

Обзор международных систем денежных переводов, функционирующих на территории Республики Беларусь (по состоянию на 1 октября 2016 г.)

В настоящее время банки Республики Беларусь работают с одиннадцатью международными системами денежных переводов, восемь из которых принадлежат резидентам Российской Федерации. На территории Республики Беларусь денежные переводы также осуществляются через системы денежных переводов, зарегистрированные в Республике Казахстан ("Faster"), Французской Республике ("Western Union Network"), Соединенных Штатах Америки ("MoneyGram"). Банки Республики Беларусь могут быть как прямыми участниками систем денежных переводов, так и косвенными. Прямое участие предполагает открытие счетов у операторов (расчетных центров) платежных систем, а косвенное участие – открытие счетов у прямых участников.

Помимо соглашений, договоров банки Республики Беларусь при осуществлении денежных переводов руководствуются нормами правил систем денежных переводов, регулирующих порядок осуществления денежных переводов. Правила систем размещены на официальных сайтах компаний-владельцев систем денежных переводов в глобальной компьютерной сети Интернет. Одновременно на сайтах банков в свободном доступе размещаются сведения о порядке осуществления денежных переводов, в том числе размере взимаемого банком вознаграждения, что позволяет клиентам располагать необходимой информацией для осуществления денежных переводов.

Объем информации, передаваемой в рамках одной системы, касается, как правило, сведений, необходимых для осуществления перевода и контроля за его исполнением. Вместе с тем в правилах систем содержится требование о предоставлении банками Республики Беларусь оператору информации, касающейся управления рисками и отчетности о своей деятельности. Информацию, касающуюся требований по соблюдению мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, установленных ФАТФ, содержат все Правила систем денежных переводов. Информация о денежных переводах должна храниться в течение пяти лет.

Регламентом большинства систем денежных переводов предусматривается обслуживание исключительно физических лиц.

Вместе с тем правилами системы денежных переводов "Western Union Network" допускается проведение коммерческих операций в рамках системы. Клиенты системы денежных переводов "Лидер" могут

осуществлять переводы в пользу туроператоров-партнеров системы "Лидер". Возможность осуществления платежей в пользу организаций-партнеров системы денежных переводов "CONTACT" предусмотрена правилами этой системы.

Клиенты системы денежных переводов "MoneyGram" имеют возможность добавить текстовое сообщение к денежному переводу.

Прием и выплата денежных переводов (в том числе плата за отправление перевода) может осуществляться банком наличными денежными средствами или путем списания (зачисления) с (на) текущий (расчетный) банковский счет в валюте перевода. Основными валютами, используемыми при осуществлении денежных переводов, являются: доллар США, российский рубль, евро. Кроме того, Правилами платежного сервиса "Золотая корона – Денежные переводы" предусматривается возможность осуществления переводов с конверсией.

В режиме on-line на сайте ряда компаний-владельцев систем можно уточнить статус перевода. Бесплатное SMS и e-mail информирование отправителя и получателя перевода об отправке и доставке перевода предлагается системой денежных переводов "Лидер". Система денежных переводов "Колибри" также предлагает бесплатное SMS информирование.

Вместе с тем отсутствует информация о возможности определения статуса перевода в платежной системе BLIZKO, системе денежных переводов "InterExpress", системе денежных переводов "MoneyGram" и системе денежных переводов "Faster".

Правилами ряда систем денежных переводов допускается внесение изменений в реквизиты ранее отправленного денежного перевода, возможность его аннулирования и возврата до наступления его окончательности. При этом изменяться могут только: ФИО получателя, паспортные данные, а также адрес пункта выдачи денежного перевода. Возврат денежного перевода осуществляется либо в случае отказа отправителя от перевода, либо по истечении срока давности отправки перевода.

С целью выявления удовлетворенности потребителей услугами по переводу, правилами платежной системы "Золотая корона" предусматривается проведение банками Республики Беларусь (участниками системы денежных переводов) работы по анкетированию клиентов и обработке его результатов.

Правилами систем денежных переводов могут устанавливаться лимиты на сумму одного перевода и (или) максимальную сумму отправленных переводов в течение одного дня. Контроль за данной операцией возлагается на операционно-клиринговые либо расчетные центры систем.

О расчетах.

Информационные сообщения передаются между банком и расчетным центром (оператором системы) с использованием оригинального программного обеспечения, разработанного специально для обслуживания денежных переводов.

Расчеты между оператором и банками Республики Беларусь (участниками систем денежных переводов) во многих системах, как правило, осуществляются по итогам дня (в порядке взаимозачета). Банки Республики Беларусь (участники систем денежных переводов) поддерживают на счетах, открытых для осуществления расчетов, остаток денежных средств, достаточный для бесперебойного проведения операций и, как правило, предоставляют расчетному центру (оператору системы) право на списание денежных средств со своих счетов.

Основными критериями расчетов в системах денежных переводов являются такие понятия как безотзывность, безусловность и окончательность перевода денежных средств. Безотзывность перевода денежных средств наступает в момент предоставления плательщиком наличных денежных средств или списания денежных средств со счетов. Безусловность перевода денежных средств наступает в момент его поступления в пункт банка-получателя для выдачи получателю. Окончателность перевода денежных средств наступает в момент зачисления перевода денежных средств на счет получателя, выплаты наличных денежных средств получателю.

Более подробный обзор систем денежных переводов приведен в приложениях.

Рынок денежных переводов.

Активными участниками на рынке денежных переводов в Республике Беларусь являются система денежных переводов "Western Union" (43,8 % от общего объема денежных переводов, совершаемых в Республике Беларусь), платежная система "Золотая корона" (30,7 % от общего объема денежных переводов, совершаемых в Республике Беларусь) и система денежных переводов "Юнистрим" (8,9 % от общего объема денежных переводов, совершаемых в Республике Беларусь). С системой денежных переводов "Western Union" работают 17 банков Республики Беларусь, с платежной системой "Золотая корона" и с системой денежных переводов "Юнистрим" – 6 банков.

Обзор систем денежных переводов

Таблица 1

	Показатели (критерии, элементы, факторы)/ наименование системы	Платежная система "Вестерн Юнион Нетворк" (Western Union Network (France) SAS)	Платежная система "Золотая корона"	Платежная система BLIZKO
ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ				
1	Информация о системе (регистрация системы / принадлежность).	Компания "Вестерн Юнион Нетворк": 75008 Франция, Париж, авеню ХОШ, 8. Оператор Системы Вестерн Юнион - ООО "Небанковская кредитная организация "Вестерн Юнион ДП Восток", российская кредитная организация (лицензия Банка России 2726-с). Адрес: Россия, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16а, стр. 1.	РНКО "Платежный Центр" (ООО) Лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 3166-К от 14.04.2014 г.; ЗАО "Золотая корона" (ОГРН 1025402453438).	Оператор системы денежных переводов, расчетный центр - ПАО АКБ "Связь-Банк". Адрес: 105066, г.Москва, ул. Новорязанская, д.31/7.
2	Информация, передаваемая между оператором системы и участниками системы.	Производится передача информации, необходимой для осуществления перевода и контроля за его исполнением. Участники направляют в адрес оператора системы информацию, необходимую для управления рисками и касающуюся отчетности о своей деятельности.	Производится передача информации, необходимой для осуществления перевода и контроля за его исполнением. Участники направляют в адрес оператора системы информацию, необходимую для управления рисками и касающуюся отчетности о своей деятельности.	Производится передача информации, необходимой для осуществления перевода и контроля за его исполнением. Участники системы предоставляют оператору отчетность о своей деятельности в рамках системы.
3	Порядок передачи информационных сообщений системы денежных переводов.	Информационные сообщения из системы (в систему) передаются напрямую между банком и расчетным центром системы денежных переводов посредством сети Интернет через персональный компьютер.	В целях осуществления процедуры приема к исполнению распоряжения плательщика участники привлекают операционно-клиринговый центр. Операционно-клиринговый центр от имени банка плательщика принимает распоряжение плательщика к исполнению и банк плательщика направляет плательщику уведомление в электронном виде или информирует посредством выдачи документа, подтверждающего прием распоряжения плательщика к исполнению. Операционно-клиринговый центр осуществляет платежный клиринг. Платежные клиринговые позиции	Информационные сообщения из системы (в систему) передаются напрямую между банком и расчетным центром системы денежных переводов посредством сети Интернет через персональный компьютер.

