

ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ - БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ



АО ЮниКредит Банк

Банк для всего,
что вы цените.



ЮниКредит Банк

СОДЕРЖАНИЕ

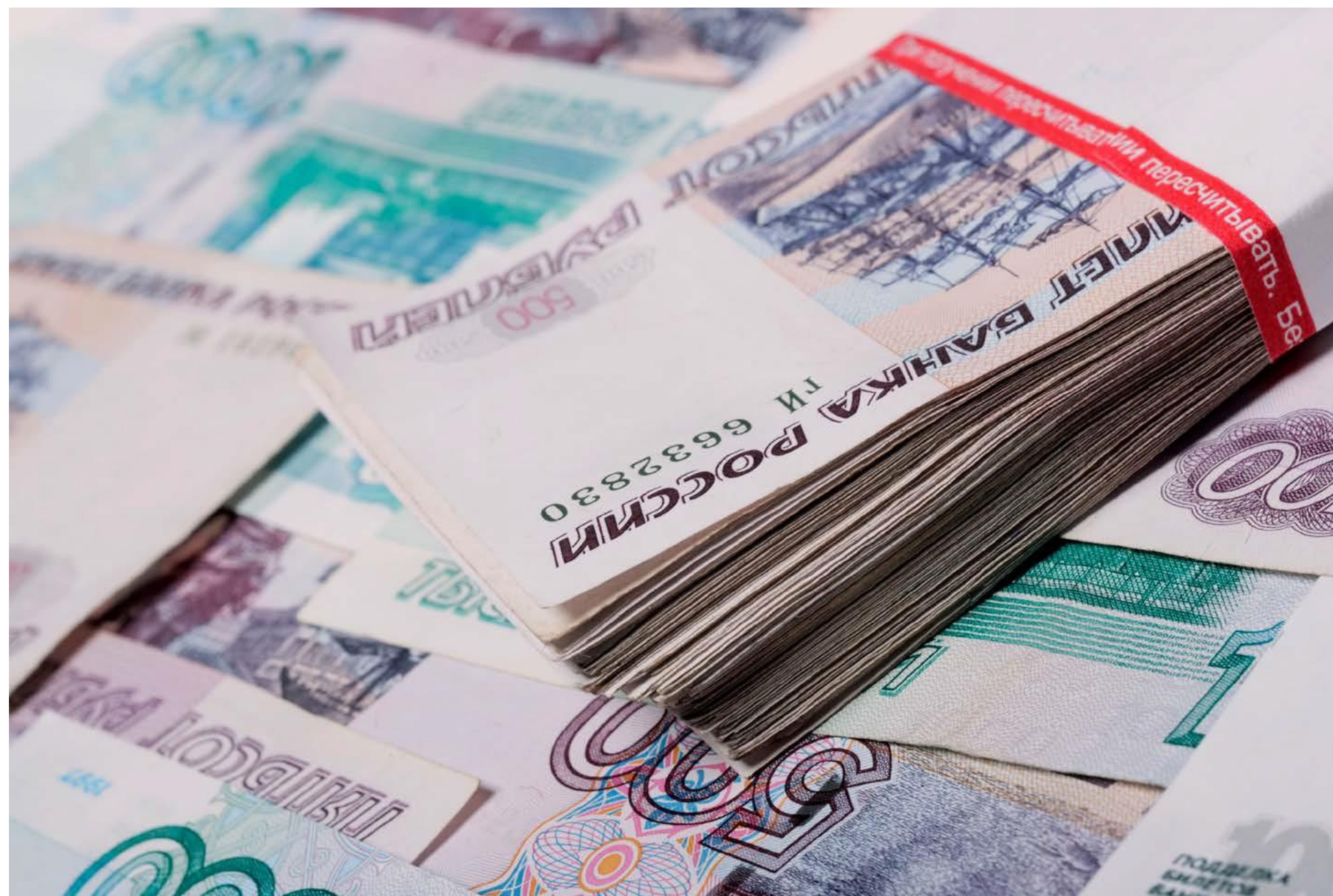
- **КРЕДИТЫ И ДЕПОЗИТЫ**
- **ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ**
- **ПЛАТЕЖИ И ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ**
- **КАРТОЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ**



КРЕДИТЫ И ДЕПОЗИТЫ



ПРОЦЕССИНГ РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ

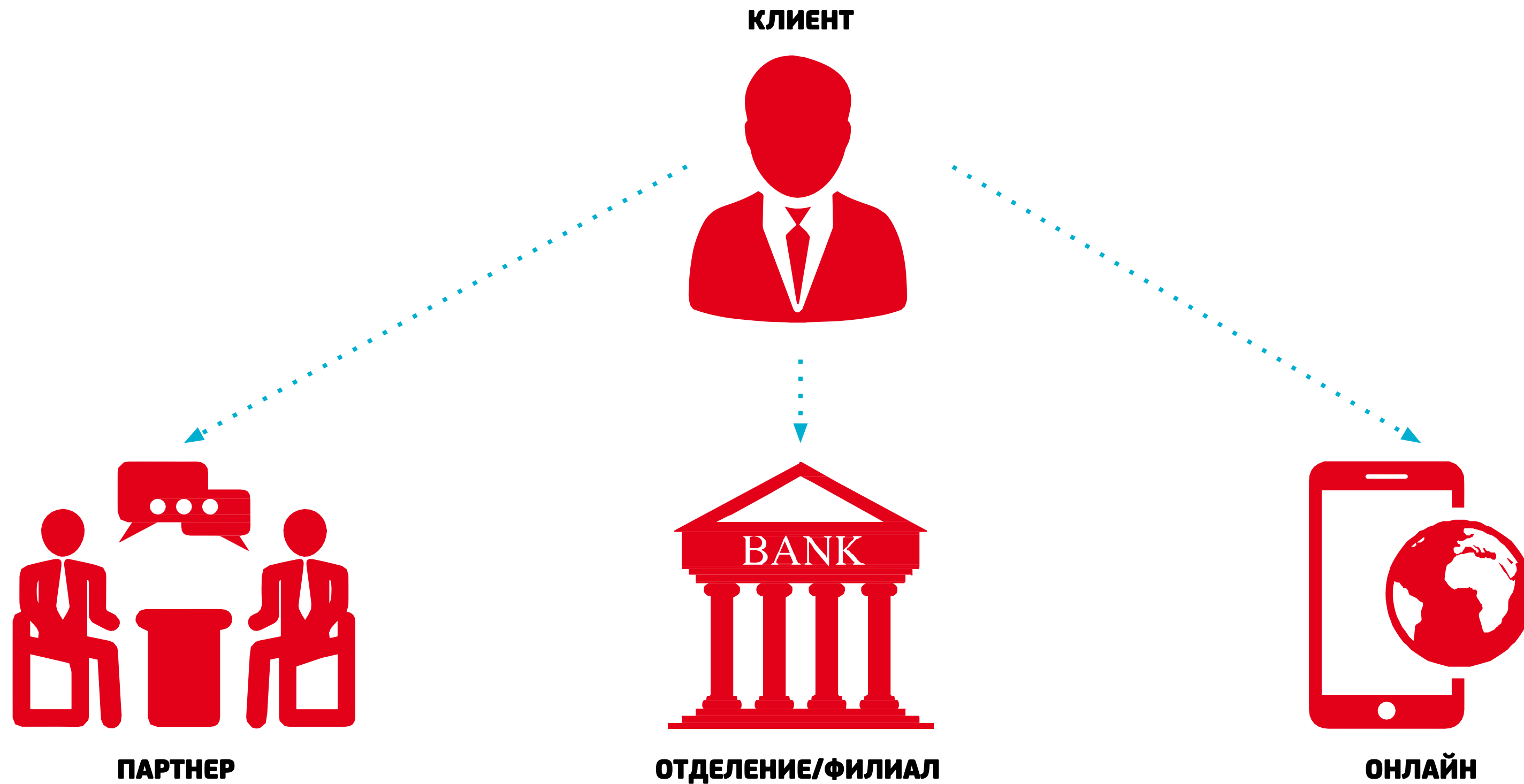


ВИДЫ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

- **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



MORTGAGE 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)

