

Счастливец Анастасия Алексеевна,
студентка юридического факультета,
Тихонова Марина Александровна,
студентка юридического факультета,
научный руководитель – Венгеровский Евгений Леонидович,
преподаватель,
Департамент правового регулирования экономической деятельности,
ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ»,
г. Москва, Россия

ТЕХНОЛОГИИ МГНОВЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

В современных условиях активного развития информационного взаимодействия среди граждан, а также роста электронной коммерческой деятельности быстрые безналичные расчёты представляют собой необходимый инструмент для потребителей финансовых услуг. В отличие от розничных электронных платежей, быстрые платежи представляют собой инновационную услугу, которая происходит мгновенно (в реальном времени) посредством идентификаторов, например, номер телефона.

В ряде стран аналоги системы быстрых платежей функционируют уже давно. Так, например, в Швеции в 2012 году была запущена платёжная система в режиме реального времени (PRT) «BiR», которая представляет собой систему непрерывной обработки платежей. В настоящее время через приложение Swish обрабатываются мобильные платежи, инициируемые использованием номера телефона: деньги поступают на счёт получателя в течение 15 секунд, внутренние переводы осуществляются в течение 1-2 секунд.

Актуальность применения рассматриваемой системы в России заключается в том, что граждане отдают предпочтение безналичным денежным средствам. Как отмечает ЦБ РФ, переводы с карты на карту активными темпами продолжают расти, обгоняя тем самым другие карточные операции. Основываясь на статистике ЦБ РФ, в 2018 году в России впервые объем переводов с карты на карту превысил объем снятия наличных [1]. За

прошедший год таких переводов было совершено на сумму 27,4 трлн рублей, что в 1,4 раза больше, чем в 2017 году.

Система быстрых платежей, разработанная Банком России, Национальной системой платёжных карт (НСПК) и ассоциацией «ФинТех», была запущена в промышленную эксплуатацию с 28 января 2019 года. В данный момент участниками системы являются 12 банков: ВТБ, Тинькофф Банк, Альфа-Банк, Райффайзенбанк, Промсвязьбанк, Газпромбанк, Росбанк, Ак Барс банк, СКБ-Банк, Киви Банк, Совкомбанк, Платежный Центр. Реализация данной системы в жизнь планируется в 2 этапа.

На начальном этапе работы (первая половина 2019 года) физические лица могут совершать переводы между своими счетами, другим физическим лицам (тип перевода P2P), указав только номер телефона. А уже во второй 2019 года появится возможность делать переводы типа C2B/C2G, B2C, B2B. То есть граждане могут пополнять пенсионные счета, платить за налоги и государственные услуги, делать платежи в пользу юридических лиц, к примеру за оплату товаров и услуг в том числе с использованием QR-кодов [2].

Говоря про систему быстрых платежей, необходимо отметить несколько важных аспектов:

1) ограничение суммы единовременного перевода в СБП – 600000 рублей. При этом банки вправе устанавливать дополнительные лимиты по суммам перевода согласно внутренней политике управления рисками (например, Промсвязьбанк устанавливает лимит в размере 150000 рублей);

2) комиссия. Весь 2019 год будет действовать нулевая комиссия для банков на отправку и прием таких переводов. Но уже с 2020 года как с банка-отправителя, так и с банка-получателя будет взиматься небольшая комиссия (при переводе до 1000 руб. – 50 коп.; от 1000,01 до 3000 руб. – 1 руб.; от 3000,01 до 6000 руб. – 2 руб.; от 6000,01 до 600000 руб. – 3 руб.; максимальный размер комиссии – 6 руб.) [3]. Данное может назвать несомненным преимуществом данной системы, так как обычно банки, к примеру, Сбербанк

устанавливает за один перевод в другой банк комиссию, которая составляет от 1-1,5% от суммы [4];

3) переводы безотзывные. Это значит, что отправленный через СБП перевод никак нельзя отменить. Как заявил руководитель направления развития розничного платёжного пространства ассоциации «ФинТех» Дмитрий Колесников: «..существует сложившейся механизм в рамках платёжной системы Банка России по урегулированию таких ситуаций. Но какого-то законодательно закреплённого механизма, позволяющего однозначно без согласия обеих сторон отозвать платёж назад, нет. Это когда мы говорим именно про сервис перевода между физическими лицами» [5]. Однако в случае перевода в рамках P2P действует дополнительный механизм контроля отправления переводов, чтобы минимизировать различные ошибки. Так, перед отправкой перевода будет показано имя, отчество и первая буква фамилии адресата, а также необходимо подтвердить перевод путем СМС-пароля.

