

# Проект «Мобильные платежи»



Центральный банк РФ выдал банку «Таврический» единственное в России регистрационное свидетельство на выпуск prepaid финансового продукта PayCash для физических лиц.  
Запуск опытной модели «электронных денег» состоялся в 2003 г.

Отчеты о развитии платежной системы содержатся в публикациях Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (Bank for International Settlements, [www.bis.org](http://www.bis.org)):

- Survey of developments in electronic money and internet and mobile payments, March 2004;
- Survey of electronic money developments, November 2001;
- Survey of electronic money developments, May 2000.

**Соболев Александр А.**

Начальник Управления платежной системы  
Санкт-Петербургского Банка «Таврический» (ОАО),  
участник Проекта «Мобильные платежи»  
Инфокоммуникационного Союза.

# ПРОБЛЕМА ДОСТУПНОСТИ УСЛУГ ДЛЯ НАСЕЛЕНИЯ



Необходимо создать инфраструктуру дистанционного (внеофисного) обслуживания.  
В России 60 млн. граждан не имеют доступа к финансовым услугам (более 1/3 населения).

# МОБИЛЬНЫЙ КАНАЛ ДЛЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ

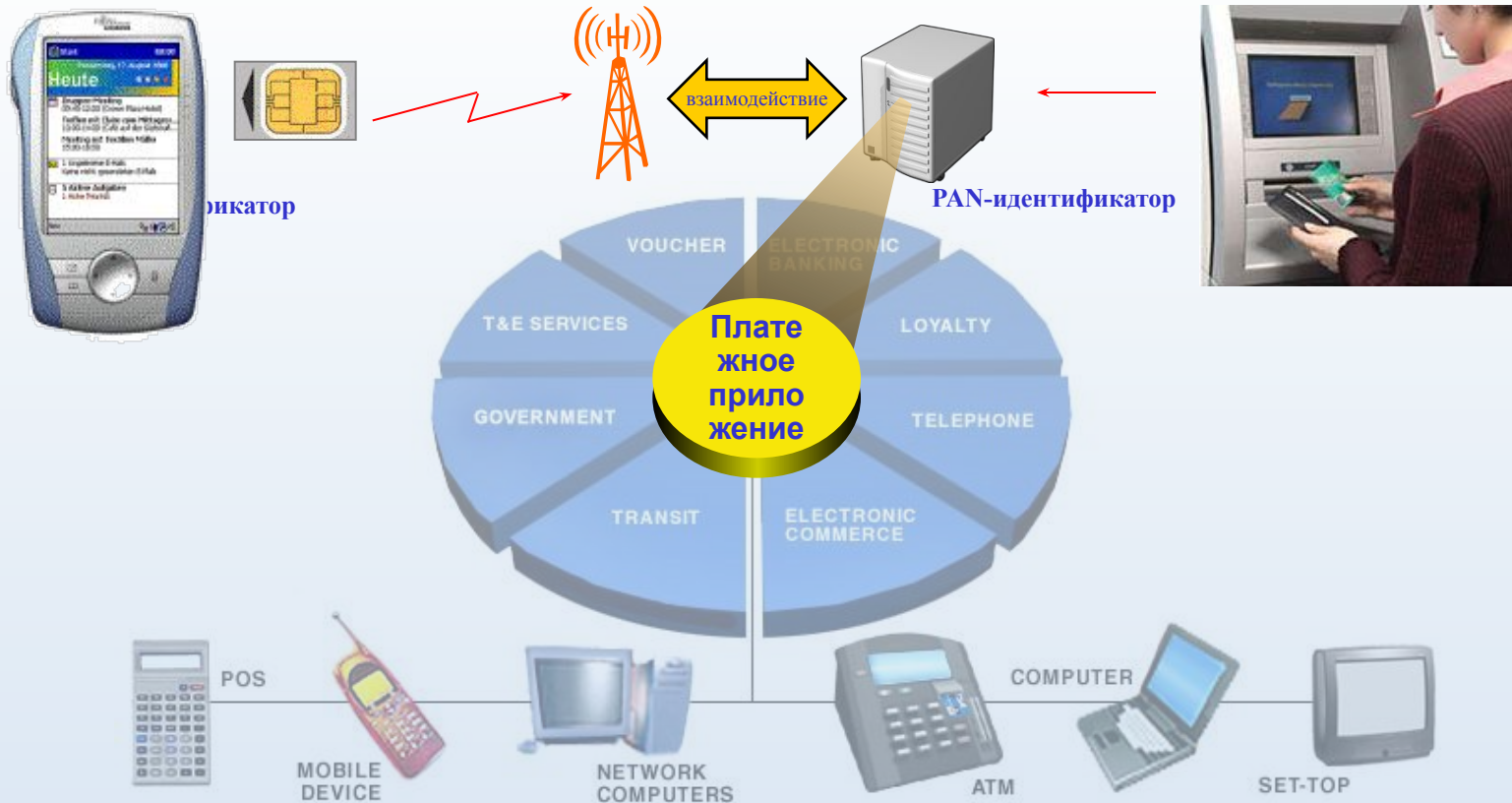
## Инфраструктура сетей мобильной связи:

- обслуживает 80% населения страны;
- охватывает огромные территории ;
- безопасна для массовых микроплатежей.

## Инфраструктура банковских карт:

- обслуживает 20% населения страны;
- применяется локально в пунктах обслуживания;
- не эффективна в сегменте микроплатежей.

SMS, USSD, IVR, ...



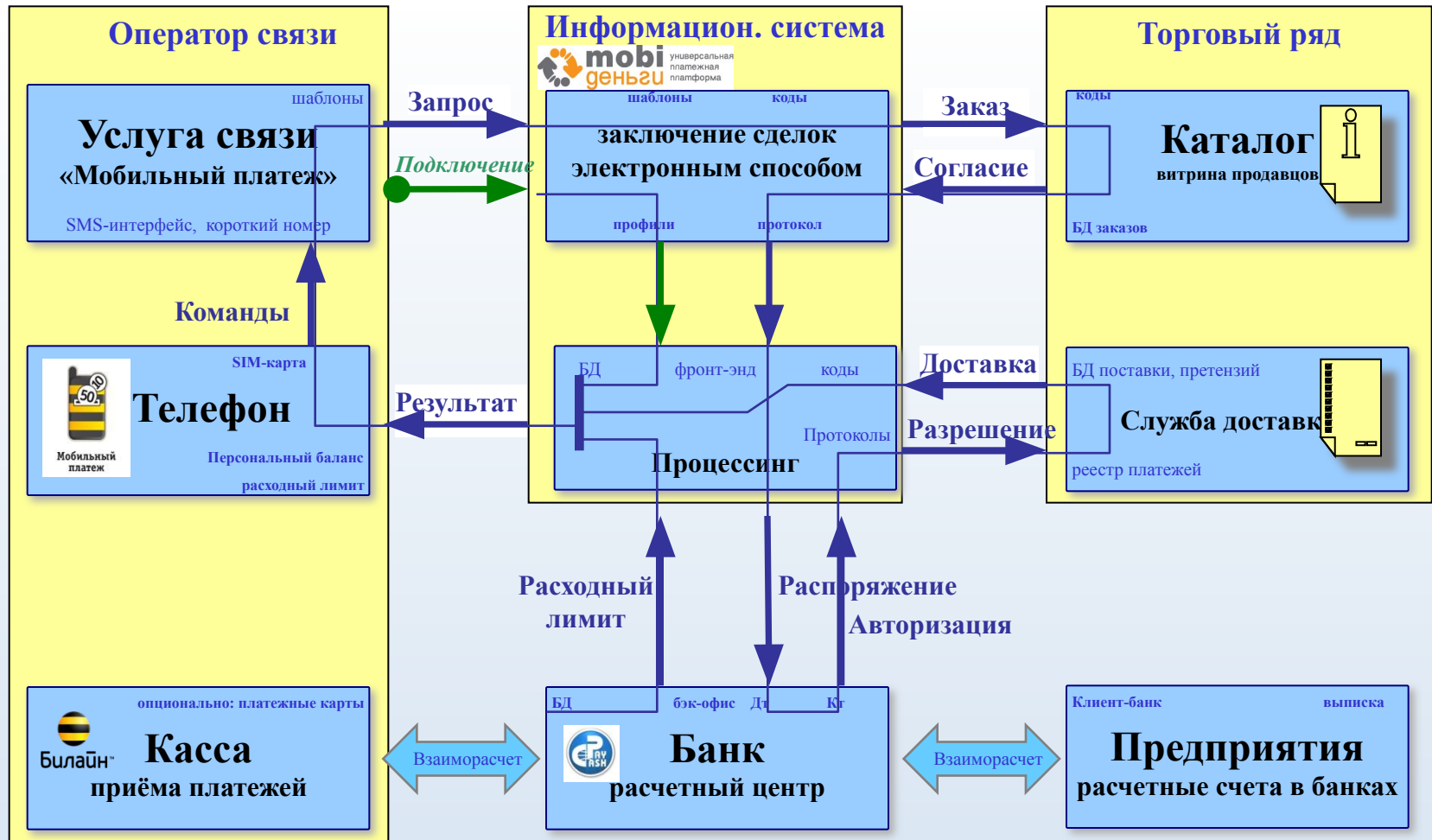
Существующая инфраструктура операторов связи обеспечивает безопасность проведения платежей на небольшие суммы (микроплатежи). Решение: SIM-карта служит инструментом удалённого доступа, а платёжное приложение размещается на телекоммуникационном сервере платёжной платформы банка.

