

# ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ - БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ



АО ЮниКредит Банк

Банк для всего,  
что вы цените.



**ЮниКредит Банк**

# СОДЕРЖАНИЕ

- **КРЕДИТЫ И ДЕПОЗИТЫ**
- **ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ**
- **ПЛАТЕЖИ И ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ**
- **КАРТОЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ**



# КРЕДИТЫ И ДЕПОЗИТЫ



# ПРОЦЕССИНГ РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ

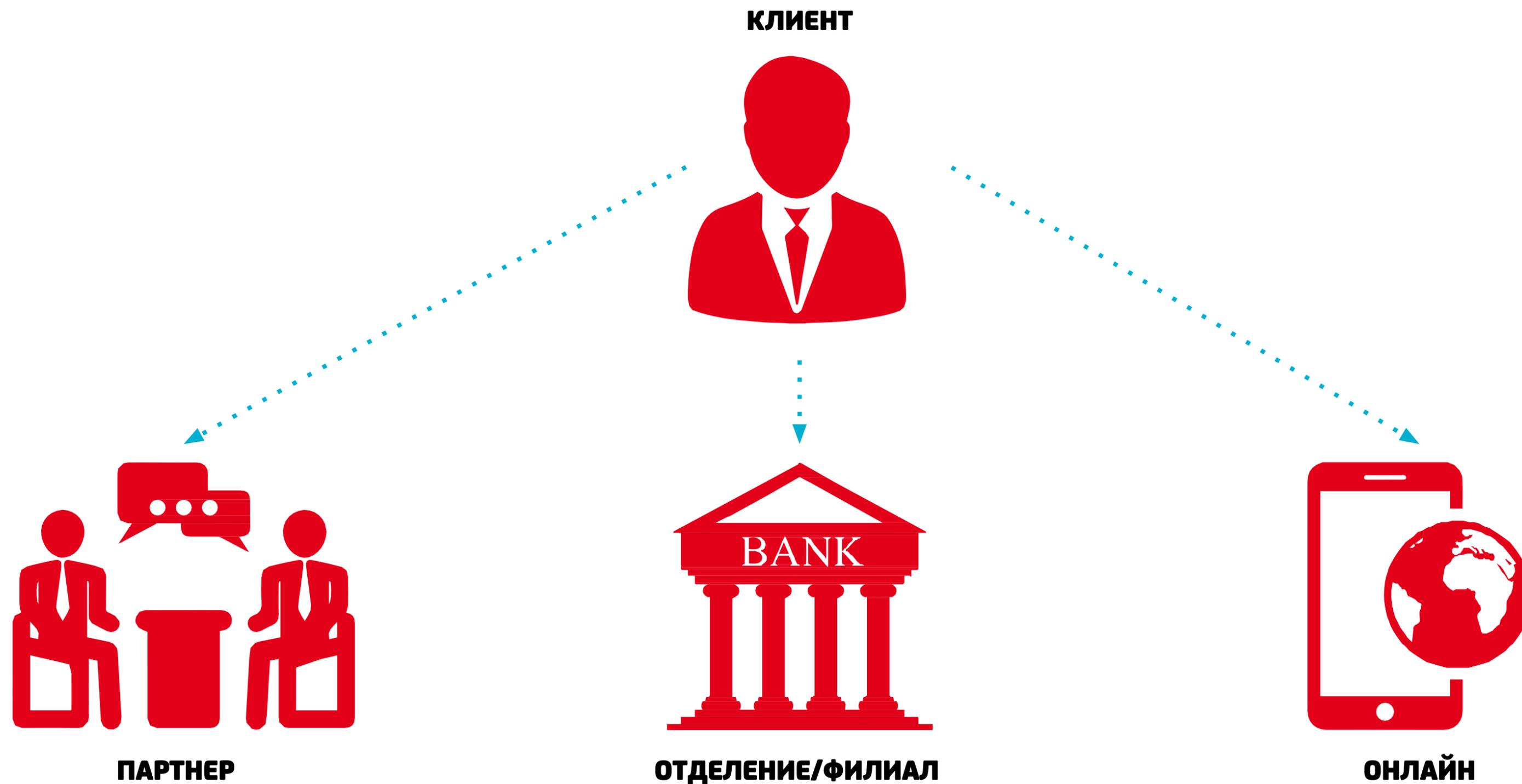


# ВИДЫ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

- **ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ (НЕОБЕСПЕЧЕННЫЕ, БЕЗЗАЛогоВЫЕ КРЕДИТЫ)**
- **АВТОКРЕДИТЫ (ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ПОД ЗАЛОГ АВТОМОБИЛЯ)**
- **ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ (ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ПОД ЗАЛОГ НЕДВИЖИМОСТИ)**
- **КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ (ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ЛИМИТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ)**



# ЭТАПЫ ПРОХОЖДЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ЗАЯВКИ



# ЭТАПЫ ПРОХОЖДЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ЗАЯВКИ

## РЕГИСТРАЦИЯ И ВВОД ДАННЫХ В СИСТЕМУ



## ПРОВЕРКА КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ



PACKAGE DEALS

Fixed period	FIXED RATES	Fee	Redemption penalty
years	Deposit		
years	5%	£495	Yes
years	5%	£299	Yes
years	5%	£299	Yes

DISCOUNTS

Deposit

## КРЕДИТНЫЙ АНАЛИЗ



## ПРОВЕРКА СЛУЖБОЙ БЕЗОПАСНОСТИ



## ТЕЛЕФОННАЯ ВЕРИФИКАЦИЯ



# ЭТАПЫ ПРОХОЖДЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ЗАЯВКИ

## КРЕДИТНЫЙ АНАЛИЗ



**КРЕДИТНЫЙ КОНВЕЙЕР**



**АВТОМАТИЗИРОВАННЫЕ  
ПРОВЕРКИ**



**МИНИМАЛЬНОЕ ВРЕМЯ  
РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ**



# ЭТАПЫ ПРОХОЖДЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ЗАЯВКИ



## ОДОБРЕННЫЙ КРЕДИТ



# СРЕДНЕЕ ВРЕМЯ ОДОБРЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ЗАЯВОК

- **ЗАЯВКИ НА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ**  
**36 МИНУТ**
- **ЗАЯВКИ НА АВТОКРЕДИТЫ**  
**48 МИНУТ**
- **ЗАЯВКИ НА ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ**  
**34 МИНУТЫ В ДБО**



# АДМИНИСТРИРОВАНИЕ КРЕДИТОВ



# ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ

## ОСНОВНАЯ СИСТЕМА ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА (JETDOCER)

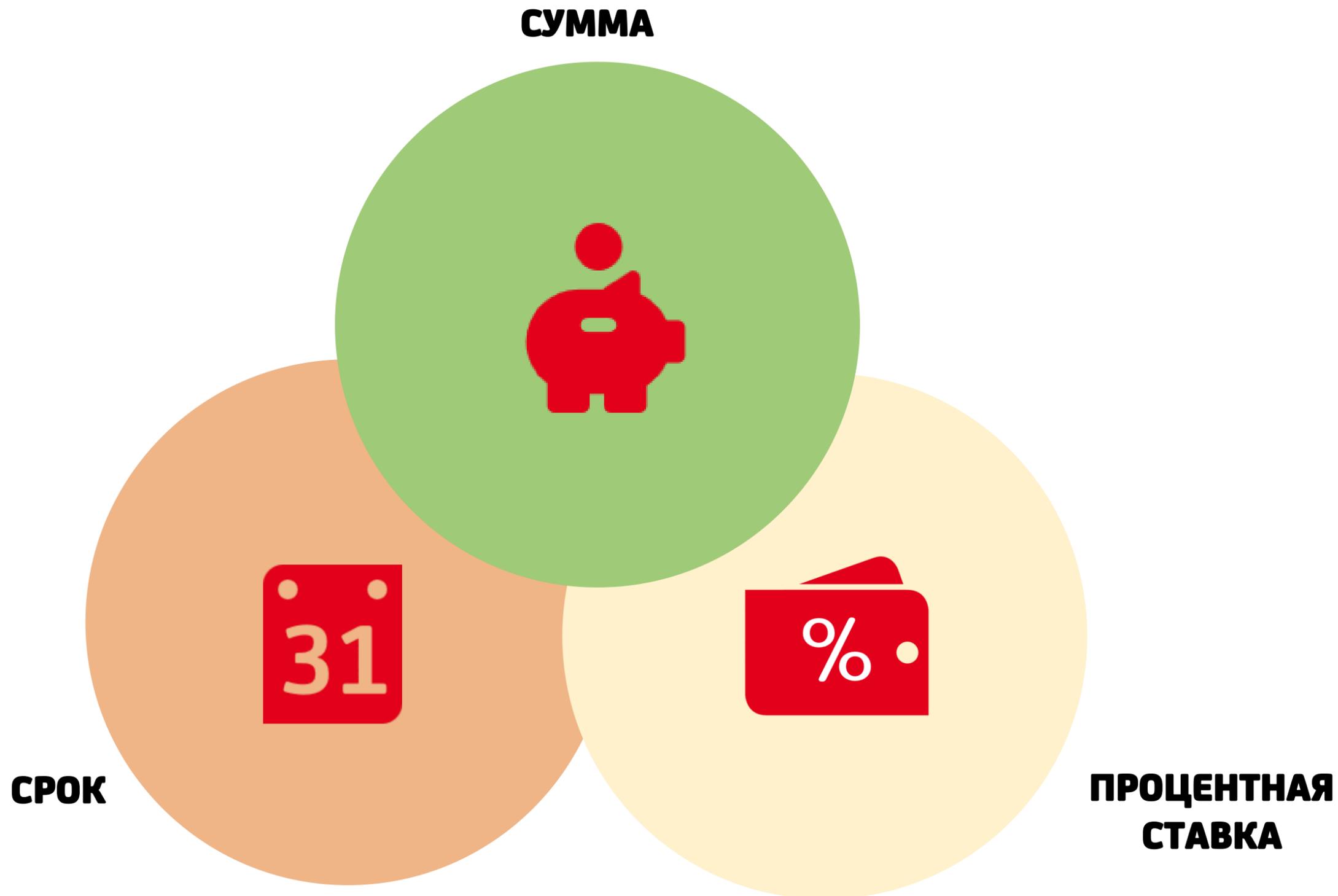
**ДЕПАРТАМЕНТ  
БАНКОВСКИХ  
ОПЕРАЦИЙ**

**БЛОКИ  
БИЗНЕСА**

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ СИСТЕМА ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА ДЛЯ  
НЕСТАНДАРТНЫХ СИТУАЦИЙ – РУЧНАЯ КОРРЕКЦИЯ (“COMPANY MEDIA”)**



# ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ КРЕДИТА



# СОПРОВОЖДЕНИЕ КРЕДИТОВ

## ПРОЦЕСС АДМИНИСТРИРОВАНИЯ КРЕДИТОВ

Public

Банковские операции



# ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТА



**АВТОМОБИЛЬ**



**ЖИЛАЯ  
НЕДВИЖИМОСТЬ**



**ЦЕННЫЕ БУМАГИ**



**КОММЕРЧЕСКАЯ  
НЕДВИЖИМОСТЬ**



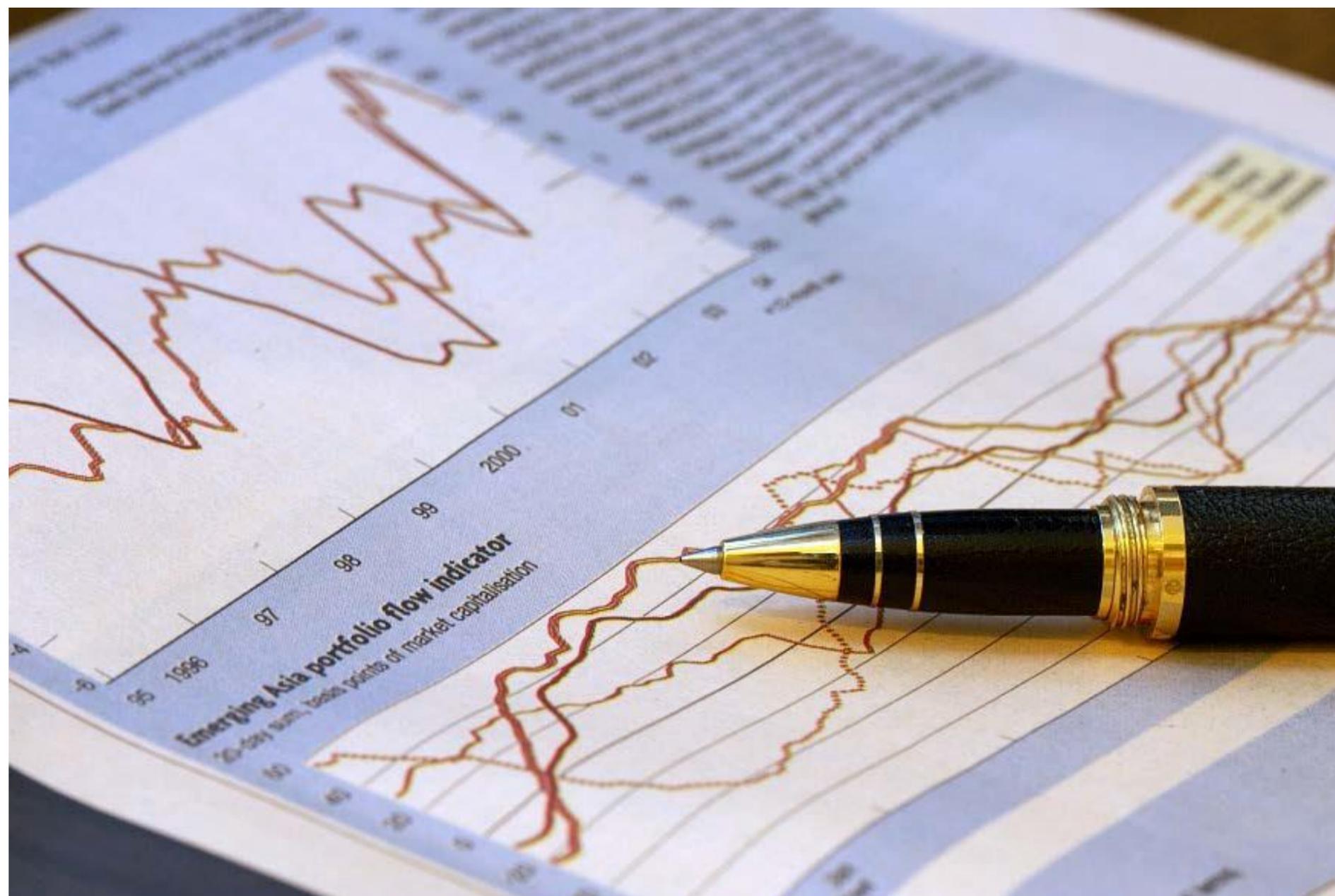
**ОБОРУДОВАНИЕ**



**ПОРУЧИТЕЛЬСТВО**



# КРЕДИТЫ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ



# КРЕДИТНЫЕ ПРОДУКТЫ

Банковские операции

## ДОКУМЕНТАРНАЯ ЛИНИЯ С ФИНАНСИРОВАНИЕМ

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОМ  
АККРЕДИТИВА  
И ПОСЛЕДУЮЩИЙ ПЛАТЕЖ  
С ФОРМИРОВАНИЕМ ПОКРЫТИЯ  
В СЧЕТ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ

