

# Интеграция АБС с системами переводов

**Кузьмин Олег**

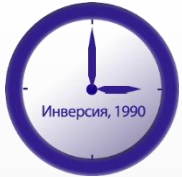
**Заместитель генерального  
директора**

**[Oleg.Kuzmin@inversion.ru](mailto:Oleg.Kuzmin@inversion.ru)**

**+7 (495) 771 19 57**

# Инверсия. 25 лет на рынке

---



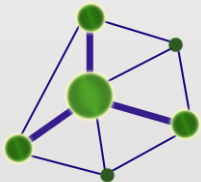
**1990 год – официальная регистрация компании**



**Более 170 банков, использующих программы от Инверсии**



**Одна из признанных лидеров среди российских компаний-разработчиков**



**Сеть филиалов и дилеров**



**Более 400 сотрудников**

# ЦАБС БАНК 21 ВЕК

---

Расчетно-кассовое обслуживание

Кассовый офис

Кредиты

Депозиты

Документарные операции

Сейфовые ячейки

Факторинг

Собственные / учтенные векселя

Ценные бумаги

МБК и конверсии

Инкассация

Собственная бухгалтерия

Обязательная отчетность

Налоговая отчетность

Финмониторинг

Бюджетирование

СМЭВ

ДБО

# Системы переводов и Банковская Система



Автоматизированная  
Банковская Система

IBA-EXPRESS



ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ



# Типичный бизнес процесс оформления перевода

---

- Запуск специализированного приложения от поставщика системы переводов
- Регистрация перевода с заведением данных по клиенту
- Печать документов на перевод
- ----- Перевод в системе зарегистрирован -----
- Повторный ввод данных в АБС либо экспорт
- Печать приходного документа
- Прием денег через кассу. Подтверждение платежа кассиром
- Повторный переход в приложение поставщика
- ----- Окончательное подтверждение перевода -----
- Получение клиентом КНП

# Расхождения алгоритмов расчетов комиссий

Кассовый офис (Бобылева Анна Андреевна - ANNF@ver8i:VER8I:INTERNAL) ООО "ФЕРРОБАНК" QW

? Стандартные OperOP Операции On-Line переводы Реестры Кассир Курсы Обработка Отчетность Администратор Выход Window

Прием денежного перевода. \*Отделение "Аино" 10.

Операция Прием денежного перевода

Код 001 Прием денежного перевода

Резидент  Нерезидент

ПРИЕМ ДЕНЕЖНОГО ПЕРЕВОДА RUR В СУММЕ 15 000.00 Комис.плат.сист 100.00 RUR

Наша комис. 120.00 RUR

Итого по операции

ПОЛУЧ. НАЛИЧ. РУБЛИ В СУММЕ 15 220.00 ПОЛУЧЕНО 15 220.00 ВЫДАНО

Платательщик | Контакты/Документы нерезидента | Почтовый адрес | Доверенное лицо | П | < > >> <<

По доверенности

Телефон

Фамилия Имя Отч.

Документ Серия Номер Страна гр. 643

КемВыдан ДатаВыд КП Дейст

Страна адр. Индекс Регион Район Кладр

Город ТипНС Пункт

ТипИС Улица Дом Кор Стр. Кв

ДатаРожд. МестоРожд.

Дата регист. г.

Дата докум. 02.11.15

Курс операции:

Расходные операции:

Приходные операции:

По операции 15 000.00 RUR

Комиссия 220.00 RUR

Новая

Сохранить

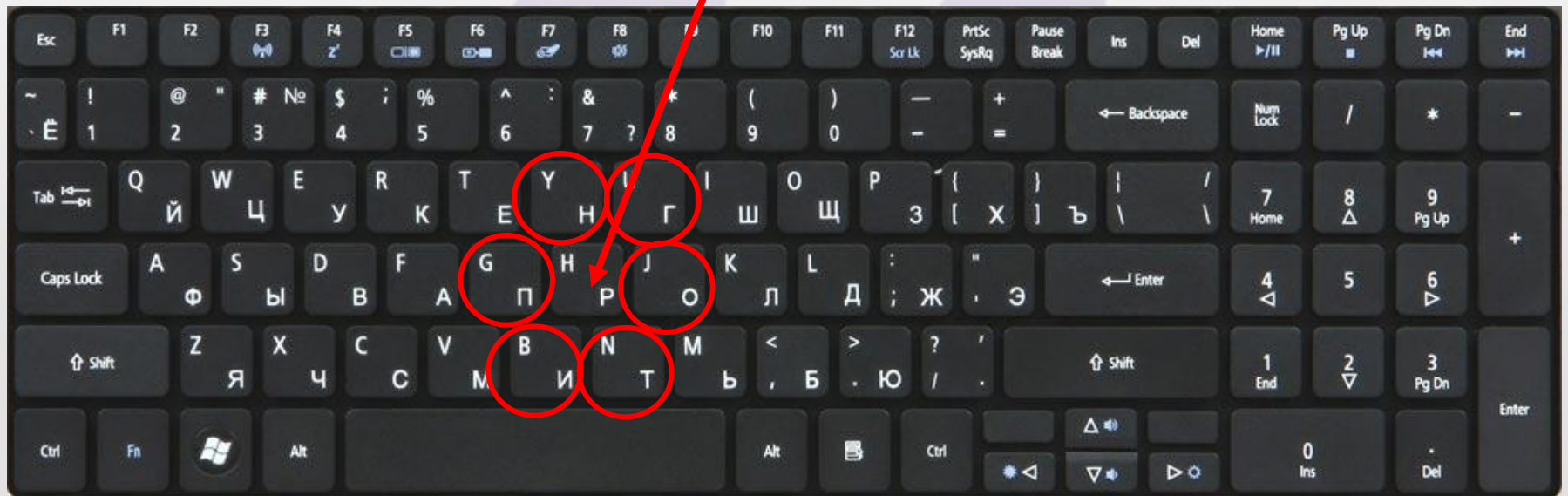
Выход

Фамилия клиента

Record: 1/1 <OSC> <DBG>

## Типичная ошибка при вводе

террорист  
тероорист



# Прием перевода ОНЛАЙН

Прием перевода по платежной системе BLIZKO -> физическому лицу

Код: 002 Прием перевода по системе "BLIZKO" из РФ

Страна: АЗЕРБАЙДЖАН

Нас. пункт: Баку (Поселок Хырдалан)

Сумма к отправке: 1 000.00 Вал.: RUR

Отправитель: Адрес отправителя | Данные о рождении | Доверенное лицо | На латинском | Документ

Рез  Нерез

Фамилия: | Имя: | Отчество: |

Документ: | Серия: | Номер: | Страна гр.: |

Кем выд.: | Дата выд.: | Дата окон.: | КП: |

Телефон: |  По доверенности

Получатель: Документ | Адрес получателя | Данные о рождении

Фамилия: Горохова | Имя: Марина | Отчество: |  Как отправитель

Телефон: |

Итого по операции:

ПОЛУЧ. НАЛИЧ. РУБЛИ В СУММЕ: 1 020.00 ПОЛУЧЕНО: 1 020.00 ВЫДАНО: |

Приходные операции:

По операции: 1 000.00 RUR

Комиссия: 20.00 RUR

Дата регист.: 30.10.15

Дата докум.: 30.10.15

Предвар. печать

Новая

Сохранить

Выход



# Ввод плательщика

Прием перевода по платежной системе BLIZKO -> физическому лицу

Код: 002 Прием перевода по системе "BLIZKO" из РФ

Страна: АЗЕРБАЙДЖАН

Нас. пункт: Баку (Поселок Хырдалан)

Сумма к отправке: 1 000.00 Вал. RUR

Дата регист.: 30.10.15  
Дата докум.: 30.10.15

Приходные операции:  
По операции: 1 000.00 RUR  
Комиссия: 20.00 RUR

Отправитель: Адрес отправителя | Данные о рождении | Доверенное лицо | На латинском | Документ

Рез  Нерез  Фамилия: шевелев | Имя: | Отчество: | Документ: | Кем выд.: | Телефон: | Итого по операции: ПОЛУЧ. НАЛИЧ. РУБЛИ В СУММЕ

Получатель: Документ | Адрес получателя | Фамилия: | Имя: | Телефон: | Итого по операции: ПОЛУЧ. НАЛИЧ. РУБЛИ В СУММЕ

Каталог клиентов: поиск по параметрам

Показывать:  VIP клиенты  Все  Без документов

Фамилия	Имя	Отчество	Тип докум.	С
ШЕВЕЛЕВ	СЕРГЕЙ	ВЛАДИМИРОВИЧ	ПАСПОРТ ГРАЖДАНИНА РФ	

ДУЛ | Адрес рег. | Адрес почт. | Адрес факт. | Дан. рожд. | Степ. риска | Миграц. к

Код страны: 643 | Резиденство: Р - Резидент

Дата выдачи: 11-02-2003 | Код подраз.: | Срок действия документа: | ИНН: 000000000000 | Кем выдан: ОВД №1 УВД ЗЕЛЕНОГРАДСКОГО ОКРУГА Г.МОСКВЫ



## Заявление на отправку перевода

Банк, осуществляющий отправку перевода:  
 Московский филиал ОАО "Социнвестбанк" 12  
 Адрес: г. Москва, ул. Московская, д. 1 |

Контрольный Номер Перевода (КНП):

### Отправитель перевода:

Гражданство\* РОССИЯ  Резидент  
 Документ, удостоверяющий личность:  
 Тип\* ПАСПОРТ ГРАЖД РФ  
 Фамилия\* ШЕВЕЛЕВ  
 Имя\* СЕРГЕЙ  
 Серия\* 4504 Номер\* 857738  
 Выдан\* ОВД №1 УВД ЗЕЛЕНОГРАДСКОГО ОКРУГА  
 Г.МОСКВЫ  
 Отчество\* ВЛАДИМИРОВИЧ  
 Дата\* 11.02.05  
 Счёт  
 Адрес отправителя:  
 Страна\* РОССИЯ  
 Город\* Москва  
 Улица\* ЗЕЛЕНОГРАД Дом\* 458 Квартира\* 37  
 Телефон e-mail  
 Номер миграционной карты Дата рождения\* 03.05.1980

