

Банковская модель: 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):

- 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.

 **БАНК
ТАВРИЧЕСКИЙ**

© **Соболев Александр А.**

Директор Дирекции платежных систем и расчетов
Санкт-Петербургского Банка «Таврический» (ОАО),
участник Проекта «Мобильные платежи»
Инфокоммуникационного Союза.

МОБИЛЬНЫЙ КАНАЛ ДЛЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ

SELECTION OF USER APPLICATION

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.



Bank cards are not widely accepted outside large cities.
The solution: access to financial services via a mobile phone.
This is not a hardware toolkit but access to server's services.

Янв.2007: Банк «Таврический» является первым участником проекта «Мобильные платежи» Инфокоммуникационного Союза, активно развивает опытную зону мобильной коммерции.

ПРЕДОПЛАЧЕННЫЕ КАРТЫ «PayCash»

PAYCASH IS A BANK PREPAID PRODUCT

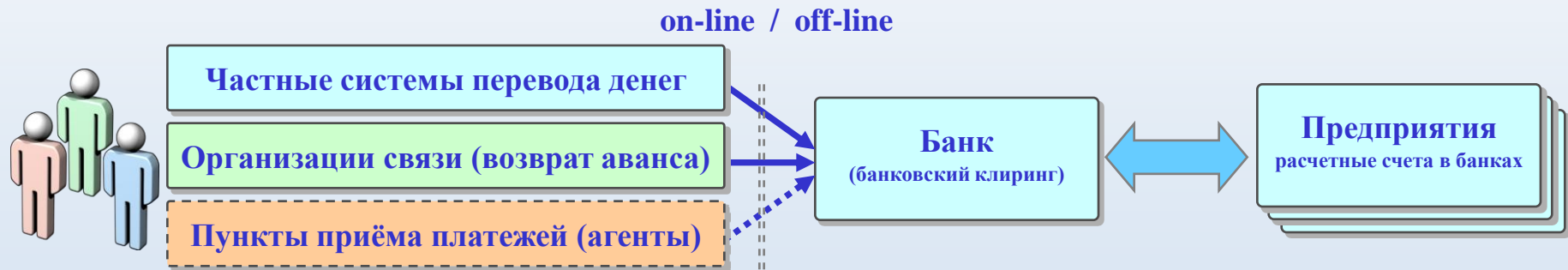
Банковские платежные инструменты выпускаются для физических лиц в электронной форме, предназначены для развития дистанционного обслуживания операций по оплате товаров (работ, услуг) на территории России и не требуют личного присутствия физического лица в банке (банковский счет не открывается).

Важные характеристики:

- Физические лица переводят денежные средства на консолидированный счёт в Банке согласно условий публичного договора, опубликованного на веб-сайте Банка (www.tavrich.ru/e-commerce/beeline/contract/).
- Сбор и обработка всех операций и денежных требований физического лица производится дистанционно по каналам электронной передачи данных, предоставленными организациями связи (интернет, сотовая связь).
- В качестве идентификатора клиента эффективно используется телефонный номер, номер карты и т.д.
- По открытым сетям связи передаются только управляющие команды без конфиденциальной информации.

Структура проведения платежей:

- Небанковская организация может представлять банк в отношениях с плательщиками по оплате товаров (работ, услуг), значительная часть розничных расчетов проводится без идентификации физического лица.
- На всех этапах составляются юридически значимые расчетные документы, права потребителя защищены.



Критерии доступа к розничным услугам определяются банковскими правилами
A level of access to financial services depends on level of clients identification

Достигается высокая степень прозрачности розничных расчетов в целях финансового и налогового контроля
High level of transparency for tax and financial control !