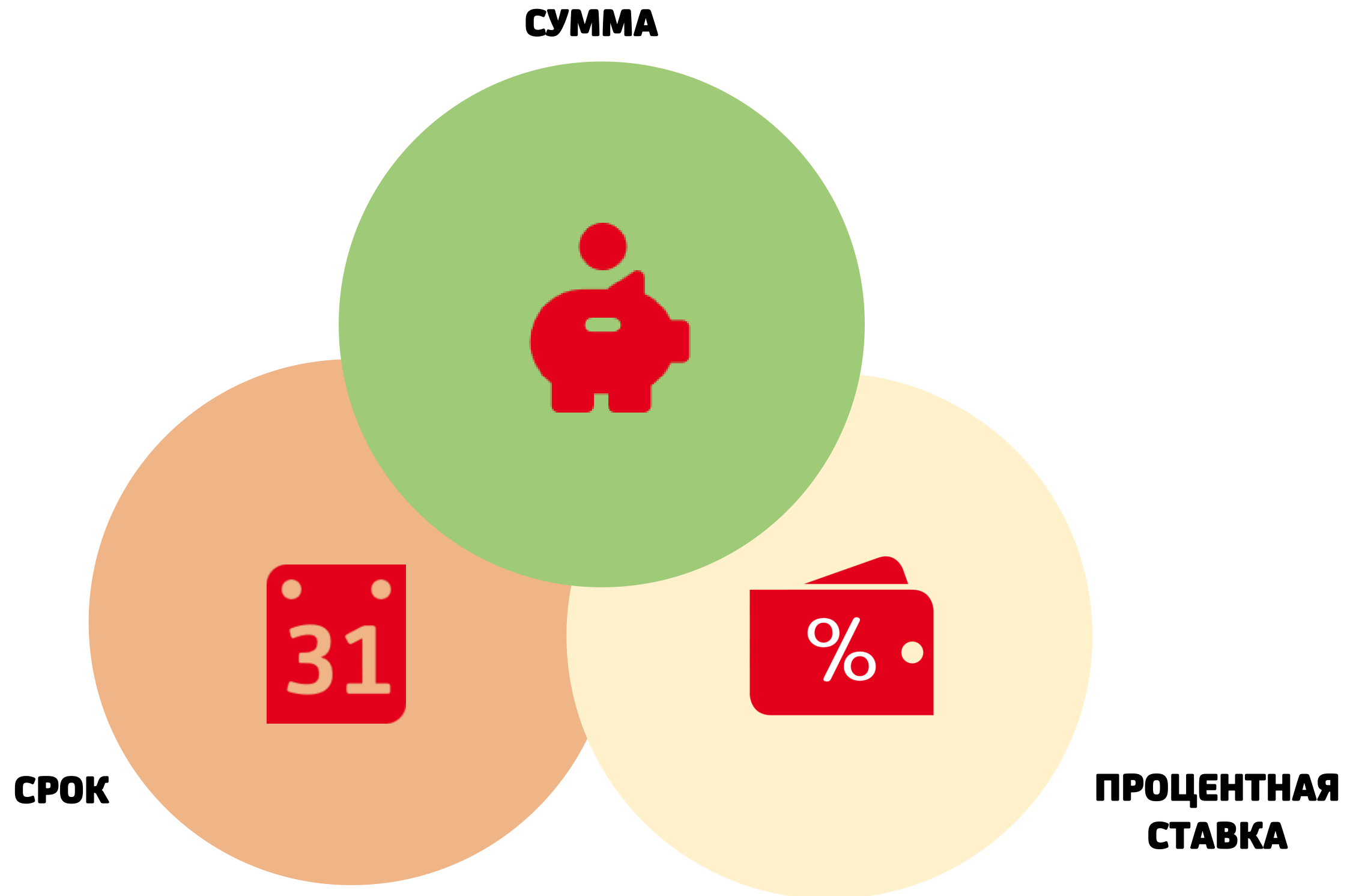
**ДЕПАРТАМЕНТ
БАНКОВСКИХ
ОПЕРАЦИЙ**

**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

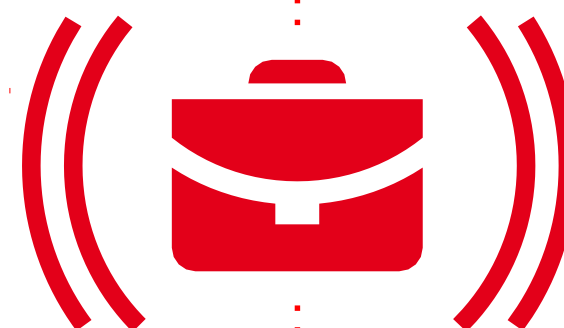
ВОЗМОЖНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ
КРЕДИТНОГО ЛИМИТА В ЛЮБОЙ
ВАЛЮТЕ, ОПРЕДЕЛЕННОЙ
СОГЛАШЕНИЕМ

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**



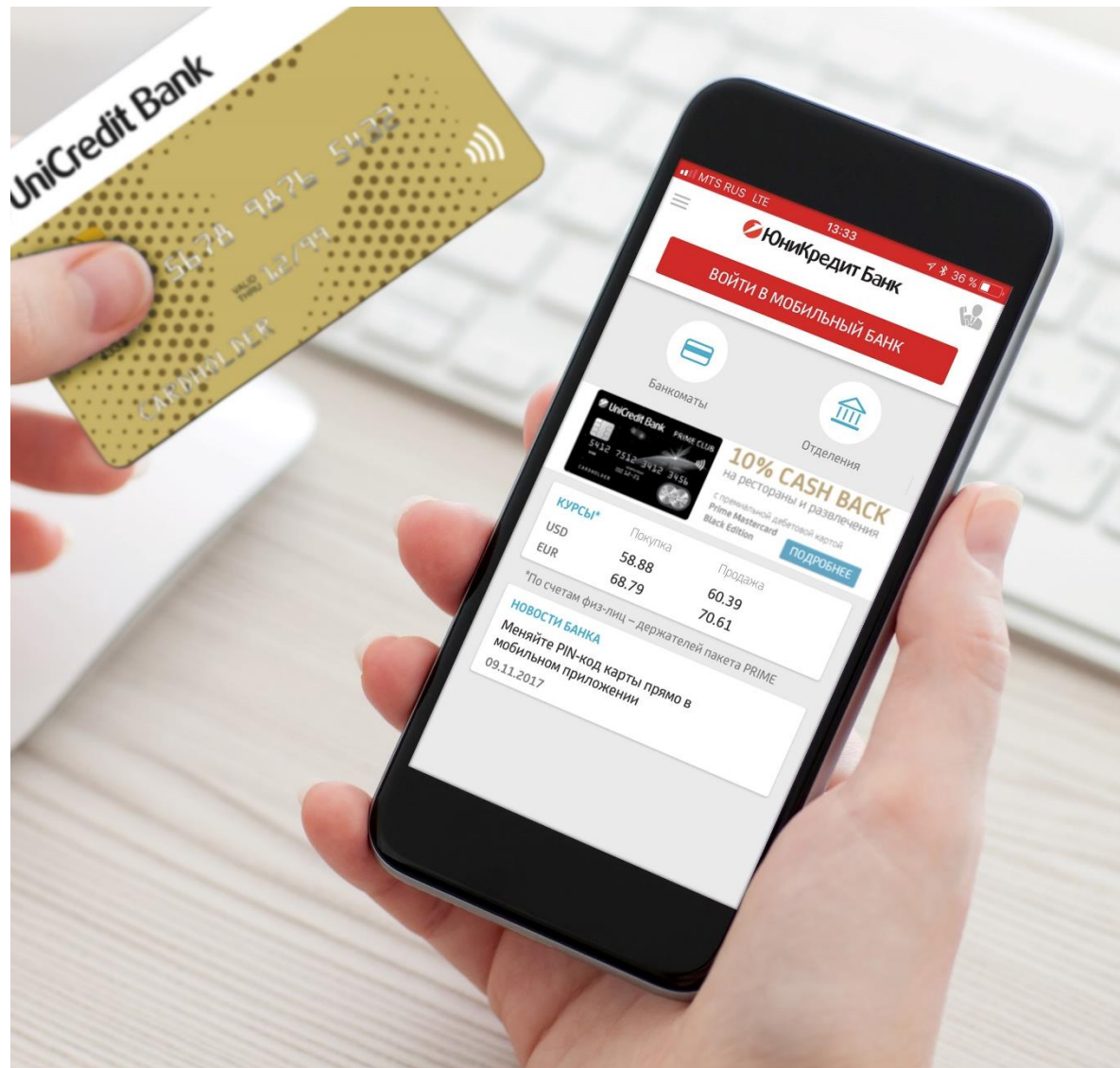
ОБРАБОТКА ДЕПОЗИТОВ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Банковские операции

- **ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫЙ ПРОЦЕСС ОБРАБОТКИ ЗАЯВЛЕНИЙ КЛИЕНТОВ НА ДЕПОЗИТ**
- **67 ОТДЕЛЕНИЙ И 12 ФИЛИАЛОВ БАНКА НА ТЕРРИТОРИИ РОССИИ НА КОНЕЦ 2020 ГОДА**
- **НАПРАВЛЕНИЕ КЛИЕНТСКИХ ЗАЯВОК И ДОКУМЕНТОВ ПО СИСТЕМЕ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА (“JETDOCER”)**