### Получатель перевода:

Гражданство РОССИЯ  Резидент  
 Документ, удостоверяющий личность:  
 Тип ПАСПОРТ ГРАЖД РФ  
 Фамилия\* ШЕВЕЛЕВ  
 Имя\* СЕРГЕЙ  
 Серия Номер 4504857738  
 Выдан ОВД №1 УВД ЗЕЛЕНОГРАДСКОГО ОКРУГА  
 Г.МОСКВЫ  
 Отчество\* ВЛАДИМИРОВИЧ  
 Дата 11.02.05  
 Счёт  
 Адрес получателя:  
 Страна Российская Федерация  
 Город Москва  
 Улица ЗЕЛЕНОГРАД Дом 458 Квартира 37  
 Телефон e-mail  
 Номер миграционной карты Дата рождения\* 03.05.2080

### Место назначения перевода:

Страна\* Населенный пункт\* Баку (Поселок Хырдалан)

### Назначение перевода\*

Сумма и валюта перевода\* 1000 RUR Комиссия 20

Сумма и валюта перевода прописью\* Одна тысяча рублей 00 копеек

Всего получено с отправителя 1020 Дата отправки перевода 30.10.2015

Настоящим подтверждаю, что данный перевод не связан с предпринимательской и инвестиционной деятельностью или приобретением прав на недвижимое имущество, а является частным переводом.

С условиями осуществления денежного перевода денег по системе "BLIZKO" согласен(на).

### Подпись отправителя

Фамилия И.О. и подпись сотрудника банка

Поля, отмеченные \*, обязательны для заполнения

Отметка банка

### Условия осуществления перевода денег по системе BLIZKO:

1. Денежные переводы "BLIZKO" могут быть отправлены или получены в пунктах обслуживания "BLIZKO".
2. Стандартное рабочее время денежного перевода "BLIZKO" проводится путем выдачи денежных средств в пунктах обслуживания клиентов в течение рабочего времени данных пунктов.
3. Доступность услуг по переводам денежных средств "BLIZKO" регулирует толквалитивная законодательство страны оформления перевода (как при отправлении, так и при приеме).
4. Отправитель самостоятельно информирует Получателя о сумме и валюте перевода, контрольном номере перевода (КНП), наименовании и адресе Банка Получателя, которые сообщаются ему при отправке перевода.
5. Для получения денежного перевода Получателю необходимо при обращении в Банк представить документ, удостоверяющий его личность, и назвать КНП, сумму и валюту перевода, а также ФИО Отправителя.
6. Банк Получателя не несет ответственности за отказ в выплате Перевода при несоответствии сведений о Получателе, указанных Отправителем, документам, представленным Получателем. Ответственность за неполучение Получателем денежного перевода, уплату комиссионных, связанных с возвратом и повторной пересылкой денег, несет Отправитель.
7. Банк Получателя не обязан связываться с Получателем по указанному Отправителем телефону.
8. Выплаты денежных переводов осуществляются в валюте перевода. По желанию клиента выплата может быть осуществлена в валюте страны назначения по курсу Банка, осуществляющего выплату.
9. Возврат основной суммы перевода осуществляется на основе заявления Отправителя в пункте обслуживания, на котором производилась отправка перевода. В случае, если перевод не получен по вине или желанию получателя, и Отправитель по этой причине или по своей воле желает аннулировать перевод, внесенная плата за услугу не возвращается.

Внимание! КНП - строго конфиденциальная информация, которая должна быть известна только отправителю и получателю перевода.

**Денежные переводы**

Дата от 30.10.15 по 30.10.15  Исходящие  Входящие

ДатаПер	ДатаТран	N перевода	Сумма перевода	Вал	Комиссия	Отпр.	Пол.	Опер	Кассир
30.10.15	30.10.15	23496356	1 000.00	RUR	20.00	40216	1	FES	FES
30.10.15	30.10.15	74080488	1 000.00	RUR	20.00	40216	1	FES	FES
30.10.15	30.10.15	8820391418	2 000.00	RUR	82.00	ZDOK	RU	/LADIMIROV/LADIMIROV	

Доп. информация  **BLIZKO**

Документы 2 Принят для перевода. Документы оплачены Отправка 0 Отправлен

Отправил  **Информация**

Фамилия  Отчество

Документ  Действ. до

Адрес

Город  01.03.80 Телефон

# Преимущества интеграции

---

- Ускорение процедуры обслуживания
- Уменьшение рисков мошенничества
- Отсутствие двойного ввода – минимизация ошибок
- Отсутствие ошибок при расчете комиссий
- Гарантированная проверка по всем выставленным правилам как в системе переводов, так и в централизованной АБС – минимизация рисков при проверке финмониторинга

---



**Спасибо за внимание!**

**Кузьмин Олег**

**Заместитель генерального  
директора**

**Oleg.Kuzmin@inversion.ru**

**+7 (495) 323 33 01**