

A light blue silhouette of a world map is centered on the page. The map is set against a background of horizontal blue lines. The text of the title is overlaid on the map.

Банковские системы платежей и переводов – мост между реальными и виртуальными деньгами

**Вице-президент АКБ
«РУССЛАВБАНК»
Круглов А.Н.**

Москва – 2007



Откуда берутся деньги в виртуальном мире?



Из экрана монитора?

Приносит виртуальный журавль?

Обнаруживаются в виртуальной капусте?

Реальные деньги берутся из реальных кошельков реальных физических лиц и доставляются банковскими переводами, проводками на реальные счета реальных юридических лиц, обеспечивающих операции в Интернете.

В обратном направлении – реальные деньги переводятся реальными банками с реальных счетов юридических лиц и выдаются реальным физическим лицам в реальных банках.

Откуда они берутся?



Определение платежной услуги



Платежная услуга – это:

- а) Перевод денежных средств физическим лицом на счет юридического лица без открытия счета физическому лицу в банке осуществления платежа.
- б) Перевод денежных средств юридическим лицом со своего счета в банке в адрес физического лица без открытия счета физическому лицу в банке получения платежа.
- в) Услуга предоставляется в банках-корреспондентах сети CONTACT на основании «Соглашения о платежной услуге (ПУ)», заключаемого АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО) с банком-корреспондентом. Для платежей типа «погашение кредита» или «перевод на собственный счет» заключение «Соглашения о ПУ» не требуется, поскольку является, по сути, переводом денег физ.лица самому себе, на свой счет в банке.
- г) Клиенты сети CONTACT – юридические лица, банки, использующие сеть CONTACT для организации сбора платежей заключают с АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО) отдельный договор, определяющий объем предоставляемых услуг, сроки, вид, размер и порядок выплаты вознаграждения.

Что понимается под банковской платежной услугой?



Что может CONTACT , кроме переводов?



Принять и доставить платежи на территории РФ:

- в погашение кредитов (RUR, EURO, USD);
- пополнение счетов , в т.ч. пластиковых карт (RUR, EURO, USD);
- по выдаче кредитов (RUR, EURO, USD);
- **доставить деньги в пополнение виртуальных кошельков, осуществить перевод денег из реального в виртуальное пространство;**
- в оплату любых услуг, товаров, билетов, полисов, трафиков, всего что продается и покупается (RUR).

Через **CONTACT** можно вернуть деньги, выплатить выигрыши, гонорары, премии, заработки.

ВАЖНО: **CONTACT** позволяет пополнять банковские счета, погашать кредиты, оплачивать бронирование авиа и других билетов, гостиниц, туристические поездки, приобретать товары и оплачивать услуги через Интернет: Интернет-казино, лотереи, используя универсальные и привычные для граждан финансовые инструменты, независимо от месторасположения продавца или поставщика услуг на всей территории Российской Федерации.

Что делает **CONTACT**?



Где *CONTACT* принимает деньги для перевода (платежа)?



В обширной сети филиалов, отделений и оперкасс Банков-корреспондентов.

Сеть *CONTACT* на территории РФ:

- **78 РЕГИОНОВ;**
- **более 550 городов РФ;**
- **более 2500 банковских отделений и касс на территории РФ.**

ВАЖНО: Сеть *CONTACT* постоянно развивается и расширяется. К сети постоянно подключаются новые банки и банковские отделения во всех регионах России. Пункты *CONTACT* имеются практически на всей территории Российской Федерации.

Где находится ***CONTACT***?



Обязательные условия предоставления платежной услуги



- а) Для юридического лица - средства поступают на счет или перечисляются со счета юридического лица в банке.
- б) Обязательна идентификация физического лица плательщика/получателя (кроме платежей за услуги связи) - процедуры анкетирования и идентификации клиента в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем при осуществлении денежных переводов.
- в) Денежные переводы по поручению юридического лица осуществляются в адрес физических лиц в случаях, когда юридическое лицо осуществляет выплаты денежных средств физическому лицу на регулярной основе или единовременно на основании не противоречащем действующему законодательству и уставной деятельности Контрагента (а именно, *выплаты заработной платы, пенсий и пособий, выигрышей от участия в лотереях, тотализаторах и иных играх, страховые выплаты, выплаты дивидендов акционерам-частным лицам, выплаты денежных средств на основании судебных решений и другие выплаты*).
- г) Денежные переводы по поручению физических лиц не связаны с предпринимательской деятельностью и осуществляются в адрес юридического лица (Контрагента), которое по роду своей деятельности поставляет физическим лицам товары и (или) оказывает им услуги, предоставляет займы и кредиты.