			определяются на валовой основе.	
4	Валюта системы.	Доллар США, российский рубль.	Доллар США, евро, российский рубль.	Доллар США, евро, российский рубль.
5	Вид участия.	<p>1.Прямые участники; 2. Косвенные участники (Суб-представители). <i>Прямые участники в Республике Беларусь:</i> "Франсабанк" ОАО, ЗАО "БСБ Банк", "Приорбанк" ОАО, ОАО "БПС-Сбербанк", ОАО "АСБ Беларусбанк", ОАО "Технобанк", ЗАО Банк ВТБ (Беларусь),ОАО "Банк БелВЭБ". <i>Суб-представители ОАО "Банк БелВЭБ":</i> ОАО "Банк Москва–Минск", ЗАО "Банк «Решение», ЗАО "Идея Банк", ОАО "Паритетбанк", ОАО "Белинвестбанк", ЗАО "АБСОЛЮТБАНК", ОАО"Белагропромбанк", ЗАО "БТА Банк", ОАО "БНБ–Банк".</p>	<p>Предполагается только прямое участие (с открытием счета в расчетном центре системы); <i>Прямые участники в Республике Беларусь:</i> ОАО "Белинвестбанк", ЗАО"РРБ–Банк", ОАО "Евроторгинвестбанк",ЗАО "БСБ Банк", " ОАО "Белагропромбанк", ОАО"Технобанк".</p>	<p>1.Прямые участники; 2.Косвенные участники <i>Прямые участники в Республике Беларусь:</i> ОАО "Банк БелВЭБ", ОАО "АСБ Беларусбанк".</p>
6	Особенности системы в части обслуживания клиентов.	<p>Правилами системы Вестерн Юнион допускается проведение коммерческих операций в рамках системы. Вместе с тем в соответствии с Договором (приложение №1) банки РБ осуществляют переводы только с участием физических лиц. Доступны следующие виды услуг: а) перевод денежных средств физического лица в пользу физического лица; б) перевод денежных средств физического лица в пользу юридического лица; в) перевод денежных средств от юридического лица в пользу физического лица.</p>	<p>Правилами платежного сервиса "Золотая корона – Денежные переводы" предусматривается возможность осуществления перевода с конверсией.</p>	Информации нет.
ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТАХ				
7	Совокупность правовых норм, учреждений, программно-технических и других средств,	Правила системы Вестерн Юнион (далее – Правила).	Правила платежной системы "Золотая корона" (далее – Правила). Правила платежного сервиса "Золотая	Правила Платежной системы BLIZKO (далее – Правила).

	обеспечивающих проведение межбанковских расчетов.		корона – Денежные переводы“	
8	Информация о статусе перевода.	В режиме on-line, на сайте компании можно уточнить статус перевода.	В режиме on-line, на сайте компании можно уточнить статус перевода.	_____
9	Наличие корреспондентских отношений с открытием корреспондентского (их) счета(ов).	Система предусматривает прямое и косвенное участие. Прямые участники осуществляют расчеты в рамках Системы непосредственно через РЦ. Косвенные участники осуществляют расчеты в рамках Системы по их счетам, открытым у оператора, являющимся прямым участником.	Прямые участники должны открывать счета в расчетном центре системы.	Прямой участник открывает корреспондентский счет в ПАО АКБ ”Связь-Банк“. Косвенные участники открывают счета у прямых Участников.
10	Информация о сроках и периодичности осуществления расчетов.	Расчеты между оператором платежной системы и представителями осуществляются каждый операционный день. Между представителем и субпредставителями - два раза в неделю. После завершения каждого календарного дня система предоставляет ее участникам электронный отчет об осуществленных переводах. Расчет между участником системы и оператором системы, осуществляется на основании электронного отчета и путем взаимного зачета обязательств сторон.	Расчетный центр осуществляет обработку распоряжений участников круглосуточно по мере поступления соответствующих распоряжений от операционно-клирингового центра. Полный цикл расчетов завершается расчетным центром до конца рабочего дня, в который подлежат исполнению распоряжения участника с учетом требований законодательства Российской Федерации.	Расчеты по платежной системе ”BLIZKO“ осуществляются посредством списания или зачисления денежных средств ПАО АКБ ”Связь-Банк“ с/на корреспондентские счета банка, открытые в ПАО АКБ ”Связь-Банк“ в размере сумм, определенных на нетто-основе платежных клиринговых позиций на следующий рабочий день после дня определения клиринговой позиции.
11	Предоставление покрытия.	Система может потребовать от банка предоставить покрытие по корреспондентскому счету.	В целях бесперебойного оказания услуг участники должны обеспечить наличие на счете в расчетном центре определенную сумму денежных средств (во всех соответствующих валютах), достаточную для осуществления переводов и выплаты вознаграждений.	При прямом участии необходимо поддерживать на своих банковских счетах, открытых в Расчетном центре, остатки денежных средств в размере, достаточном для обеспечения бесперебойности функционирования ПС BLIZKO.
12	Установление лимитов на осуществление переводов.	Системой устанавливается: - транзакционный лимит (сумма одного денежного перевода); - постоянный дневной лимит (максимальная сумма отправленных денежных переводов в течение одного дня).	Лимит устанавливается в обязательном порядке. Контроль за соблюдением лимитов межбанковских расчетов возложен на операционно-клиринговый центр. Установка лимитов межбанковским расчетным центром выполняется не реже одного раза в сутки.	Устанавливаются лимиты по отправляемым переводам.
13	Способ платежа и его критерии (безотзывность, безусловность, окончательность).	Расчеты между Участниками и Оператором осуществляются в рамках Системы в соответствии с Главой 6	Переводы и расчеты в системе осуществляются в рамках следующих форм безналичных расчетов: расчетов	Для расчетов с Прямыми Участниками ПС BLIZKO используются

	<p>Совокупность правовых норм, учреждений, программно-технических и других средств, обеспечивающих проведение межбанковских расчетов.</p>	<p>Правил в форме расчетов платежными поручениями и (или) расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).</p> <p>Безотзывность перевода денежных средств для данного вида Услуг наступает с момента списания денежных средств с банковского счета отправителя (или с момента уменьшения баланса банковской карты отправителя) или с момента предоставления отправителем наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.</p> <p>Безусловность перевода денежных средств для данного вида Услуг наступает с момента выполнения получателем, обратившимся за выплатой перевода денежных средств, всех условий выплаты перевода в стране назначения перевода денежных средств.</p> <p>Окончателность перевода денежных средств для данного вида Услуг наступает с момента присвоения такому переводу КНДП, т.е. с момента обеспечения получателю возможности получения соответствующего перевода путем обеспечения возможности выплаты данного перевода денежных средств.</p>	<p>платежными поручениями, расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Применяются следующие виды расчетных (платежных) документов: платежное поручение, платежное требование, платежный ордер, договор банковского счета.</p> <p>При переводе по распоряжению плательщика (физического лица) безотзывность перевода наступает с момента получения плательщиком информации о приеме к исполнению распоряжения на перевод.</p> <p>При переводе плательщика (юридического лица) безотзывность перевода наступает с момента списания денежных средств со счета юридического лица.</p> <p>Окончателность перевода по распоряжению плательщика наступает: в момент зачисления денежных средств на банковский счет, если плательщик и получатель обслуживаются в одном банке; в момент зачисления денежных средств на счет банка получателя (расчетного центра).</p>	<p>платежные поручения и расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).</p> <p>В отношении переводов денежных средств в пользу получателей с целью последующей выплаты наличными денежными средствами:</p> <p>безотзывность и безусловность перевода денежных средств наступают с момента предоставления Плательщиком наличных денежных средств или с момента списания денежных средств с банковского счета Плательщика в целях перевода денежных средств Получателю.</p> <p>Окончателность перевода денежных средств наступает в момент выплаты денежных средств получателю.</p> <p>В отношении переводов денежных средств в пользу получателей с целью зачисления на банковский счет получателя, окончателность перевода наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет Оператора.</p>
14	<p>Возможность изменения условий перевода и возврат.</p>	<p>Аннулирование перевода денежных средств для данного вида Услуг возможно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по заявлению отправителя в любой момент до выплаты перевода денежных средств получателю; - по инициативе участника до наступления безотзывности перевода денежных средств при условии, что перевод денежных средств не выплачен получателю. 	<p>Плательщик в любое время до выдачи перевода получателю имеет право на изменение реквизитов получателя.</p> <p>Плательщик имеет право в любое время до выдачи перевода получателю на расторжение договора с банком плательщика и возврат денежных средств на основании заявления.</p> <p>Невостребованный получателем перевод может быть возвращен на основании заявления отправителя перевода. Перевод</p>	<p>Аннулирование (возврат) перевода денежных средств и возврат суммы перевода денежных средств осуществляются на основе заявления Плательщика.</p> <p>Возврат перевода денежных средств, направленных для зачисления на банковский счет Получателя, по желанию Плательщика не допускается.</p>