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)**

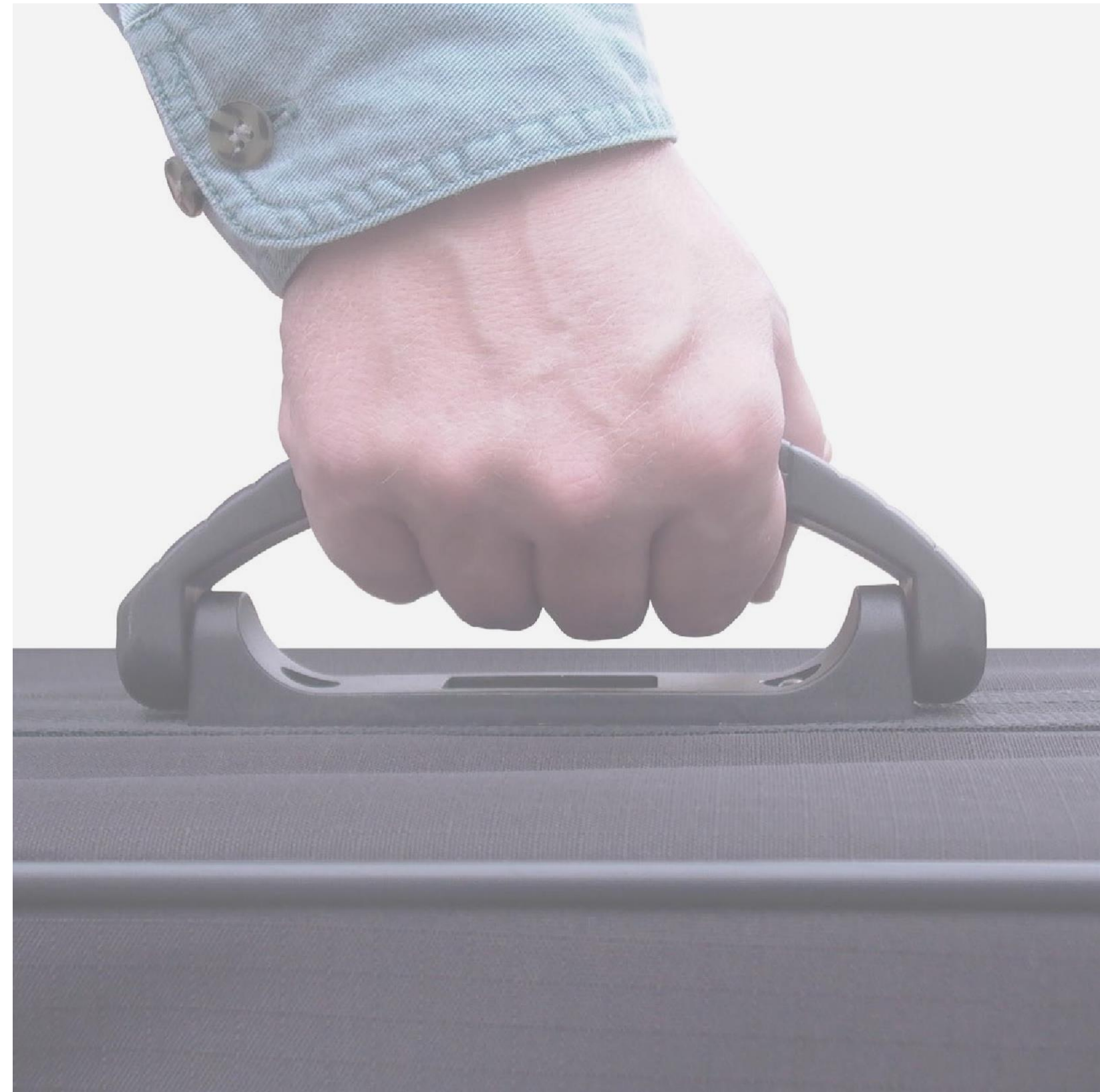


ОБРАБОТКА ДЕПОЗИТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

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»)**

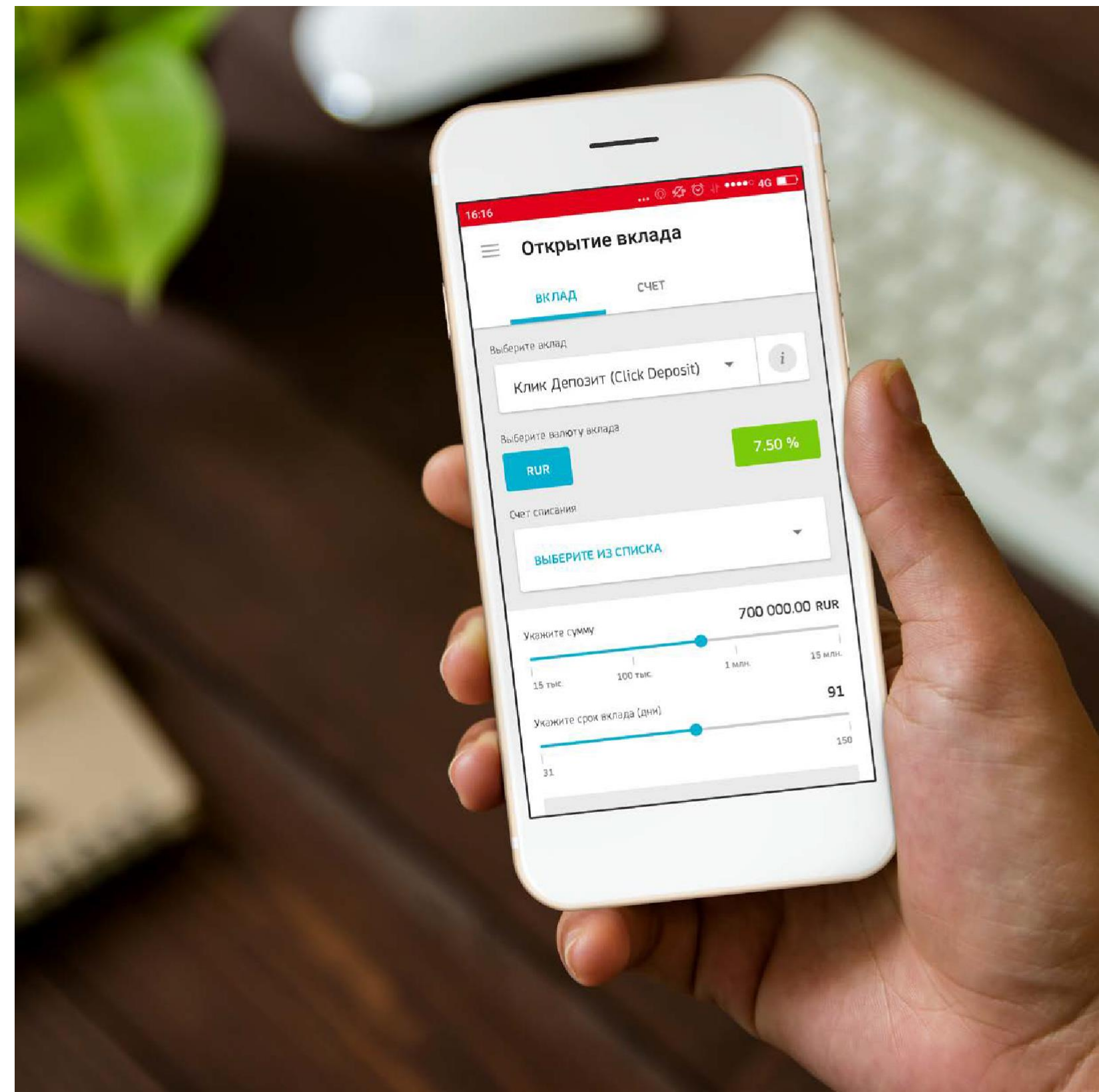


ОБРАБОТКА ДЕПОЗИТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (продолжение)

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)**



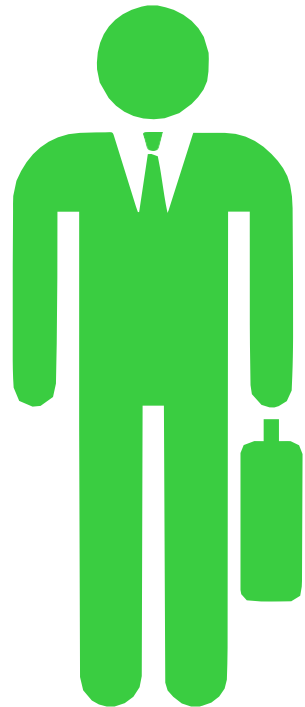
**СРОЧНЫЙ РЫНОК / ПФИ
(FUTURES, FORWARD, OPTIONS, SWAP)**



ТЕХНОЛОГИЯ БИРЖЕВОЙ ТОРГОВЛИ

УЧАСТНИКИ ТОРГОВ

- ДИЛЕРЫ
- БРОКЕРЫ
- УПРАВЛЯЮЩИЕ КОМПАНИИ



БИРЖА

ТОРГОВАЯ СИСТЕМА



- СДЕЛКИ
- РАСЧЕТЫ
- ПЕРЕВОДЫ
ФИНАНСОВЫХ
ИНСТРУМЕНТОВ

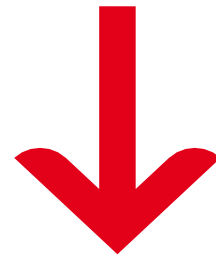
УЧАСТНИКИ ТОРГОВ

- 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

Банковские операции



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»»