## ВОЗОБНОВЛЯЕМАЯ КРЕДИТНАЯ ЛИНИЯ (РЕВОЛЬВЕРНАЯ)

ЗАЕМЩИК ИМЕЕТ ВОЗМОЖНОСТЬ  
ПОВТОРНОГО ЗАИМСТВОВАНИЯ  
В РАМКАХ УСТАНОВЛЕННОГО  
КРЕДИТНОГО ЛИМИТА В ТЕЧЕНИЕ  
ОПРЕДЕЛЕННОГО СРОКА

## МУЛЬТИ- ВАЛЮТНАЯ ЛИНИЯ

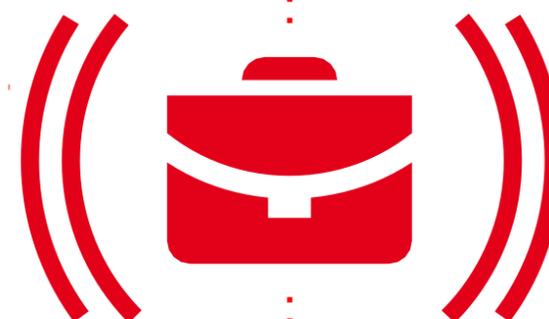
ВОЗМОЖНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ  
КРЕДИТНОГО ЛИМИТА В ЛЮБОЙ  
ВАЛЮТЕ, ОПРЕДЕЛЕННОЙ  
СОГЛАШЕНИЕМ

## НЕВОЗОБНОВЛЯЕМАЯ КРЕДИТНАЯ ЛИНИЯ

ЗАЕМЩИКУ ПРЕДОСТАВЛЯЕТСЯ  
ОДНОКРАТНАЯ ВОЗМОЖНОСТЬ  
ВОСПОЛЬЗОВАТЬСЯ КРЕДИТНЫМ  
ЛИМИТОМ В ТЕЧЕНИЕ  
ОПРЕДЕЛЕННОГО СРОКА

## СТРУКТУРИРОВАННЫЕ ПРОДУКТЫ

КРЕДИТОВАНИЕ КРУПНЫХ  
ФИНАНСОВЫХ ПРОЕКТОВ  
НЕСКОЛЬКИМИ БАНКАМИ-  
КРЕДИТОРАМИ



## ЦЕССИЯ

ПЕРЕУСТУПКА ПРАВ  
ТРЕБОВАНИЙ ПО КРЕДИТУ

## ОВЕРДРАФТ

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДЕБЕТОВОГО  
ОСТАТКА (КРЕДИТА) ПО  
РАСЧЕТНОМУ СЧЕТУ

## ВЫПОЛНЕНИЕ ФУНКЦИЙ АГЕНТА

ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНОГО  
ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ДЛЯ  
ВСЕХ УЧАСТНИКОВ  
КРЕДИТНОЙ СДЕЛКИ

## ГАРАНТИЯ

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ  
БАНКОВСКИХ ГАРАНТИЙ

## СУБСИДИРОВАННЫЕ ПРОДУКТЫ

ЛЬГОТНОЕ ЦЕЛЕВОЕ  
ФИНАНСИРОВАНИЕ ЗАЕМЩИКА  
ПРИ НАЛИЧИИ СУБСИДИРУЕМЫХ  
ГОСУДАРСТВОМ ПРОГРАММ



# УРОВНИ КОНТРОЛЯ

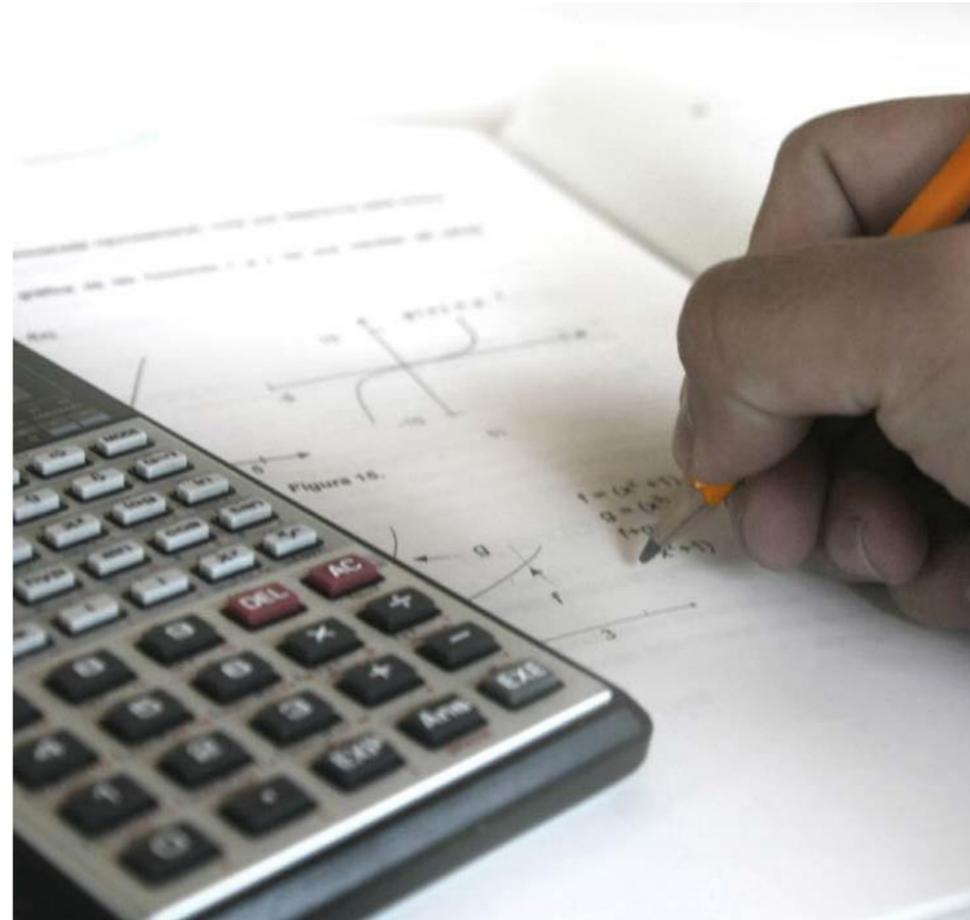
- ✓ **ПРОГРАММНЫЙ КОНТРОЛЬ**
- ✓ **ОПЕРАЦИОННЫЙ КОНТРОЛЬ**
- ✓ **ВИЗУАЛЬНЫЙ КОНТРОЛЬ**



# ОСНОВНЫЕ КРИТЕРИИ КАЧЕСТВА РАБОТЫ



**СКОРОСТЬ ВЫПОЛНЕНИЯ  
ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТА**



**ТОЧНОСТЬ РАСЧЕТА  
И ПРОЗРАЧНОСТЬ ЦИФР**



**СЛЕДОВАНИЕ СТАНДАРТАМ  
И ПРАВИЛАМ**



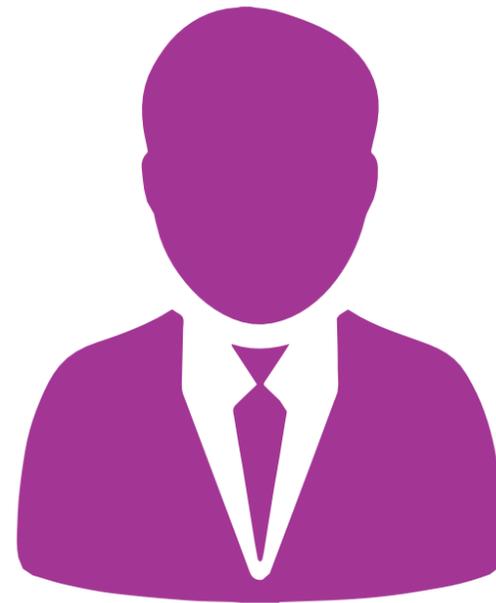
# ДЕПОЗИТЫ



# НАШИ КЛИЕНТЫ



**ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА**



**МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ  
БИЗНЕС**

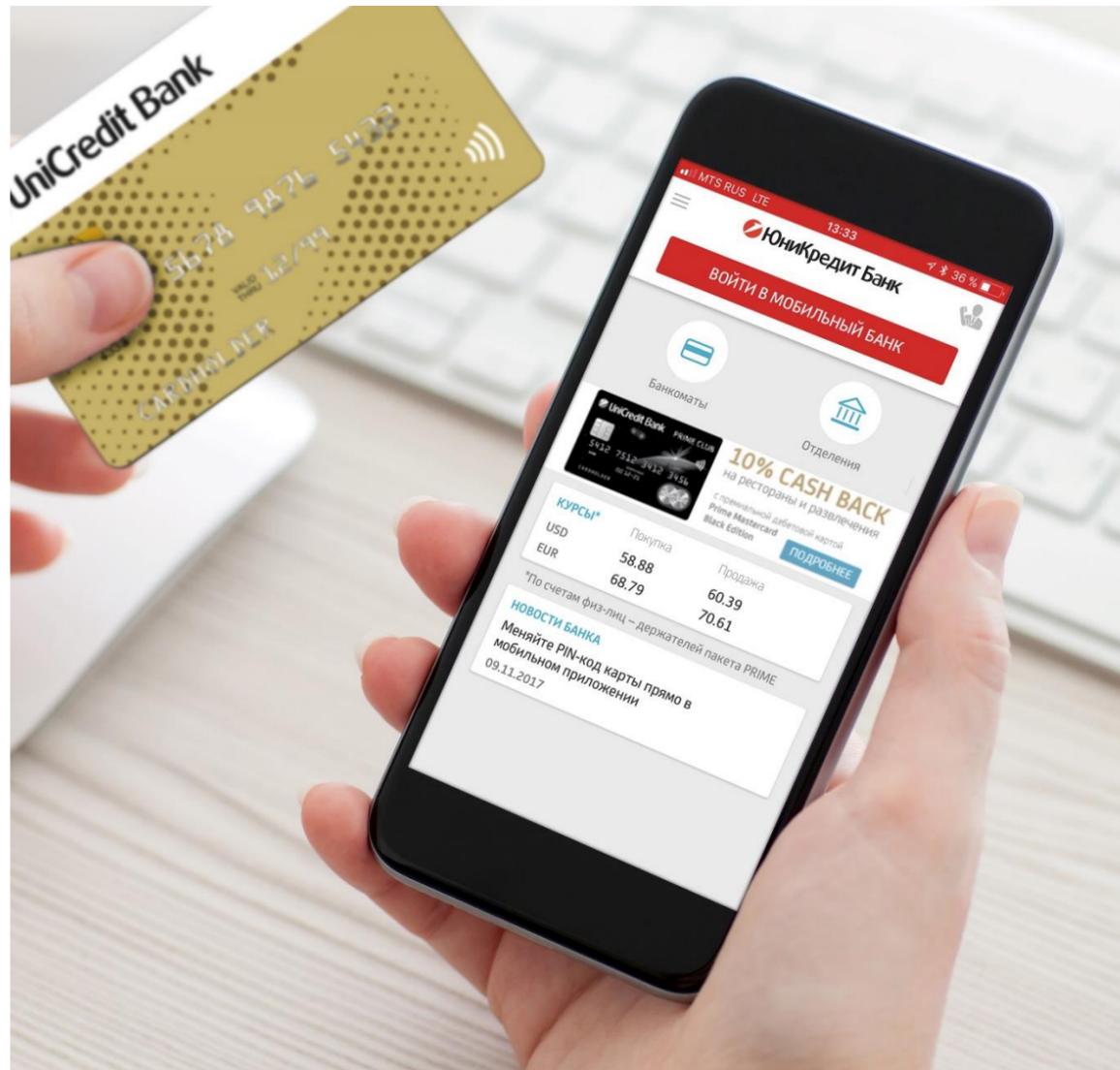


**КРУПНЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ  
КЛИЕНТЫ**





# ОБРАБОТКА ДЕПОЗИТОВ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ



**САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ ПОДАЧА КЛИЕНТАМИ  
ЗАЯВОК НА ДЕПОЗИТ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ-  
БАНКИНГ  
(«ENTER.UNICREDIT» - ДО 85% ЗАЯВЛЕНИЙ)**



**КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ КЛИЕНТОВ  
В ОТДЕЛЕНИЯХ БАНКА, ПЕРЕСЫЛКА ЗАЯВЛЕНИЙ  
НА ДЕПОЗИТ ЧЕРЕЗ ЭЛЕКТРОННУЮ СИСТЕМУ  
ДОКУМЕНТООБОРОТА (ОКОЛО 15% ОТ ОБЩЕГО  
ЧИСЛА)**

