



Республика Таджикистан

(19) **TJ** (11) 1102  
(51) **МПК** A61B 17/00

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ПАТЕНТНОЕ  
ВЕДОМСТВО

## (12) **Описание изобретения** К МАЛОМУ ПАТЕНТУ

(21) 1901315

(22) 24.05.2019

(46) Бюл. 161, 2020

(71) Раджабов И.Х. (TJ)

(72) Раджабов Искандар Хабибуллоевич (TJ)

(73) ЗАО “Международный банк Таджикистана”  
(TJ)

(54) **СПОСОБ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ  
ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ МЕЖДУ  
ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ ПО НОМЕРУ  
ТЕЛЕФОНА**

(56) 1. <https://koronapay.com/transfers/about/>

2. <https://unistream.ru/transfers/send/>

3. <https://www.blizko.biz/system/>

4. <https://www.transfergo.com/ru/how-it-works>

5. <https://vk.com/landings/moneysend>

6. <https://www.ecopayz.com/ru/>

7. <https://aif.ru/boostbook/sistemy-denezhnykh-perevodov.html>

(57) Изобретение относится к сфере предоставления финансовых услуг, точнее к способам осуществления денежных переводов между физическими лицами.

Сущность изобретения заключается в том, что загружается и устанавливается мобильное приложение на мобильный телефон отправителя и проводят идентификации номер телефона физического лица, согласно требованиям законодательства, после этого, отправитель перевода обязуют предоставлять свое согласие с условиями предоставления финансовых услуг в рамках данного мобильного приложения или интернет сервиса (принятие условий соглашения или договора, содержащее, помимо всего прочего, условия и порядок осуществления денежных переводов между физическими лицами по номеру телефона), согласие отправителя

перевода с условиями предоставления услуг может быть предоставлено в виде акцепта публичной оферты или любым другим законным способом, в свою очередь, Оператор Платежной Системы, в соответствии с условиями принятой оферты (договора) используя информацию, предоставленную отправителем перевода, надежно идентифицирует его, далее, зарегистрировав отправителя перевода, делает доступным для него функцию осуществления переводов между физическими лицами, после активации функции осуществления переводов, Отправитель перевода может в любое время (с использованием установленного мобильного приложения или, подключившись через персональный компьютер к соответствующему интернет сервису) перевести денежные средства любому физическому лицу, в пределах лимита, установленного законодательством и правилами платежной системы, получая запрос на отправку денежного перевода от Отправителя перевода, Оператор платежной системы, в рамках требований законодательства и правил платежной системы (если применимо) в первую очередь, используя номер телефона (мобильного, сотового телефона) как уникальный идентификатор, определяет получателя денежных средств, дело в том, что в базах данных, будь то базы данных операторов сотовой связи, банковские базы данных или иных, к каждому активному номеру телефона привязано определенное физическое лицо и оператор платежной системы, определив получателя денежного перевода, зачисляет на его счет сумму перевода, о чем соответствующим образом информируется получатель перевода.

Изобретение относится к сфере предоставления финансовых услуг, точнее к способам осуществления денежных переводов между физическими лицами.

С каждым годом растет объем денежных переводов между физическими лицами. Рост отмечается как международных, так и внутристрановых переводов. Это связано с развитием мировой экономики, ростом международной миграции, повышением финансовой грамотности у населения, а также развитием информационных и банковских технологий. Фактор миграции является достаточно значимым, так как, ежегодно огромное количество людей с целью заработка едут в другие страны. Следовательно, накопленные сбережения они отправляют своим родным и близким, используя различные способы осуществления денежных переводов.

Есть много способов осуществить денежный перевод между физическими лицами. Например, физическое лицо может отправить другому физическому лицу без открытия счёта денежные средства как внутри одной страны, так и из одной страны в другую страну. Также, физические лица могут перевести денежные средства посредством открытия счетов в банках.

Одним из способов осуществления денежных переводов без открытия счета является сервис Золотая корона. «Золотая Корона» – сервис мгновенных денежных переводов без открытия счета, который предоставляет услуги на территории России, в странах СНГ, Евросоюза и ряде других стран. Вы всегда можете отправить деньги за границу или внутри страны и оказать финансовую поддержку родным и близким, какие бы расстояния вас не разделяли. Широкая сеть обслуживания: более 50 тыс. пунктов в 34 государствах мира. Участниками и партнерами сервиса являются свыше 450 банков, почтовые операторы и крупные торговые сети. При отправке денег достаточно указать только страну и населенный пункт, куда вы отправляете перевод, а получатель сам выбирает наиболее удобный для него пункт выдачи (источник: <https://koronapay.com/transfers/about/>).

Удобные способы отправки: от традиционных - наличными в пунктах партнеров сервиса, до самых современных - через веб-интерфейс портала [koronapay.com](https://koronapay.com) и мобильное приложение, используя банковские карты (источник: <https://koronapay.com/transfers/about/>).