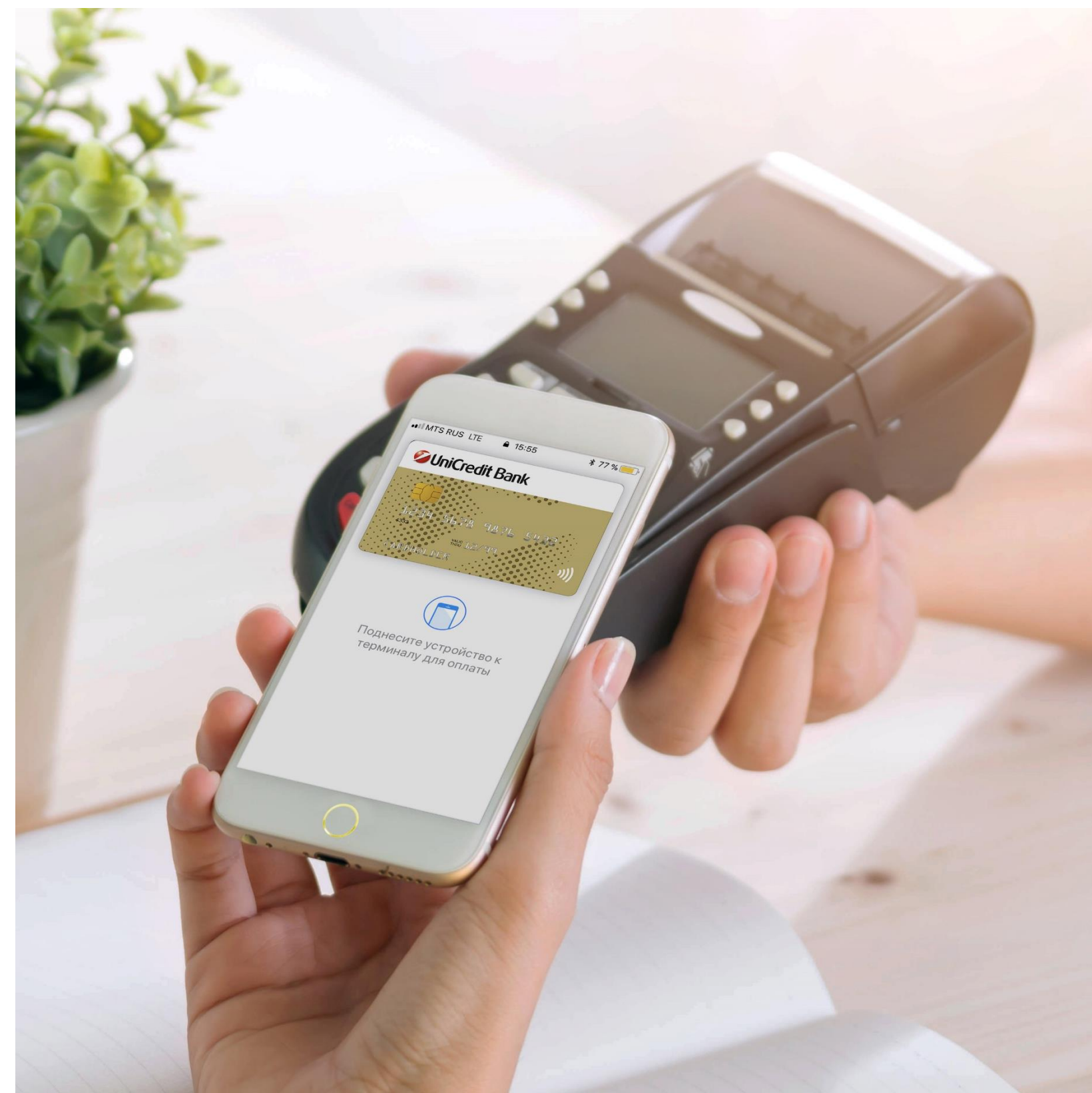
КАКИЕ БЫВАЮТ БЕЗНАЛИЧНЫЕ ПЛАТЕЖИ И ЧТО НЕОБХОДИМО

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)**



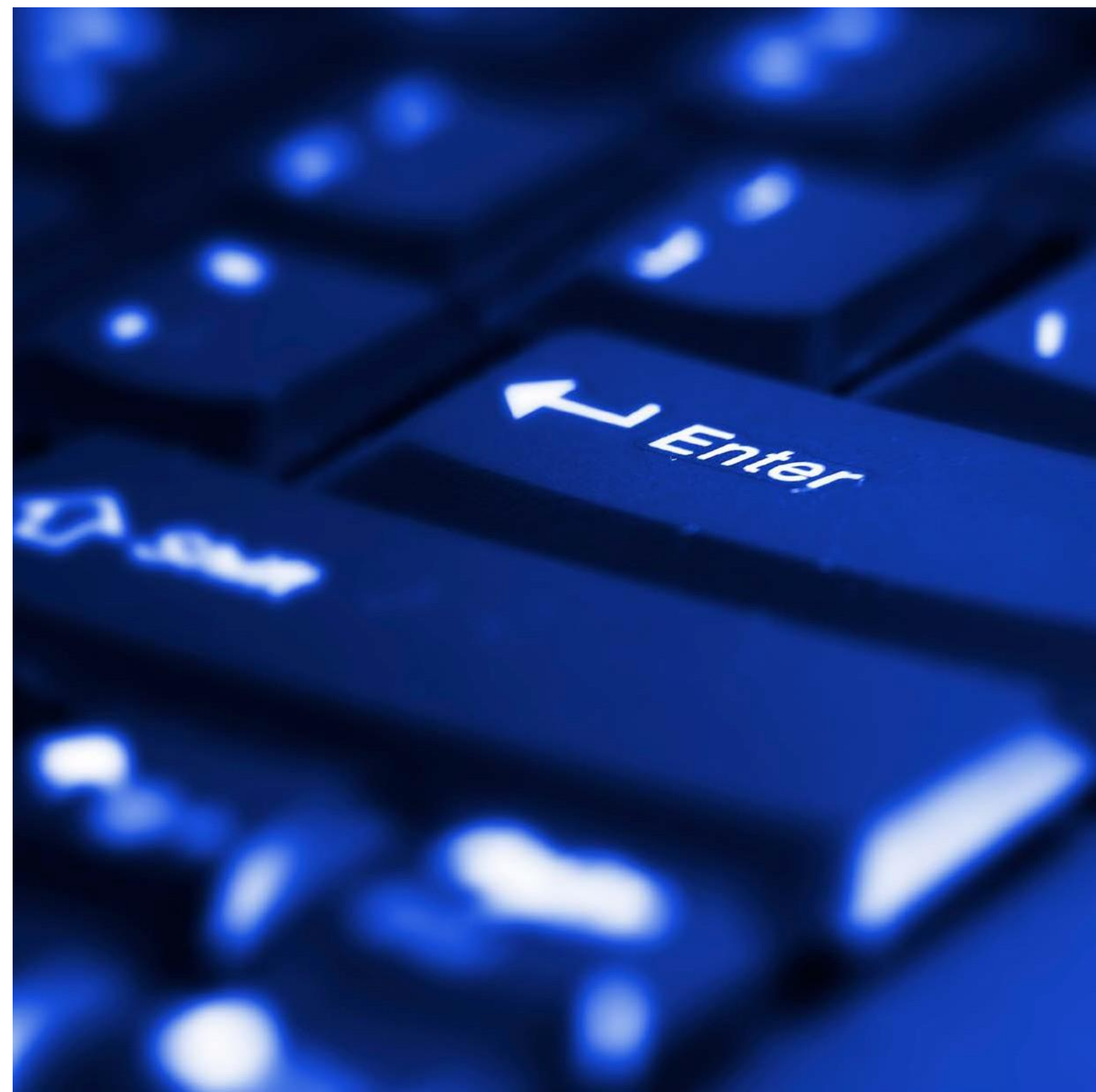
КАК ИСПОЛНЯЮТСЯ БЕЗНАЛИЧНЫЕ ПЛАТЕЖИ В БАНКЕ