		<p>Отправитель имеет право вносить изменения в перевод денежных средств исключительно в отношении переводов денежных средств в пользу физических лиц и исключительно в отношении ФИО получателя и (или) контрольного вопроса (в случае его использования), а также в отношении страны назначения перевода в том случае, если плата за перевод, внесенная отправителем при отправлении соответствующего перевода равна плате за перевод, установленной для перевода на такую же сумму в новую страну назначения. Внесение изменений возможно только до момента выплаты соответствующего перевода получателю. Для внесения изменений в отправленный перевод денежных средств отправитель имеет право обратиться к любому Участнику с соответствующим заявлением на внесение изменений. При этом отправитель должен предоставить КНДП.</p>	<p>может быть получен, возвращен отправителем, в случае, если он не был выплачен получателю в течение 60 календарных дней от даты принятия перевода к исполнению. По истечении этого срока перевод аннулируется системой и хранится в сервисе в течение 3 лет. При этом перевод может быть восстановлен для выплаты получателю или для возврата отправителю.</p>	<p>Платательщик вправе внести изменения в перевод денежных средств, ранее отправленный им в пользу физического лица для выплаты наличными денежными средствами, при условии, что на момент внесения изменений денежные средства не были выплачены Получателю. Внесение изменений в перевод денежных средств, осуществленный для зачисления на счет получателя, не допускается.</p>
15	Способ отправки (выплаты) денежного перевода.	<p>В рамках системы перевод денежных средств может осуществляться Участниками посредством:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) списания денежных средств с банковского счета отправителя и выдачи наличных денежных средств получателю – физическому лицу; б) списания денежных средств с банковского счета отправителя и зачисления денежных средств на банковский счет получателя; в) приема наличных денежных средств от отправителя – физического лица и выдачи наличных денежных средств получателю – физическому лицу; г) приема наличных денежных средств от отправителя – физического лица и зачисления денежных средств на банковский счет получателя. <p>В случае привлечения участником агентов</p>	<p>Переводы осуществляются без открытия счета. Информация с сайта.</p>	<p>Прием денежных переводов (в том числе плата за отправление перевода) от клиента осуществляется наличными денежными средствами (или списанием с его банковского счета) в валюте перевода в кассах банка.</p> <p>Выплата (зачисление) денежных средств получателю осуществляется путем: выплаты наличных денежных средств; зачисления денежных средств на счет получателя.</p> <p>В платежной системе BLIZKO не допускается принятие от плательщика части суммы перевода денежных средств наличными денежными</p>

		или субагентов такие агенты (субагенты) имеют право принимать и выдавать клиентам денежные средства в рамках оказания услуги исключительно в наличной форме.		средствами и части суммы перевода денежных средств в безналичной форме (путем списания денежных средств со счета плательщика) в рамках одного перевода денежных средств.
Информация, касающаяся контроля, наблюдения за системой денежных переводов				
16	Осуществление оператором системы контроля за участниками системы.	Правилами установлен порядок контроля за соблюдением норм правил и ответственность за их несоблюдение.	Правилами установлен порядок контроля за соблюдением норм правил и ответственность за их несоблюдение.	Правилами установлен порядок контроля за соблюдением норм правил и ответственность за их несоблюдение.
17	Наличие в правилах требований по соблюдению мер, касающихся противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, установленных ФАТФ.	Участник системы должен применять процедуры в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.	При отсутствии сведений о плательщике, наличие которых требуется в соответствии с законодательством РФ и/или страны инкорпорации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, распоряжение плательщика считается не прошедшим проверку на соответствие установленным требованиям и в обработку не принимается.	Участник системы должен применять процедуры в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.
18	Сохранение базы данных об отправленных, полученных переводах, а также информации об отправителях, получателях.	Информация о денежных переводах хранится в течение 5 лет.	Период хранения информации о денежных переводах регулируется законодательством.	Информация о денежных переводах хранится в течение 5 лет.
19	Наличие в правилах системы норм, регулирующих порядок выявления рисков их оценка, способы управления.	В правилах содержится информация о нормах, регулирующих порядок выявления рисков их оценка, способы управления.	В правилах содержится информация о нормах, регулирующих порядок выявления рисков их оценка, способы управления.	В правилах содержится информация о нормах, регулирующих порядок выявления рисков их оценка, способы управления.
20	Разработка принципов регулирования защиты информации при осуществлении перевода денежных средств.	В правилах определены требования к защите информации при осуществлении расчетов, также предусматривается обеспечение банковской тайны, защита персональных данных и обеспечение конфиденциальности, передаваемой информации.	Обеспечение банковской тайны и защита персональных данных. Правилами платежного сервиса "Золотая корона – Денежные переводы" предусмотрено требование о соблюдении конфиденциальности персональных данных и обеспечении безопасности персональных данных при их обработке, в том числе информации о денежном переводе.	Предусмотрено обеспечение защиты информации, персональных данных.

Другая информация, характеризующая систему денежных переводов				
21	География платежей.	200 стран мира	Абхазия, Австрия, Азербайджан, Беларусь, Бельгия, Болгария, Великобритания, Вьетнам, Греция, Грузия, Египет, Израиль, Иордания, Испания, Италия, Казахстан, Кипр, Китай, Кыргызстан, Латвия, Молдова, Монголия, Непал, ОАЭ, Португалия, Россия, Румыния, Таджикистан, Турция, Узбекистан, Украина, Франция, Чехия.	Азербайджан, Армения, Великобритания, Вьетнам, Грузия, Киргизия, Латвия, Молдавия, Монголия, Россия, Таджикистан, Узбекистан, Украина, Чехия, Эстония.
22	Общие сведения об объемах (отправленных и полученных) денежных переводов из РБ. За период с 01.07.2016 по 30.09.2016 (III квартал).	Отправлено из Республики Беларусь 56977 денежных переводов на сумму 17,0 млн. долларов США (в эквиваленте). Перечислено в Республику Беларусь 96867 денежных переводов на общую сумму 34,7 млн. долларов США (в эквиваленте).	Отправлено из Республики Беларусь 29771 денежный перевод на сумму 13,8 млн. долларов США (в эквиваленте). Перечислено в Республику Беларусь 85357 денежных переводов на общую сумму 22,4 млн. долларов США (в эквиваленте).	Отправлено из Республики Беларусь 6253 денежных перевода на сумму 1,6 млн. долларов США (в эквиваленте). Перечислено в Республику Беларусь 6030 денежных переводов на общую сумму 1,1 млн. долларов США (в эквиваленте).
23	Общие сведения о денежных переводах в разрезе валют. За период с 01.07.2016 по 30.09.2016 (III квартал).	<i>Отправлено денежных переводов на сумму:</i> 13,4 млн. долларов США (кол-во 39886 шт.); 224,0 млн. рос. (кол-во 17091 шт.). <i>Получено денежных переводов на сумму:</i> 31,0 млн. долларов США (кол-во 76334 шт.); 238.2 млн. рос. рублей (кол-во 20533 шт.).	<i>Отправлено денежных переводов на сумму:</i> 7,7 млн. долларов США (кол-во 14906); 0,6 млн. евро (кол-во 1120); 342,9 млн. рос. (кол-во 13745). <i>Получено денежных переводов на сумму:</i> 8,7 млн. долларов США (кол-во 15211 шт.); 0,7 млн. евро (кол-во 1560 шт.); 819,1 млн. рос. рублей (кол-во 68586 шт.).	<i>Отправлено денежных переводов на сумму:</i> 0,8 млн. долларов США (кол-во 2878 шт.); 0,1 млн. евро (кол-во 335 шт.); 41,0 млн. рос. (кол-во 3040 шт.). <i>Получено денежных переводов на сумму:</i> 0,2 млн. долларов США (кол-во 668 шт.); 0,03 млн. евро (кол-во 113 шт.); 56,3 млн. рос. рублей (кол-во 5249 шт.).
24	Доля от общей суммы, осуществленных денежных переводов в разрезе международных систем денежных переводов. За период с 01.07.2016 по 30.09.2016 (III квартал).	Объем переводов платежной системы "Вестерн Юнион" составляет 43,8 % от общего объема переводов, осуществляемых посредством систем денежных переводов.	Объем переводов платежной системы "Золотая корона" составляет 30,7 % от общего объема переводов, осуществляемых посредством систем денежных переводов.	Объем переводов платежной системы BLIZKO составляет 2,3% от общего объема переводов, осуществляемых посредством систем денежных переводов.

Применялся курс пересчета в доллары США, действующий на отчетную дату представления информации (30.09.2016).