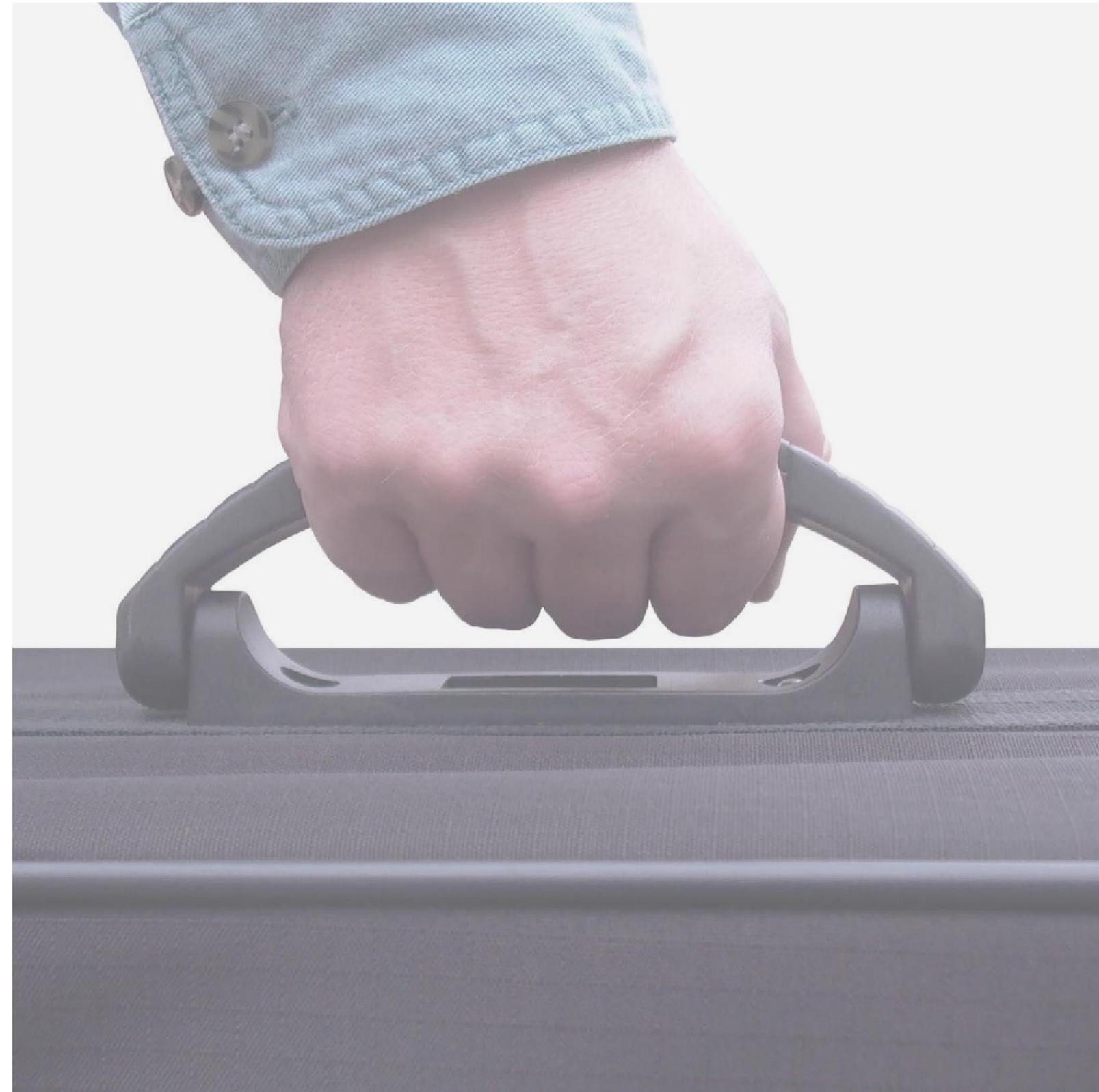


# ОБРАБОТКА ДЕПОЗИТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

## ВИДЫ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ:

- **РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ДЕПОЗИТ**
- **ИЗМЕНЕНИЕ ПАРАМЕТРОВ ДЕПОЗИТА**
- **ДОСРОЧНЫЙ ОТЗЫВ ДЕПОЗИТА**
- **ПОПОЛНЕНИЕ / УМЕНЬШЕНИЕ СУММЫ ДЕПОЗИТА**
- **ИЗМЕНЕНИЕ ВАЛЮТНОЙ СТРУКТУРЫ ДЕПОЗИТА**

**ДЕПОЗИТНЫЕ СДЕЛКИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ  
УЧИТЫВАЮТСЯ В АВТОМАТИЗИРОВАННОЙ  
БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ («FLEXCUBE»)**

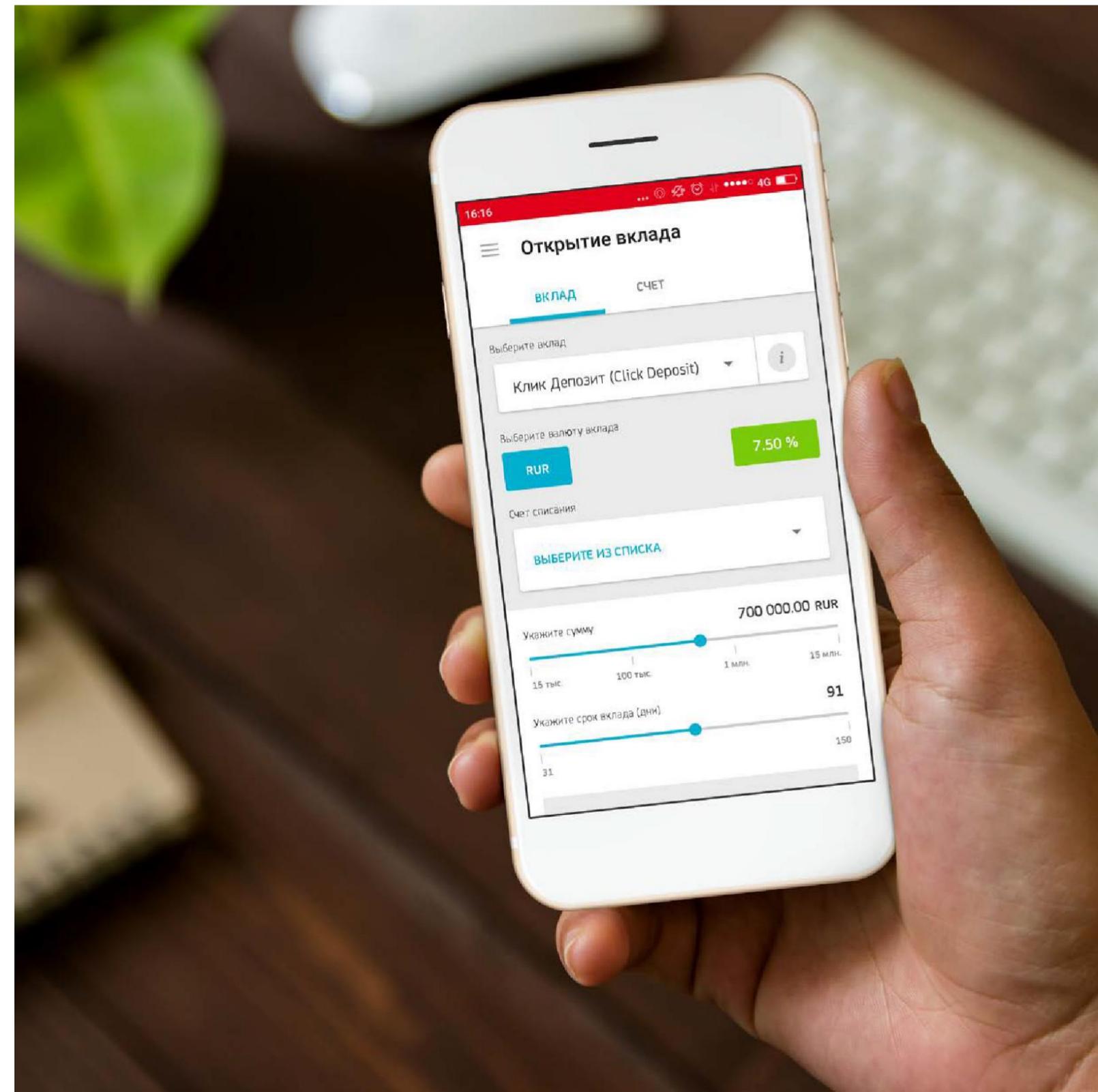


# ОБРАБОТКА ДЕПОЗИТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (продолжение)

## ENTER.UNICREDIT ПОЗВОЛЯЕТ ВЫПОЛНИТЬ ЗАПРОС НА

- **РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕПОЗИТА**
- **ИЗМЕНЕНИЕ ПАРАМЕТРОВ ДЕПОЗИТА**
  - **УВЕЛИЧЕНИЕ ИЛИ УМЕНЬШЕНИЕ СУММЫ**
  - **ВЫПЛАТА ПРОЦЕНТОВ**
  - **АВТОПРОЛОНГАЦИЯ ДЕПОЗИТА ИЛИ ОТМЕНА**
- **ДОСРОЧНОЕ ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕПОЗИТА**

**ВОЗВРАЩЕНИЕ СРЕДСТВ НА СЧЕТ ПРОИСХОДИТ В ТЕЧЕНИЕ РАБОЧЕГО ДНЯ, ЕСЛИ ЗАЯВЛЕНИЕ НА ДОСРОЧНОЕ ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕПОЗИТА ПОДАНО В БАНК ДО ЗАКРЫТИЯ ОПЕРАЦИОННОГО ДНЯ (CUT OFF TIME)**



# ВИДЫ ДЕПОЗИТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

## СРОЧНЫЕ ДЕПОЗИТЫ\*

**ДЕПОЗИТЫ, РАЗМЕЩАЕМЫЕ С ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ КЛИЕНТОВ, НА ОСНОВАНИИ ДОГОВОРА ОБ ОБЩИХ УСЛОВИЯХ ПРИЕМА В БАНКОВСКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКЕ**

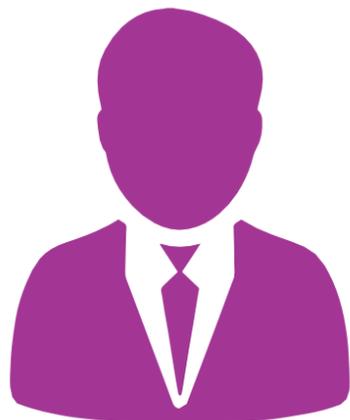
**\*В Т.Ч. DCD (DUAL CURRENCY DEPOSITS) – КОНВЕРТИРУЕМЫЕ ДЕПОЗИТЫ**

## СРОЧНЫЕ ДЕПОЗИТЫ С РАЗМЕЩЕНИЕМ ЧЕРЕЗ КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ БАНКА

**СРЕДСТВА ДЛЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕПОЗИТА ПОСТУПАЮТ ОТ КЛИЕНТА НА КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ БАНКА**

## «АВТОДЕПОЗИТЫ» ОВЕРНАЙТ (ЕЖЕДНЕВНОЕ РАЗМЕЩЕНИЕ ОСТАТКА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТЕ)

**ЕЖЕДНЕВНОЕ СПИСАНИЕ СРЕДСТВ С ТЕКУЩЕГО СЧЕТА НА ОСНОВАНИИ ДОПОЛНЕНИЯ К ДОГОВОРУ ОБ ОБЩИХ УСЛОВИЯХ ПРИЕМА В БАНКОВСКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКЕ**



**МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС – БЭК-ОФИС (УПРАВЛЕНИЕ СОПРОВОЖДЕНИЯ КЛИЕНТСКИХ ОПЕРАЦИЙ)**



**КРУПНЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ КЛИЕНТЫ - БЭК-ОФИС (УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ)**



# **ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ**



# ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА. ЦЕЛИ. ЛИЦЕНЗИИ

## ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

**СИСТЕМА ЭКОНОМИЧЕСКИХ  
ВЗАИМООТНОШЕНИЙ,  
СВЯЗАННЫХ С РАЗМЕЩЕНИЕМ  
И ЗАИМСТВОВАНИЕМ ДЕНЕГ;  
ВЫПУСКОМ ЦЕННЫХ БУМАГ;  
КУПЛЕЙ И ПРОДАЖЕЙ ВАЛЮТ,  
ЦЕННЫХ БУМАГ, БИРЖЕВЫХ  
ТОВАРОВ, ПРОИЗВОДНЫХ  
ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

## ЦЕЛИ

- **ПОЛУЧЕНИЕ ДОХОДА**
- **УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ**
- **СТРАХОВАНИЕ РИСКОВ  
(ХЕДЖИРОВАНИЕ)**

## ЛИЦЕНЗИИ БАНКА

- **ГЕНЕРАЛЬНАЯ БАНКОВСКАЯ**
- **ДИЛЕРСКАЯ**
- **БРОКЕРСКАЯ**
- **ДЕПОЗИТАРНАЯ**



# СЕКМЕНТЫ ФИНАНСОВОГО РЫНКА



**ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК  
(FOREX)**



**ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК  
(MONEY MARKET)**



**РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ  
(SECURITIES)**



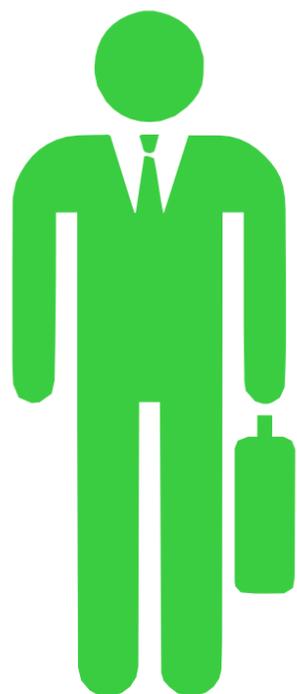
**СРОЧНЫЙ РЫНОК / ПФИ  
(FUTURES, FORWARD, OPTIONS, SWAP)**