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)**



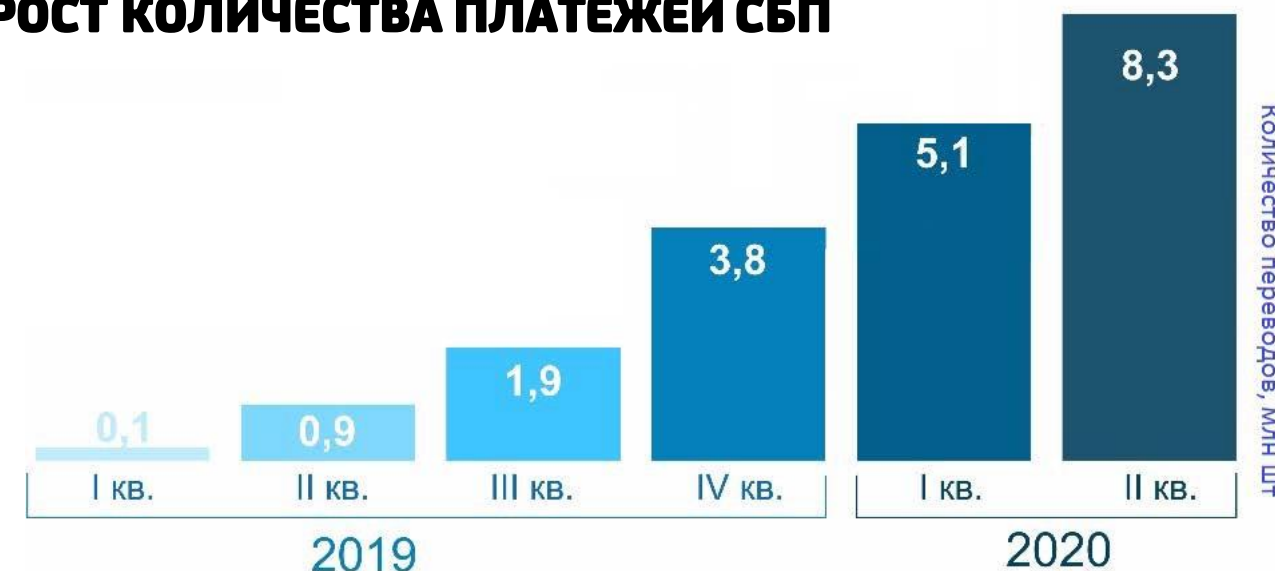
ПЕРЕВОДЫ ЧЕРЕЗ СЕРВИС БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ (СБП)

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.)



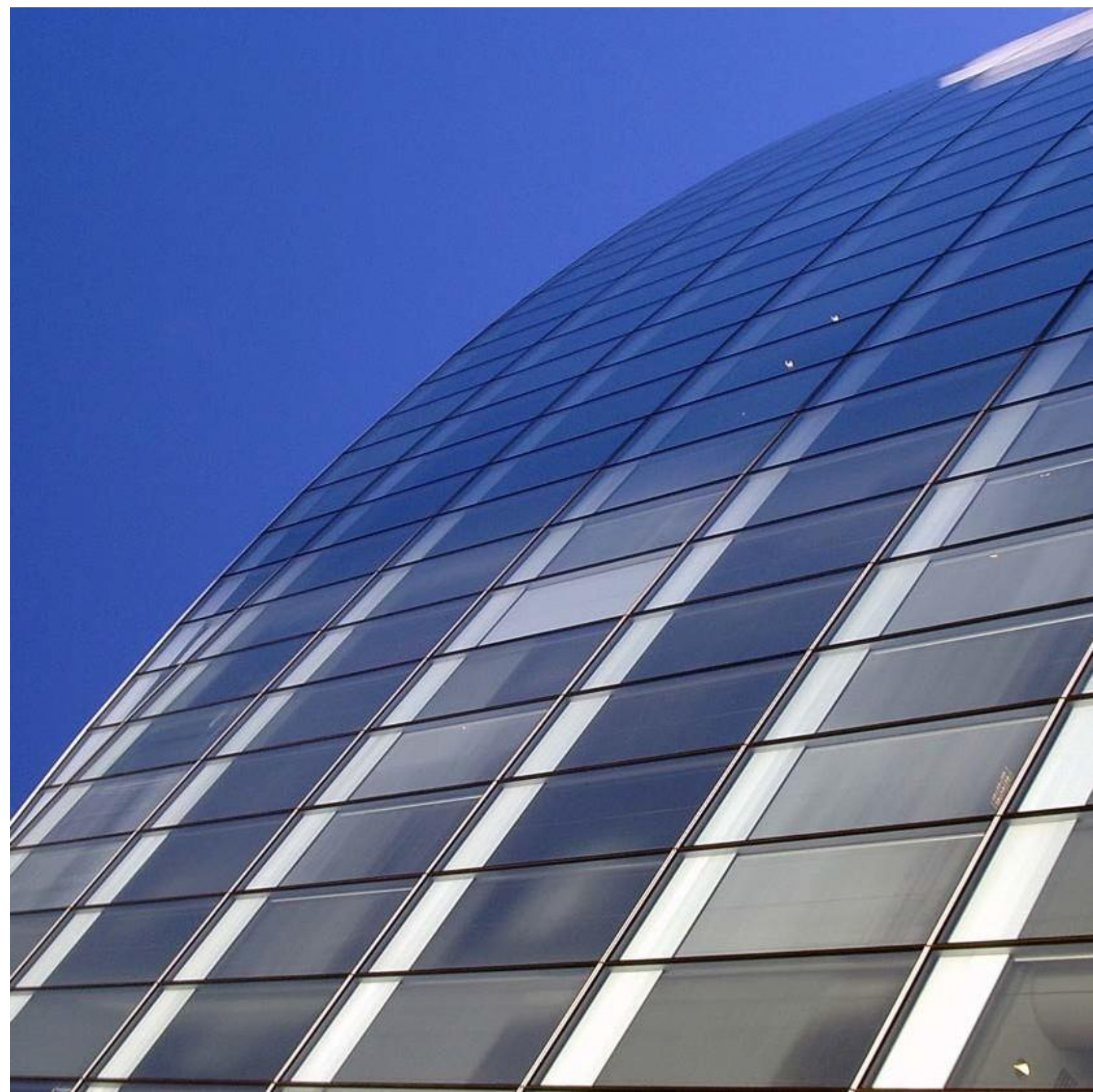
Источник – конференция «СБП Лето 2020» <http://afii.ru/news/sbp-let-2020/>



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)

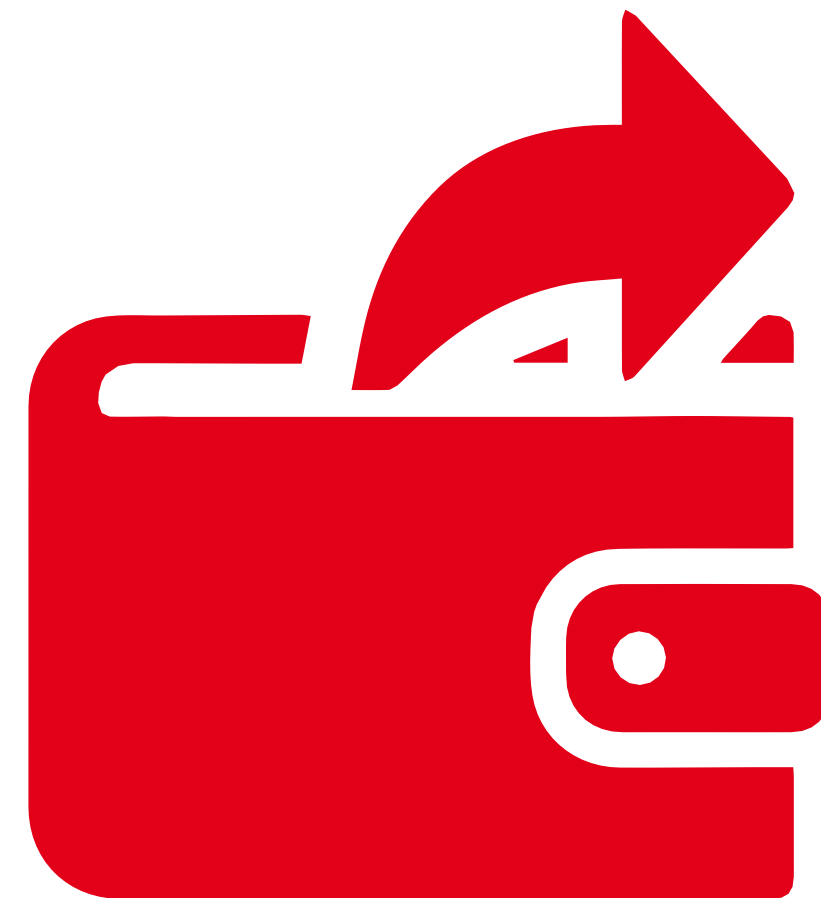
- РЕГУЛЯРНЫЙ СЕАНС ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ С 01:00 ДО 21:00 МСК (МОСКОВСКОЕ ВРЕМЯ)