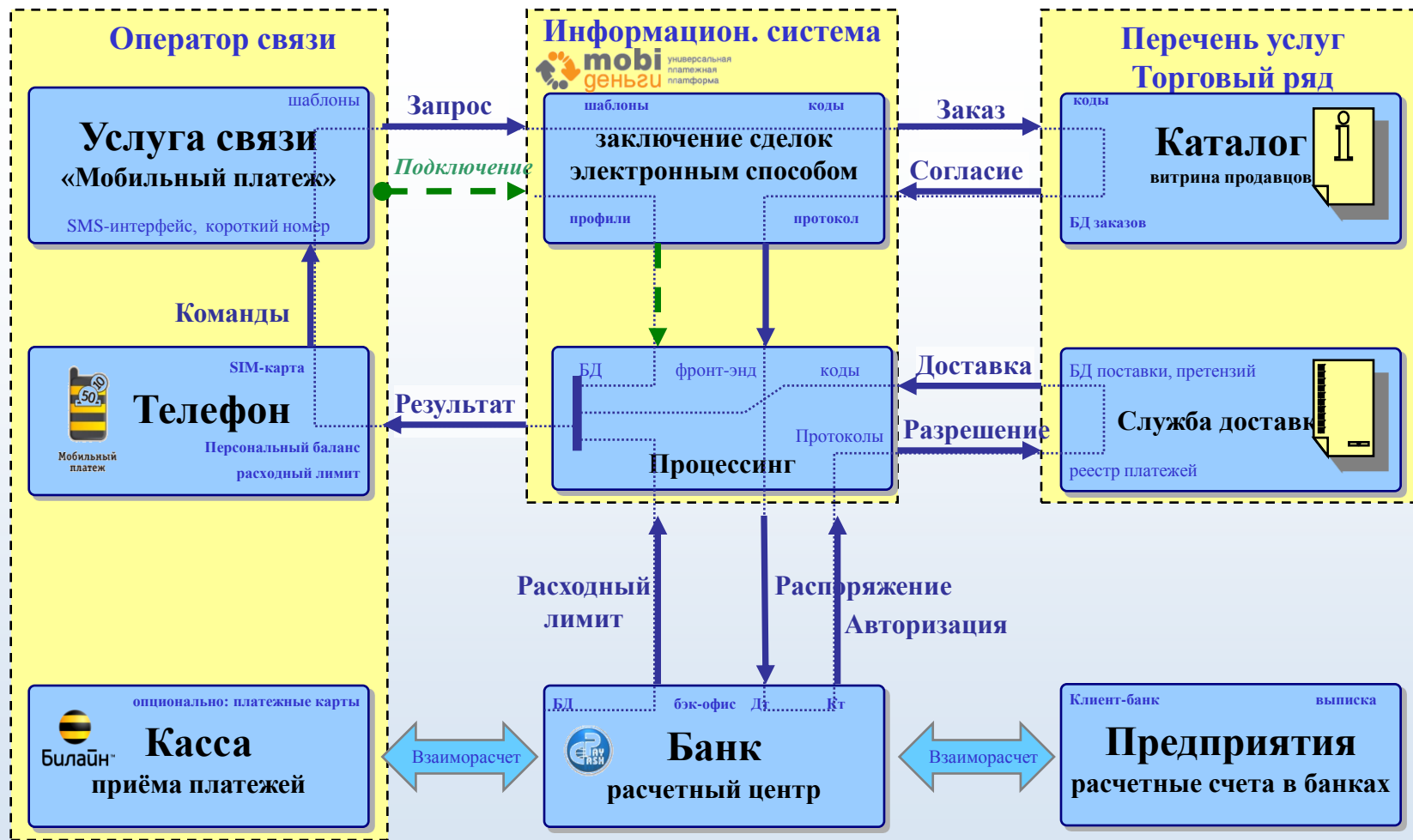
ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА «МОБИЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ»

