD, Associate Professor,

Belgorod State National Research University

Belgorod, Russia

Solovey J. A.

Undergraduate

Belgorod State National Research University

Belgorod, Russia

Evdokimov D.V.

Graduate student

Belgorod State National Research University

Belgorod, Russia

Abstract: This article comprehensively discusses the new technology of contactless payment for goods and services through payment rings PayRing. This technological solution is implemented and produced in Russia by the company PayRing and is a jewelry gadget using the ring number and a unique code to it for payment on contactless terminals, on the Internet, and public transport. Based on the research, the leading banks in this segment in the domestic market of electronic banking services, as well as the prospects for the development of this financial technology in the context of the formation of the banking digital space, were identified.

Keywords: payment ring, banks, banking product, digital technologies, Payring.

Проникновение цифровых технологий во все сферы жизни общества уже достигло определенного уровня и продолжает расти за счет повышения доступности мобильных технологий, роста интенсивности использования онлайн-сервисов, а также перехода на удобные мгновенные безналичные расчеты, особенно в розничном сегменте [2, 257]. Сегодня рынок платежных сервисов активно развивается, благодаря чему и реализуются и внедряются финансовые технологии, которые, как правило, отвечают на первоочередные запросы современных потребителей: быстро – качественно – удобно – безопасно. В последнее время все больше покупателей прибегают к использованию бесконтактной формы оплаты, с помощью таких сервисов как: Google Pay, ApplePay, SwatchPay, Samsung Pay, Huawei Pay МИР Pay и Кошелёк Pay. Такую же функцию бесконтактной оплаты выполняют и платежные кольца PayRing. Данная финансовая технология приобретает в последние годы особую популярность и набирает обороты по их продажам на отечественном рынке финтех-индустрии по внедрению инновационных технологий [1].

Данное технологическое решение внедрено и производится в России компанией PayRing, которая одна из первых создала оригинальную инновационную технологию платежей бесконтактной формы оплаты с применением электронного кольца [7,12]. PayRing кольцо электронного образца бесконтактной формы оплаты - это ювелирный гаджет с использованием номера кольца и уникального кода к нему предоставляет возможность осуществлять оплату на бесконтактных терминалах, в сети Интернет, и, к тому же, позволяет оплатить проезд в общественном транспорте гражданам [13].

Работу платежного электронного кольца можно описать следующим образом: в данное кольцо встроен и используется так называемый чип-модуль от Infineon под управлением операционной системы SCONe. Данный чип-модуль – это стратегический продукт отечественного производителя «Алиот» [5].

Как у любой инновации, у платежных колец, безусловно, есть преимущества и недостатки, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1–Преимущества и недостатки платежных колец PayRing

Преимущества	Недостатки
инновационный гаджет, представленный в различных нескольких вариантах стильного образца, которым пользуется узкий круг людей	право пополнить через сеть Интернет по присвоенному номеру кольца, который находится на упаковке, который может быть утерян, поэтому его желательно запомнить, записать.
износостойкость и влагостойкость	осуществляя пополнение баланса кольца через кассу метрополитена, платежное кольцо придется передать непосредственно в руки кассиру, что является, безусловно, неудобным и рискованным.
использование достаточно удобное, исключает необходимость расплачиваться пластиковой картой, при этом позволяет сократить время	отмечаются жалобы владельцев в относительно того, что инновационный гаджет является весьма громоздким и тяжелым, и может слететь с пальца и потеряться.
PayRing может быть запрограммировано не только как платежное кольцо, но и как электронный ключ к бесключевым электронным замкам, которым необходимо обеспечить дополнительный уровень защиты путем идентификации открывающего	несмотря на прочность и водонепроницаемость, кольцо следует снимать, поскольку оно может быть чувствительно к мылу и другим химическим составам..
использование средства без зарядного устройства	минимальный срок гарантии эксплуатации гаджета определен всего 6 месяцев.
возможность пополнения счета в режиме онлайн;	высокая стоимость кольца, цена на аналогичные гаджеты китайского производства существенно ниже (400-600 руб).
В случае утраты предусмотрена блокировка денежных средств через удаленный доступ, горячую линию или в отделении банка	Обналичить денежные средства с банковского кольца можно только в банкоматах с функцией бесконтакт.

В условиях цифровизации экономического пространства платежные кольца становятся доступными достаточно широкому кругу пользователей - ряда крупнейших отечественных банков. К ним можно отнести: Московский кредитный банк, Россельхозбанк и Альфа-Банк [14].

Так, начиная с мая 2018 года Московский кредитный банк запустил продажу платежных колец для оплаты товаров и услуг в одно касание. Для этого, конечно, требуется наличие соответствующего терминала у продавца и привязка кольца к банковской дебетовой или кредитной карте клиента, наличие которой

при себе не обязательно в момент оплаты. Бесконтактное платежное кольцо можно подключить как к действующей карте Visa, так и оформить заявку на одновременный выпуск карты и платежного кольца.