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

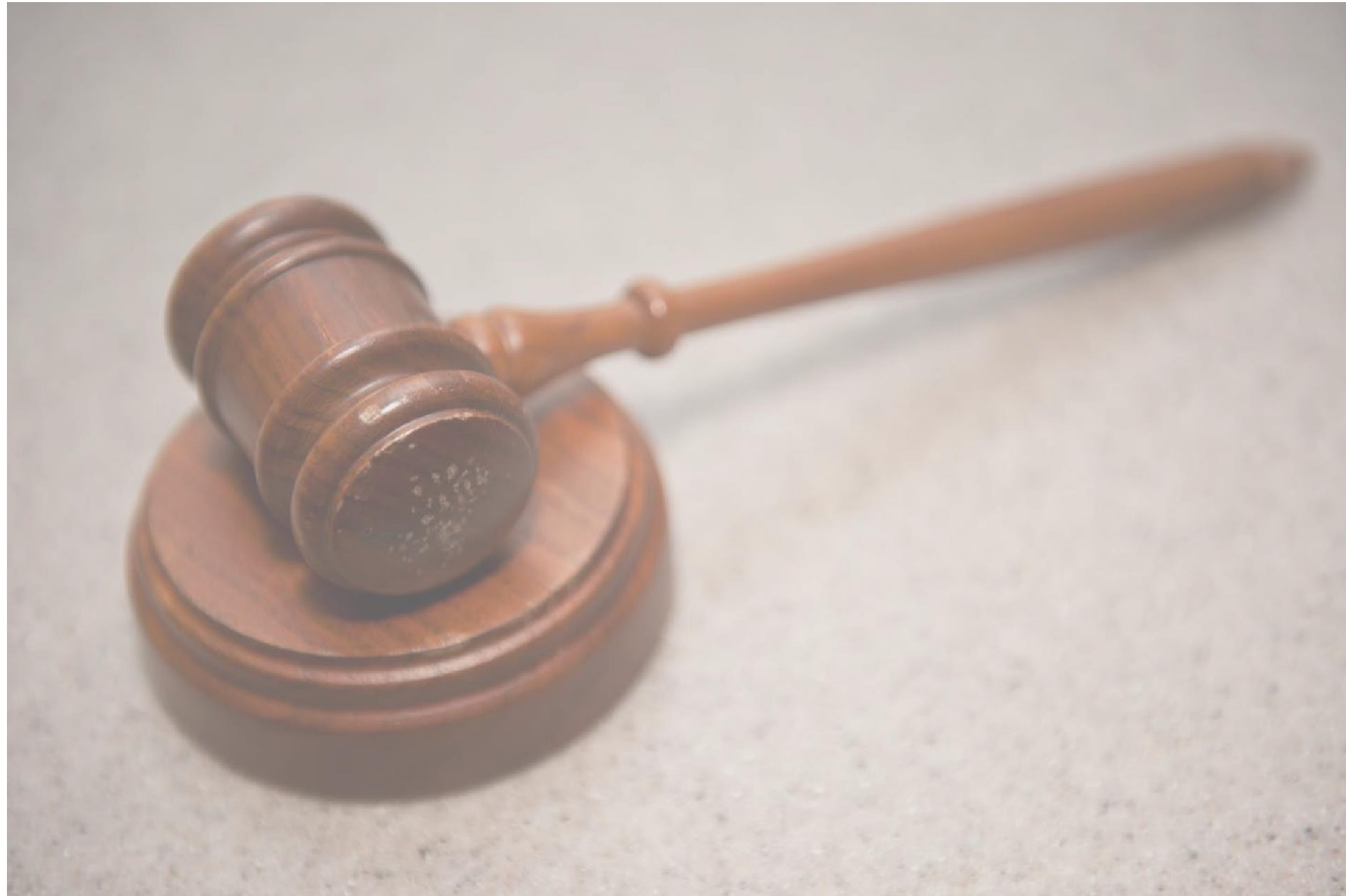
- КАЖДЫЕ 30 МИНУТ В ПЕРИОД С 09:00 ДО 19:50 МЕСТНОГО ВРЕМЕНИ

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

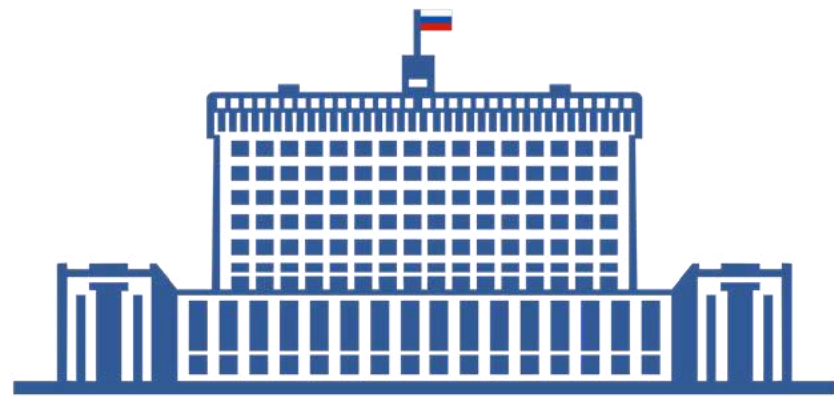
- **ИНОСТРАННАЯ ВАЛЮТА И ВНЕШНИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**



