

# Комплексные платежные услуги для крипто и FX- провайдеров

# Банк или Payment Institution?

- ▶ Кripto-экономика не может существовать в вакууме, необходимо обеспечить ввод/вывод средств в других («обычных») валютах
- ▶ Многие банки не хотят обслуживать операции, связанные с покупкой или продажей криптовалют, не понимая и не желая принимать на себя, связанные с такого рода транзакциями риски;
- ▶ Даже если банк согласится обслуживать FX или Кripto-провайдера, он будет рассматривать его, как High-Risk бизнес, со всеми вытекающими из этого последствиями, включая высокий уровень комиссий и жесткие правила верификации/идентификации клиента при открытии счета;
- ▶ Разумной альтернативой банкам в этом случае могут стать лицензированные PI, ориентированные на такого рода клиентов и готовые оказывать им платежные услуги на приемлемых условиях.
- ▶ При этом, часто PI оказываются более технологичными по сравнению с традиционными банками.

# Что нужно крипто-провайдеру от платежного учреждения?

- ▶ Пополнение торговых счетов различными способами;
  - ▶ Вывод денег с торгового счета на карту или банковский счет клиента;
  - ▶ Дополнительно - выпуск ко-брендинговых карт для частных клиентов.
- ▶ При этом:
- ▶ 1) разумные комиссии;
  - ▶ 2) удобный надежный сервис;
  - ▶ 3) возможность открытия счета частному клиенту удаленно;
  - ▶ 4) максимальная автоматизация, наличие online API

# Юридически-правовая форма

- ▶ Платежное учреждение (Payment Institution) в соответствии с PSD 64 EU;
- ▶ Эмитент Е-денег (E-money issuer) в соответствии с Directive 110 EU;
- ▶ Money Service Business (MSB) - UK HMRC