Россельхозбанк запустил интернет-витрину по продаже этих оригинальных платёжных средств. Данные статистического анализа показывают, что Россельхозбанку удалось с января 2019 года более 1,1 тыс. клиентов приобрели платежные кольца. PayRing пользуются особой популярностью в Москве, Московской области и Алтайском крае, где жителям были проданы свыше 300 колец [14].

Аналогичные платёжные кольца уже выпускает и Альфа-банк. Их цена составляет от 3,0 до 4,5 тыс. руб. Альфа-Банк позиционирует платежное кольцо Visa как эксклюзивный продукт для vip-клиентов. Гаджет, безусловно, удобен в использовании, и незаменим на курорте, в отпуске, на отдыхе в любой стране.

Несмотря на множество существенных преимуществ данного платежного средства, пока это, скорее урезанный вариант более интересного продукта с NFC-технологией. Возможно поэтому, ни Сбербанк, ни ВТБ не планируют привязывать карты своих клиентов к кольцам PayRing.

Таким образом, платежные кольца PayRing активно внедряются на отечественном рынке финансовых услуг. Его основные преимущества заключаются в компактности и удобстве, а недостатки – в небольшом модельном ряде, и, безусловно, стоимости [11,1438]. В свою очередь, российские граждане пока не проявляют особого интереса к такой форме оплаты. По данным Национального агентства финансовых исследований, население предпочитает осуществлять платежи с использованием обычных банковских карт, которые считают более безопасными. Но, новый платежный инструмент – бесконтактное кольцо, скоро получит высокую популярность среди населения как достойная альтернатива платежным картам.

Библиографический список

1. Ассоциация российских банков Эффективность банковского бизнеса – важнейший фактор устойчивости системы [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: https://arb.ru/b2b/press/bolee_odnoy_tysyachi_klientov_rosselkhozbanka_uzhe_priobreli_platezhnye_koltsa_payring-10356494/
2. Быканова Н.И., Гордя Д.В., Аль-Саади Моханад Рахим Салим. Возможности и перспективы развития системы быстрых платежей в России / Н.И. Быканова, Д.В. Гордя, Раим Салим Монаханад Аль-Саади // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия Экономика. Информатика. – 2019. – Т.46. – №2. – С.257- 265.
3. Быканова Н.И., Коннова А.В. Риски, присущие финансовым инновациям в банковской сфере и способы управления ими// Доклады ТСХА: Сборник статей. Вып. 291. Ч. IV./ М.: Изд-во РГАУ-МСХА, 2019. 724с.С.65-69.
4. Игнатъева К. В. Финансовые технологии - новые реалии финансовой сферы / К.В. Игнатъева // Молодой ученый. – 2019. – №4. – С. 227-228.
5. Лазарев С., Ливинцев А., Васильев И. PayRing: Россия задает де-факто стандарты платежных устройств нового поколения // PLUSworld.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.plusworld.ru/payring-standarts/>
6. Масленников В.В., Федотова М.А., Сорокин А.Н. Новые финансовые технологии меняют наш мир/ В.В. Масленников, Федотова М.А., А.Н. Сорокин // Финансы: теория и практика. – 2017. – 21(2). – С. 6-11 [Электронный ресурс]. – Режим доступа –URL: <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2017-21-2-6-11>
7. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 гг. Банк России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL:http://www.cbr.ru/Content/Document/File/35816/on_2018_2020.pdf
8. Официальный сайт АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа –URL: [http:// www.rshb.ru](http://www.rshb.ru) (дата обращения 23.03.2020)

9. Стратегия инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года // Аналитический центр при Правительстве Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <http://ac.gov.ru/files/attachment/4843.pdf>

10. Темирханова М.Т., Рудская И.А. Инновационные финансовые технологии: российский опыт и перспективы развития / М.Т. Темирханова, И.А. Рудская // Фундаментальные исследования. – 2018. – № 8. – С. 110-115.

11. Филиппов Д.И. О влиянии финансовых технологий на развитие финансового рынка / Д.И. Филиппов // Российское предпринимательство. - 2018. – Том 19. – № 5. – С. 1437-1464.

12. Цифровая экономика: проблемы развития и механизмы решения: сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции (Стерлитамак, 08 июня 2019 г.) – Уфа: Аэтерна, 2019. - 174 с.

13. Юзбекова И. Как бывший чиновник придумал «умное» кольцо и заполучил в клиенты метро и банки / Журнал о новых героях бизнеса. – 2018. – № 5 [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL:: <https://kiozk.ru/article/rbk/kak-byvsij-cinovnik-bridumal-umnoe-kolco-i-zapolucil-v-klienty-metro-i-banki>

14. 1100 клиентов РСХБ приобрели платёжные кольца PayRing» [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: https://money.inguru.ru/banki/rosselhozbank/novosti/1100_klientov_rskhb_priobreli_platyozhnye_kolca_payring

Оригинальность 85%