	Показатели (критерии, элементы, факторы)/наименование системы	Международная платежная система денежных переводов "Юнистрим"	Система денежных переводов "MoneyGram"	Платежная система "Международные денежные переводы Лидер"
ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ				
1	Информация о системе (регистрация системы / принадлежность).	ОАО КБ "Юнистрим", Лицензия на осуществление банковских операций №3467, выданная Центральным Банком РФ, 16.08.2006.; Адрес: РФ г.Москва, ул. Верхняя Масловка, д.20 стр.2	Money Gram Payment Systems , inc 1550 Utica Avenue South Minneapolis, MN 55416 USA (компания Money Gram)	Небанковская кредитная организация закрытого акционерного общества "Лидер". Адрес:РФ, 127015, г. Москва, ул. Бутырская, д. 77
2	Информация, передаваемая между оператором системы и участниками системы.	Обмен информацией о переводах между сторонами, включая: передачу, обработку и прием электронных уведомлений, поручений, информации о текущем статусе Перевода, а также формирование отчетности по операциям переводов, осуществляемых сторонами за определенный период, производится в режиме текущего времени путем внесения и отражения соответствующей информации в ПО "Юнистрим" и синхронизации. Обмен информацией, необходимой для управления рисками.	Осуществление передачи информации, необходимой для осуществления перевода и контроля за его исполнением. По запросу системы - передача любой информации, касающейся денежных переводов.	Осуществляется передача информации, необходимой для осуществления перевода и контроля за его исполнением. В случаях возникновения споров и разногласий стороны имеют право запрашивать дополнительную информацию по вопросам прохождения платежа. Участник обязан предоставлять оператору финансовую отчетность на каждую отчетную дату.
3	Порядок передачи информационных сообщений системы денежных переводов.	Информационные сообщения из системы (в систему) передаются напрямую между Банком и расчетным центром системы денежных переводов посредством сети Интернет через ПК.	Информационные сообщения из системы (в систему) передаются напрямую между Банком и расчетным центром системы денежных переводов через ПК.	Взаимодействие оператора с участниками системы при осуществлении переводов осуществляется посредством СЭД, в которой формируются распоряжения участников и оператора (ЭПД) об осуществлении переводов и иные электронные документы (ЭСИД), подписанные (защищенные) электронным АСП участников и оператора.
4	Валюта системы.	Доллар США, российский рубль, евро, английский фунт (с выплатой в Великобритании).	Доллар США, евро	Доллар США, российский рубль, евро.
5	Виды участия.	Прямое участие; Косвенное участие. ОАО "Паритетбанк", ОАО	Банки РФ могут являться участниками системы. ОАО "БПС-Сбербанк";	Прямое участие; Косвенное участие. "Франсабанк" ОАО;

		”Технобанк“, ОАО ”БНБ–Банк“, ОАО ”Банк Москва–Минск“, ОАО ”Белгазпромбанк“, ЗАО ”АБСОЛЮТБАНК.“	ЗАО Банк ВТБ (Беларусь); ОАО ”Технобанк“; ЗАО ”БТА Банк“.	ЗАО ”Цептер Банк“.
6	Особенности системы в части обслуживания клиентов.	Отправитель не вправе осуществлять переводы в целях осуществления предпринимательской или инвестиционной деятельности.	Клиенты имеют возможность добавить текстовое сообщение к денежному переводу компанией ”MoneyGram“. Максимальная длина сообщения 150 символов.	Осуществляются переводы в пользу туроператоров партнеров системы ”Лидер“. В рамках платежной системы ”Лидер“ осуществляются переводы денежных средств: - физических лиц без открытия счетов, со счетов, открытых в кредитных организациях, в пользу физических лиц для выплаты наличных денежных средств или зачисления на счет; - переводы денежных средств физических лиц без открытия счетов, со счетов, открытых в кредитных организациях, на счета юридических лиц; - переводы денежных средств со счетов юридических лиц в пользу физических лиц для выплаты наличных денежных средств или зачисления на счет; - переводы Электронных денежных средств с использованием Электронных средств платежа.

ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТАХ

7	Совокупность правовых норм, учреждений, программно технических и других средств, обеспечивающих проведение межбанковских расчетов.	Правила Международной платежной системы денежных переводов ”Юнистрим“ (далее - Правила).	Правила осуществления денежных переводов (далее – Правила).	Правила платежной системы ”Международные денежные переводы Лидер“ (далее – Правила).
8	Информирование о статусе перевода.	В режиме on-line, на сайте компании можно уточнить статус перевода.	Статус перевода не определяется.	1. Бесплатное SMS и e-mail информирование отправителя и получателя перевода об отправке и доставке перевода; 2. Отслеживание статуса перевода в режиме on-line через интернет сайт Системы.
9	Наличие корреспондентских отношений с открытием корреспондентского (их) счета (ов).	Открывается счет в расчетном центре системы.	Имеется счет в банке для перечисления компанией ”MoneyGram“ чистой суммы к оплате.	Расчеты производятся через корреспондентские счета, открытые оператором системы и банком (партнером) в любых банках.
10	Информация о сроках и периодичности осуществления расчетов.	Перевод осуществляется не позднее срока, предусмотренного действующим законодательством	Денежный расчет производится путем банковского перечисления один раз в неделю (по вторникам) в	Взаиморасчеты между Банком РБ и Оператором системы (НКО АО «Лидер») осуществляются ежедневно в порядке взаимозачета по итогам

		<p>РФ. Расчетный центр осуществляет обработку распоряжений участников круглосуточно по мере поступления соответствующих распоряжений от операционно-клирингового центра. Полный цикл расчетов завершается расчетным центром до конца рабочего дня, в который подлежит исполнению распоряжение участника с учетом требований законодательства Российской Федерации.</p>	<p>отношении всех операций, осуществленных или невыплаченных в предыдущие 7 (семь) дней.</p>	<p>отчетного дня через корреспондентские счета. Расчеты между Банком РБ и Оператором системы по переводам в системе осуществляются каждый банковский день за предыдущий отчетный день.</p>
11	Предоставление покрытия.	<p>Участники системы обеспечивают наличие денежных средств на своих корреспондентских счетах, необходимых для бесперебойного осуществления расчетов и исполнение своих обязательств.</p>	<p>Согласно условиям соглашения Продавец (банк РБ) обязан размещать на ответственное хранение денежные средства в компании "MoneyGram". Компанией "MoneyGram" предоставляются доверительные средства, которые зачисляются на банковский счет продавца.</p>	<p>Прямой участник обязан перечислить на банковский(е) счет(а), открытый(ые) в расчетном центре, денежные суммы в валюте(ах) планируемых к отправлению/списанию со счета переводов, обеспечивающие возможность отправления прямым участником (том числе при привлечении им косвенных участников) переводов. В случае необходимости прямой участник и оператор вправе установить сумму перечисляемых в отчетный день или отчетный период денежных средств на банковский(е) счет(а) прямого участника, открытый(ые) в расчетном центре, в фиксированном размере путем заключения дополнительного соглашения к договору.</p>
12	Установление лимитов на осуществление переводов.	<p>Лимит, в пределах которого проводятся расчеты, устанавливается в обязательном порядке расчетным центром, о чем информируется Оператор системы.</p>	<p>Устанавливаются лимиты на сумму одного перевода.</p>	<p>На отчетный день или отчетный период прямому участнику (с учетом его косвенных участников) устанавливается лимит в валюте перевода на отправку переводов, в пределах которого участник (в том числе при привлечении им косвенных участников) осуществляет переводы. Оператор системы вправе в одностороннем порядке устанавливать и изменять пределы установленных лимитов прямых и косвенных участников.</p>
13	Способ платежа и его критерии (безотзывность, безусловность, окончательность).	<p>В правилах определены следующие термины: безотзывность перевода – отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения</p>	<p>В Правилах отсутствует информация о способах платежа.</p>	<p>Безотзывность перевода денежных средств — прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода в определенный момент времени. Безусловность перевода денежных средств —</p>

		<p>об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени безотзывность наступает в момент окончательности перевода;</p> <p>безусловность перевода – отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени (для физ. лиц наступает в момент обращения получателя в точку выплаты при выполнении следующих условий: совпадении информации о номере операции с номером, указанным получателем, совпадение данных о получателе, переданными по цепочке прохождения операций с данными документа, удостоверяющего личность);</p> <p>окончателность перевода – предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени (при адресных переводах в момент зачисления перевода на счет стороны –исполнителя; при безадресных переводах окончательность перевода наступает в момент выплаты перевода получателю).</p>		<p>отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода в определенный момент времени.</p> <p>Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов: расчетов платежными поручениями, расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), расчетов в форме перевода электронных денежных средств. Договоры об открытии банковского счета участника с оператором предусматривают возможность предъявления требования оператора к счетам участников (прямое дебетование). При этом прямое дебетование осуществляется с заранее данным акцептом участником.</p> <p>При переводе денежных средств (без открытия банковского счета) либо со счета отправителя для выдачи получателю наличными денежными средствами либо для зачисления перевода на счет получателя (физического лица, юридического лица/индивидуального предпринимателя) безотзывность наступает с момента предоставления отправителем наличных денежных средств без открытия банковского счета или с момента списания денежных средств с банковского счета отправителя.</p> <p>При осуществлении перевода электронных денежных средств безотзывность и окончательность перевода наступает в момент принятия распоряжения отправителя, уменьшения остатка по счету.</p>
14	Возможность изменения условий перевода.	<p>Отправитель вправе изменить: ФИО получателя; пункт обслуживания клиентов.</p> <p>Процедура отзыва перевода определена в Правилах. Отзыв адресных переводов (с зачислением на счет) не производится. Возврат денежных средств на сумму перевода может осуществляться при условии, что перевод не выдан/зачислен</p>	<p>Допускается внесение изменений в перевод. Не подлежит изменению страна получения перевода и сумма перевода. Правилами допускается отмена (возврат) перевода.</p> <p>Отменой перевода называются действия по отмене ранее отправленного перевода в день его отправки.</p> <p>Возвратом перевода является действие по отмене перевода позднее</p>	<p>Процедура внесения изменений в перевод определена в Правилах.</p> <p>Процедура внесения изменений в данные отправленного перевода может быть осуществлена до момента его выдачи.</p> <p>Процедура возврата денежных средств по отправленному/списанному со счета переводу может быть осуществлена до наступления его окончательности. Перевод может быть возвращен отправителю в течение 3 (трех) лет с момента отправления денежных средств.</p>