# ФРАГМЕНТ ОПЫТНОЙ ЗОНЫ

Сектор: B2C

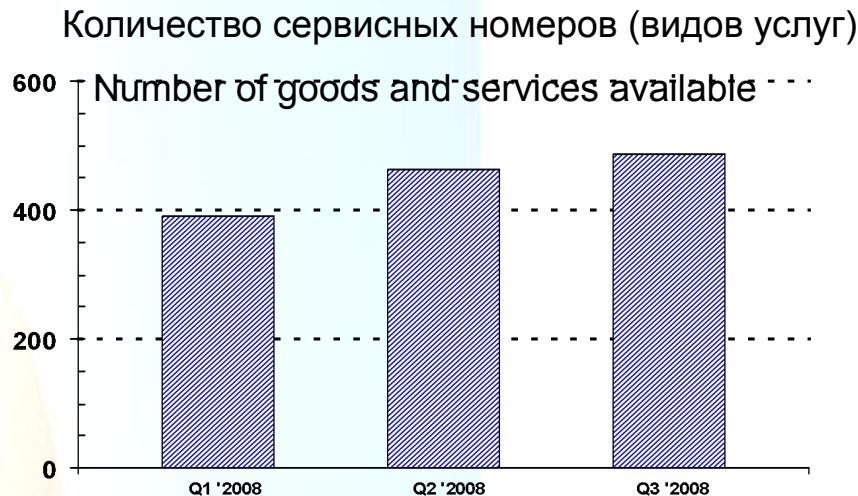
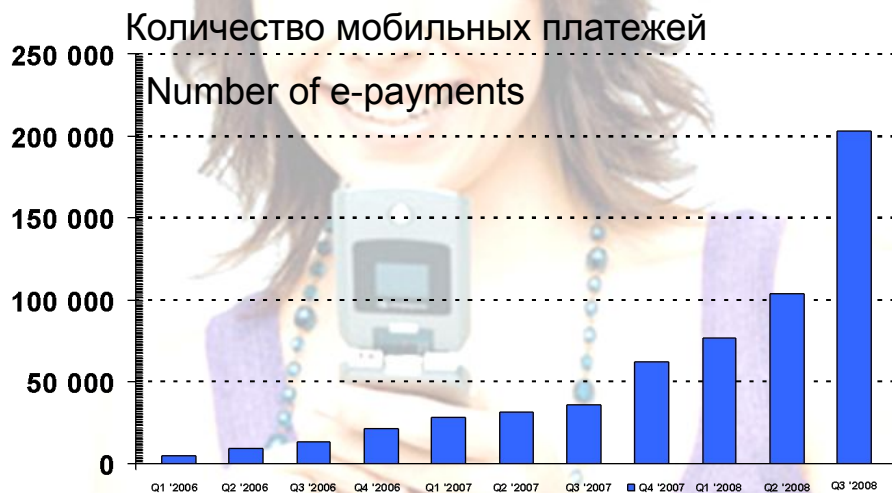
## ПЛАТЕЖИ В СЕТИ МОБИЛЬНОЙ СВЯЗИ «БИЛАЙН»