Таким образом, можно выделить преимущества системы быстрых платежей в Российской Федерации:

1) непрерывный доступ к системе – переводы можно производить в режиме 24/7 365 дней в году, без выходных и праздников;

2) работа в режиме реального времени – платежи поступают на счёт получателя мгновенно. Время на проведение одного перевода не превышает 15 секунд [6];

3) информирование (практически мгновенное) получателя и плательщика о статусе платежа;

4) не обязательно иметь карту – для отправки и получения перевода достаточно любого счета. Если же открыто несколько счетов, то есть возможность выбрать тот, на который будут поступать входящие платежи;

5) возможность использования СБП для оплаты товаров и услуг. Как отмечалось ранее во втором этапе развития системы появится возможность оплачивать товары и услуги с помощью сканирования QR-кода [7]. Выглядеть это будет примерно так: в торговых точках вместо стандартной оплаты покупок

при помощи карты или смартфона переводы будут осуществляться по QR-коду, который нужно будет отсканировать с помощью телефона. Благодаря этому, снизятся расходы предпринимателей на эквайринг, а клиентам будут предложены дополнительные бонусы, чтобы стимулировать их к оплате с помощью СБП;

б) простота: чтобы осуществить перевод через Систему быстрых платежей нет необходимости знать номер карты получателя или реквизиты счета, достаточно только номера телефона.

В то же время, наравне с достоинствами данной системы, нельзя не отметить очевидные недостатки применения системы быстрых платежей:

1) слив персональных данных. Зная номер телефона, любой человек сможет узнать имя, отчество, первую букву фамилии, а также названия банков, в которых у лица есть счета (естественно, речь идет о банках, которые будут подключены к Системе быстрых платежей). Данной информацией вполне могут воспользоваться мошенники. К примеру, Райффайзенбанк подключает своих клиентов к СБП без их согласия;

2) нельзя не принять перевод. Скорее всего, функционал отказа от перевода, пришедшего через СБП, скоро появится (в тарифах Банка России даже предусмотрен отдельный раздел с комиссией на зачисление возвращённых денежных средств), но пока его нет. По разным причинам человек может просто не хотеть принимать от кого-либо деньги (например, от бывшего мужа/жены, от подставившего друга и т.д.). На самом деле, данная проблема стоит достаточно остро, так многие исследователи считают, что данную систему можно использовать против госслужащих [8];

3) не видно, от кого перевод. Не во всех банках, участвующим в СБП, видно, от кого конкретно пришел перевод. Например, в «СКБ» вообще не отображаются сведения об отправителе ни в выписке, ни в интернет-банке. В Аффьабанке отправитель зашифрован непонятной последовательностью цифр;

4) Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Данный нормативно-правовой акт вполне может урезать одно из преимуществ СБП – скорость. Служба безопасности тщательно отслеживает переводы, причем не только третьему лицу, но и себе. Банк может перезвонить для подтверждения перевода или потребовать представить какие-либо подтверждающие документы. Логично предположить, что данное будет применяться и к СБП, однако, не совсем понятно, как это будет технически реализовано со стороны банков: ведь СБП должна работать и в выходные, и в праздники, а на осуществление перевода отводится всего несколько секунд.

На сегодняшний день на рынке финансовых операций фактически существует один монополист – «Сбербанк»: на его долю приходится 94% всех денежных переводов в России. Стоит отметить, что у «Сбербанка» есть своя система платежей, где идентификатором является номер телефона получателя.

Система быстрых платежей находится в начальной стадии развития, пока слишком мало банков к ней подключилось. Говорить об эффективности данной системы в российской реальности довольно рано, так как система только начинает развиваться. Однако нельзя не отметить положительный аспект – появился дополнительный способ отправки денежных средств. Отправить перевод по номеру телефона через Систему быстрых платежей действительно просто и «мгновенно», деньги доходят до получателя за несколько секунд.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. <https://www.cbr.ru/statistics/?PrId=psrf>
2. <https://cbr.ru/PSystem/sistema-bystrykh-platezhey/>
3. https://www.cbr.ru/Content/Document/File/54619/tariff_20181126.pdf
4. https://www.sberbank.ru/ru/person/remittance/beznal_ss_rus
5. <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10674592>
6. <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10881699>
7. <https://www.akbars.ru/product/news/ak-bars-bank-zapustil-bistrie-perevodi-po-nomeru-telefona/>
8. <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10886012>