



ОСНОВНЫЕ СВОЙСТВА СБП ОТ ЦБ

- непрерывная доступность: система работает 24/7/365
- мгновенность: средства поступают на счета получателя (практически) в режиме реального времени
- безотзывность: отправленный платеж не может быть аннулирован
- подтверждение: мгновенное извещение плательщика и получателя о финальном статусе платежа
- защищенность: безопасность, целостность и устойчивость к мошенничеству по всей цепочке совершения платежа
- вариативность способов оплаты: различные средства платежа, различные типы участников
- гибкость: адаптация к будущим нуждам потребителей, технологическим инновациям
- стабильность: надлежащая обработка ошибок и процедуры урегулирования
- простота: безналичные платежи по простоте и удобству равны или превосходят наличные средства

ОСТОРОЖНО, НАЛОГИ

Кажущаяся простота переводов с карты на карту по номеру телефона может вызвать соблазн у отдельных самозанятых (репетиторов, кондитеров, парикмахеров и т. д.), работающих без образования ИП или компании, получать средства через данную систему переводов. Однако эксперты отмечают — и эти платежи могут оказаться под пристальным вниманием ФНС. По словам партнера Taxology Алексея Артюха, форма расчетов никак не влияет на налоговые обязанности, идентификация отправителя и получателя средств в данном случае происходит. «Это значит, что не имеет значения, перевели вам средства на счет, на карту или же через СБП платежей. Во всех случаях у налоговиков будут одни и те же основания задать вопросы о происхождении средств, если по вашей декларации проводится камеральная проверка или в отношении вас идет выездная проверка», — отметил он.

ции является получатель денег. Уже банк получателя идентифицирует своего клиента и в зашифрованном виде направляет его ФИО банку отправителя. Тот, в свою очередь, производит расчеты с банком получателя средств, и одновременно у одного человека средства со счета списываются, другому зачисляются.

По словам Алексея Волкова, управляющего директора — начальника управления стандартов и процессов информационной безопасности Сбербанка, в любую систему быстрых платежей в обязательном порядке необходимо встраивать системы антифрод,

которые будут защищать средства клиентов от мошенников. В НСПК отмечают, что это непременно будет и в СБП. «Как на стороне НСПК, так и на стороне банков работают все необходимые системы противодействия мошенничеству», — отметили там.

Что дальше

Хотя система еще не внедрена, уже видны перспективы ее развития. Банк России не раз заявлял, что в намерен расширить спектр переводов. Если на первом этапе это будут переводы между гражданами (или человека между своими счетами), то в буду-

щем станут возможны платежи физических лиц в адрес юридических лиц за товары и услуги; пополнение физическими лицами инвестиционных, брокерских и пенсионных счетов. Кроме того, планируется дать возможность уплачивать госпошлины, налоги и штрафы через эту систему по простому идентификатору, а также платить за коммуналку. Кроме того, планируется дать возможность бизнесу возвращать своим клиентам платежи через систему. Также планируется ввести возможность расчетов между компаниями или предприятиями ●

ИНОСТРАННЫЙ ОПЫТ

Разные страны по-разному внедряют системы быстрых платежей. В первую очередь потому, что у них разные задачи. Например, в Англии такая система была необходима для удовлетворения потребностей стремительно растущей экономики, Швеции — чтобы выполнить амбициозные планы властей по переходу к безнал к 2020 году. В Индии же путем внедрения быстрых платежей боролись с фальшивомонетчиками, а также стремились обеспечить банковскими услугами регионы. Неудивительно, что системы разных стран

предлагают различный функционал. Английская система была запущена по инициативе Банка Англии еще десять лет назад. Она изначально предназначалась для расчетов небольшими суммами при помощи мобильного, интернет-, телефонного банкинга. Управляет данной СБП некоммерческая организация, принадлежащая консорциуму банков. Эта система позволяет проводить платежи между гражданами, между организациями, а также компаниям рассчитываться с клиентами. Для того чтобы была возможность перевода между счетами, ведется единая система, где учитываются все счета, номера телефонов, ФИО. Си-

стема позволяет проводить как мгновенные, так и платежи с отсрочкой, если это необходимо для нужд бизнеса (отсроченный нетто-расчет). В Швеции система быстрых платежей была запущена в 2012 году. Инициатором был клиринговый центр Bankgirot, однако в итоге она была запущена консорциумом из шести финансовых организаций при активном участии местного ЦБ. В настоящее время в системе обрабатываются мобильные платежи, которые иницируются с уровня мобильного приложения с использованием номера мобильного телефона. Зачисление денег — 15 секунд с мо-

мента перечисления, при переводах внутри одного банка расчет осуществляется за одну-две секунды. Для работы с системой необходимо иметь счет в банке Швеции, быть пользователем системы межбанковской электронной идентификации, иметь смартфон и скачать нужное приложение. По переводам есть лимит — порядка \$2,2 тыс., но может быть повышен при необходимости до \$17 тыс. При P2P-переводах или же от компании клиенту (B2C) комиссия не взимается. Платежей бизнес бизнесу система не проводит. Сейчас более 50% жителей страны переводят средства подобным образом.

Индийская система быстрых платежей бала инициирована местным ЦБ и правительством. Сейчас через нее возможно проводить P2P- и C2B-платежи, инициировав их как с мобильных устройств, так и через интернет или банкомат. При этом система позволяет также оплачивать коммуналку, погашать кредиты, пополнять счета, оплачивать общественный транспорт, делать покупки в интернете и платить за образование. Кроме того, есть возможность настроить автоплатежи: данные о получателе вводятся один раз, после чего транзакция совершается в указанное время согласно расписанию без дополнительного подтверждения.