# ТЕХНОЛОГИЯ БИРЖЕВОЙ ТОРГОВЛИ

## УЧАСТНИКИ ТОРГОВ

- ДИЛЕРЫ
- БРОКЕРЫ
- УПРАВЛЯЮЩИЕ КОМПАНИИ



## БИРЖА

### ТОРГОВАЯ СИСТЕМА



- СДЕЛКИ
- РАСЧЕТЫ
- ПЕРЕВОДЫ  
ФИНАНСОВЫХ  
ИНСТРУМЕНТОВ

## УЧАСТНИКИ ТОРГОВ

- ДИЛЕРЫ
- БРОКЕРЫ
- УПРАВЛЯЮЩИЕ КОМПАНИИ



# БИРЖЕВАЯ ТОРГОВЛЯ: «БЫКИ И МЕДВЕДИ»

**«МЕДВЕДИ»**  
СТАРАЮТСЯ  
ОПУСТИТЬ ЦЕНЫ



**«БЫКИ»**  
ВЗВИНЧИВАЮТ  
ЦЕНЫ



# ТЕХНОЛОГИЯ ВНЕБИРЖЕВОЙ (ОТС) ТОРГОВЛИ



**ЮРИДИЧЕСКОЕ ОСНОВАНИЕ:  
ГЕНЕРАЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ, РАЗОВЫЙ ДОГОВОР**

**ВНЕБИРЖЕВАЯ ТОРГОВЛЯ - "OVER-THE-COUNTER" (ОТС)**



# ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БЭК-ОФИСА С ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ БАНКА ПРИ ОБРАБОТКЕ СДЕЛКИ

Банковские операции



**БИЗНЕС-ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ - ДИЛИНГ, КОРПОРАТИВНЫЙ БЛОК, КАЗНАЧЕЙСТВО, РОЗНИЦА → БЭК-ОФИСУ:**  
**РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО СДЕЛКЕ (DEAL TICKET, СЛУЖ. ЗАПИСКА) + ПЕРЕГОВОРЫ ПО REUTERS / BLOOMBERG, ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА + ДИЛЕРСКАЯ ПОЗИЦИЯ (СПИСОК СДЕЛОК)**



**БЭК-ОФИС → КОНТРАГЕНТУ:**  
**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ (CONFIRMATION) И РАСЧЕТЫ ПО СДЕЛКЕ**



**БЭК-ОФИС → ЦБ, КОМПЛАЕНСУ, АУДИТУ, НАЛОГОВОМУ И БУХГАЛТЕРСКОМУ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМ:**  
**ОТЧЕТЫ**



# ОПЕРАЦИИ, ОФОРМЛЯЕМЫЕ БЭК-ОФИСОМ



# ОСОБЕННОСТИ ОПЕРАЦИЙ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

- **ШИРОКИЙ АССОРТИМЕНТ ПРОДУКТОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА**
- **СЛОЖНОСТЬ ИНСТРУМЕНТОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА**
- **МНОГО ДЕЙСТВИЙ С ОДНОЙ СДЕЛКОЙ**
- **ОГРОМНЫЕ СУММЫ СДЕЛОК**
- **БАНК РОССИИ – МЕГАРЕГУЛЯТОР (С 2013 Г.)**
- **ЖЕСТКИЙ КОНТРОЛЬ СРОКОВ РАСЧЕТОВ**
- **СЛОЖНЫЙ БУХУЧЕТ**



# **ПЛАТЕЖИ И ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ**





# БЕЗНАЛИЧНЫЕ ПЛАТЕЖИ

- **БЕЗНАЛИЧНЫЕ ПЛАТЕЖИ – ОДИН ИЗ ОСНОВНЫХ ВИДОВ БАНКОВСКИХ УСЛУГ**
- **ВАЖНОЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ В УСКОРЕНИИ ОБОРАЧИВАЕМОСТИ СРЕДСТВ, СОКРАЩЕНИИ ОБОРОТА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ**
- **ДОЛЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В РОССИИ ПРИ ОПЛАТЕ ТОВАРОВ И УСЛУГ ПРЕВЫШАЕТ 60 %**



# ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

- РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР НАД ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ В РОССИИ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ БАНКОМ РОССИИ
- 27 ИЮНЯ 2011 Г. В РОССИИ БЫЛ ПРИНЯТ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН N 161-ФЗ «О НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ»»



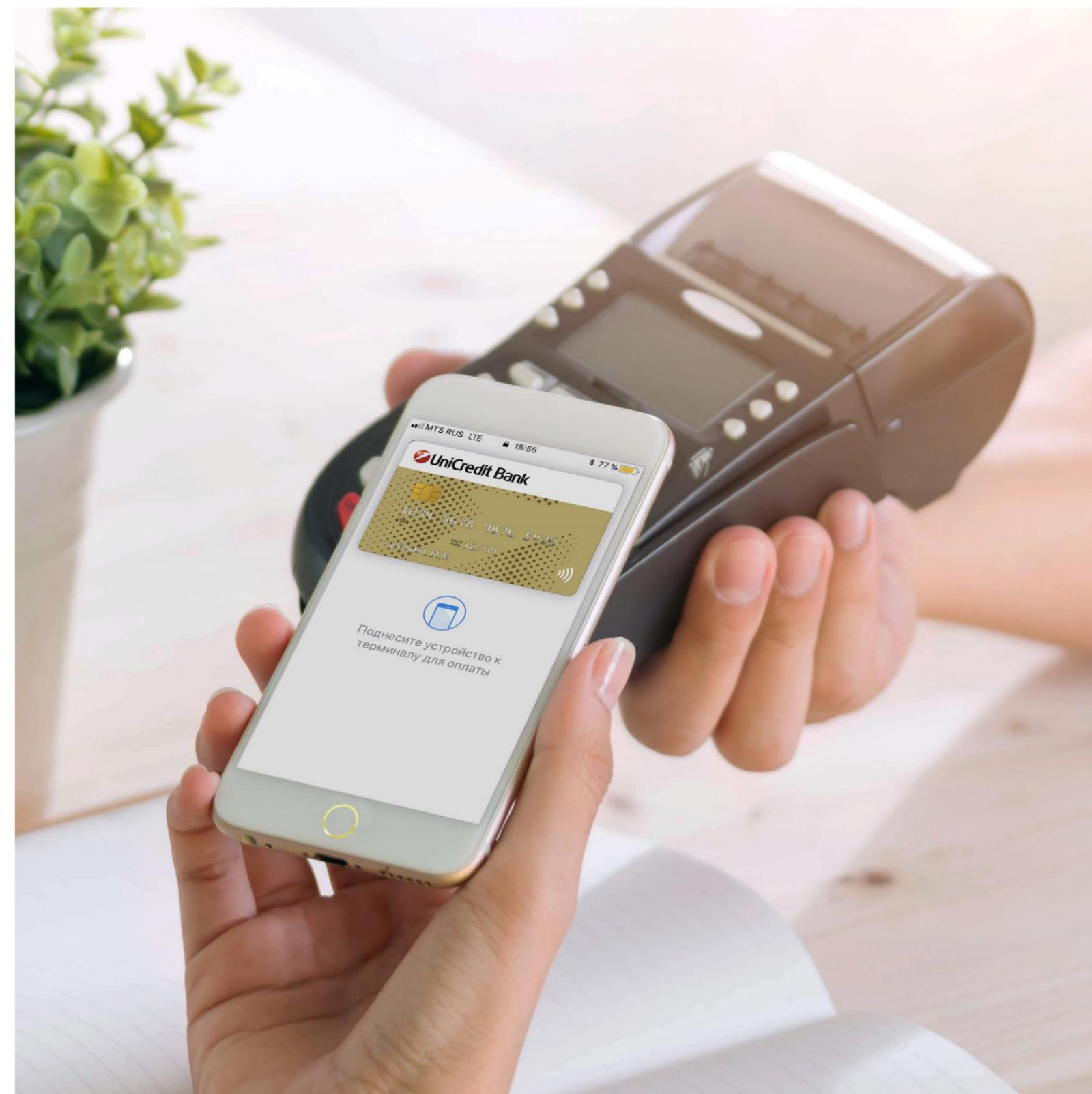
# КАКИЕ БЫВАЮТ БЕЗНАЛИЧНЫЕ ПЛАТЕЖИ И ЧТО НЕОБХОДИМО

## КАКИЕ БЫВАЮТ ПЛАТЕЖИ?

- **РОССИЙСКИХ РУБЛЯХ / В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**
- **СО СЧЕТА КЛИЕНТА / БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА КЛИЕНТУ**
- **ВХОДЯЩИЕ / ИСХОДЯЩИЕ / ВНУТРИБАНКОВСКИЕ**
- **ВНУТРИ СТРАНЫ / ТРАНСГРАНИЧНЫЕ**

## ЧТО НЕОБХОДИМО, ЧТОБЫ ОСУЩЕСТВИТЬ БЕЗНАЛИЧНЫЙ ПЕРЕВОД?

- **ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА БАНКУ ПО УСТАНОВЛЕННЫМ ФОРМАМ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА**
- **ДОСТАТОЧНАЯ СУММА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (НА ОСНОВНУЮ СУММУ ПЛАТЕЖА И СУММУ КОМИССИИ)**



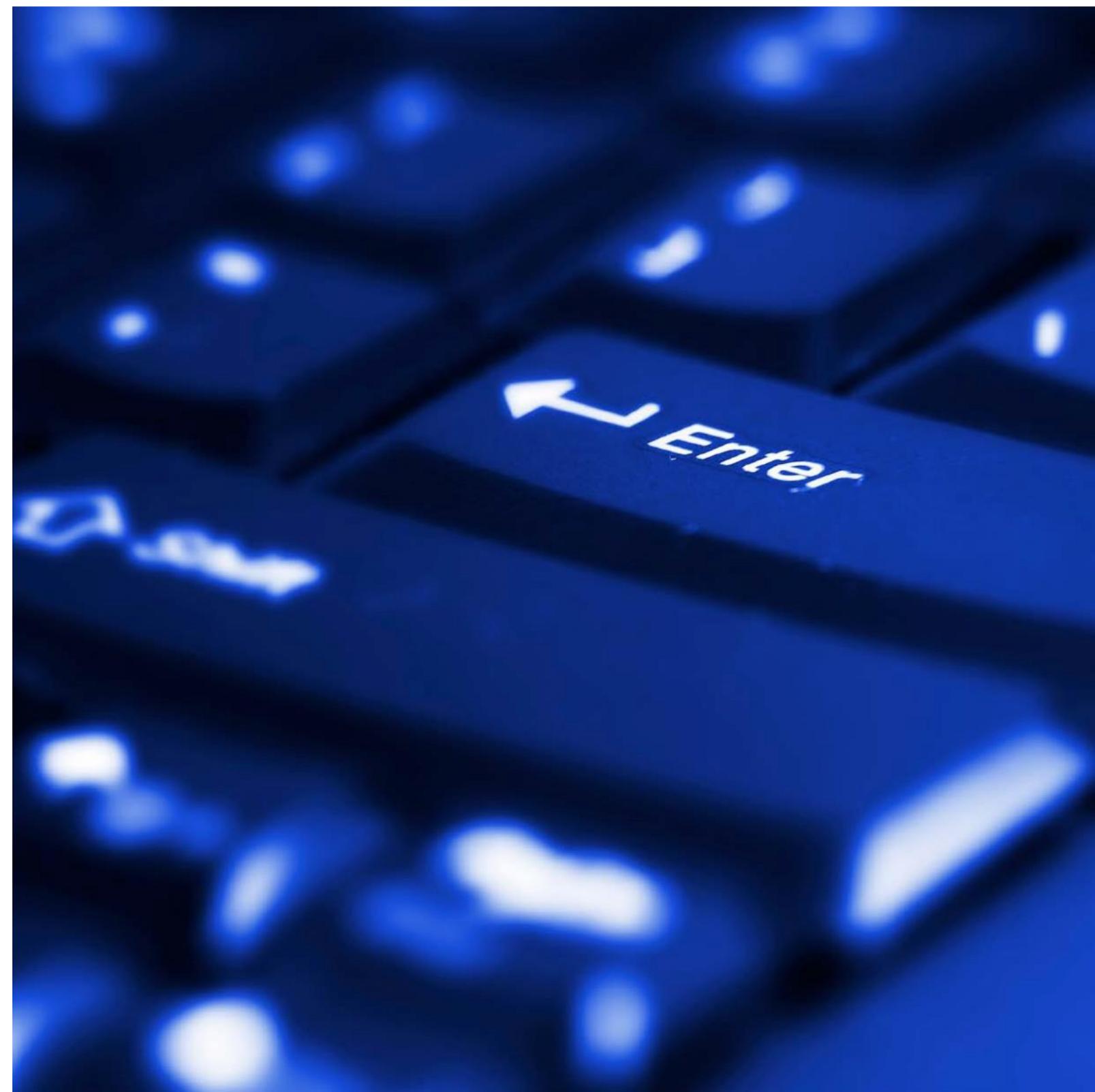
# КАК ИСПОЛНЯЮТСЯ БЕЗНАЛИЧНЫЕ ПЛАТЕЖИ В БАНКЕ

## **ВНУТРИБАНКОВСКИЕ ПЛАТЕЖИ ИСПОЛНЯЮТСЯ ПРАКТИЧЕСКИ МГНОВЕННО**

- **НУЖНО ДЕБЕТОВАТЬ СЧЕТ ПЛАТЕЛЬЩИКА И КРЕДИТОВАТЬ СЧЕТ ПОЛУЧАТЕЛЯ**

## **ИСХОДЯЩИЕ ПЛАТЕЖИ В ДРУГИЕ БАНКИ ИСПОЛНЯЮТСЯ СЛОЖНЕЕ И ДОЛЬШЕ**

- **С ПЕРЕДАЧЕЙ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФОРМАЦИИ В БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ (ЧЕРЕЗ КОРРЕСПОНДЕНТСКУЮ СЕТЬ)**