		<p>Получателю (до момента наступления окончательности перевода).</p> <p>Правилами предусматриваются случаи аннулирования (отмена) переводов. Аннулирование (возврат) распоряжения о переводе денежных средств осуществляется до момента наступления безотзывности перевода денежных средств.</p>	<p>дня его отправки.</p>	
15	<p>Способы отправки (выплаты) денежного перевода.</p>	<p>Прием и выплата переводов осуществляется:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.наличными денежными средствами; 2.путем зачисления на счета; 3. путем зачисления на электронные кошельки. 	<p>Продавец (Банк РБ) обязуется принимать и выплачивать сумму перевода только наличными денежными средствами.</p>	<p>Переводы осуществляются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - физическими лицами без открытия счетов, со счетов, открытых в кредитных организациях, в пользу физических лиц для выплаты наличных денежных средств или зачисления на счет; - физическими лицами со счетов, открытых в кредитных организациях, на счета юридических лиц; - юридическими лицами в пользу физических лиц для выплаты наличных денежных средств или зачисления на счет; - путем перевода электронных денежных средств с использованием электронных средств платежа. <p>Перевод осуществляется: наличными денежными средствами отправителя, предоставленными им без открытия банковского счета (только физические лица); безналичным путем со счета отправителя (физические и юридические лица); посредством осуществления перевода электронных денежных средств, предоставленных физическим лицом с использованием своего банковского счета или без использования такового, а также за счет денежных средств, предоставляемых юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями оператору электронных денежных средств в пользу такого клиента;</p> <p>Юридическим лицом — только с использованием своего банковского счета.</p> <p>Перевод выдается:</p> <ul style="list-style-type: none"> -посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя; -выдачи получателю наличных денежных средств;

				-учета денежных средств в пользу получателя средств без открытия банковского счета при переводе электронных денежных средств.
Информация, касающаяся контроля, наблюдения за системой денежных переводов				
16	Осуществление оператором контроля за участниками системы.	Правилами установлен порядок контроля за соблюдением норм правил и ответственность за их несоблюдение.	В правилах отсутствует информация об осуществлении контроля за участниками системы.	Правилами установлен порядок контроля за соблюдением норм правил и ответственность за их несоблюдение.
17	Наличие в правилах требований по соблюдению мер, касающихся противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, установленных ФАТФ.	Правила системы содержат информацию, касающуюся требований по соблюдению мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, установленных ФАТФ.	В случае проведения проверки или аудита Продавца (банк РБ) со стороны органов по борьбе с отмыванием денег, финансовых служб или других органов государственной власти или под контролем государства, Продавец обязан предоставить результаты проверки компании "MoneyGram", при условии, если такая информация не будет конфиденциальной.	Правила системы содержат информацию, касающуюся требований по соблюдению мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, установленных ФАТФ.
18	Сохранение базы данных об отправленных, полученных переводах, а также информации об отправителях, получателях.	Данные об операциях хранятся в течение пяти лет. Данные из архива предоставляются по письменному запросу в течение 30 календарных дней.	Информация о денежных переводах хранится в течение 5 лет.	Период хранения информации о денежных переводах регулируется законодательством РФ.
19	Наличие в правилах системы норм, регулирующих порядок выявления рисков, их оценка, способы их управления.	В правилах содержится информация о нормах, регулирующих порядок выявления рисков, их оценка, способы управления.	В правилах не содержится информация о нормах, регулирующих порядок выявления рисков, их оценка, способы управления.	В правилах содержится информация о нормах, регулирующих порядок выявления рисков, их оценка, способы управления.
20	Разработка принципов регулирования защиты информации при осуществлении перевода денежных средств.	Нормами Правил предусматривается обеспечение банковской тайны и защита персональных данных.	Обеспечение банковской тайны и защита персональных данных. Участник (банк РБ) не имеет права передавать персональные данные третьему лицу вне рамок Соглашения. Вместе с тем участник (банк РБ) имеет право раскрывать конфиденциальную информацию, если такое требуется постановлением суда или регулирующего органа, должным образом осуществляющего юрисдикцию над продавцом (банк РБ)	Обеспечение банковской тайны и защиты конфиденциальной информации об условиях денежного перевода. Информация может быть выдана только в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации. В Правилах определены требования, которые предъявляются к защите информации.
Другая информация, характеризующая систему денежных переводов				
21	География платежей.	100 стран мира. При этом введен	170 стран мира	130 стран мира

		запрет на отправку денежных переводов в Ирак, Сирию, Ливан, Афганистан, Сомали, Йемен, Ливию и запрет на получение денежных переводов из Ирака, Сирии, Ливана, Афганистана, Сомали, Йемена, Ливии.		
22	Общие сведения об объемах (отправленных и полученных) денежных переводов. За период 01.07.2016 по 30.09.2016 (III квартал).	Отправлено из Республики Беларусь 12125 денежных переводов на сумму 3,3 млн. долларов США (в эквиваленте). Перечислено в Республику Беларусь 21015 денежных переводов на общую сумму 7,2 млн. долларов США (в эквиваленте).	Отправлено из Республики Беларусь 1006 денежных переводов на сумму 0,6 млн. долларов США (в эквиваленте). Перечислено в Республику Беларусь 10569 денежных переводов на общую сумму 5,5 млн. долларов США (в эквиваленте).	Отправлено из Республики Беларусь 305 денежных переводов на сумму 0,2 млн. долларов США. Перечислено в Республику Беларусь 728 денежных переводов на общую сумму 0,3 млн. долларов США.
23	Общие сведения о денежных переводах в разрезе валют. За период 01.07.2016 по 30.09.2016 (III квартал).	<i>Отправлено денежных переводов на сумму:</i> 1,6 млн. долларов США (кол-во 5568 шт.); 0,3 млн. евро (кол-во 804 шт.); 86,7 млн. рос. (кол-во 5753). <i>Получено денежных переводов на сумму:</i> 3,2 млн. долларов США (кол-во 5116 шт.); 0,2 млн. евро (кол-во 1189 шт.); 234,4 млн. рос. рублей (кол-во 14710 шт.).	<i>Отправлено денежных переводов на сумму:</i> 0,4 млн. долларов США (кол-во 703 шт.); 0,2 млн. евро (кол-во 303 шт.); <i>Получено денежных переводов на сумму:</i> 4,4 млн. долларов США (кол-во 7513 шт.); 1,1 млн. евро (кол-во 3056 шт.).	<i>Отправлено денежных переводов на:</i> 0,1 млн. долларов США (кол-во 173 шт.); 0,02 млн. евро (кол-во 29 шт.); 3,2 рос. рублей (кол-во 103 шт.). <i>Получено денежных переводов на:</i> 0,2 млн. долларов США (кол-во 340 шт.); 0,03 млн. евро (кол-во 85 шт.); 4,0 млн. рос. рублей (кол-во 303 шт.).
24	Доля от общей суммы, осуществляемых денежных переводов в разрезе международных систем денежных переводов. За период 01.07.2016 по 30.09.2016 (III квартал).	Объем переводов международной платежной системы денежных переводов "Юнистрим" составляет 8,9 % от общего объема переводов, осуществляемых посредством систем денежных переводов.	Объем переводов системы денежных переводов "MoneyGram" составляет 5,2 % от общего объема переводов, осуществляемых посредством систем денежных переводов.	Объем переводов платежной системы "Международные денежные перевода Лидер" составляет 0,4 % от общего объема переводов, осуществляемых посредством систем денежных переводов.

Применялся курс пересчета в доллары США, действующий на отчетную дату представления информации (30.09.2016).

