

## Персонализация лимита бесконтактной оплаты банковскими картами

Научный руководитель – Кочергин Дмитрий Анатольевич

*Шешукова Екатерина Сергеевна*

*Студент (магистр)*

Санкт-Петербургский государственный университет, Экономический факультет,

Санкт-Петербург, Россия

*E-mail: k-sheshukova96@mail.ru*

С внедрением новых технологий оплаты возникают риски, связанные с потерей денежных средств клиентов. Технологии бесконтактных платежей, примерами которых являются MasterCard PayPass, VISA PayWave и другие, появившиеся в начале 2000-х годов, стали наиболее популярными в последние годы. На конец 2018 года в России было выпущено более 270 млн карт и почти 50% операций по ним совершалось бесконтактным способом, хотя еще в январе 2017 года этот показатель не превышал 1% [1]. В связи с этим у мошенников появился новый способ кражи денежных средств с карт. Благодаря специальному устройству, которое дает возможность снять деньги с карты бесконтактным способом, мошенники снимают с карты до 3 тыс рублей единовременно.

Платежные системы устанавливают собственный лимит бесконтактной оплаты. Он формируется на основе принимаемого платежной системой уровня риска. Платежным системам выгодно сохранять лимит на низком уровне, но при этом теряется смысл бесконтактной оплаты, так как в большинстве случаев клиенту необходимо вводить пароль и подтверждать транзакцию. Конкуренция на рынке электронных платежных систем вынуждает карточные платежные системы повышать лимитные значения по бесконтактной оплате, тем самым обеспечивая удобство и быстроту обслуживания клиента. У платежных систем Visa и MasterCard данный лимит составляет 3 тыс рублей, у платежной системы «Мир» - 1 тыс рублей. При этом платежная система Visa с 13 апреля 2019 года полностью прекратила выпуск контактных карт, MasterCard планирует прекратить выпуск 12 апреля 2021 года. Данные изменения приведут к возрастанию доли финансовых мошенничеств и рисков для банков и платежных систем.

Актуальной задачей на сегодняшний день является задача персонализации лимита бесконтактной оплаты банковскими картами. Данное нововведение позволит клиентам с низкими уровнями доходов и расходов защитить себя от случаев мошенничества в относительно большом размере с учетом их материального положения, а клиентам с высокими уровнями доходов и расходов - увеличить лимит для своих транзакций, которые в большинстве случаев превышают установленный порог. Иными словами, персонализация обеспечит безопасность, удобство и быстроту, что является наиболее важным для клиента.

В настоящее время ряд банков предоставляют возможность скорректировать лимит бесконтактной оплаты (в рамках лимита, установленного платежной системой), для этого нужно обратиться с заявлением в банк или сформировать запрос через сайт банка.

Автор данной работы предлагает алгоритм установления лимита бесконтактной оплаты индивидуально для каждого клиента с учетом уровня ежедневных расходов, то есть на основе среднего значения объемов расходов за период. Для расчетов и построения алгоритма были использованы статистический пакет RStudio и язык программирования Python. Построенный алгоритм был апробирован на реальных данных клиентов ПАО «Сбербанк России».

### Источники и литература

- 1) Сбербанк представляет топ-10 трендов 2018 года в банковской системе // Пресс-релиз ПАО «Сбербанк России», 2018. [Электронный ресурс]. URL: [https://www.sberbank.ru/ru/press\\_center/all/article?newsID=347c52c4-70a2-48fe-9dce-85af43f072c8&blockID=1303&regionID=77&lang=ru&type=NEWS](https://www.sberbank.ru/ru/press_center/all/article?newsID=347c52c4-70a2-48fe-9dce-85af43f072c8&blockID=1303&regionID=77&lang=ru&type=NEWS). (Дата обращения: 01.03.2020)