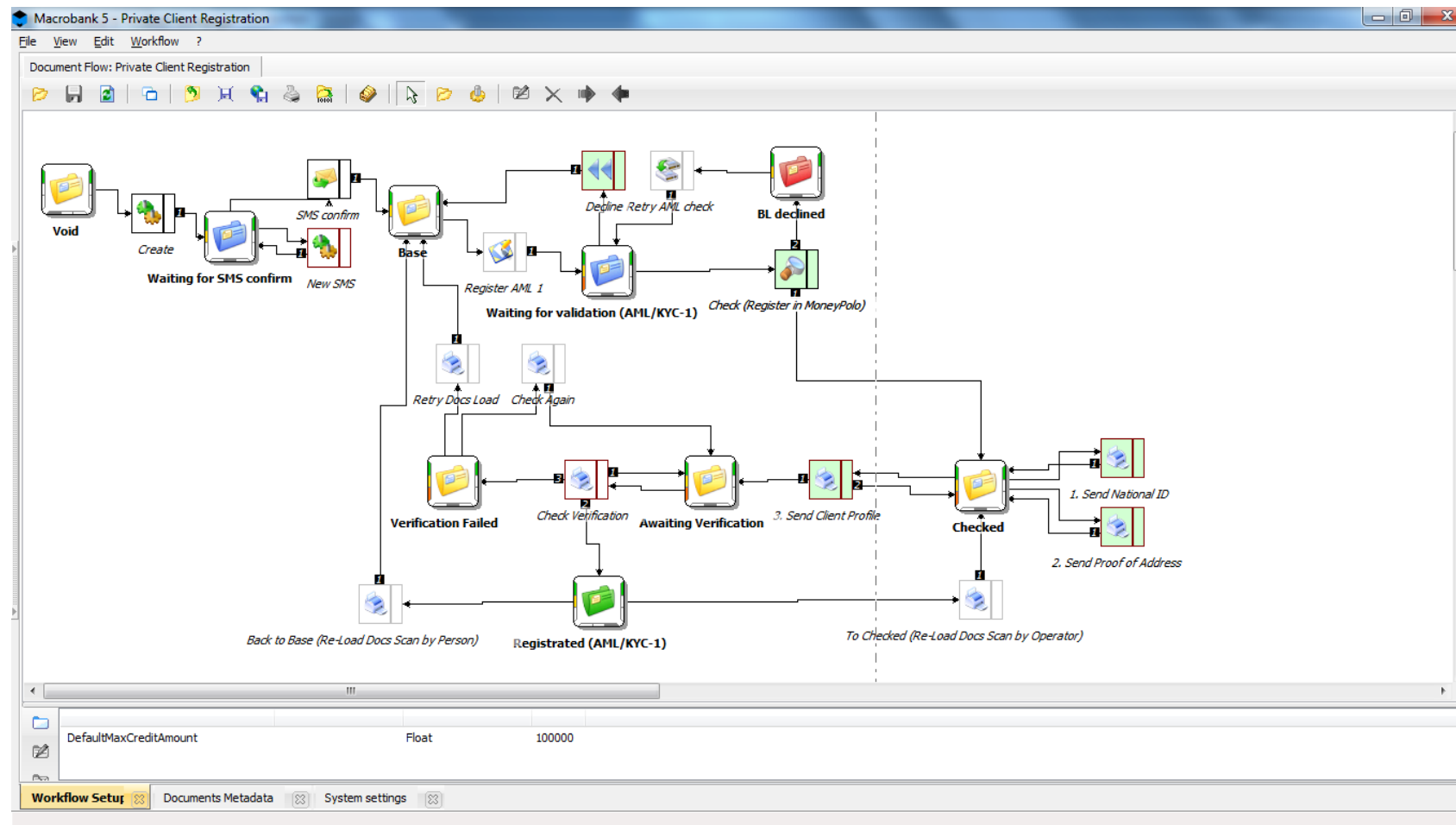
# Реализация

- ▶ Данная схема была реализована для одного из наших клиентов, предлагающего услуги bitcoin-кошелька и обмена криптовалют;
- ▶ В качестве партнера был выбран лицензированный УК FCA PI, имеющий опыт работы с подобного рода клиентами;
- ▶ Схема была согласована с партнерским банком-эквайером.

# Как это работает (регистрация клиента):

- ▶ 1. Клиент загружает мобильное приложение (Bitcoin-кошелек) на свой смартфон;
- ▶ 2. Клиент заполняет заявку регистрации, которая через online API передается в партнерский PI и одновременно сохраняется в базе учетной системы крипто-провайдера;
- ▶ 3. Клиент фотографирует смартфоном свой паспорт и документ подтверждающий место проживания;
- ▶ 4. Партнерский PI проводит верификацию клиента в соответствии с требованиями AML/KYC;
- ▶ Верифицированному клиенту создается аккаунт в учетной системе криптопровайдера и одновременно payment account в системе партнерского PI.

# Схема бизнес-процесса регистрации:



# Как это выглядит (регистрация):

Нет SIM-карты 11:34

**ДОБРО ПОЖАЛОВАТЬ**

Введите электронный адрес

canopussamples@gmail.com

Введите телефонный номер

+79671379411

Пароль

Подтвердите пароль

Ключевое слово

Keyword

Я согласен с условиями

Регистрация

Нет SIM-карты 11:36

**СЧЕТА**

Код доступа Транзакции ЕЩЕ

BTC-Address #1 0 B

Введите пинкод

1	2 ABC	3 DEF
4 GHI	5 JKL	6 MNO
7 PQRS	8 TUV	9 WXYZ
	0	

Нет SIM-карты 11:37

**Регистрация**

Занятость

Должность

Имя работодателя

Отрасль

Среднегодовой доход

Менее 30 000 EUR

от 30 000 EUR до 70 000 EUR

свыше 70 000 EUR

Предпочитаемая валюта USD ▼

Работали ли Вы или кто-либо из Вашей семьи на правительство или государственные организации в последние 12 месяцев?

Да  Нет

Нет SIM-карты 11:39

**Регистрация**

Удостоверение личности

19-10-2015 11:39:44 .jpg

Пожалуйста, предоставьте копию удостоверения личности – это может быть паспорт / заграничный паспорт / водительские права – любой официальный документ содержащий фотографию и полностью имя.

Убедитесь, что фотокопия приемлемого качества

Регистрация

Нет SIM-карты 11:40

**Регистрация**

Ваша заявка на регистрацию в сервисе CoinFox находится на рассмотрении. Пожалуйста, потерпите еще совсем немного. Спасибо!

