**СБП. оплата по номеру телефона или QR-коду**

Ольга Дайнеко, эксперт проекта НИФИ Минфина России «Моифинансы.рф» в [интервью «Mail.Финансы»](https://finance.mail.ru/card/sbp-968/#card-66372) рассказала о работе системы быстрых платежей и ключевых вопросах для пользователей.

Если сравнивать обычные переводы средств внутри одного банка с переводами по СБП, транзакции в обоих случаях производятся практически мгновенно. Однако, при переводе средств в сторонний банк, деньги при традиционном межбанковском перечислении могут зачисляться до 3-5 дней и поэтому перевод через СБП- оптимальный вариант для мгновенного зачисления средств. Высокая скорость транзакции через СБП объясняется тем, что деньги перемещаются напрямую между счетами без посредничества платежной системы, а в качестве идентификатора платежа используется только номер телефона, а не номер счета/карты и другие банковские реквизиты. Сервис сам найдет счета в банках, открытые у получателя и, если их несколько, предоставит выбор для зачисления. При этом через СБП можно не только переводить, но и запрашивать деньги. Например, для перевода себе с другого своего счета в стороннем банке без комиссии.

Отозвать платеж нельзя, но вернуть деньги можно. При ошибочном перечислении денег через СБП необходимо обратиться в свой банк, однако возможность возврата зависит от категории получателя. Если деньги были перечислены физическому лицу, отозвать платеж в одностороннем порядке не получится (как и в случае традиционного перевода другому человеку) – для возврата средств потребуется согласие получателя перевода и его банка. При обращении клиента об ошибочной транзакции банк передает обращение в банк получателя (через процесс «Просьба СБП»), который и сообщает своему клиенту об ошибочном переводе. Принудить получателя (списать деньги с его счета по обращению отправителя) банк не может. Поэтому если получатель не даст своего согласия на возврат средств, возвратить (истребовать) их можно только в судебном порядке (как неосновательное обогащение).

Возвратить деньги, перечисленные организации или ИП можно и без согласия последних, но только в случае, если взамен отправитель не получил от получателя товар, услуги. Возврат такого платежа через СБП аналогичен процедуре чарджбэка, используемого платежными системами. Возвращать платеж нужно также через свой банк, который при помощи диспутного механизма СБП (процесс «Диспут СБП») окажет помощь в возврате платежа.

Сообщить об ошибочном зачислении в свой банк и в дальнейшем выразить свое согласие на возврат чужих денег.

Банковские программы лояльности в большинстве не распространяются на переводы через СБП: не начисляется кэшбек, баллы, мили и другие преференции. Кэшбек от банка происходит за счет того, что банк делится с клиентом своей комиссией от банка-эквайера. При расчетах через СБП комиссия мала и делиться ей для банка может быть экономически невыгодно даже с целью привлечения новых клиентов. Однако кэшбек при оплате СБП нередко можно получить не от банка, а от самой системы быстрых платежей-информация обо всех доступных акциях есть на платформе <https://vamprivet.ru/> платежной системы МИР.

Несмотря на то, что лимиты на переводы без комиссии и размер тарифов при переводах сверх лимита устанавливает Банк России, каждый банк устанавливает свои потолки по сумме ежедневных/единоразовых переводов. Возможность и условия увеличения установленного лимита необходимо узнавать в своем банке.

**О безопасности**

Оба способа оплаты безопасны: при переводе используются специальные сложные алгоритмы и методы многоуровневого шифрования/кодирования при передаче финансовых, персональных и банковских данных, а также анализируются индикаторы риска и осуществляется обмен информацией между банками об обнаруженных признаках подозрительных транзакций, о блокировках платежа. Угрозу для безопасности предоставляет не система (будь то традиционные банковские переводы или через СБП), а сам человек. Для мошенника/злоумышленника несоизмеримо проще выуживать необходимые для хищения денег данные или принуждать к совершению определенных действий самого владельца счета (в преобладающем большинстве с помощью социальной инженерии), чем пытаться взломать систему.

Обязанность по подключению к СБП есть у банков с универсальной лицензией, которые являются участниками платежной системы "Мир". Для остальных вопрос подключения-дело добровольное. Кроме того, чтобы подключиться к СБП банк должен соответствовать определенным требованиям Банка России по безопасности, обмену информацией, мониторингу переводов и ряду других критериев.