PAYCASH IS A BANK PREPAID PRODUCT

Сектор: B2C

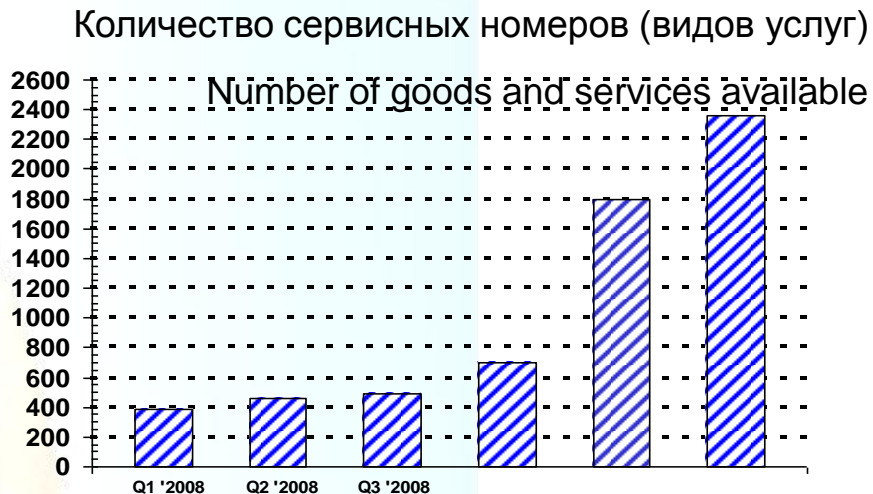
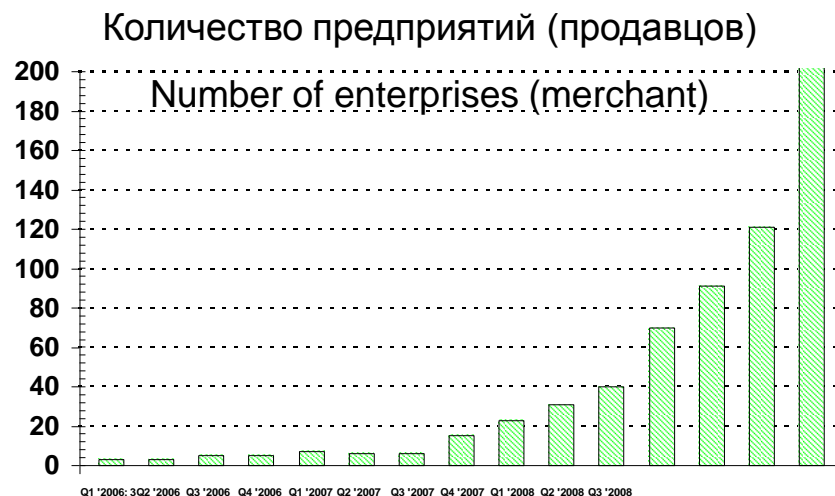
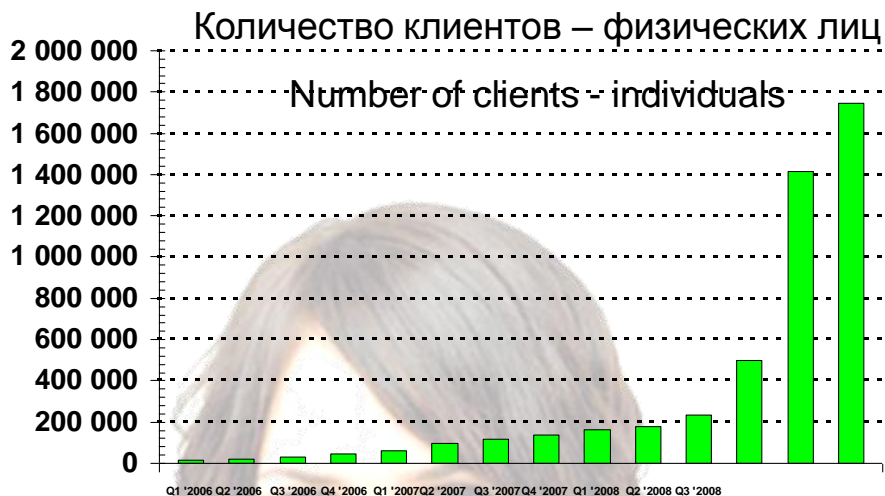
ПЛАТЕЖИ В СЕТИ МОБИЛЬНОЙ СВЯЗИ «БИЛАЙН»

(ОАО «ВЫМПЕЛКОМ», Банк «ТАВРИЧЕСКИЙ», ЗАО «МОБИ.Деньги»)



ПОКАЗАТЕЛИ РАЗВИТИЯ (2006 – 2009)

DEVELOPMENT INDICATORS (2006 – 2009)



Размер операции ограничивается участниками системы по видам операций.