	Показатели (критерии, элементы, факторы)/ наименование системы	Платежная система "CONTACT"	Платежная система "InterExpress"	Платежная система "ANELIK"
ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ				
1	Информация о системе (регистрация системы / принадлежность).	ООО НКО "РАПИДА", РФ 125190, г. Адрес: Москва, ул. Усевича, д.20, корп.2	Оператором системы денежных переводов "InterExpress", включая функции расчетного центра, является АКБ "InterExpress" (ОАО) – кредитная организация РФ. Адрес: РФ 117981 Москва, пр.Вернадского, д, 41.	Россия, 125124, Адрес: г.Москва, 1-я ул. Ямского Поля, 19, стр. 1.
2	Информация, передаваемая между оператором системы и участниками системы.	Осуществляется передача информации, необходимой для осуществления перевода и контроля за его исполнением. Участники системы предоставляют финансовую отчетность.	Обмен информацией о переводах, включая передачу, обработку и прием между оператором и участниками информации о текущем статусе переводов, а также формирование отчетности по операциям переводов, осуществляемых за определенный период, производится сторонами в режиме текущего времени путем внесения и отражения соответствующей информации в ПО "InterExpress" и синхронизацию.	Осуществляется передача информации, необходимой для осуществления перевода и контроля за его исполнением. Участники системы предоставляют финансовую отчетность. Сведения по денежным переводам предоставляются только уполномоченным представителям участников, а также государственным органам в порядке и случаях, предусмотренных законодательством.
3	Порядок передачи информационных сообщений системы денежных переводов.	Информационные сообщения из системы (в систему) передаются напрямую между банком и расчетным центром системы денежных переводов с использованием оригинального программного обеспечения, разработанного специально для обслуживания денежных переводов. Для удобного учета каждый денежный перевод отражается не только в предоставляемой Банкам-Участникам программе CONTACT, но и соответствующей проводкой по корреспондентским счетам и в выписках, что делает Платежную Систему CONTACT прозрачной для Центрального Банка, Банков-Участников и для клиента, требующего подтверждения осуществленного им перевода. Как следствие, существенно снижаются	Оператор предоставляет участникам на период осуществления сотрудничества на условиях Правил неисключительное право на использование ПО InterExpress, в том числе доступ к интеграционным сервисам удаленного обслуживания. Места установки ПО InterExpress Участником ограничиваются ПОК Стороны. При прекращении сотрудничества неисключительное право на использование ПО InterExpress автоматически прекращает свое действие в последний день действия Договора об участии. Перевод электронных денежных средств осуществляется в специально выделенных местах приема денежных средств участника посредством	Участник обязан самостоятельно обеспечить техническую и технологическую возможность своего участия в системе. Информационные сообщения из системы (в систему) передаются напрямую между банком и расчетным центром системы денежных переводов

		операционные и кредитные риски Банков-Участников.	электронных средств платежа, временно предоставляемых отправителю в целях осуществления перевода, а также с использованием дистанционных электронных средств платежа в рамках применяемых форм безналичных расчетов.	
4	Валюта системы.	Доллар США, российский рубль, евро	Доллар США, российский рубль, евро	Доллар США, российский рубль, евро
5	Виды участия.	Прямые участники; Косвенные участники ОАО "Белинвестбанк"; ОАО "Технобанк"; "Франсабанк" ОАО.	Правилами платежной системы предусмотрено только прямое участие в системе. ЗАО "Банк "Решение".	Прямые участники; Косвенные участники ОАО "Технобанк".
6	Особенности системы в части обслуживания клиентов.	Возможно осуществлять платежи в пользу организаций – партнеров системы "CONTACT", а также пополнение карт международных платежных систем MasterCard, VISA, American Express в российских рублях, долларах США или Евро	Отправителем и получателем перевода могут быть только физические лица. "InterExpress" (далее-Договор)	Отправителем и получателем перевода могут быть только физические лица.

ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТАХ

7	Совокупность правовых норм, учреждений, программно - технических и других средств, обеспечивающих проведение межбанковских расчетов.	Правила платежной системы "CONTACT" (далее – Правила).	Правила платежной системы "InterExpress" (далее – Правила).	Правила платежной системы "ANELIK" (далее – Правила).
8	Информирование о статусе перевода.	В режиме on-line, на сайте компании можно уточнить статус перевода.	Информации нет.	В режиме on-line, на сайте компании и банков-участников можно уточнить статус перевода.
9	Наличие корреспондентских отношений с открытием корреспондентского (их) счета (ов).	Расчеты производятся через корреспондентские счета, открытые оператором системы (ООО НКО "РАПИДА") и банком РБ (партнером) в любых банках. Прямые участники открывают счета в Расчетных центрах системы, косвенные участники открывают счета у прямых участников. Участники должны открывать счета минимум в двух расчетных центрах системы.	Устанавливаются корреспондентские отношения без открытия счета.	"ANELIK" имеет счет в банке – участнике. Счет "Лоро" открывается коммерческому банку "Аелик РУ".
10	Информация о сроках и периодичности осуществления расчетов.	Расчеты между оператором системы (ООО НКО "РАПИДА") и банком РБ (партнером) осуществляются ежедневно	Расчеты между оператором и участником платежной системы, связанные с осуществлением денежных	По окончании рабочего дня банк-участник кредитует счет "ANELIK" на сумму отправленных переводов и

		на основании полученного сальдо.	<p>переводов, осуществляются по итогам дня (в порядке взаимозачета) на следующий рабочий день по реквизитам, указанным в договоре на участие в платежной системе. Дополнительное Соглашение №2 предусматривает изменения в пункт 4.3 Договора. Так, один раз в неделю каждая сторона производит перечисление общей суммы выплаченных денежных переводов и комиссионное вознаграждение другой стороне.</p> <p>Определение платежной клиринговой позиции участников осуществляется на валовой основе в размере суммы индивидуального распоряжения участника системы, принятого к исполнению платежным клиринговым центром в течение операционного дня оператора системы, по которым участники являются плательщиками или получателями средств.</p>	<p>дебетирует счет "ANELIK" на сумму полученных поручений на выдачу денежных переводов.</p> <p>При этом правилами системы допускается осуществление платежного клиринга. Платежная клиринговая сессия осуществляется один раз в день.</p>
11	Предоставление покрытия.	Участники поддерживают на счетах, открытых для осуществления расчетов в системе, остаток денежных средств, достаточный для бесперебойного проведения операций.	<p>Предусматривается наличие страхового депозита.</p> <p>Кроме того, участник обязан обеспечить наличие денежных средств на банковских счетах, открытых у оператора, в размере, необходимом для бесперебойного осуществления расчетов.</p>	"ANELIK" поддерживает на своем корреспондентском счете в банке-участнике необходимый остаток средств для исполнения. При недостаточности средств на корреспондентском счете Оператора платежной системы, достаточных для исполнения всех обязательств, оператор платежной системы предоставляет право банку-партнеру без распоряжения (предварительный акцепт) списать необходимые денежные средства с корсчета в другой валюте.
12	Установление лимитов на осуществление переводов.	Устанавливается размер (лимитов) обязательств в отношении косвенных и прямых участников, открывших счета в расчетном центре, с учетом уровня риска.	Устанавливается лимит на перевод электронных денежных средств. Участник системы должен обеспечить наличие на счете денежных средств, достаточных для осуществления денежных переводов. Системой осуществляется ежедневный	Взаиморасчеты могут производиться до достижения определенной суммы обязательств.

			мониторинг достаточности средств участников для исполнения расчетных обязательств.	
13	Способ платежа и его критерии (безотзывность, безусловность, окончательность).	<p>Участники предоставляют расчетному центру системы право на списание денежных средств со своих счетов, открытых в расчетном центре на условиях заранее данного акцепта. Межбанковский перевод. Осуществляется посредством платежного поручения, платежного ордера.</p> <p>Безотзывность перевода - отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени;</p> <p>Безусловность перевода – отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени;</p> <p>Окончателность перевода – предоставление денежных средств в определенный период времени.</p> <p>Окончателность перевода наступает:</p> <p>1. При адресной технологии – в момент зачисления денежных средств на счет участника – получателя; при выплате физ.лицу наличными денежными средствами;</p> <p>2. При безадресной технологии в момент выплаты перевода.</p>	<p>Перевод осуществляется посредством платежного поручения; платежного требования получателя средств (прямое дебетование); перевода электронных денежных средств. Прямое дебетование осуществляется с заранее данным акцептом участника. Платежное поручение и прямое дебетование с заранее данным акцептом участника используется по счетам прямых участников, рассчитывающихся через счета, открытые у оператора, когда оператор выполняет функции расчетного центра. Безотзывность перевода наступает в момент выплаты денежных средств, поступивших по переводу. Безотзывность переводов, направленных для зачисления на счет получателя, наступает в момент предоставления отправителем наличных денежных средств или списания денежных средств со счетов отправителя в целях осуществления перевода, если иное не оговорено соответствующим соглашением. Безусловность перевода: для физического лица - при обращении в ПОК и совпадении всей информации, определенной в правилах; для юридического лица - при поступлении перевода на счет. Окончателность перевода при переводах физическим лицам для выплаты наличными денежными средствами наступает в момент зачисления перевода на счет банка участника (исполнителя). Окончателность перевода,</p>	<p>Для расчетов используются платежное поручение и/ или перевод денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Безотзывность перевода денежных средств наступает в момент предоставления плательщиком наличных денежных средств или списания денежных средств со счетов; Безусловность перевода денежных средств наступает в момент его поступления в пункт банка – получателя к выдаче получателю; Окончателность перевода денежных средств наступает в момент зачисления перевода денежных средств на счет получателя, выплаты наличных денежных средств получателю.</p>