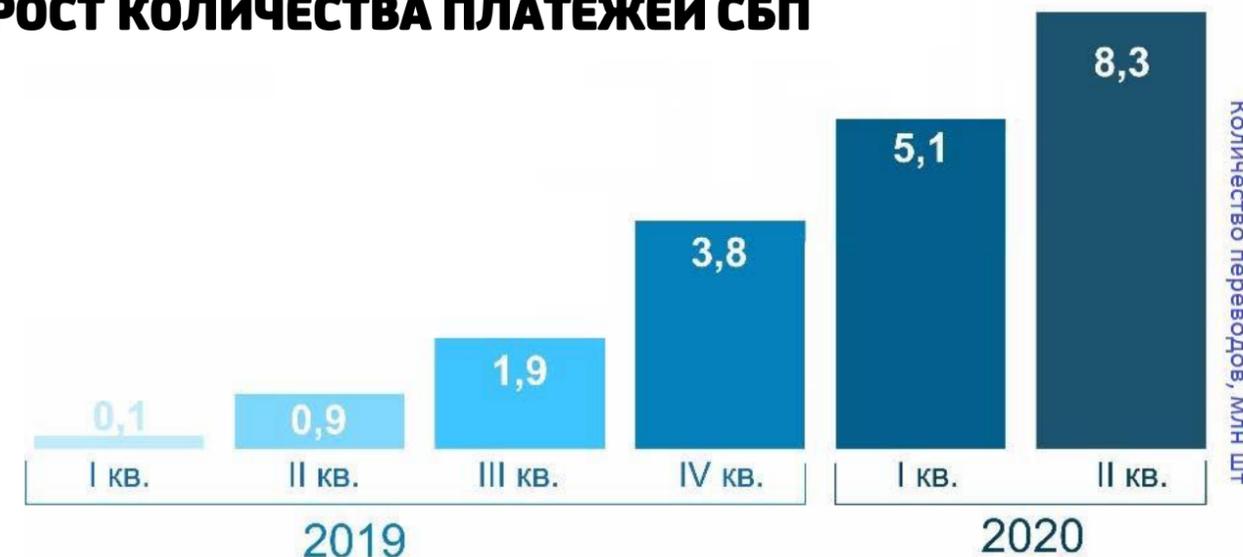
# ПЕРЕВОДЫ ЧЕРЕЗ СЕРВИС БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ (СБП)

Банковские операции

## ЭКОСИСТЕМА СБП ПЛАТЕЖЕЙ НА ОСНОВЕ ОНЛАЙН РАСЧЕТОВ ОТ БАНКА РОССИИ:

- **C2C** (CONSUMER-TO-CONSUMER) – ПЕРЕВОДЫ МЕЖДУ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ ПО НОМЕРУ ТЕЛЕФОНА
- **МЕ2МЕ** (ME-TO-ME) – ПЕРЕВОДЫ МЕЖДУ СВОИМИ СЧЕТАМИ ОДНОГО ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА
- **C2B** (CONSUMER-TO-BUSINESS) – ПЕРЕВОДЫ ОТ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АДРЕС ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО QR-КОДУ И В ИНТЕРНЕТЕ
- **B2C** (BUSINESS-TO-CONSUMER) – ВЫПЛАТЫ ОТ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

## РОСТ КОЛИЧЕСТВА ПЛАТЕЖЕЙ СБП



## ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ СБП (АВГУСТ 2020 Г.)



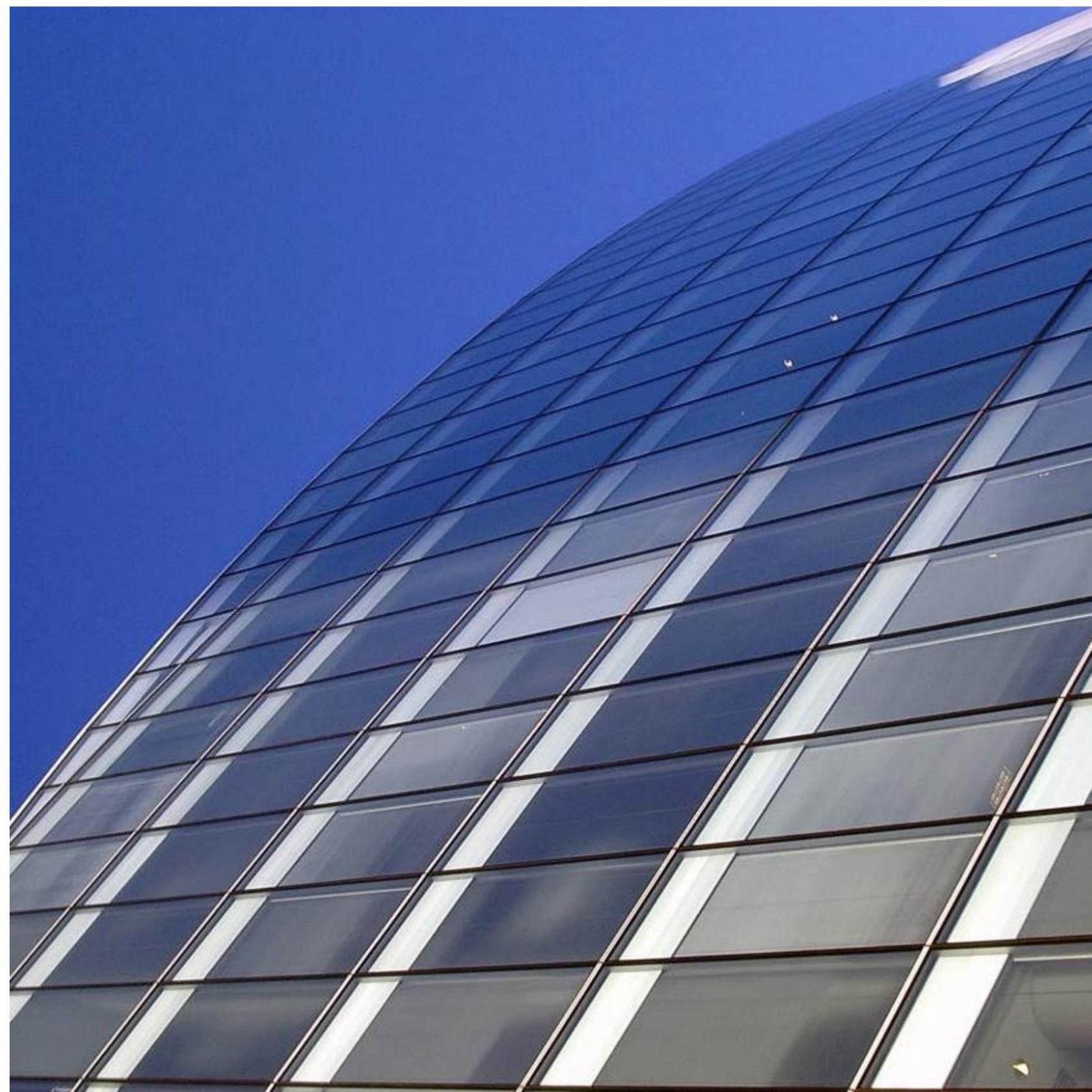
Источник – конференция «СБП Лето 2020» <http://afii.ru/news/sbp-let-2020/>



# ЧТО ТАКОЕ «КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ»

## ВИДЫ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ СЧЕТОВ

- **«НОСТРО» - ЭТО НАШ СЧЕТ, ОТКРЫТЫЙ В БАНКЕ-КОРРЕСПОНДЕНТЕ**
- **«ЛОРО» - СЧЕТ БАНКА-КОРРЕСПОНДЕНТА, ОТКРЫТЫЙ В НАШЕМ БАНКЕ**



# БЕЗНАЛИЧНЫЕ ПЛАТЕЖИ ПО СИСТЕМЕ «SWIFT»

Банковские операции

**SWIFT (SOCIETY FOR WORLDWIDE INTERBANK FINANCIAL TELECOMMUNICATIONS) ШТАБ-КВАРТИРА В БРЮССЕЛЕ, БЕЛЬГИЯ**

**БОЛЕЕ 11 000 ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ИЗ 215 СТРАН, В ТОМ ЧИСЛЕ БОЛЕЕ 300 БАНКОВ РОССИИ**

**АО ЮНИКРЕДИТ БАНК ЯВЛЯЕТСЯ ЧЛЕНОМ SWIFT С ДЕКАБРЯ 1990 Г.**

**СОЗДАНИЕ ПЛАТЕЖА ПО СИСТЕМЕ «SWIFT» ТРЕБУЕТ ОТ СОТРУДНИКА ВЫСОКОЙ КВАЛИФИКАЦИИ, ЗНАНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА, СТАНДАРТОВ SWIFT, ПРАВИЛ И УСЛОВИЙ ОФОРМЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ В ДРУГИХ СТРАНАХ**



**НОЯБРЬ 2022**

**СИНХРОНИЗАЦИЯ МИГРАЦИИ SWIFT НА ISO 20022\* С ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ TARGET2\*\*\* В ЕВРОПЕ**

**ИЮЛЬ 2023**

**РАЗРАБОТКА УФЭБС\*\* ДЛЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ**

**ЯНВАРЬ 2024**

**ВНЕДРЕНИЕ СТАНДАРТА ISO 20022 В ПЛАТЕЖНУЮ СИСТЕМУ РОССИИ**

\*ISO 20022 – МЕЖДУНАРОДНЫЙ СТАНДАРТ ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ СООБЩЕНИЯМИ МЕЖДУ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ФИНАНСОВОЙ ОТРАСЛИ.

\*\*УФЭБС – УНИФИЦИРОВАННЫЕ ФОРМАТЫ ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ СООБЩЕНИЙ ДЛЯ УЧАСТНИКОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ.

\*\*\*TARGET2 – ЭТО СИСТЕМА ВАЛОВЫХ РАСЧЕТОВ В РЕАЛЬНОМ ВРЕМЕНИ, ПРИНАДЛЕЖАЩАЯ И УПРАВЛЯЕМАЯ EUROSISTEM.



# БЕЗНАЛИЧНЫЕ ПЛАТЕЖИ ЧЕРЕЗ ПЛАТЕЖНУЮ СИСТЕМУ БАНКА РОССИИ

## ИСХОДЯЩИЕ ПЛАТЕЖИ ЧЕРЕЗ СЕРВИС СРОЧНОГО ПЕРЕВОДА (В РЕЖИМЕ ОНЛАЙН)

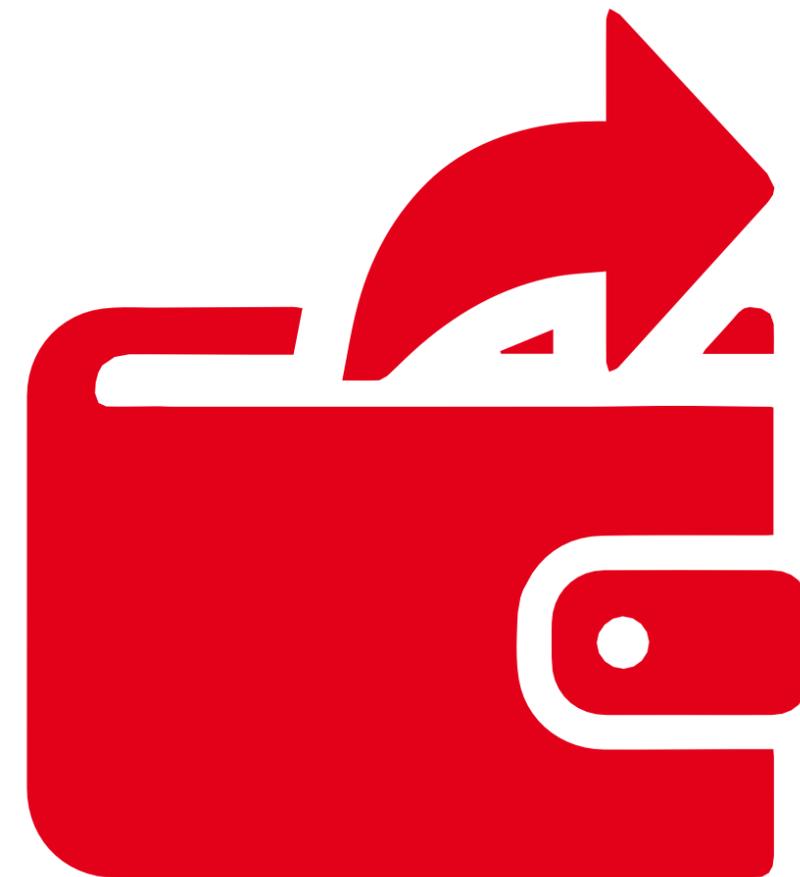
- РЕГУЛЯРНЫЙ СЕАНС ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ С 01:00 ДО 21:00 МСК (МОСКОВСКОЕ ВРЕМЯ)

## ИСХОДЯЩИЕ ПЛАТЕЖИ ЧЕРЕЗ СЕРВИС НЕСРОЧНОГО ПЕРЕВОДА (СУММЫ МЕНЕЕ 100 МЛН РУБ.)

- КАЖДЫЕ 30 МИНУТ В ПЕРИОД С 09:00 ДО 19:50 МЕСТНОГО ВРЕМЕНИ

## ИСХОДЯЩИЕ ПЛАТЕЖИ ЧЕРЕЗ СЕРВИС БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ (В РЕЖИМЕ ОНЛАЙН)

- 24/7/365



# ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ



# ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

## ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

- **КОМПЛЕКС МЕР, НАПРАВЛЕННЫХ НА РЕАЛИЗАЦИЮ ВАЛЮТНОЙ ПОЛИТИКИ ГОСУДАРСТВА, ОБЕСПЕЧЕНИЕ УСТОЙЧИВОСТИ ВАЛЮТЫ РФ И УПОРЯДОЧЕНИЕ ВАЛЮТНЫХ ОТНОШЕНИЙ**
- **СИСТЕМА НОРМ И ПРАВИЛ, РЕГЛАМЕНТИРУЮЩИХ МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ И СОВЕРШЕНИЕ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

## ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

- **ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВОМ НАДЗОРА ЗА ПРОВЕДЕНИЕМ РЕЗИДЕНТАМИ И НЕРЕЗИДЕНТАМИ РФ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕЛЮ КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**

## ЦЕЛЬ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И КОНТРОЛЯ

- **РЕГЛАМЕНТАЦИЯ ГОСУДАРСТВОМ НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТНОЙ СИСТЕМЫ С ЦЕЛЮ ВОЗДЕЙСТВИЯ НА КОНВЕРТИРУЕМОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ, ВАЛЮТНОГО КУРСА, ПЛАТЕЖНОГО БАЛАНСА В СООТВЕТСТВИИ СО СТРАТЕГИЧЕСКИМИ ЗАДАЧАМИ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ**



# ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

## РЕЗИДЕНТ

- **ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА – ГРАЖДАНЕ РФ**
- **ГРАЖДАНЕ, ПОСТОЯННО ПРОЖИВАЮЩИЕ В РФ НА ОСНОВАНИИ ВИДА НА ЖИТЕЛЬСТВА**
- **ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА, СОЗДАННЫЕ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ**

## НЕРЕЗИДЕНТ

- **ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА, НЕ ЯВЛЯЮЩИЕСЯ РЕЗИДЕНТАМИ**
- **ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА, СОЗДАННЫЕ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ**