Наблюдается рост объема регулярных платежей от постоянных клиентов.

УНИВЕРСАЛЬНАЯ СИСТЕМА ПРИЕМА ПЛАТЕЖЕЙ



Мобильные платежи без открытия счета в Банке

Широко доступная инфраструктура

Банковские агенты (сети терминалов)

Решение вопросов субагентирования

Международные платежные системы

Трудности установки спецоборудования

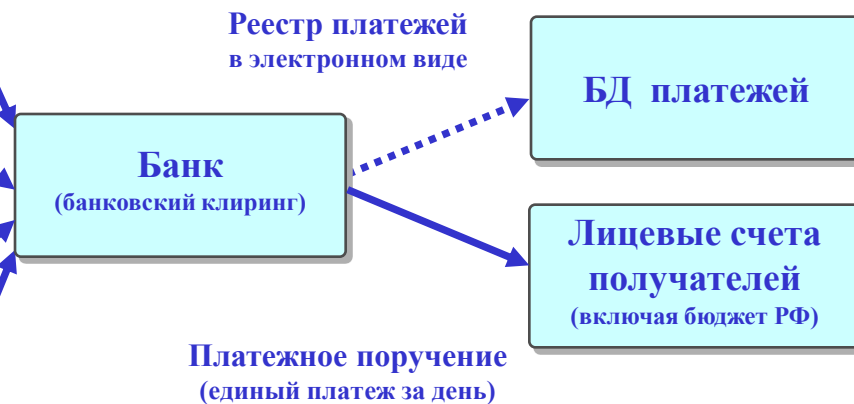
Банковские переводы (расчетная сеть ЦБ РФ)

Слабо доступная инфраструктура

Соглашение между Банком и поставщиками услуг определяет:

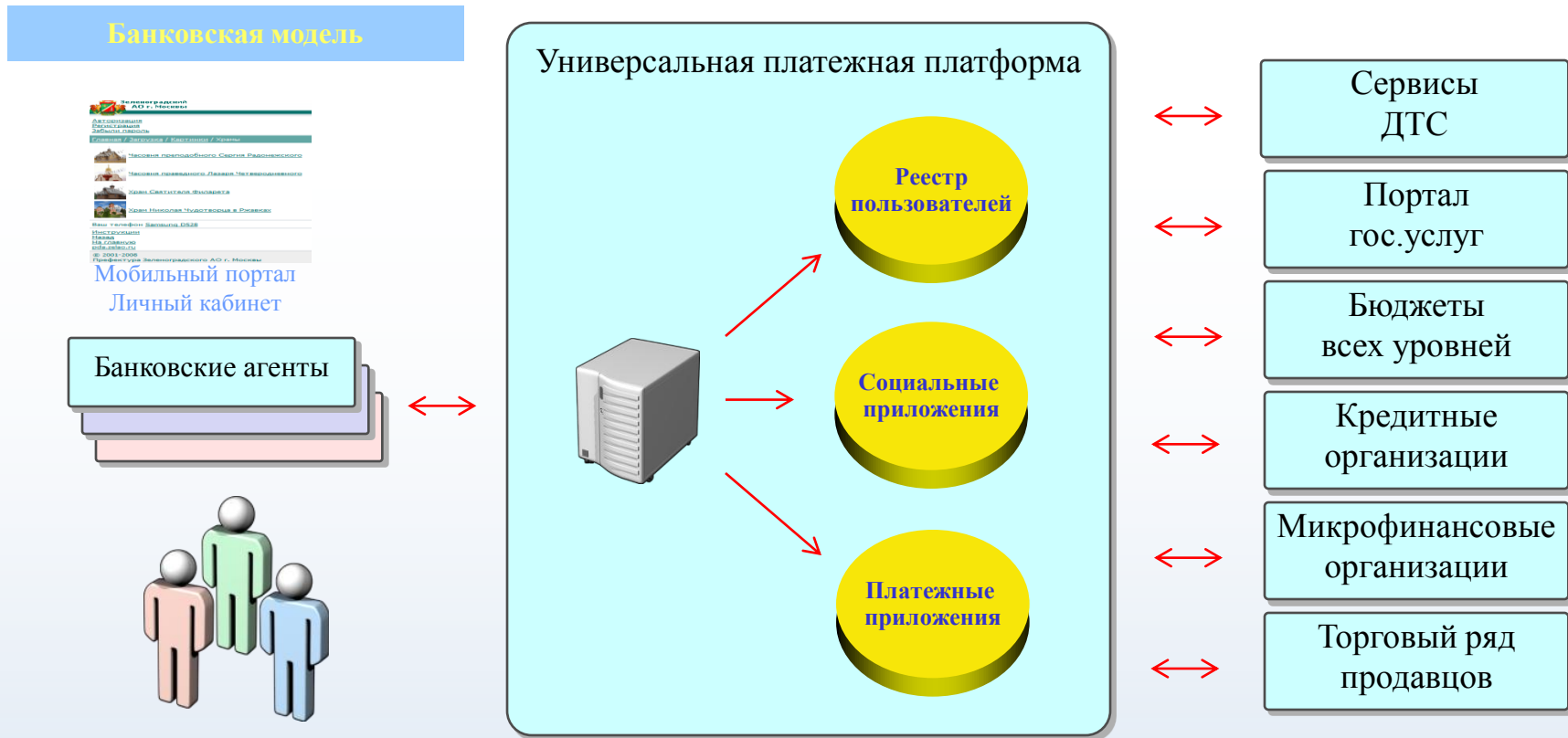
- Перечень видов операций
- Проверку оплачиваемых документов
- Признание реестра платежей за день