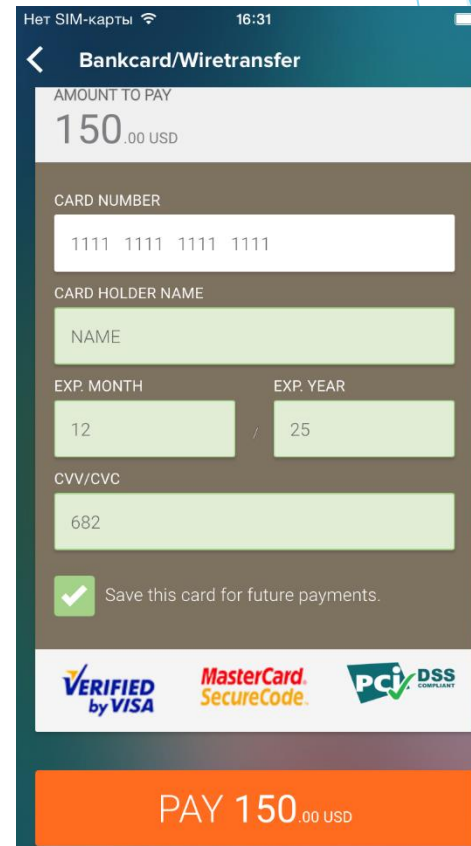
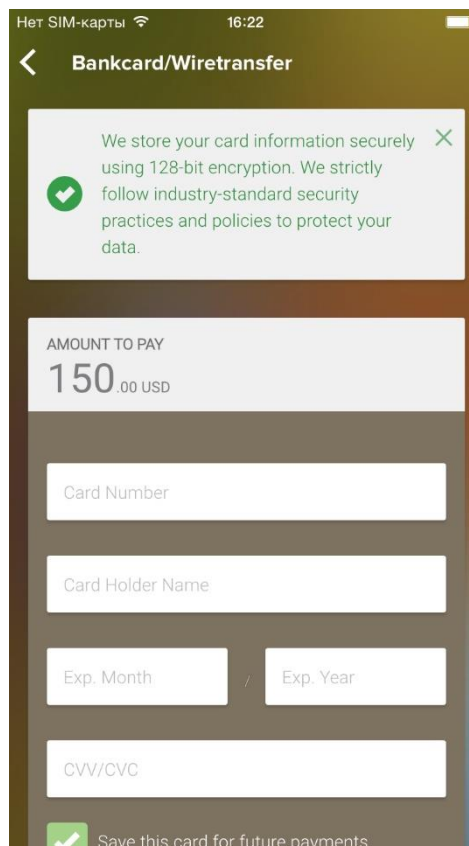
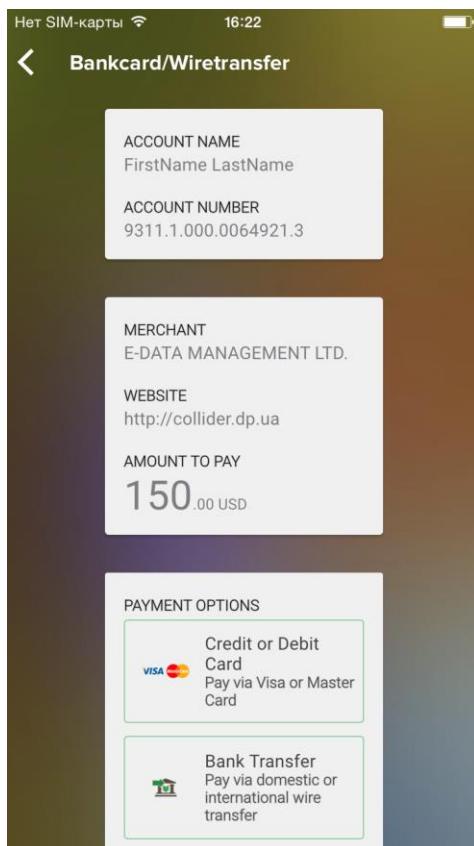
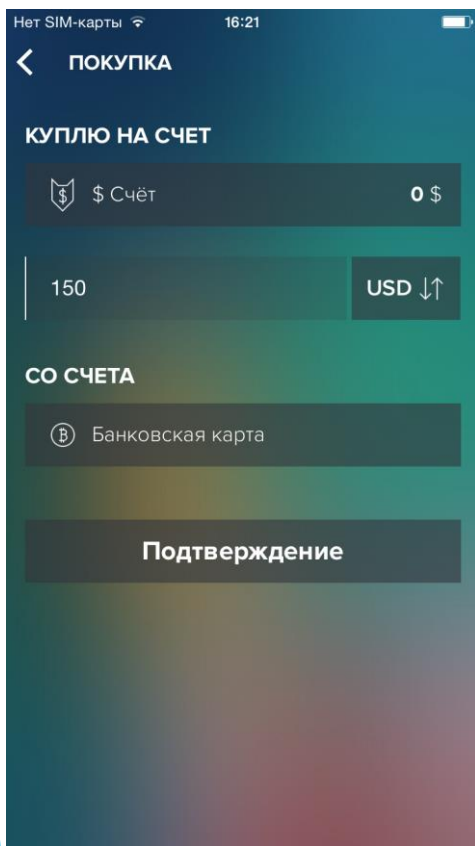
OK



# Как это работает (пополнение счета):

- ▶ 1. Клиент формирует заявку на пополнение счета в своем мобильном приложении;
- ▶ 2. Осуществляется редирект на платежную страницу партнерского PI, брендированную под крипто-провайдера;
- ▶ 3. На платежной странице, соответствующей требованиям PCI DSS вводится информация по карте и происходит подтверждение платежа;
- ▶ 4. На стороне партнерского PI осуществляется автоматический перевод средств со счета частного лица на счет крипто-провайдера (внутренний перевод в системе PI);
- ▶ 5. Учетная система PI с заданной периодичностью проверяет выписку по счету крипто-провайдера и отслеживает банковские входящие платежи.