(ОАО «ВЫМПЕЛКОМ», Банк «ТАВРИЧЕСКИЙ», ООО «МПС»)



Источник: Инфокоммуникационный Союз, доклад руководителя проекта «Мобильные платежи»

# ПОКАЗАТЕЛИ РАЗВИТИЯ (2006 – 2008гг)



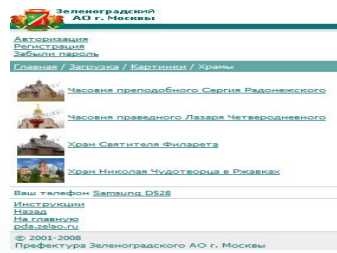
Размер операции ограничивается участниками системы по видам операций (<5000 RUR).  
Наблюдается рост объема регулярных платежей от постоянных клиентов.

# Мировой опыт: Сравнение трёх моделей

	<b>Banco Bradesco Day &amp; Night</b>	<b>Tavrishesky Bank PayCash</b>	<b>Vodafone M-PESA</b>
<b>Description</b>	Bank offers transactional services via POS-equipped agents & post office	Bank partnered with mobile operator to offer payments, with limited agents	Mobile operator offering m-wallet with full-fledged agents
<b>Appetite</b>	Move clients to cheaper channels	Small bank seeking steep client growth	Increase ARPU and customer loyalty
<b>Results (to date)</b>	+17.000 locations 5 mil bank accounts	Pilot with 200.000 clients	1,6 mil clients <1 yr €1 mil moved daily
<b>Key regulatory enabler</b>	Clear guidance on use of agents	KYC exemption for “social” payments <US\$1259	Dialogue with regulators on holding funds from public
<b>Outsourcing</b>	+11.000 merchants (+ 5.800 post offices)	Beeline: marketing, cash-in, monitors balances, messaging	+1.000 agents open accounts, handle cash
<b>KYC</b>	Agents collect docs for bank decision	Social payments exempt <\$1259	Document check delegated to agents
<b>Is it a bank account?</b>	Yes – also bill pay without account	No – electronic payment product	No – does not fall in definition of banking
<b>Legal risk (from provider view)</b>	Labor dispute with agent employees	Full range of services snared on KYC rules	Risk of fly-by-night competitors?

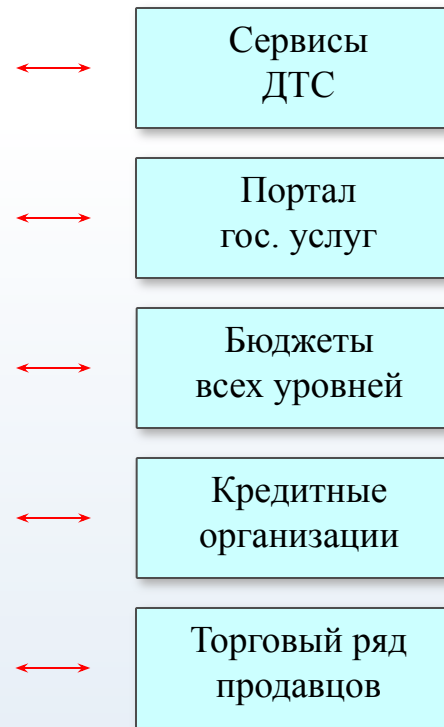
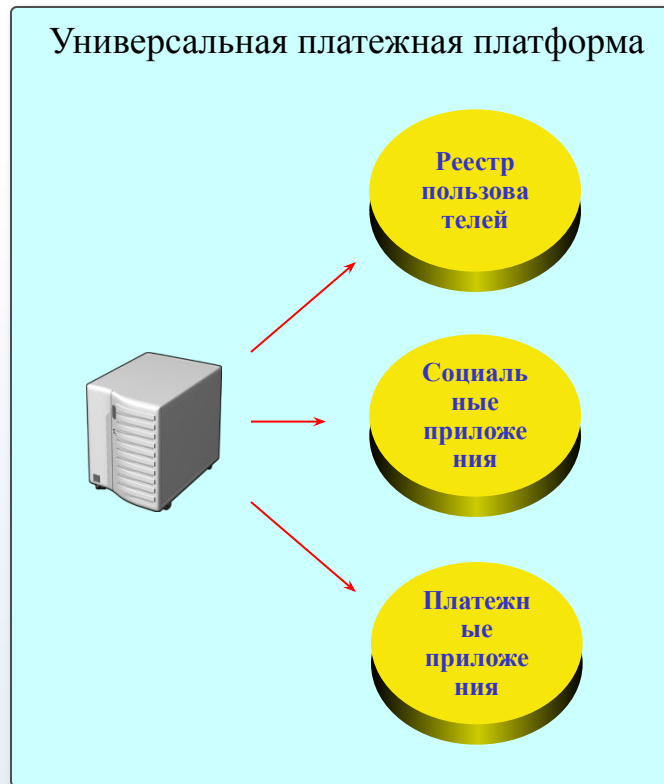