Функции сбора и обработки информации могут быть доверены третьим лицам (аутсорсинг, процессинг).

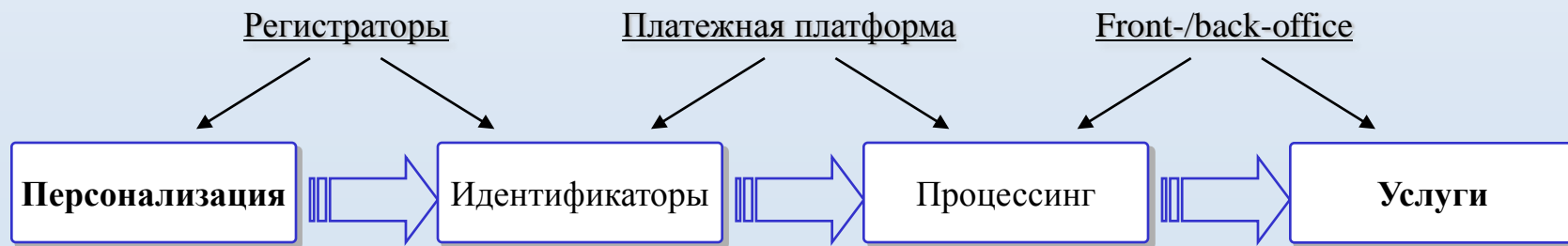


Данная модель разрешена законодательством и банковскими правилами

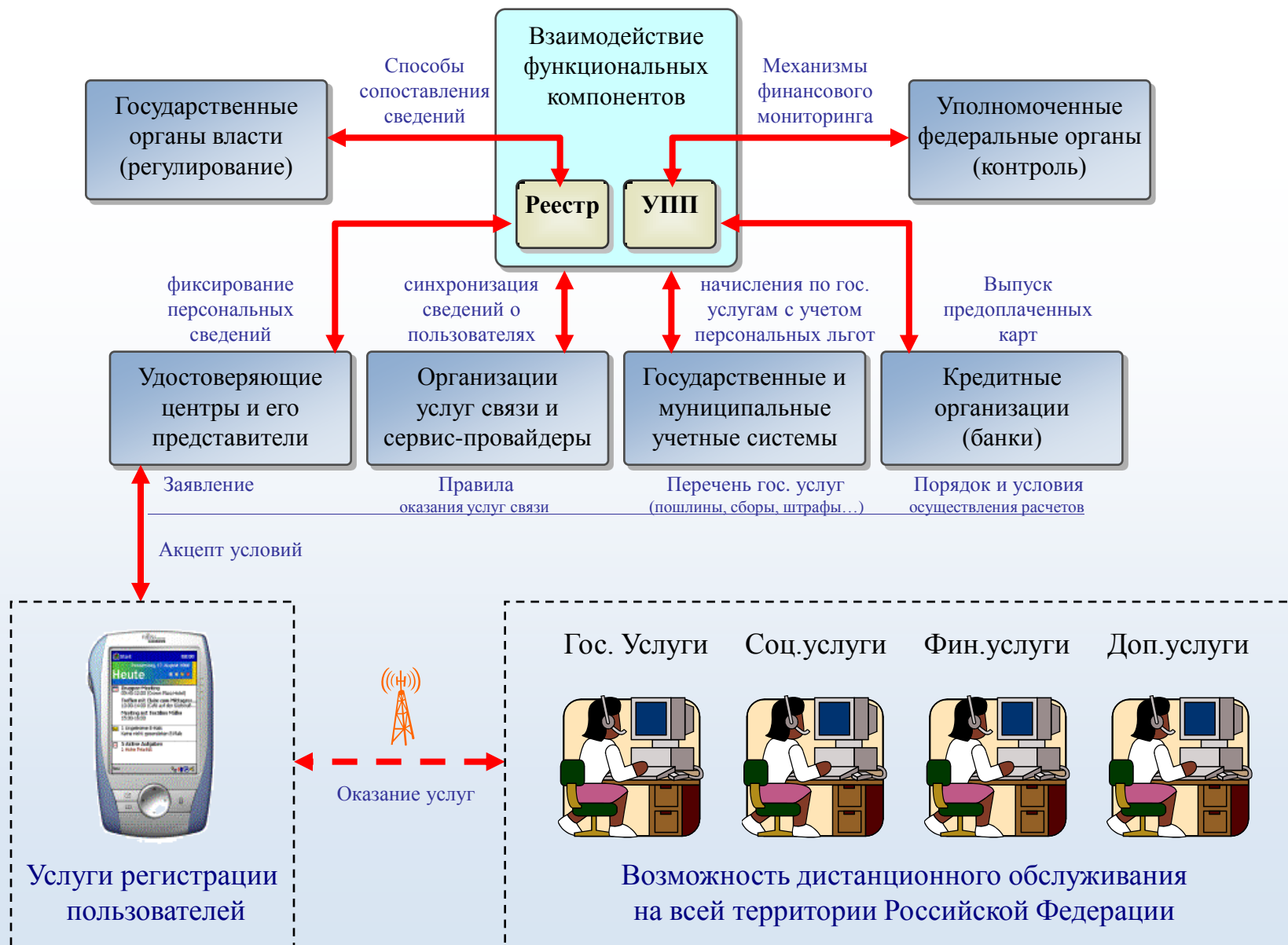
ИНТЕГРАЦИЯ СОЦИАЛЬНЫХ И ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ



Совпадение процедур идентификации потребителей услуг в различных системах:



БУДУЩЕЕ: УНИВЕРСАЛЬНОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ



Выводы:

- Создание системы розничных платежей экономически и функционально оправдано на единой платежной платформе (стандартах), объединяющей множество независимых участников на основе детально формализованных правил и документов саморегулирования
- В платежной системе должен быть один координирующий орган – администрация, соответственно на базе Банка создан Единый центр координации мобильной коммерции
- Идентификация пользователей и прием наличных денежных средств от физических лиц может осуществляться агентами Банка (его представителями) и иными кредитными организациями

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)
- 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 организаций к банковской платёжной системе
- 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