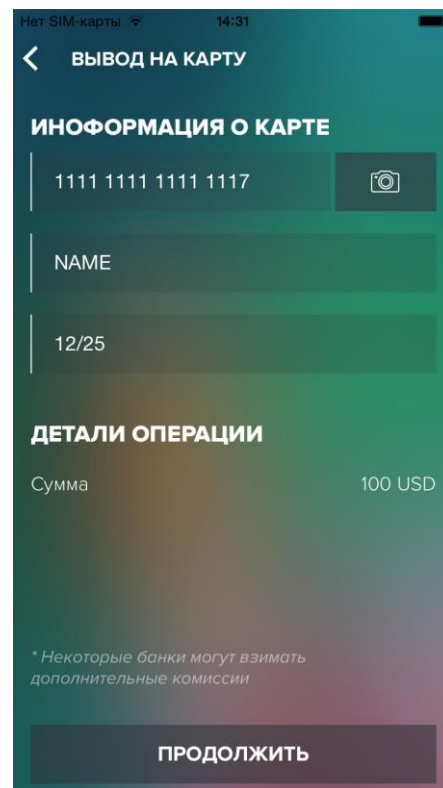
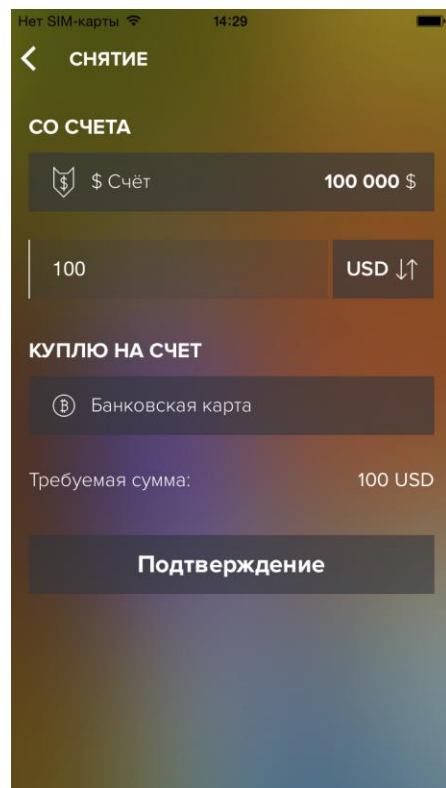
# Как это выглядит (пополнение счета):



# Как это работает (вывод средств на карту):

- ▶ 1. Клиент делает заявку на вывод средств на карту, со счета клиента в учетной системе крипто-провайдера списывается указанная сумма;
- ▶ 2. Заявка на вывод пересылается в систему партнерского PI (со счёта компании-криптопровайдера)
- ▶ 3. Система автоматически периодически проверяет, подтверждён ли платёж на стороне партнерского PI;
- ▶ 4. Если подтверждён, то архивирует документ на стороне учетной системы компании-риптопровайдера

# Как это выглядит (вывод средств на карту)



# Дополнительные возможности:

- ▶ Выпуск ко-брендинговых карт;
- ▶ Интеграция с системами денежных переводов для ввода/вывода средств через их агентские сети;
- ▶ Взаимодействие с партнерским PI в режиме агента (дополнительные доходы от доли комиссии).

# Что мы предлагаем:

- ▶ Помимо программного решения мы предлагаем своим клиентам комплексную услугу построения их собственного платежного бизнеса, включая:
- ▶ Подбор банков и иных внешних партнеров, содействие в открытии счетов, подписании агентских договоров и пр.;
- ▶ Помощь в разработке оптимальной модели бизнеса;
- ▶ Помощь в лицензировании, разработке внутренних нормативных регулирующих документов и регламентов;
- ▶ Построение хостингового решения и системы информационной безопасности;
- ▶ Содействие в прохождении специальных аудитов и сертификаций, таких, как PCI DSS и др.

# СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

- ▶ Canopus Innovative Technologies
  - ▶ [www.canopus.ru](http://www.canopus.ru)
  - ▶ [www.Advapay.eu](http://www.Advapay.eu)
  - ▶ [www.epaysuite.com](http://www.epaysuite.com)
- 
- ▶ Maxim B. Ivanchenko CEO & Founder - [ceo@canopus.ru](mailto:ceo@canopus.ru)