## ВАЛЮТНЫЕ ЦЕННОСТИ

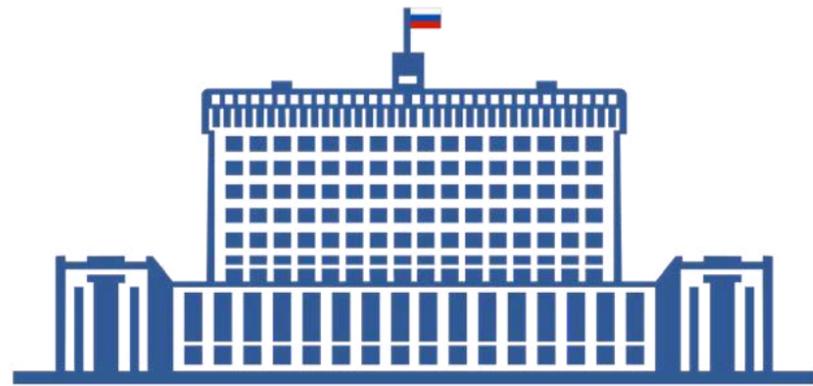
- **ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА И ВНЕШНИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**



# ОРГАНЫ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

Банковские операции

**ИЗДАЮТ НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ И ПРОВОДЯТ ПРОВЕРКИ ИХ СОБЛЮДЕНИЯ  
РЕЗИДЕНТАМИ И НЕРЕЗИДЕНТАМИ**



**ПРАВИТЕЛЬСТВО  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ**

**ПРАВИТЕЛЬСТВО РФ**



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ ТАМОЖЕННАЯ СЛУЖБА (ФТС РФ)  
ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА (ФНС РФ)**

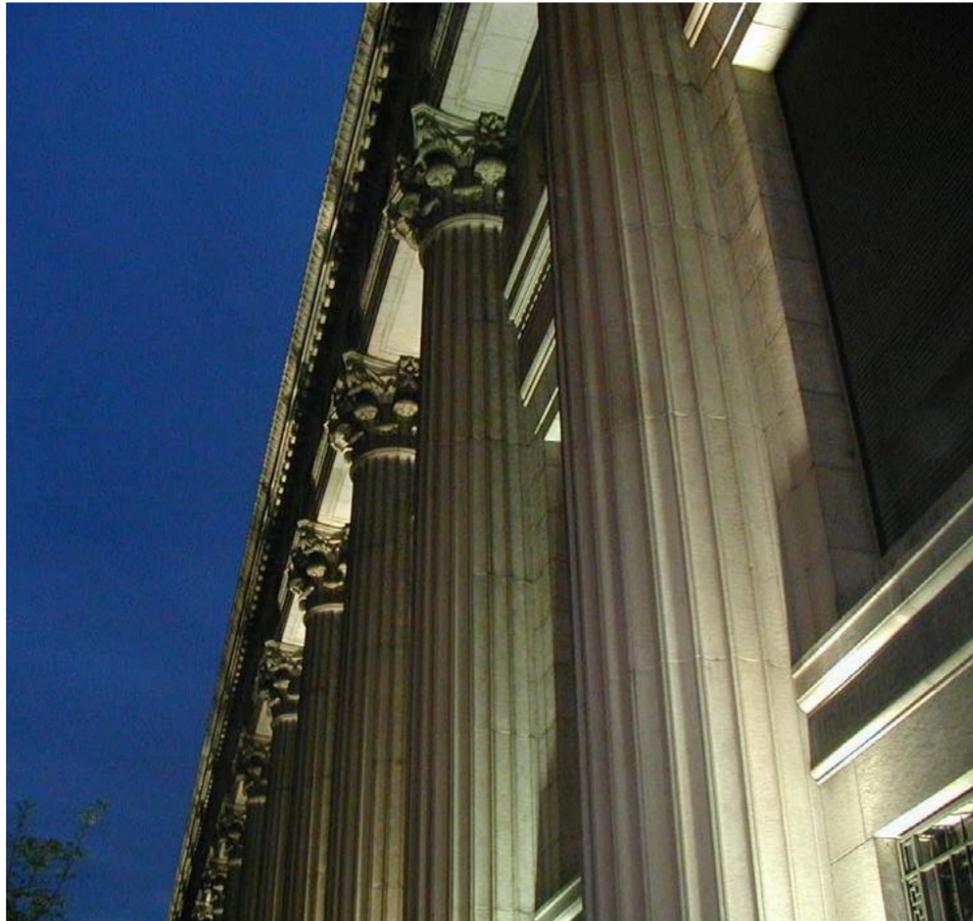


**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РФ**

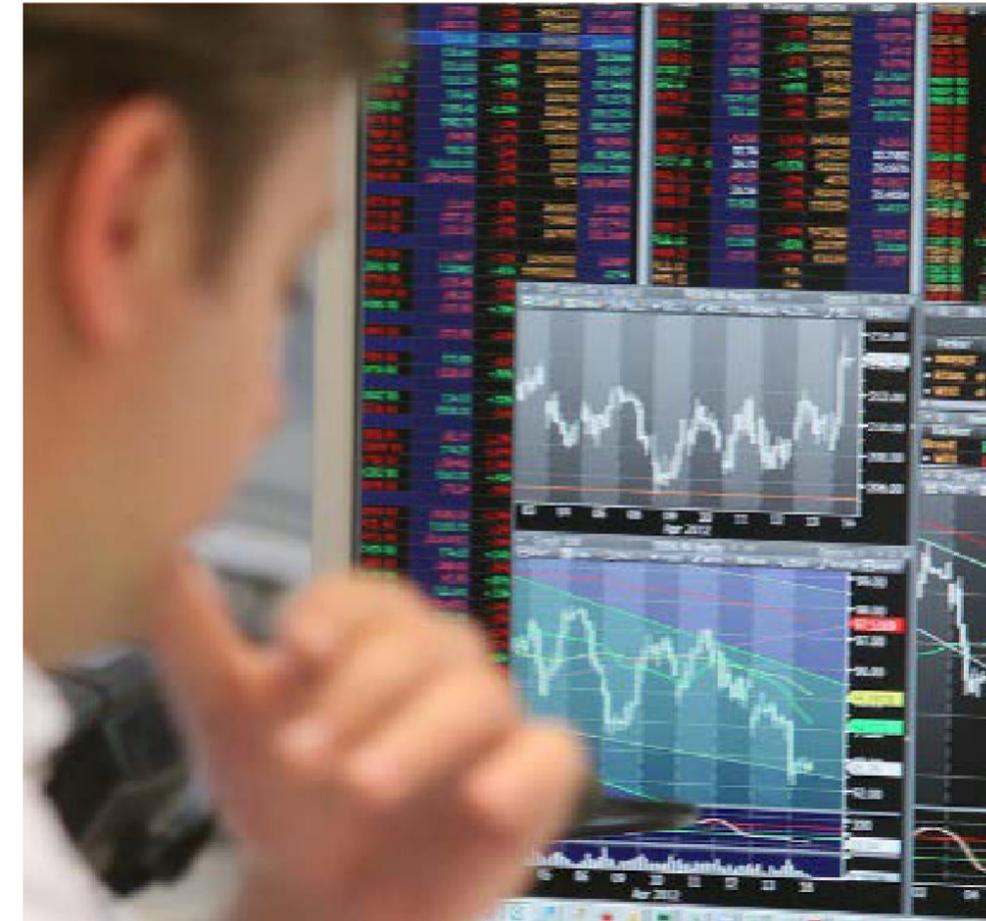


# АГЕНТЫ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

**ОСУЩЕСТВЛЯЮТ КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА.  
ПРЕДСТАВЛЯЮТ ОРГАНАМ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИЮ  
О ВЫЯВЛЕННЫХ НАРУШЕНИЯХ**



**УПОЛНОМОЧЕННЫЕ БАНКИ**



**ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ УЧАСТНИКИ  
РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ**



# РЕГУЛИРОВАНИЕ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ



**БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЙ** ОСУЩЕСТВЛЯЮТСЯ  
ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КАК  
В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ,  
ТАК И В ВАЛЮТЕ РФ

- **МЕЖДУ РЕЗИДЕНТАМИ И НЕРЕЗИДЕНТАМИ**
- **МЕЖДУ НЕРЕЗИДЕНТАМИ**

**РАСЧЕТЫ - ОФОРМЛЕНИЕ ПЛАТЕЖНОГО  
ДОКУМЕНТА С ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ УКАЗАНИЕМ  
КОДА ВАЛЮТНОЙ ОПЕРАЦИИ**

**350 РАЗНОВИДНОСТЕЙ ВАЛЮТНЫХ  
ОПЕРАЦИЙ, КАЖДОЙ ИЗ КОТОРЫХ ПРИСВОЕН  
ОПРЕДЕЛЕННЫЙ КОД**

**ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ РЕЗИДЕНТОВ -  
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ В БАНК ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ  
ДОКУМЕНТОВ**



# РЕГУЛИРОВАНИЕ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ (продолжение)



**ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ  
МЕЖДУ РЕЗИДЕНТАМИ  
ЗАПРЕЩЕНЫ, ЗА  
ИСКЛЮЧЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ,  
УКАЗАННЫХ В ФЗ «О  
ВАЛЮТНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ И  
ВАЛЮТНОМ КОНТРОЛЕ» (СТ.9)**

**БОЛЬШОЙ ПЕРЕЧЕНЬ ИСКЛЮЧЕНИЙ В СТ. 9 173-ФЗ**



**ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ ДОЛЖНЫ ОСУЩЕСТВЛЯТЬСЯ  
ЧЕРЕЗ СЧЕТА В УПОЛНОМОЧЕННЫХ БАНКАХ, ЗА  
ИСКЛЮЧЕНИЕМ СЛУЧАЕВ, УКАЗАННЫХ В ФЗ (СТ. 14)**

**ПЕРЕЧЕНЬ РАЗРЕШЁННЫХ К ПРОВЕДЕНИЮ ЧЕРЕЗ  
СЧЕТА ЗА РУБЕЖОМ ОПЕРАЦИЙ УСТАНОВЛЕН ФЗ  
(СТ.12)**

**КУПЛЯ-ПРОДАЖА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ В РФ  
ПРОИЗВОДИТСЯ ТОЛЬКО ЧЕРЕЗ УПОЛНОМОЧЕННЫЕ  
БАНКИ С УЧЕТОМ ПОЛОЖЕНИЙ ФЗ (СТ. 11)**



# БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ В ОБЛАСТИ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

- **ПОСТАНОВКА НА УЧЕТ В БАНКЕ КОНТРАКТОВ / КРЕДИТНЫХ ДОГОВОРОВ (УНИКАЛЬНЫЙ НОМЕР КОНТРАКТА - УНК)**
- **ОБРАБОТКА И УЧЕТ ПЛАТЕЖЕЙ В СООТВЕТСТВИИ С ВАЛЮТНЫМ КОНТРОЛЕМ (ВАЛЮТНЫЙ БАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ – ВБК)**
- **ОБРАБОТКА И УЧЕТ СПРАВОК О ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТАХ И ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЯХ (СПРАВКА О ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТАХ - СПД; СПРАВКА О ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЯХ - СВО)**
- **ВЕДЕНИЕ ДОСЬЕ ПО ВАЛЮТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ И УНК**
- **ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЕ СОГЛАСОВАНИЕ ПРОЕКТОВ ДОГОВОРОВ (ПРИ ОБРАЩЕНИИ КЛИЕНТОВ)**
- **ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЕ ИНФОРМИРОВАНИЕ КЛИЕНТОВ О ВЫЯВЛЕННЫХ НАРУШЕНИЯХ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**



# НАРУШЕНИЕ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА КЛИЕНТАМИ-РЕЗИДЕНТАМИ. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Банковские операции

## ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ



## АДМИНИСТРАТИВНАЯ СТ. 15.25 КОАП



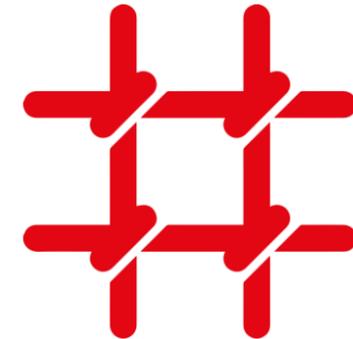
### ШТРАФ ДО 100% ОТ СУММЫ

- НЕЗАКОННОЙ ВАЛЮТНОЙ ОПЕРАЦИИ
- НЕЗАЧИСЛЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

### ШТРАФ ДО 50 000 РУБ.

ЗА КАЖДУЮ СПРАВКУ ИЛИ ПОДТВЕРЖДАЮЩИЙ ДОКУМЕНТ / ИНФОРМАЦИЮ, НЕ ПРЕДСТАВЛЕННУЮ В УСТАНОВЛЕННЫЕ СРОКИ

## УГОЛОВНАЯ СТ. 193 УК РФ



### ШТРАФ

или

**ПРИНУДИТЕЛЬНЫЕ РАБОТЫ**

или

**ЛИШЕНИЕ СВОБОДЫ**



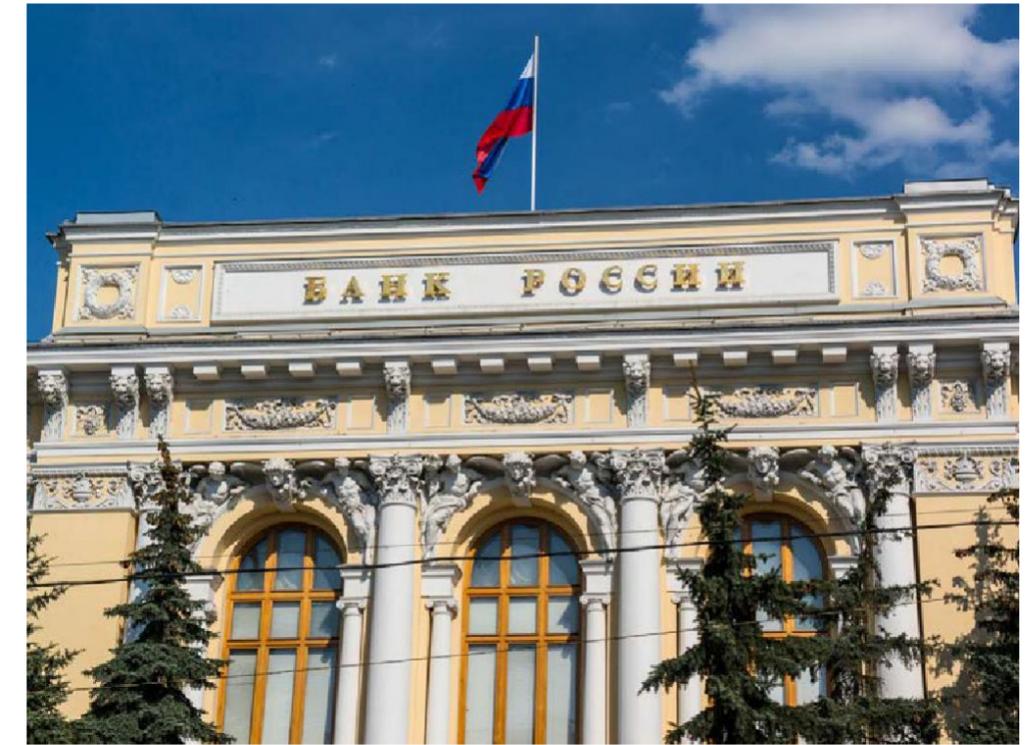
# КРИТЕРИИ КАЧЕСТВА РАБОТЫ



- ПЕРСОНАЛЬНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЕР
- ОПЕРАТИВНЫЕ КОНСУЛЬТАЦИИ
- УДОВЛЕТВОРЕННОСТЬ КЛИЕНТА