По данным международной службы кредитных рейтингов S&P Global Ratings, система денежных переводов «Золотая Корона» является лидером рынка в СНГ, а по объему переведенных средств занимает третье место в мире. В 2018 году при помощи сервиса

«Золотая Корона – Денежные переводы» ([Koronapay.com](https://koronapay.com)) физическими лицами совершено свыше 39 млн. транзакций на общую сумму 856 млрд. российских рублей (порядка \$13,6 млрд)\* (источник: <https://koronapay.com/transfers/about/>).

Существует способ совершения онлайн-перевода с банковской карты. Если у вас есть банковская карта MasterCard/Maestro или VISA любого российского банка, вы можете отправить денежный перевод с карты через сервис онлайн-переводов ЮНИСТРИМ в любом месте, где есть интернет. Отправка денежных переводов доступна 24 часа в сутки, 7 дней в неделю без перерывов и выходных. Оформление перевода займет всего несколько минут (источник: <https://unistream.ru/transfers/send/>).

Уже через пару минут получатель сможет забрать наличные в одном из пунктов выдачи безадресных денежных переводов ЮНИСТРИМ в одной из этих стран: Россия, Армения, Албания, Беларусь, Болгария, Великобритания, Вьетнам, Греция, Грузия, Израиль, Казахстан, Кыргызстан, Кипр, Литва, Молдова, Монголия, Таджикистан, Турция, Узбекистан, Чехия (источник: <https://unistream.ru/transfers/send/>).

Существует способ осуществления денежных переводов через платежную систему BLIZKO, которая позволяет быстро, надежно и удобно осуществить перевод денежных средств по доступным тарифам. Всего через 1 минуту после отправки перевода BLIZKO, деньги можно получить в любом пункте обслуживания системы в пределах страны назначения независимо от того, в какой город он был отправлен. Это значительно облегчает получение перевода в случае, если получатель денежного перевода находится в отличном от заявленного отправителем населенном пункте. Оператором ПС BLIZKO является ПАО АКБ "Связь-Банк". Каждый денежный перевод BLIZKO надежно защищен уникальным Контрольным номером перевода (КНП), который является обязательным для предъявления при получении денежного перевода. Платежная система BLIZKO имеет одну из самых широких и удобных сетей пунктов обслуживания клиентов как в России, включающую отделения почтовой связи ФГУП "Почта России", так и в странах СНГ. Денежные переводы BLIZKO можно осуществлять в 3 валютах: **российских рублях (RUR), долларах США (USD) и евро (EUR)**. Для отправки денежного перевода потребуются: документ, удостоверяющий личность, наличные деньги, ФИО получателя, страна и город получения перевода. Получатель перевода может получить денежный перевод в любом пункте обслуживания BLIZKO в его городе в рабочие

часы. Для получения перевода необходимо предъявить документ, удостоверяющий личность, назвать контрольный номер перевода, сумму и валюту перевода.

(источник: <https://www.blizko.biz/system/>)

Вышеуказанные системы денежных переводов (Золотая Корона, Юнистрим, Близко), в основном, получили широкое распространение благодаря безадресному способу реализации денежного перевода, который не подразумевает открытие счетов в банках. Перевод может быть получен в любом банке, который является членом указанных платежных систем. Аналогичным способом можно отправлять денежные переводы через такие системы как MoneyGram, БЭСТ, Contact, Western Union, Лидер, Интерэкспресс и др. Помимо безадресных переводов, некоторые из указанных платежных систем позволяют осуществлять онлайн переводы со своего интернет сайта или мобильного приложения, при этом сумма перевода может быть списана с карты отправителя.

Существует способ отправки перевода через приложение компании TransferGo. TransferGo - международная компания по переводу денег, предлагающая широкий спектр услуг выгодного перевода денег без чрезмерных банковских сборов. Основанный в 2012 году, быстрорастущий финтех бренд в настоящее время обслуживает 22 валюты в 47 странах мира и имеет офисы по всей Европе, включая Лондон, Вильнюс, Берлин, Стамбул и Варшаву. TransferGo использует те же стандарты безопасности, что и любой коммерческий банк, поскольку TransferGo имеет лицензию платежной системы, его работа регулируется Государственной службой финансово-бюджетного надзора Великобритании (FCA) и находится под надзором британской Королевской службы таможен и доходов (HMRC). Для отправки перевода необходимо войти в систему и создать свой профиль, внести данные получателя и произвести местный перевод на счет TransferGo, используя банковские данные, которые пользователь увидит после оформления резервации или заплатить при помощи дебетовой карточки. TransferGo вышлет деньги получателю после того, как получит взнос от отправителя. Стандартный срок доставки перевода - следующий рабочий день с момента получения депозита от отправителя. Также есть быстрые варианты доставки менее чем за 30 минут в зависимости от страны. (источник:

<https://www.transfergo.com/ru/how-it-works>)

Для отправки перевода отправителю нужно ввести в систему банковские данные получателя (ФИО получателя, номер счета, наименование банка, адрес банка)

(источник: <https://www.transfergo.com/ru/how-it-works>)

Существует способ отправки денежных переводов через инфраструктуру социальных сетей. Например, Денежные переводы ВКонтакте предлагает отправлять деньги в сообщениях, используя банковскую карту. Номер карты получателя не нужен - он сам решит, куда зачислить средства. Переводы можно осуществлять с карт Mastercard и Maestro, Visa и Мир. Сумма перевода - от 50 до 75000 рублей. Максимальная сумма переводов по одной карте - 150000 рублей в сутки и 600000 рублей в месяц отдельно на отправку и на получение. Обычно перевод зачисляется в течение нескольких секунд, но в редких случаях может пройти и нескольких дней — зависит от банка, выпустившего карту получателя. Отправить перевод можно с выпущенных в России карт Mastercard, Maestro, Visa и Мир. Получить перевод можно на выпущенные в России карты Mastercard, Maestro, Visa и Мир, а также на карты Mastercard и Maestro, выпущенные в следующих странах: Азербайджан, Армения, Беларусь, Германия, Грузия, Израиль, Италия, Казахстан, Латвия, Литва, Молдова, Румыния, Узбекистан, Украина, Франция, Чехия, Эстония.

(источник: <https://vk.com/landings/moneysend>)

Аналогичный способ отправки денежных переводов предлагает сервис Ecopayz, который предлагает мгновенные, безопасные и удобные платежные услуги клиентам и предприятиям по всему миру. Поддерживаются до 10 валютных счетов в 45 валютах, благодаря чему пользователь может моментально получать и отправлять деньги практически любому получателю, в любую страну, в любое время. Послать деньги в подарок на день рождения, вернуть долг другу, помочь деньгами родственнику за границей — в любой из таких ситуаций пользователь может отправить деньги легко и быстро.

(источник: <https://www.ecopayz.com/ru/>)

Чтобы воспользоваться этой услугой, и у отправителя, и у получателя должен быть счет ecoAccount уровня Silver или выше. Новые клиенты могут бесплатно открыть счет Classic, а затем перейти на уровень Silver. Вносить деньги на счет ecoAccount можно разными способами\*: Кредитная или дебетовая карта, взнос через местный банк, местные сервисы, взнос через международный банк, взнос в альтернативной валюте.

(источник: <https://www.ecopayz.com/ru/>)

Изучая выше приведенные способы, можно сделать следующие обобщения, что в настоящее время физические лица могут осуществить денежные переводы между собой следующими способами:

• адресные переводы. Такой перевод получатель может получить только в конкретном, пункте получения перевода, который был указан отправителем, что не всегда удобно.

• безадресные переводы. В отличие от адресных систем, перевод может быть получен получателем в любом пункте выдачи переводов, где есть доступ к данной системе переводов.

- переводы с карты на карту.
- переводы на электронные кошельки.
- банковские переводы (переводы со счёта на счёт). Банковский перевод со счёта - надёжный способ, однако он требует наличия банковского счёта и времени на совершение транзакции<sup>1</sup>. Кроме того банковские переводы зачастую сопряжены с высокими банковскими комиссиями.

Различные системы денежных переводов подразумевают, что для осуществления перевода, отправителю, необходимо, помимо своих идентификационных данных указывать идентификационные данные получателя. Идентификационные данные, в зависимости от способа денежного перевода, могут включать в себя ФИО получателя, номер паспорта, номер счёта в банке, номер карты, страну получателя, банк получателя, номер кошелька (в случае перевода на электронный кошелек) и так далее. У каждой системы денежных переводов свои требования к указанию идентификационных данных отправителя и получателя. Отправитель может правильно указывать свои данные при осуществлении перевода, однако, проблема больше заключается в том, что отправитель не всегда наизусть помнит необходимые идентификационные данные получателя, и даже если помнит, то чаще всего данные получателя могут быть указаны некорректно. Всего одна ошибка в указании идентификационных данных получателя и перевод не будет осуществлён.

Соответственно, существует потребность некоем уникальном идентификаторе, который позволит четко идентифицировать получателя средств. При этом, такой идентификатор должен быть простой для запоминания.

Целью настоящего изобретения является предложение способа, согласно которому отправитель при осуществлении перевода просто указывает номер мобильного телефона получателя денежных средств. Можно с уверенностью утверждать, что номер мобильного телефона, являясь неповторяющимся значением, может служить в

качестве уникального идентификатора получателя перевода.