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)**

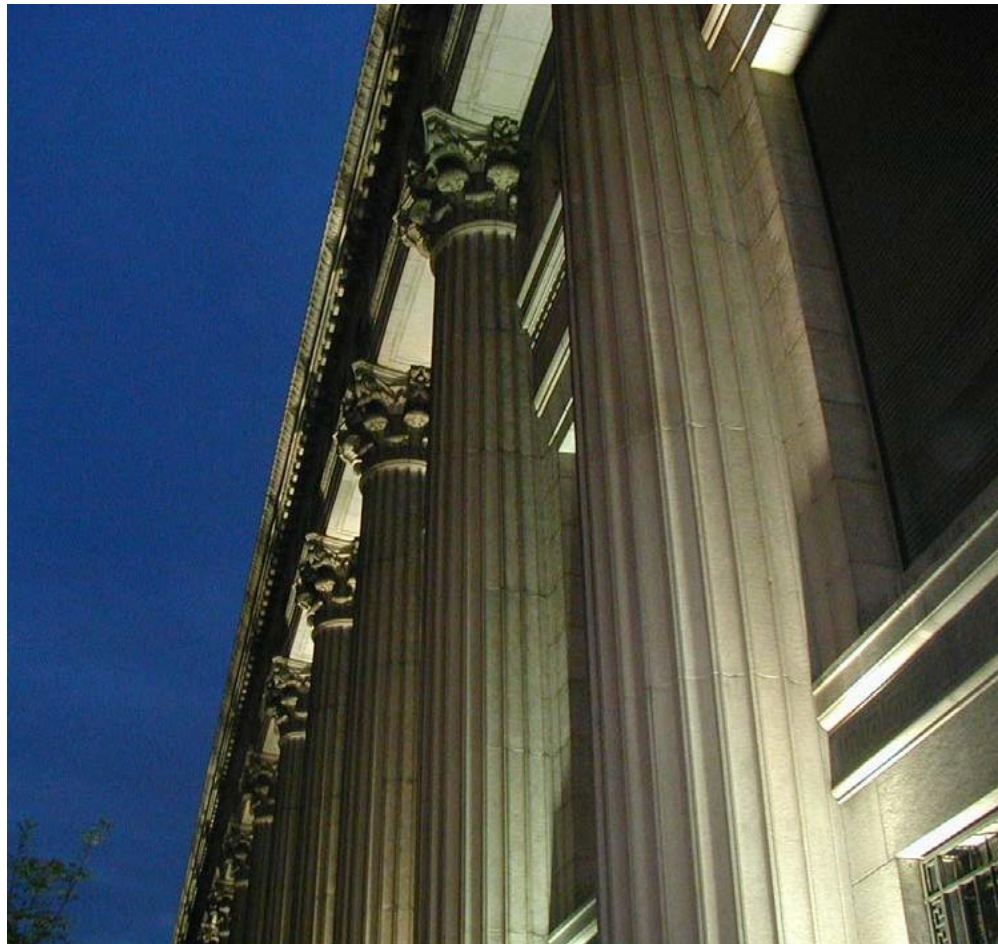


ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РФ

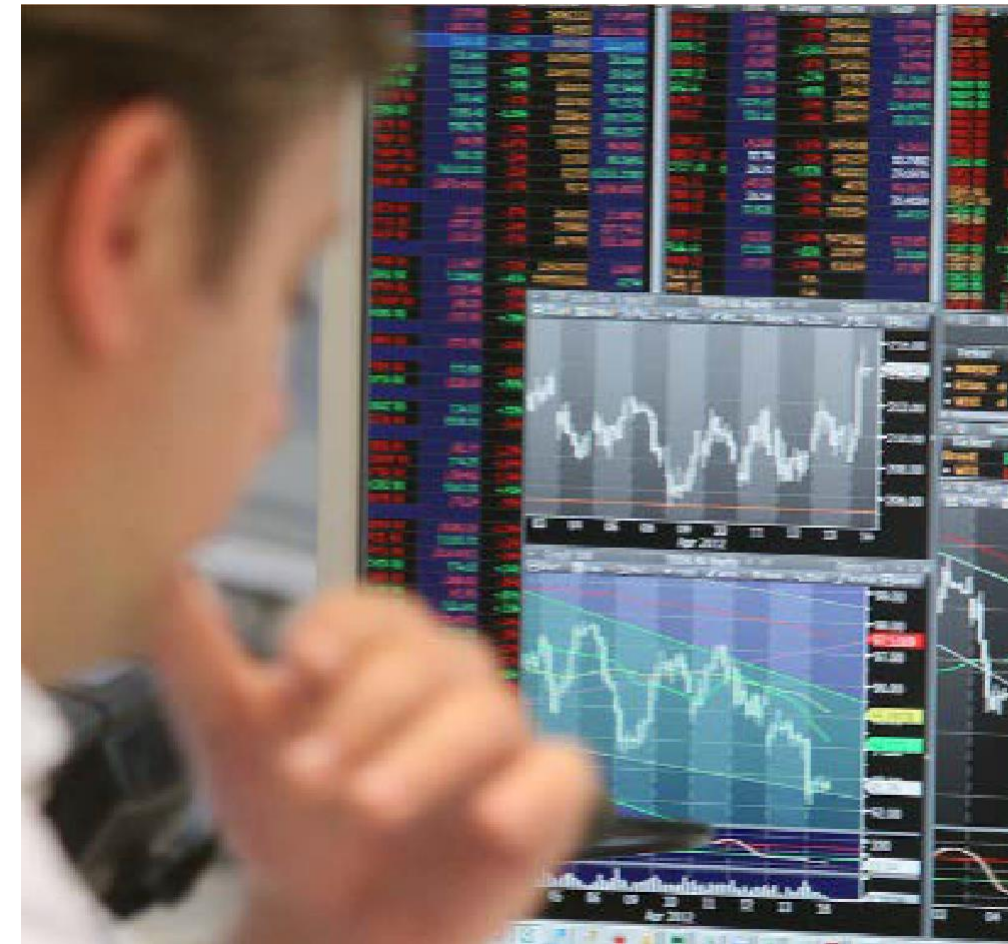


АГЕНТЫ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

**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



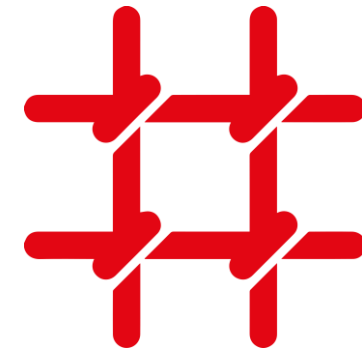
ШТРАФ ДО 100% ОТ СУММЫ

- 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



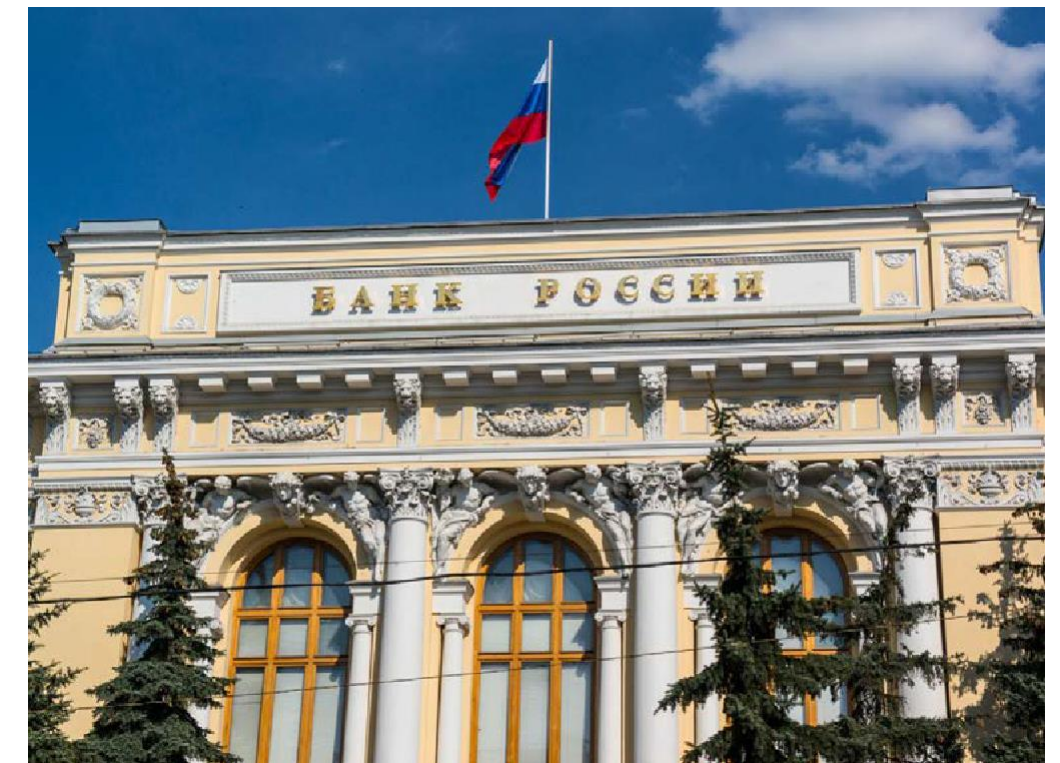
КРИТЕРИИ КАЧЕСТВА РАБОТЫ



- ПЕРСОНАЛЬНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЕР
- ОПЕРАТИВНЫЕ КОНСУЛЬТАЦИИ
- УДОВЛЕТВОРЕННОСТЬ КЛИЕНТА