- СКОРОСТЬ ОБРАБОТКИ ДОКУМЕНТОВ И ПЛАТЕЖЕЙ



- СОБЛЮДЕНИЕ РЕГУЛЯТОРНЫХ НОРМ



# КАРТОЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ



# БАНКОВСКИЕ КАРТЫ



КЛАССИФИКАЦИЯ	ВИД БАНКОВСКОЙ КАРТЫ
ТИП ОПЕРАЦИЙ	ДЕБЕТОВАЯ, КРЕДИТНАЯ, ПРЕДОПЛАЧЕННАЯ, С ОВЕРДРАФТОМ
ТЕРРИТОРИИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ	ЛОКАЛЬНАЯ, МЕЖДУНАРОДНАЯ, ВНУТРИБАНКОВСКАЯ, ВИРТУАЛЬНАЯ
ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА	VISA, MASTERCARD, MAESTRO, AMERICAN EXPRESS, МИР, ЗОЛОТАЯ КОРОНА И ДР.
УРОВЕНЬ ПРЕСТИЖА И ПРИВИЛЕГИИ	СТАНДАРТНАЯ, ЭЛЕКТРОННАЯ, ЗОЛОТАЯ, ПЛАТИНОВАЯ И ДР.
МЕТОД ХРАНЕНИЯ ДАННЫХ	ЧИПОВАЯ, С МАГНИТНОЙ ПОЛОСОЙ, КОМБИНИРОВАННАЯ



# КАК ПРОИСХОДЯТ ПЛАТЕЖИ ПО БАНКОВСКИМ КАРТАМ

Банковские операции



# КАК ПРОИСХОДЯТ ПЛАТЕЖИ ПО БАНКОВСКИМ КАРТАМ (продолжение)



## БАНК – ЭКВАЙЕР

БАНК, КОТОРЫЙ ОБСЛУЖИВАЕТ  
ДАННУЮ ТОРГОВУЮ ТОЧКУ ИЛИ  
ПРЕДПРИЯТИЕ СЕРВИСА



## ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА

ПРОМЕЖУТОЧНОЕ ЗВЕНО ДЛЯ  
ПРОВЕДЕНИЯ ЛЮБЫХ  
РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ МЕЖДУ  
БАНКАМИ



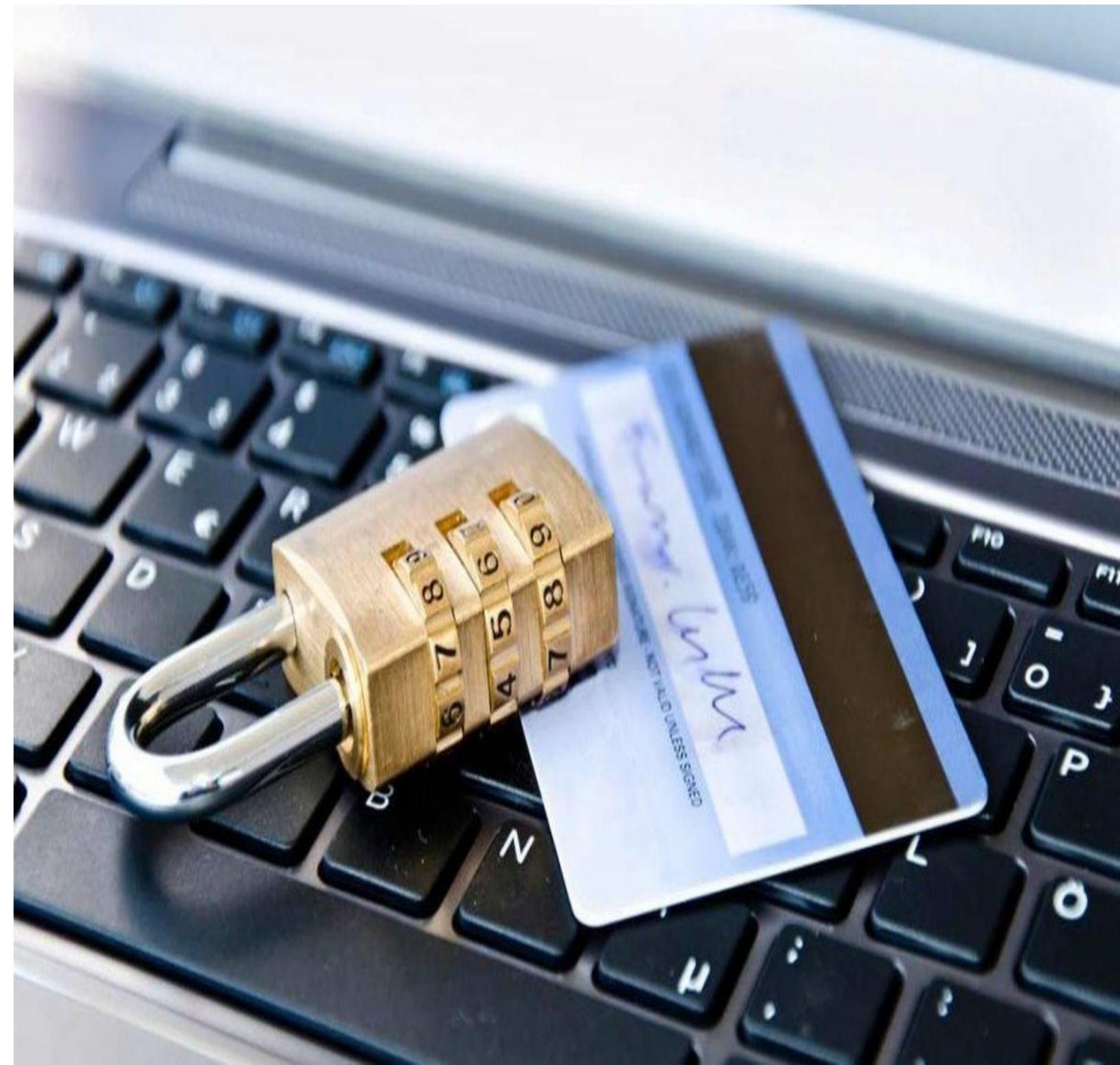
## БАНК - ЭМИТЕНТ

БАНК, КОТОРЫЙ  
ВЫПУСКАЕТ (ЭМИТИРУЕТ)  
ПЛАСТИКОВЫЕ  
КАРТОЧКИ И ВЫДАЕТ ИХ СВОИМ  
КЛИЕНТАМ



# ФРОД МОНИТОРИНГ

**ФРОД МОНИТОРИНГ (ОТ АНГЛИЙСКОГО «FRAUD» - «МОШЕННИЧЕСТВО») – ЭТО ПРОЦЕСС НЕПРЕРЫВНОГО НАБЛЮДЕНИЯ, ВЫЯВЛЕНИЯ, РЕГИСТРАЦИИ, А ТАКЖЕ СВОЕВРЕМЕННОГО ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ СОБЫТИЙ, СВЯЗАННЫХ С МОШЕННИЧЕСКИМИ СХЕМАМИ ПРИ ОПЛАТЕ БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ**



# МОШЕННИЧЕСКАЯ ОПЕРАЦИЯ

**МОШЕННИЧЕСКАЯ ОПЕРАЦИЯ – ЭТО ОПЕРАЦИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ ИЛИ ЕЕ РЕКВИЗИТОВ, НЕ ИНИЦИИРОВАННАЯ ИЛИ НЕ ПОДТВЕРЖДЕННАЯ ЕЕ ДЕРЖАТЕЛЕМ**



# ВИДЫ МОШЕННИЧЕСТВА



**СКИММИНГ (ОТ АНГЛИЙСКОГО «SKIMMING») – ЭТО КРАЖА ДАННЫХ КАРТЫ ПРИ ПОМОЩИ СПЕЦИАЛЬНОГО СЧИТЫВАЮЩЕГО УСТРОЙСТВА (СКИММЕРА)**



**ФИШИНГ (ОТ АНГЛИЙСКОГО «FISHING») – ЭТО РАЗНОВИДНОСТЬ МОШЕННИЧЕСТВА, ОСНОВАННОГО НА СОЦИАЛЬНОЙ ИНЖЕНЕРИИ, ГДЕ ПОЛЬЗОВАТЕЛЬ САМОСТОЯТЕЛЬНО ВВОДИТ ДАННЫЕ КАРТ, ЛОГИНЫ, ПАРОЛИ НА СПЕЦИАЛЬНЫХ ПОДДЕЛЬНЫХ САЙТАХ / ФОРМАХ**



# РАБОТА С ЗАЯВЛЕНИЯМИ О НЕСОГЛАСИИ С ОПЕРАЦИЯМИ ПО КАРТЕ



# Public ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ОБНАРУЖИЛИ НЕСАНКЦИОНИРОВАННОЕ СПИСАНИЕ ПО КАРТОЧНОМУ СЧЕТУ?