			направленного для зачисления на счет физического лица или в адрес юридического лица или индивидуального предпринимателя, наступает в момент зачисления денежных средств на счет получателя. При осуществлении перевода электронных денежных средств безусловность и окончательность наступает в момент уменьшения остатка денежных средств плательщика и увеличения остатка электронных денежных средств получателя.	
14	Возможность изменения условий перевода и его возврат.	Допускается изменение реквизитов ранее отправленного денежного перевода и отправление запроса на возврат перевода. Допускается внесение изменений в перевод до наступления его окончательности. При этом внесение изменений в перевод возможно только в реквизиты получателя – физического лица или дополнительную информацию. Возможен возврат только невостребованных переводов.	Допускается аннулирование денежного перевода и внесение в него изменений. При этом изменяться могут только: ФИО получателя, паспортные данные получателя, а также адрес пункта выдачи перевода . Возврат перевода осуществляется либо в случае отказа отправителя от перевода либо по истечении срока давности отправки перевода (90 дней). Возврат невостребованного перевода осуществляется участнику-отправителю только по истечении 90 дней после его отправки.	Допускается изменение или аннулирование денежного перевода. Возврат невостребованного перевода осуществляется участнику-отправителю только по истечении 30 дней после его отправки. Допускается возврат денежного перевода по заявлению отправителя и в случае, если к этому времени перевод еще не выплачен. По заявлению отправителя допускается внесение изменений в перевод. Изменения вносятся только в данные о получателе и пункте получения.
15	Способы отправки (выплаты) денежного перевода.	1.Выплата наличными физ. лицам осуществляется путем: 2.зачисления на счета физ.лиц; 3.зачисления на банковскую карту; 4.зачисления в электронный кошелек; 5.зачисления на лицевой счет физического лица, абонента сотовой связи.	Прием (списание) денежных средств может осуществляться банком-участником (отправителем) наличными денежными средствами (только для отправителей –физических лиц) или безналичными денежными средствами (для физ.лиц и юр. лиц) со счетов отправителей, в том числе с использованием платежной карты. Выплата (зачисление) денежных средств осуществляется банком-участником (исполнителем) путем выдачи получателю наличных денежных средств (только для получателей –физических лиц) или	Осуществление переводов физическим лицам без открытия счета . Вместе с тем согласно Правилам перевод денежных средств может осуществляться посредством зачисления денежных средств на банковский счет (карту) получателя средств, выдачи получателю средств наличных денежных средств либо учета денежных средств в пользу получателя средств без открытия банковского счета при переводе электронных денежных средств.

			путем зачисления на банковский счет получателя (для получателей физических и юридических лиц).	
Информация, касающаяся контроля, наблюдения за системой денежных переводов				
16	Осуществление оператором контроля за участниками системы.	Оператор системы осуществляет контроль за соблюдением субъектами системы порядка обеспечения БФПС как в рамках осуществления контроля за соблюдением правил в целом, так и с помощью осуществления специализированных выездных проверок и/или направления запросов субъектам системы о предоставлении информации, необходимой оператору системы для осуществления вышеуказанного контроля.	Оператор системы осуществляет: контроль за исполнением сторонами своих обязательств по расчетам; контроль за обменом информации между сторонами; контроль за организацией деятельности в соответствии с правилами и законодательством. Порядок контроля за соблюдением правил системы и ответственность за их несоблюдение определены в Правилах.	Оператор платежной системы обязан организовать и осуществить контроль за соблюдением правил системы Договора присоединения к платежной системе "ANELIK".
17	Наличие в правилах требований по соблюдению мер, касающихся противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, установленных ФАТФ.	Правила содержат информацию, касающуюся требований по соблюдению мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, установленных ФАТФ.	Правила содержат информацию, касающуюся требований по соблюдению мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, установленных ФАТФ.	Правила содержат информацию, касающуюся требований по соблюдению мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, установленных ФАТФ.
18	Сохранение базы данных об отправленных, полученных переводах, а также информации об отправителях, получателях.	Период хранения информации о денежных переводах регулируется законодательством РФ.	Вся документация по предоставленным услугам должна храниться не менее 5 лет.	Документация, связанная с выплатами и отправлением переводов, хранится не менее 5 (пяти) лет. Публичная оферта. Информация, касающаяся выплат и отправлений переводов, может предоставляться банкам –отправителям (получателям) по первому требованию.
19	Наличие в правилах системы норм, регулирующих порядок выявления рисков, их оценка, способы управления.	В правилах содержится информация о нормах, регулирующих порядок выявления рисков, их оценка, способы управления. Система управления рисками включает в себя контроль со стороны оператора системы за обеспечением и выполнением участниками системы требований к управлению рисками.	В правилах содержится информация о нормах, регулирующих порядок выявления рисков, их оценка, способы управления.	В правилах содержится информация о нормах, регулирующих порядок выявления рисков, их оценка, способы управления.
20	Разработка принципов регулирования защиты информации при осуществлении перевода денежных средств.	Стороны обязуются сохранять конфиденциальность данных, получаемых при работе в системе, в т.ч. персональных данных, и предоставлять доступ к	Все участники системы должны гарантировать соблюдение банковской тайны и обеспечить защиту информации при осуществлении	Все участники системы должны гарантировать соблюдение банковской тайны и обеспечить защиту информации при осуществлении

		информации третьим лицам только с согласия владельца информации, за исключением случаев, когда представление информации осуществляется в соответствии с требованиями законодательства или условиями, изложенными в Правилах системы.	перевода.	перевода. Сведения по денежным переводам предоставляются только уполномоченным представителям участников, а также государственным органам в порядке и случаях, предусмотренных законодательством.
Другая информация, характеризующая систему денежных переводов				
21	География платежей.	156 стран мира	Россия, Азербайджан, Грузия, Армения, Кыргызстан, Молдова, Таджикистан, Узбекистан, Украина, Польша, Канада, Испания, Бельгия, Болгария, Великобритания и др.	86 стран мира
22	Общие сведения об объемах (отправленных и полученных) денежных переводов. За период 01.07.2016 по 30.09.2016 (III квартал).	Отправлено из Республики Беларусь 4192 денежных перевода на сумму 1,8 млн. долларов США (в эквиваленте). Перечислено в Республику Беларусь 5885 денежных переводов на общую сумму 2,0 млн. долларов США (в эквиваленте).	Отправлено из Республики Беларусь: нет. Перечислено в Республику Беларусь 2 денежных перевода на общую сумму 744,9 долларов США (в эквиваленте).	Отправлено из Республики Беларусь 2 денежных перевода на сумму 101,8 долларов США. Перечислено в Республику Беларусь 20 денежных переводов на общую сумму 13757,23 долларов США (в эквиваленте).
23	Общие сведения о денежных переводах в разрезе валют. За период 01.07.2016 по 30.09.2016 (III квартал).	<i>Отправлено денежных переводов на сумму:</i> 0,8 млн. долларов США (кол-во 1210 шт.); 0,1 млн. евро (кол-во 266 шт.); 58,1 млн. рос. рублей (кол-во 2716 шт.). <i>Получено денежных переводов на:</i> 0,8 млн. долларов США (кол-во 1627 шт.); 0,4 млн. евро (кол-во 1244 шт.); 47,2 млн. рос. рублей (кол-во 3014 шт.).	<i>Отправлено денежных переводов на сумму:</i> нет <i>Получено денежных переводов на:</i> 6 000 рос. рублей (кол-во 1 шт.); 650,00 долларов США (кол-во 1 шт.).	<i>Отправлено денежных переводов на сумму:</i> 101,8 долларов США (кол-во 2 шт.); <i>Получено денежных переводов на:</i> 12666,0 долларов США (кол-во 12 шт.); 69000 рос. рублей (кол-во 8 шт.).
24	Доля от общей суммы, осуществляемых денежных переводов в разрезе международных систем денежных переводов. За период 01.07.2016 по 30.09.2016 (III квартал).	Объем переводов платежной системы "CONTACT" составляет 2,2 % от общего объема переводов, осуществляемых посредством систем денежных переводов.	Объем переводов платежной системы "InterExpress" составляет менее 0,1 % от общего объема переводов, осуществляемых посредством систем денежных переводов.	Объем переводов платежной системы "ANELIK" составляет менее 0,1 % от общего объема переводов, осуществляемых посредством систем денежных переводов.

Применялся курс пересчета в доллары США, действующий на отчетную дату представления информации (30.09.2016).