# ИНТЕГРАЦИЯ СОЦИАЛЬНЫХ И ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

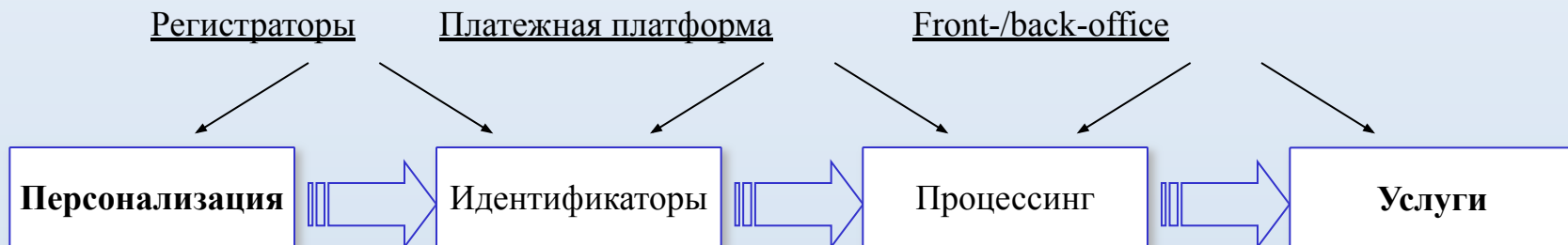


Мобильный портал  
Личный кабинет

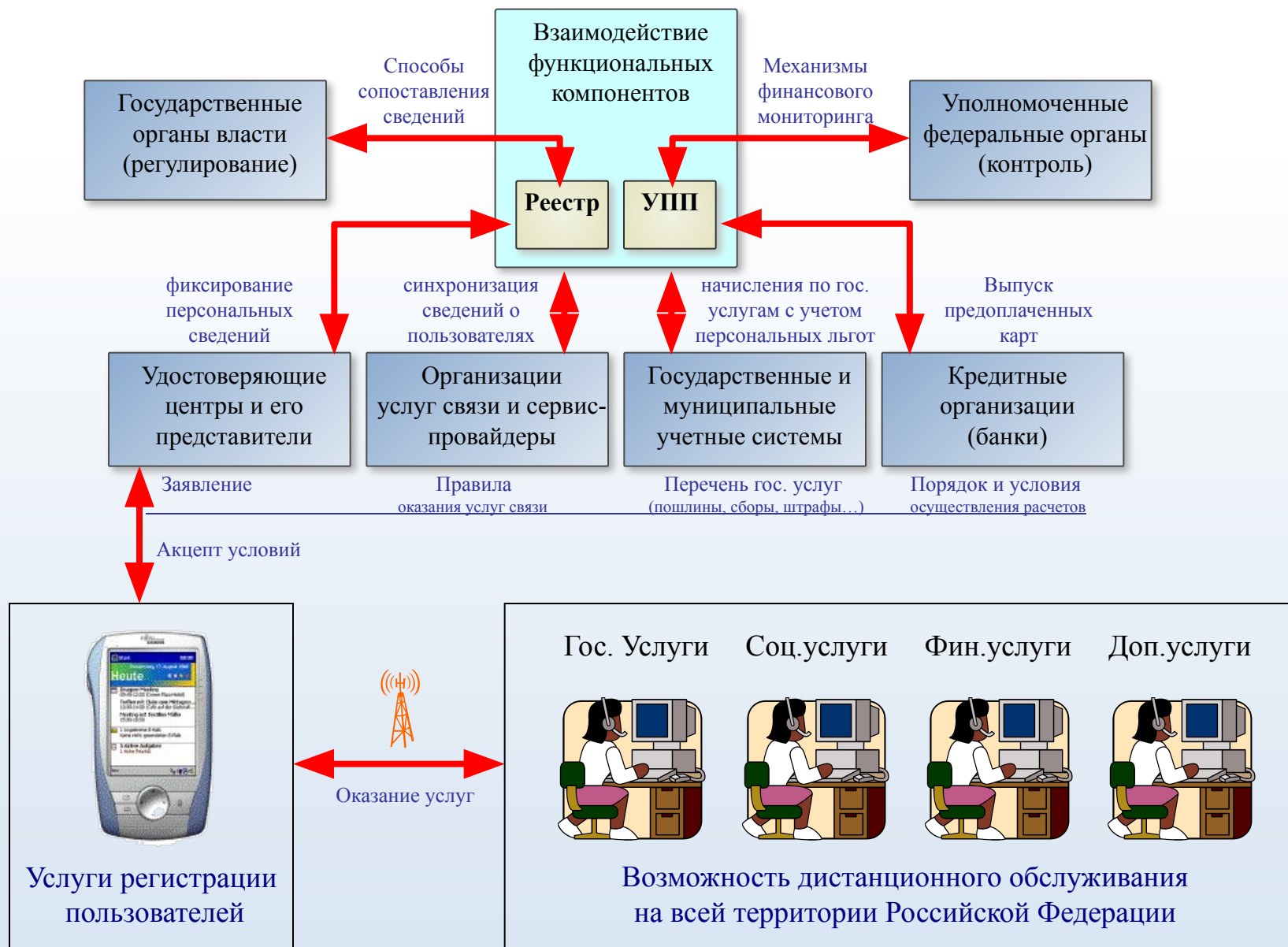
Операторы связи



Совпадение процедур идентификации потребителей услуг в различных системах:



# МОДЕЛЬ УНИВЕРСАЛЬНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ





## Мобильные платежи от Банка «Таврический» - это:

- Новые методы платежей для физических лиц с помощью мобильного телефона на основе банковской модели «электронных денег», рассмотренной Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (Bank for International Settlements, [www.bis.org](http://www.bis.org))
- Осуществление расчетов по оплате товаров (работ, услуг) без открытия банковского счёта и за счёт средств физических лиц (абонентов), поступающих в Банк из других организаций (операторов связи)
- Возможность присоединения множества операторов связи к платёжной системе Банка
- Обеспечение высокого уровня доверия и гарантий надёжного исполнения электронных сделок в соответствии с законодательством РФ и патентами на технологию PayCash
- Возможность интеграции с государственными и социальными учётными системами для осуществления расчетов по оплате государственных услуг, сборов, штрафов и пошлин на различных уровнях бюджетной системы РФ

**Соболев Александр А.**

Начальник Управления платёжной системы  
Санкт-Петербургского Банка «Таврический» (ОАО),  
участник Проекта «Мобильные платежи» Инфокоммуникационного Союза  
т.(812) 579 7775, [sobolev@tavrich.ru](mailto:sobolev@tavrich.ru),  
[www.tavrich.ru/e-commerce/](http://www.tavrich.ru/e-commerce/)

**Alexander A. Sobolev**

The head of PayCash Payment System Department  
Saint-Petersburg Commercial Bank "Tavrishesky" (joint-stock)