Банковские операции

**НАПИСАТЬ ЗАЯВЛЕНИЕ  
О НЕСОГЛАСИИ С ОПЕРАЦИЕЙ В БАНК**

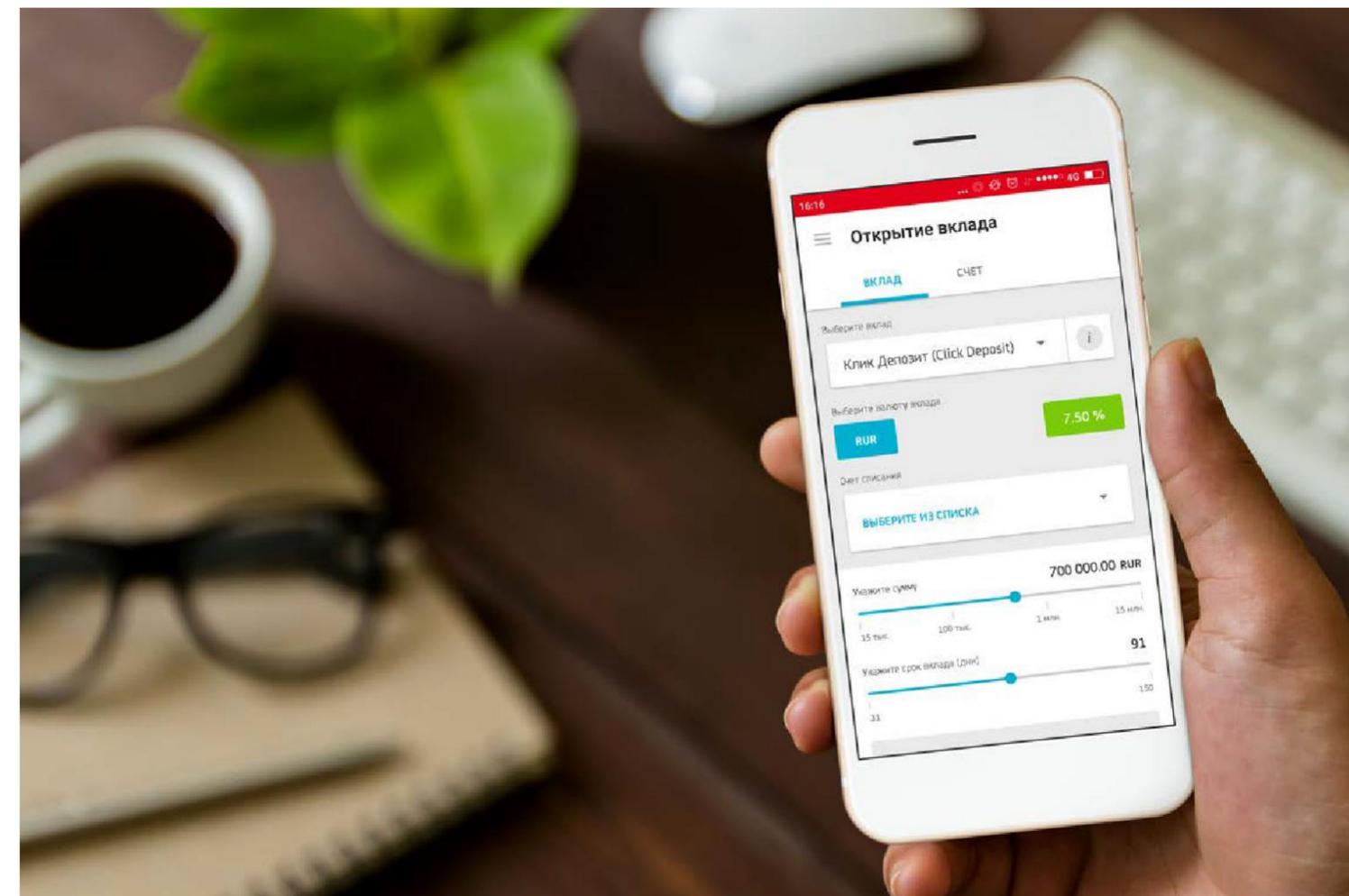


# ДЕРЖАТЕЛЬ КАРТЫ МОЖЕТ ПОДАТЬ ОБРАЩЕНИЕ О НЕСОГЛАСИИ С ОПЕРАЦИЕЙ ПО КАРТЕ СЛЕДУЮЩИМИ СПОСОБАМИ

Банковские операции



**НАПИСАТЬ ЗАЯВЛЕНИЕ О НЕСОГЛАСИИ С ОПЕРАЦИЕЙ В ЛЮБОМ ОТДЕЛЕНИИ БАНКА**



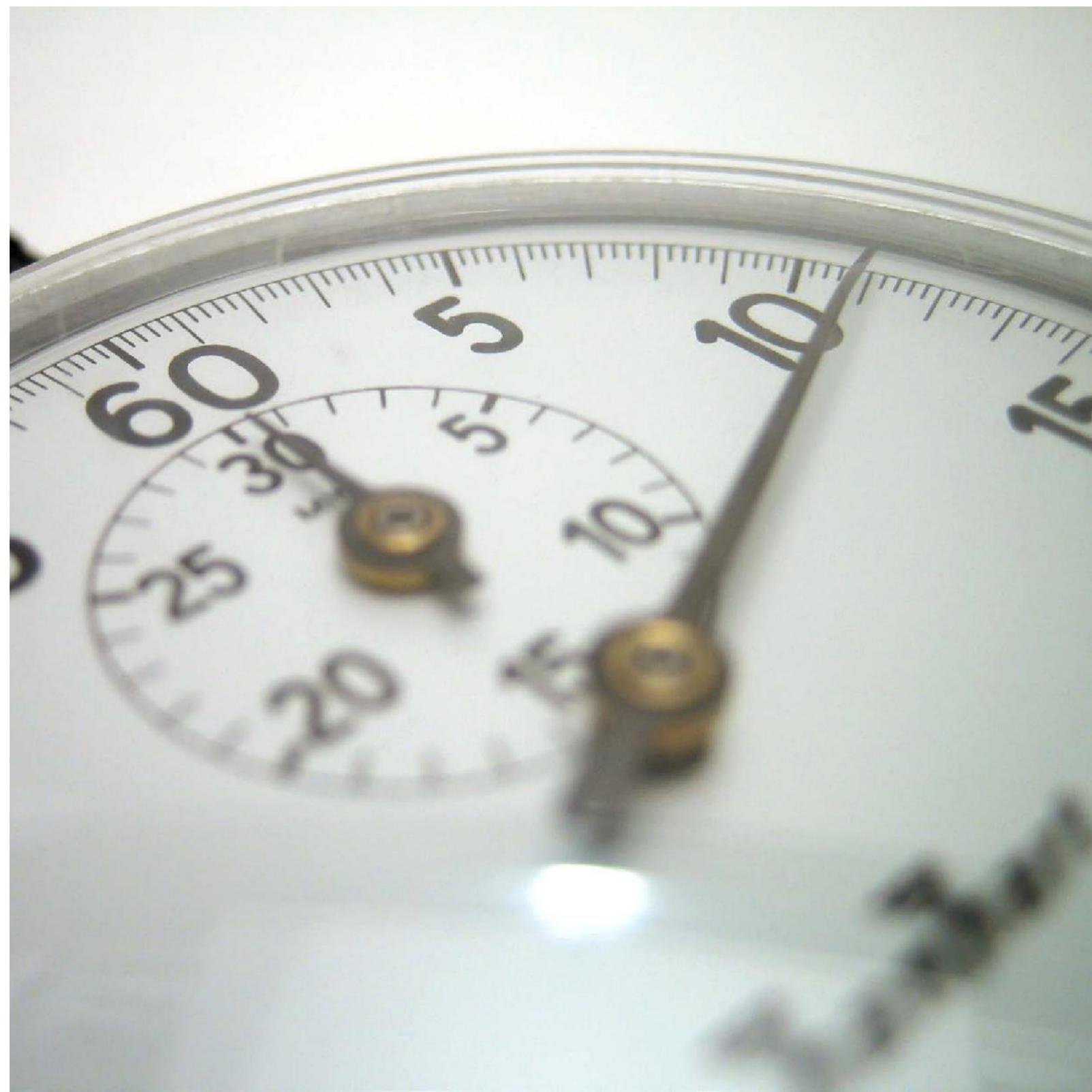
**ОФОРМИТЬ ОБРАЩЕНИЕ В СВОЕМ ЛИЧНОМ КАБИНЕТЕ ЧЕРЕЗ ENTER.UNICREDIT**



**РАССМОТРЕНИЕ ЗАЯВЛЕНИЙ О НЕСОГЛАСИИ С ОПЕРАЦИЯМИ ПО КАРТАМ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ В РАМКАХ ПРАВИЛ МЕЖДУНАРОДНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ VISA, MASTERCARD И НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ МИР**



**СРОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ  
О НЕСОГЛАСИИ С ОПЕРАЦИЕЙ,  
ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ,  
ОСУЩЕСТВЛЕННЫХ ЧЕРЕЗ БАНКОМАТЫ  
БАНКА, СОСТАВЛЯЕТ 45 ДНЕЙ. СРОК МОЖЕТ  
БЫТЬ УВЕЛИЧЕН ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ  
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО РАССЛЕДОВАНИЯ**



# ВОПРОСЫ И ОТВЕТЫ



- 1. БАНК ПРЕДОСТАВИЛ 01.01.20 ЗАЕМЩИКУ РЕВОЛЬВЕРНУЮ КРЕДИТНУЮ ЛИНИЮ СРОКОМ ДО 01.01.21 И ПЕРИОДОМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДО 15.06.20. В ТЕЧЕНИЕ ПЕРИОДА С 01.01.20 ПО 01.03.20 ЗАЕМЩИК ПОЛНОСТЬЮ ВЫБРАЛ КРЕДИТНЫЙ ЛИМИТ, А 01.04.20 ПРОИЗВЕЛ ПОЛНОЕ ДОСРОЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ. ВОЗМОЖНО ЛИ ПОВТОРНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТА В РАМКАХ ПРЕДОСТАВЛЕННОЙ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ В ПЕРИОД С 01.05.20 ДО 13.05.20?**
- 2. КАК НАЗЫВАЕТСЯ ДОГОВОР, СОГЛАСНО КОТОРОМУ КРЕДИТОР ПЕРЕДАЕТ ДРУГОМУ ЮРИДИЧЕСКОМУ ЛИЦУ ПРАВО ТРЕБОВАНИЯ ДОЛГА ПО КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ЗАЕМЩИКА?**
- 3. НАЗОВИТЕ ТРИ ИЗ ПЯТИ ВИДОВ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ И ДВА ИЗ ТРЕХ ВИДОВ ДЕПОЗИТОВ.**
- 4. А) НАЗОВИТЕ 4 СЕГМЕНТА ФИНАНСОВОГО РЫНКА. Б) КАКИЕ ИЗ ПЕРЕЧИСЛЕННЫХ ИНСТРУМЕНТОВ СРОЧНОГО РЫНКА ОТНОСЯТСЯ К БИРЖЕВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ: ФЬЮЧЕРС, ОПЦИОН, ФОРВАРД, СВОП? В) НАЗОВИТЕ ТРЕХ УЧАСТНИКОВ БИРЖЕВЫХ ТОРГОВ.**
- 5. А) КАК РАСШИФРОВЫВАЮТСЯ СЛЕДУЮЩИЕ АББРЕВИАТУРЫ В СЕРВИСЕ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ: С2С; МЕ2МЕ; С2В; В2С? Б) ДАЙТЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ СЧЕТУ «ЛОРО» И СЧЕТУ «НОСТРО».**
- 6. КТО ЯВЛЯЕТСЯ РЕЗИДЕНТОМ В СООТВЕТСТВИИ С ВАЛЮТНЫМ РЕГУЛИРОВАНИЕМ РФ? КАКИЕ ОПЕРАЦИИ РАЗРЕШЕНЫ МЕЖДУ РЕЗИДЕНТАМИ И НЕРЕЗИДЕНТАМИ?**



# ОТВЕТЫ

**1. ПРЕДОСТАВЛЕННАЯ БАНКОМ КЛИЕНТУ ВОЗОБНОВЛЯЕМАЯ (РЕВОЛЬВЕРНАЯ) КРЕДИТНАЯ ЛИНИЯ ПРЕДУСМАТРИВАЕТ ВОЗМОЖНОСТЬ ПОВТОРНОГО ЗАИМСТВОВАНИЯ В РАМКАХ УСТАНОВЛЕННОГО КРЕДИТНОГО ЛИМИТА В ТЕЧЕНИЕ ОПРЕДЕЛЕННОГО ДОГОВОРОМ СРОКА.**

**2. ДОГОВОР ПЕРЕУСТУПКИ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ НАЗЫВАЕТСЯ ДОГОВОРОМ ЦЕССИИ ИЛИ ДОГОВОРОМ ПЕРЕУСТУПКИ ДОЛГА.**

**3. ВИДЫ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ: В ПРАКТИКЕ НАИБОЛЕЕ ЧАСТО ВСТРЕЧАЮТСЯ СЛЕДУЮЩИЕ ПЯТЬ ВИДОВ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ: РАЗМЕЩЕНИЕ; ИЗМЕНЕНИЕ ПАРАМЕТРОВ ДЕПОЗИТА; ДОСРОЧНЫЙ ОТЗЫВ; УВЕЛИЧЕНИЕ/УМЕНЬШЕНИЕ СУММЫ ДЕПОЗИТА; ИЗМЕНЕНИЕ ВАЛЮТЫ ДЕПОЗИТА.**

**ВИДЫ ДЕПОЗИТОВ: СРОЧНЫЕ ДЕПОЗИТЫ, РАЗМЕЩАЕМЫЕ С РАСЧЕТНЫХ/ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ В ТОМ ЖЕ БАНКЕ, В КОТОРОМ ОТКРЫТ РАСЧЕТНЫЙ/ТЕКУЩИЙ СЧЕТ КЛИЕНТА; СРОЧНЫЕ ДЕПОЗИТЫ, РАЗМЕЩАЕМЫЕ ЧЕРЕЗ ВНЕШНИЙ ПЕРЕВОД НА КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ БАНКА; АВТОДЕПОЗИТ «ОВЕРНАЙТ», РАЗМЕЩАЕМЫЙ АВТОМАТИЧЕСКИ В РАЗМЕРЕ ОСТАТКА ПО РАСЧЕТНОМУ/ТЕКУЩЕМУ СЧЕТУ КЛИЕНТА НА НОЧЬ ПО СТАВКЕ В СООТВЕТСТВИИ С УСЛОВИЯМИ ДОГОВОРА.**

**4А. К СЕГМЕНТАМ ФИНАНСОВОГО РЫНКА ОТНОСЯТСЯ: ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК, ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК; РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ И РЫНОК ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (РЫНОК ПФИ ИЛИ СРОЧНЫЙ РЫНОК).**

**4Б. К БИРЖЕВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СРОЧНОГО РЫНКА ОТНОСЯТСЯ ФЬЮЧЕРСЫ (FUTURES) И ОПЦИОНЫ (OPTIONS). ОНИ ТОРГУЮТСЯ СТАНДАРТНЫМИ ЛОТАМИ НА СТАНДАРТНЫЕ СРОКИ. ПРАВИЛА И ПАРАМЕТРЫ ИНСТРУМЕНТОВ ПО ФЬЮЧЕРСАМ И ОПЦИОНАМ УСТАНАВЛИВАЕТ БИРЖА.**

**4В. К УЧАСТНИКАМ БИРЖЕВОЙ ТОРГОВЛИ ОТНОСЯТСЯ БРОКЕРЫ, ДИЛЕРЫ И УПРАВЛЯЮЩИЕ КОМПАНИИ.**

**5А. В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ РЕАЛИЗОВАНЫ СЛЕДУЮЩИЕ ВИДЫ РАСЧЕТОВ В РАМКАХ СЕРВИСА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ: С2С (CONSUMER-TO-CONSUMER) – РАСЧЕТЫ МЕЖДУ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ ПО НОМЕРУ ТЕЛЕФОНА; МЕ2МЕ (ME-TO-ME) – ПЕРЕВОДЫ МЕЖДУ СВОИМИ СОБСТВЕННЫМИ СЧЕТАМИ; С2В (CONSUMER-TO-BUSINESS) – ПЕРЕВОДЫ ОТ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ЮРИДИЧЕСКИМ В ИНТЕРНЕТЕ И ПО QR-КОДУ; В2С (BUSINESS-TO-CONSUMER) – ВЫПЛАТЫ ОТ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ФИЗИЧЕСКИМ.**

**5Б. СЧЕТ «НОСТРО» - СЧЕТ БАНКА «А», ОТКРЫТЫЙ В БАНКЕ-КОРРЕСПОНДЕНТЕ «Б» ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ БАНКОМ «А» ЧЕРЕЗ БАНК «Б» (АКТИВНЫЙ). СЧЕТ «ЛОРО» - СЧЕТ БАНКА «Б», ОТКРЫТЫЙ В БАНКЕ-КОРРЕСПОНДЕНТЕ «А» ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ БАНКОМ «Б» ЧЕРЕЗ БАНК «А» (ПАССИВНЫЙ).**

**6А. РЕЗИДЕНТОМ В СООТВЕТСТВИИ С ВАЛЮТНЫМ РЕГУЛИРОВАНИЕМ ЯВЛЯЮТСЯ: ГРАЖДАНЕ РФ; ГРАЖДАНЕ, ПОСТОЯННО ПРОЖИВАЮЩИЕ В РФ НА ОСНОВАНИИ ВИДА НА ЖИТЕЛЬСТВО; ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА, СОЗДАННЫЕ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ. 6Б. ОПЕРАЦИИ В ВАЛЮТЕ РФ И В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ ОСУЩЕСТВЛЯЮТСЯ БЕЗ ОГРАНИЧЕНИЙ МЕЖДУ РЕЗИДЕНТАМИ И НЕРЕЗИДЕНТАМИ, И МЕЖДУ НЕРЕЗИДЕНТАМИ.**