	Показатели (критерии, элементы, факторы)/ наименование системы	Система денежных переводов "Колибри"	Система денежных переводов "FASTER"
ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ			
1	Информация о системе (регистрация системы / принадлежность).	ПАО Сбербанк, Адрес: 117997, Россия г.Москва, ул. Вавилова, д.19	АО «Банк ТуранАлем» Адрес: 050051, Республика Казахстан г.Алматы, ул.Джолдасбекова, 97
2	Информация, передаваемая между оператором системы и участниками системы.	Ежегодно предоставляется банком-участником финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами.	По требованию АО «Банк ТуранАлем» банк –участник должен предоставить любую информацию, касающуюся выплат или отправлений денежного перевода с использованием системы «Faster».
3	Порядок передачи информационных сообщений системы денежных переводов.	Информационные сообщения в систему (из системы) передаются напрямую между Банком и расчетным центром системы денежных переводов посредством сети Интернет через ПК банка.	Системой предоставляется ПО, позволяющее банкам-участникам системы отправлять и получать информацию о переводах. Для обмена информацией используются каналы SWIFT.
4	Валюта системы.	Доллар США, российский рубль, евро.	Доллар США, российский рубль, евро.
5	Виды участия.	Участниками системы могут быть банки. ОАО "БПС-Сбербанк"	Участниками системы могут быть банки. ЗАО "БТА Банк".
6	Особенности системы в части обслуживания клиентов.	Денежные переводы осуществляются между физическими лицами без открытия расчетного (текущего) банковского счета. Переводы не могут быть связаны с осуществлением клиентами предпринимательской и инвестиционной деятельности.	Денежные переводы осуществляются между физическими лицами без открытия расчетного (текущего) банковского счета. Осуществляемые денежные переводы не должны быть связаны с предпринимательской инвестиционной деятельностью, приобретением прав на недвижимое имущество, осуществлением валютных операций.
ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТАХ			
7	Совокупность правовых норм, учреждений, программно-технических и других средств, обеспечивающих проведение межбанковских расчетов.	<i>Нет информации</i>	Инструкция для пользователя по продукту "ЭКСПРЕСС-ПЕРЕВОДЫ FASTER"
8	Информирование о статусе перевода.	Бесплатное SMS-информирование о статусе перевода.	<i>Нет информации</i>
9	Наличие корреспондентских отношений с открытием корреспондентского (их) счета (ов).	Банк - участник имеет корреспондентский счет в банке ОАО "Сбербанк России".	Банк-участник открывает счет в АО "Банк ТуранАлем".
10	Информация о сроках и периодичности осуществления расчетов.	Расчеты осуществляются ежедневно на основании распоряжений, поступающих из системы о выплаченных и принятых переводах.	После завершения операционного дня стороны производят зачет встречных требований и определяют расчетную сумму. Взаиморасчеты осуществляются ежедневно.

11	Предоставление покрытия.	Банк –участник должен следить за наличием достаточной суммы денежных средств на счете для осуществления перевода. В случае недостаточности денежных средств на счете банка- участника может предоставляться кредит в виде овердрафта в рамках установленного овердрафтного кредита.	Банк –участник должен обеспечить (поддерживать) неснижаемый лимит денежных средств на счетах ”лоро“ в определенной сумме.
12	Установление лимитов на осуществление переводов.	В соответствии с требованиями системы переводов устанавливаются лимиты на общую сумму переводов, принимаемых от имени одного физического лица в течение одного операционного дня (не более 10 000 долларов США в эквиваленте).	Устанавливается лимит в отношении суммы одного перевода и в отношении общей суммы переводов за день.
13	Способ платежа и его критерии (безотзывность, безусловность, окончательность).	Списание средств по выплаченным (отменным) структурными подразделениями корреспондентами МБП со счета осуществляется в безакцептном порядке на следующий рабочий день за днем отражения в информационной системе выплаченного (отменного) МБП с направлением в адрес банка-участника сообщений в формате SWIFT. Зачисление средств по принятым структурными подразделениями МБП на счет осуществляется на следующий рабочий день за днем отражения в информационной системе МБП, с направлением в адрес респондента сообщения в формате SWIFT.	Взаиморасчеты по отправленным и выплаченным переводам осуществляются на основании отчета о выплаченных и отправленных переводах за рабочий день, который формируется посредством системы в электронном виде.
14	Возможность изменения условий перевода и его возврат.	Отправитель может отменить неполученный перевод и вернуть деньги. Для этого необходимо предъявить документ, удостоверяющий личность, а также квитанцию с контрольным номером перевода. Отменить перевод можно в любом отделении Сбербанка. При отмене перевода уплаченная комиссия не возвращается. До получения перевода отправитель может внести изменения в ФИО получателя. Невостребованные переводы хранятся в банке в течение 3-х лет. По истечении этого срока они списываются в доход банка. (Информация с сайта).	До получения перевода отправитель может внести изменения в ФИО получателя, адрес банка – получателя. До момента получения перевода он может быть отозван: - по желанию отправителя перевода; - в случае неявки получателя перевода в течении 180 дней.
15	Способы отправки (выплаты) денежного перевода.	Прием, выдача перевода производятся только наличными денежными средствами в валюте перевода. (информация, размещенная на сайте).	Применяется электронная форма заявления на получение и отправление денежных средств. Переводы осуществляются без открытия банковского счета. (информация, размещенная на сайте).

Информация, касающаяся контроля, наблюдения за системой денежных переводов			
16	Осуществление оператором системы контроля за участниками системы.	<i>Нет информации</i>	<i>Нет информации</i>
17	Наличие в правилах требований по соблюдению мер, касающихся противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, установленных ФАТФ.	<i>Нет информации</i>	<i>Нет информации</i>
18	Сохранение базы данных об отправленных, полученных переводах, а также информации об отправителях, получателях.	<i>Нет информации</i>	Хранить не менее пяти лет документацию, связанную с выплатами и отправлением банковских переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.
19	Наличие в правилах системы норм, регулирующих порядок выявления рисков, их оценки, способы управления.	<i>Нет информации</i>	<i>Нет информации</i>
20	Разработка принципов регулирования защиты информации при осуществлении перевода денежных средств.	<i>Нет информации</i>	Банк – участник не разглашает и хранит конфиденциальность об отправленных и полученных переводах, а также информацию, касающуюся совместной деятельности.
Другая информация, характеризующая систему денежных переводов			
21	География платежей.	Международный денежный перевод "Колибри" из Республики Беларусь можно отправить только в РФ.	Азербайджан, Арабские Эмираты, Армения, Беларусь, Бельгия, Германия, Греция, Грузия, Израиль, Италия, Казахстан, Киргизия, Молдова, Монголия, Нидерланды, Россия, Румыния, Соединенное Королевство Великобритании и Ирландии, Таджикистан, Турция, Узбекистан, Украина, Швейцария, Швеция.
22	Общие сведения об объемах (отправленных и полученных) денежных переводов. За период 01.07.2016 по 30.09.2016 (III квартал).	Отправлено из Республики Беларусь 4781 денежный перевод на сумму 1,4 млн. долларов США (в эквиваленте). Получено в Республику Беларусь 23770 денежных переводов на общую сумму 5,1 млн. долларов США (в эквиваленте).	Отправлено из Республики Беларусь 67 денежных переводов на сумму 19783,85 долларов США (в эквиваленте). Получено в Республику Беларусь 35 денежных переводов на общую сумму 6043,7 долларов США (в эквиваленте).
23	Общие сведения о денежных переводах в разрезе валют. За период 01.07.2016 по 30.09.2016 (III квартал).	<i>Отправлено денежных переводов на сумму:</i> 0,3 млн. долларов США (кол-во 571 шт.); 0,08 млн. евро (кол-во 84 шт.); 59,3 млн. рос. рублей (кол-во 4126 шт.). <i>Получено денежных переводов на:</i> 0,4 млн. долларов США (кол-во 814 шт.); 0,06 млн. евро (кол-во 98 шт.); 298,8 млн. рос. рублей (кол-во 22858 шт.).	<i>Отправлено денежных переводов на сумму:</i> 19143,0 долларов США (кол-во 58 шт.); 50,0 евро (кол-во 1 шт.); 36975,0 рос. рублей (кол-во 8 шт.). <i>Получено денежных переводов на:</i> 5119,0 долларов США (кол-во 31 шт.); 600,0 евро (кол-во 2 шт.); 15871,0 рос. рублей (кол-во 2 шт.).
24	Доля от общей суммы осуществляемых денежных переводов в разрезе	Объем переводов системы "Колибри" составляет 5,5 % от общего объема переводов,	Объем переводов системы "FASTER" составляет 0,02 % от общего объема переводов, осуществляемых посредством

	международных систем денежных переводов. За период 01.07.2016 по 30.09.2016 (III квартал).	осуществляемых посредством систем денежных переводов.	систем денежных переводов.
--	---	---	----------------------------

Применялся курс пересчета в доллары США, действующий на отчетную дату представления информации (30.09.2016).