Выполняется обязательно



Применяются унифицированные технологии работы и расчетов



- ✓ Технология максимально унифицирована и совмещена с технологией денежных переводов. Используется единый программный комплекс, одно рабочее место, общие методики и формы документов;
- ✓ Денежные расчеты и потоки платежных документов обрабатываются между участниками усилиями АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО), выполняющего функции клирингового банка сети, при помощи современного программного комплекса, разработанного специально для поддержки расчетов между участниками сети **CONTACT**. Обмен электронными платежными документами производится с использованием программного обеспечения криптографической защиты, лицензированного ФАПСИ.
- ✓ Всем участникам сети **CONTACT** бесплатно передаются необходимое для работы программное обеспечение **CONTACT**, инструктивные и рекламные материалы, образцы фирменных бланков; организовано обучение персонала банков-участников с использованием ПО **CONTACT**. Предоставляются оперативные консультации по всем вопросам, связанным с осуществлением денежных переводов.



Банки помогают платежным системам выполнять рекомендации ФАТФ



Меры, которые следует предпринять финансовым учреждениям для предотвращения отмывания доходов и финансирования терроризма, выработаны Международной группой по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ). Так, в рекомендациях ФАТФ выделен раздел В "МЕРЫ, КОТОРЫЕ СЛЕДУЕТ ПРЕДПРИНЯТЬ **ФИНАНСОВЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ И ОТРАСЛЯМ БИЗНЕСА И ПРОФЕССИЯМ В НЕФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ** ДЛЯ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ОТМЫВАНИЯ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА».

Основными из этих мер являются:

- **Запрет на ведение анонимных счетов** – в банках выполняется обязательно, все счета и выгодоприобретатели идентифицированы;
- **Установление и проверка личности клиента** – в банках выполняется обязательно, при приеме или выплате платежа/перевода;
- **Недопущение использования новых технологий в схемах отмывания доходов.**
- При осуществлении трансграничных корреспондентских отношений получение подтверждения о благонадежности респондента в части борьбы с отмыванием денег



В пользу кого собираются платежи?



Погашение кредитов/займов, пополнение счетов: КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), «АЛЬФА-БАНК» (ОАО), ООО «Русфинанс» - группа BSGV, ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», КБ «ДельтаКредит», Банки-участники системы «CONTACT»

Платежные Интернет-системы: Рупру, Яндекс.Деньги, WebMoney, MoneyMail, Е-порт...

Крупнейшие туроператоры: AVANTIX.RU (авиабилеты), КАПИТАЛ ТУР, Русский Экспресс, ТурБазар...

Связь GSM: МТС, БИ ЛАЙН, МегаФон...

Операторы связи, Спутниковое телевидение, доступ в Интернет: СкайЛинк, Нижегородская Сотовая Связь, ЮЖНО УРАЛЬСКИЙ СОТОВЫЙ, МОТИВ, Matrix mobail, Корбина Телеком, НТВ+, Комос ТВ, МТУ, Точка.ру, СТРИМ

Практически все операторы связи, Спутниковое телевидение, доступ в Интернет, Платежные Интернет-системы, Крупнейшие туроператоры, Игровые порталы и онлайн-игры...

Подробная информация об актуальных платежных услугах CONTACT на сайте:

www.contact-sys.com/transfer/service.phtml



Стандартизация и качество обслуживания



В системе CONTACT внедрена система Менеджмента качества и проведена сертификация на соответствие стандарту ISO 9001 - 2000





Что необходимо для организации сбора платежей?



- Подписать стандартное соглашение с АКБ «РУССЛАВБАНК» и открыть счет в АКБ «РУССЛАВБАНК» для расчетов по платежам.
- Подписать стандартное соглашение с Системой (АКБ «РУССЛАВБАНК») о платежной услуге;
- Согласовать, при необходимости, размер и порядок выплаты комиссии;
- Получить код участника Системы;
- Подписать с Системой (АКБ «РУССЛАВБАНК») Договор об электронном документообороте (для передачи реестров платежей в электронном виде);
- Согласовать и осуществлять продвижение услуги в своей сети, информировать своих клиентов.



Контактная информация



ПЛАТЕЖИ CONTACT

Круглов Андрей Николаевич – Вице-президент, сертифицированный член Ассоциации независимых директоров (<http://www.nand.ru>), e-mail: ankr@ruslavbank.com, тел.: (495) 236-8469, 236-7441.

Назмутдинова Раиса Маликовна – Начальник Управления развития платежных продуктов Сети CONTACT , e-mail: Nazmutdinova@ruslavbank.com, тел.: (495) 236-8469, 236-7441.

Чистоедова Елена Александровна – Ведущий менеджер Управления развития платежных продуктов Сети CONTACT , e-mail: Chistoedova@ruslavbank.com, тел.: (495) 236-8469, 236-7441.

Интернет-адрес системы: www.contact-sys.com

Круглосуточная поддержка: 8-800-200-4242

Из Москвы: (495) 799-5626