- СКОРОСТЬ ОБРАБОТКИ ДОКУМЕНТОВ И ПЛАТЕЖЕЙ



- СОБЛЮДЕНИЕ РЕГУЛЯТОРНЫХ НОРМ



КАРТОЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ



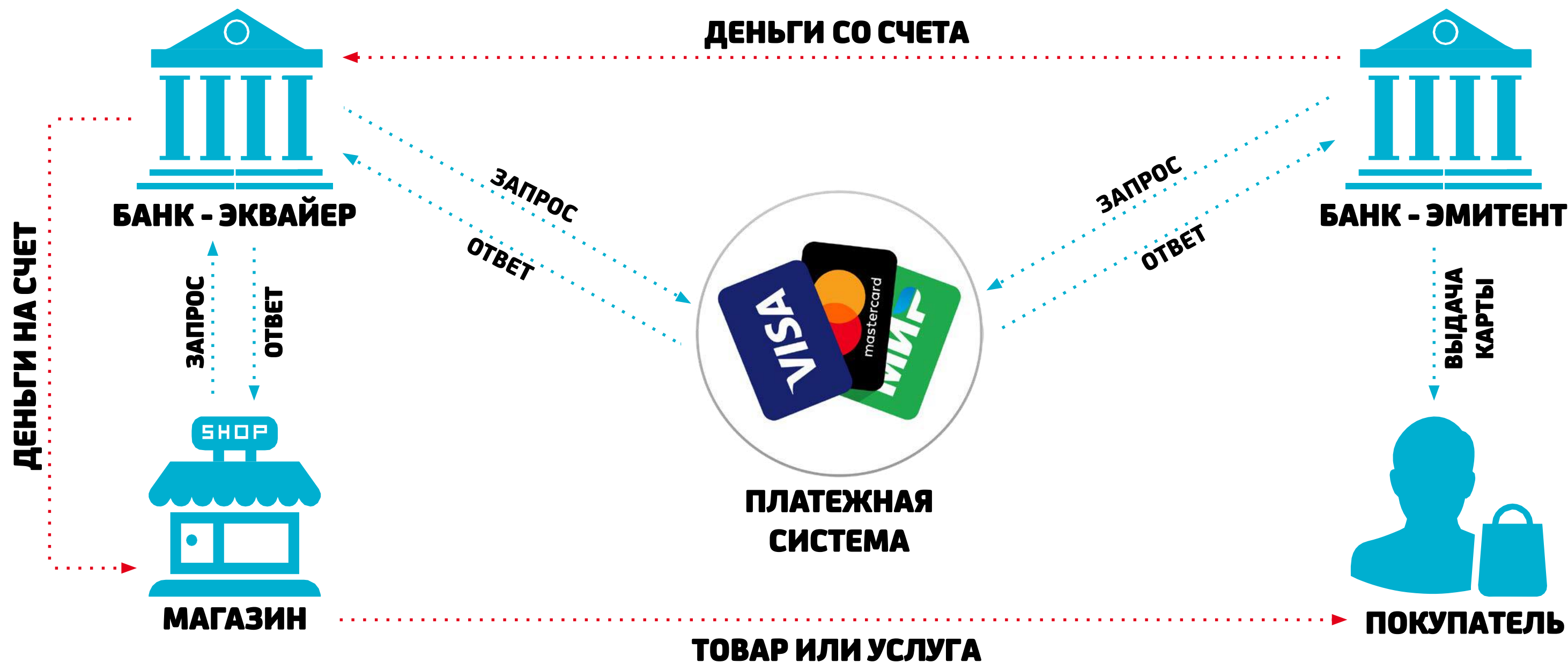
БАНКОВСКИЕ КАРТЫ



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



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



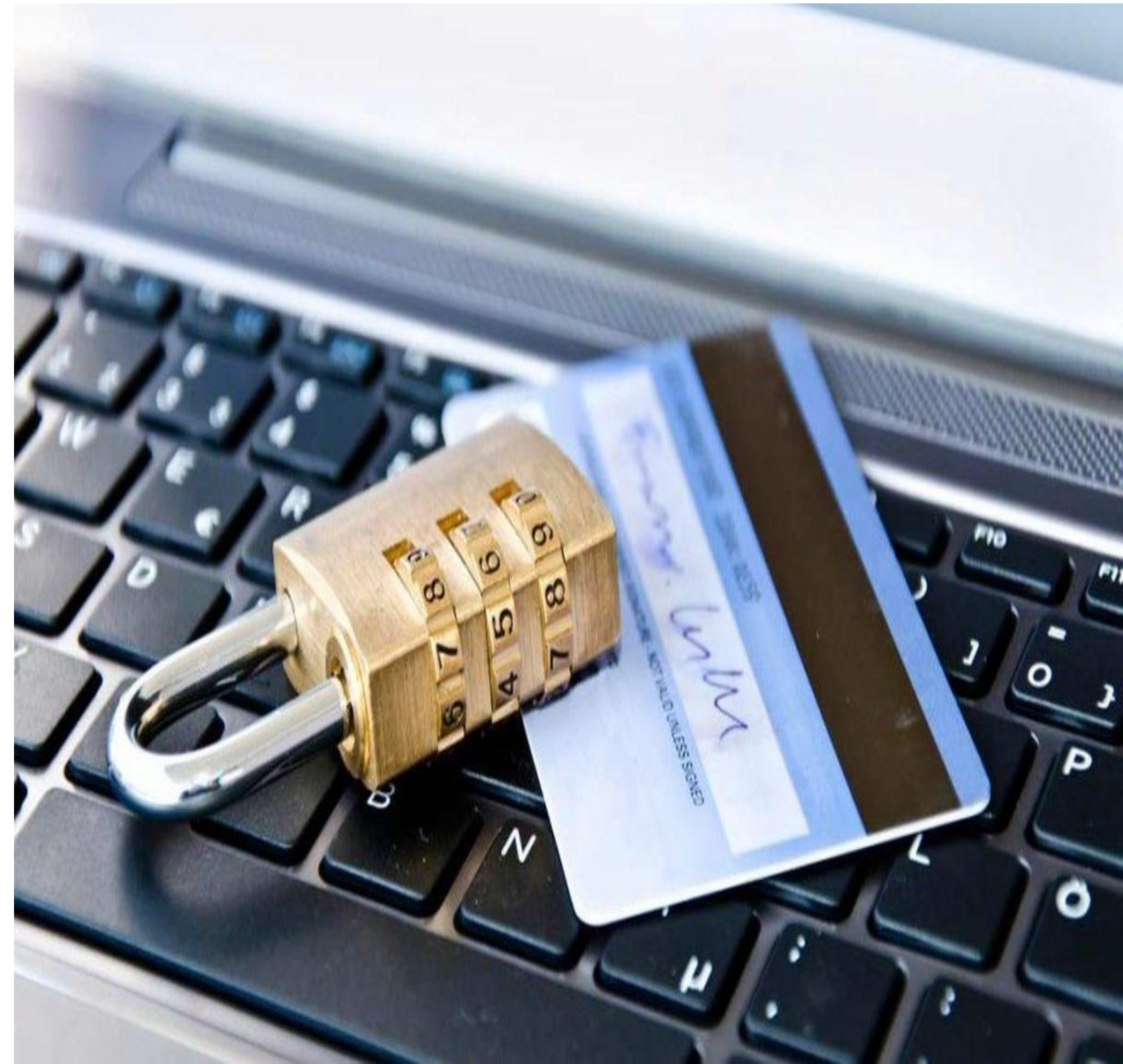
БАНК - ЭМИТЕНТ

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**

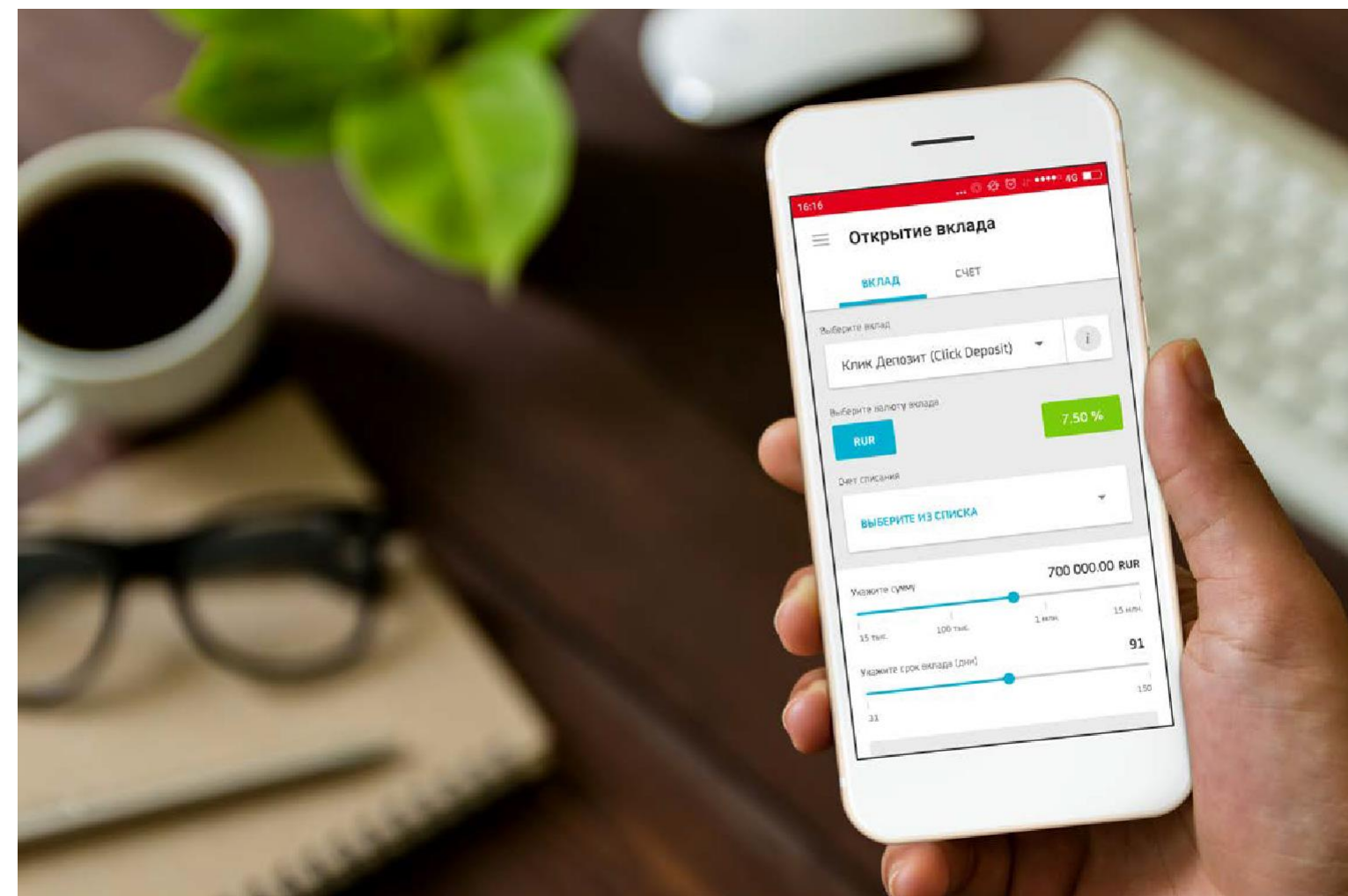


ДЕРЖАТЕЛЬ КАРТЫ МОЖЕТ ПОДАТЬ ОБРАЩЕНИЕ О НЕСОГЛАСИИ С ОПЕРАЦИЕЙ ПО КАРТЕ СЛЕДУЮЩИМИ СПОСОБАМИ

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



ВОПРОСЫ

- 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.