Термины и определения (участники процесса осуществления перевода и используемые средства):

Отправитель перевода – физическое лицо, которое намерено отправить определенную сумму денежных средств другому лицу - получателю перевода;

Получатель перевода – лицо, которому были отправлены денежные средства отправителем перевода;

Оператор Платежной Системы – это юридическое лицо, которое выступает в качестве посредника при осуществлении денежного перевода. Им может быть: центральный (национальный) банк страны, коммерческий банк, международная система денежных переводов, национальная система денежных переводов, небанковская организация, имеющая право оказывать услуги денежных переводов, почта и т.д.

Пункт отправки/получения переводов – филиал (подразделение) банка (почты) или иное учреждение, которое уполномочено принимать для отправки денежные переводы или выдавать получателям отправленные на их имя переводы;

Мобильное приложение – это специальное программное обеспечение для устройств мобильной связи (а также для целей настоящей статьи программное обеспечение для персональных компьютеров), которое разработано (включая, но, не ограничиваясь) для дистанционного управления денежными средствами и/или программное обеспечение, которое содержит в себе функционал, необходимый для дистанционного управления денежными средствами в т. ч. отправки/получения денежных переводов.

Мобильное приложение может быть разработано банками, операторами платежных систем, операторами сотовой (мобильной) связи, небанковскими финансовыми учреждениями или либо любой другой организацией, либо по их заказу.

**Изобретение осуществляется следующим образом:**

Для осуществления денежных переводов между физическими лицами используется способ использованием мобильного приложения, установленного на мобильный телефон и путем обращения в пункты отправки/получения переводов. Рассмотрим каждый из указанных способов:

В первом случае отправка денежного перевода через интернет с использованием мобильного приложения, установленного на мобильный телефон (устройство мобильной связи, т.н. смартфон, планшет) или с использованием персонального компьютера. Отправитель перевода загружает и

<sup>1</sup> Оригинал

статьи: <https://aif.ru/boostbook/sistemy-denezhnykh-perevodov.html>

устанавливает мобильное приложение на мобильный телефон (или подключается к соответствующему интернет сервису через персональный компьютер), а также проходит процедуру идентификации, согласно требованиям законодательства. После этого, отправитель перевода должен предоставить свое согласие с условиями предоставления финансовых услуг в рамках данного мобильного приложения или интернет сервиса (принятие условий соглашения или договора, содержащее, помимо всего прочего, условия и порядок осуществления денежных переводов между физическими лицами по номеру телефона). Согласие отправителя перевода с условиями предоставления услуг может быть предоставлено в виде акцепта публичной оферты или любым другим законным способом.

После этого, отправитель перевода уже может пользоваться финансовыми услугами, в том числе осуществлять денежные переводы между физическими лицами, используя номер телефона как уникальный идентификатор.

В свою очередь, Оператор Платежной Системы, в соответствии с условиями принятой оферты (договора) используя информацию, предоставленную отправителем перевода, надежно идентифицирует его. Далее, зарегистрировав отправителя перевода, делает доступным для него функцию осуществления переводов между физическими лицами.

После активации функции осуществления переводов, Отправитель перевода может в любое время (с использованием установленного мобильного приложения или подключившись через персональный компьютер к соответствующему интернет сервису) перевести денежные средства любому физическому лицу, в пределах лимита, установленного законодательством и правилами платежной системы. Денежный перевод осуществляется на условиях, указанных в пользовательском соглашении. Все условия осуществления денежных переводов, такие как комиссия, за перевод, сроки, порядок осуществления и прочее указываются в соответствующих документах (условия оферты, акцептованные заемщиком, официальный сайт оператора платежной системы, договора или соглашения, принятые отправителем перевода и т.д.).

Получая запрос на отправку денежного перевода от Отправителя перевода, Оператор платежной системы, в рамках требований законодательства и правил платежной системы (если применимо) в первую очередь, используя номер телефона (мобильного, сотового телефона) как уникальный идентификатор, определяет получателя денежных средств. Дело в том, что в базах данных, будь то базы данных операторов сотовой связи, банковские

базы данных или иных, к каждому активному номеру телефона привязано определенное

физическое лицо. Оператор платежной системы, определив получателя денежного перевода, зачисляет на его счет сумму перевода, о чем соответствующим образом информируется получатель перевода.

Получатель денежного перевода может распоряжаться поступившими денежными средствами с соблюдением требований законодательства, а также правил платежной системы.

Во втором случае осуществление денежного перевода путем обращения в пункты отправки/получения переводов. Отправитель денежного перевода обращается в физический пункт приема/отправки денежных переводов. Внеся наличными сумму перевода, отправитель при указании реквизитов получателя указывает только номер телефона последнего. Далее, оператор платежной системы уведомляет получателя перевода о факте поступления на его имя денежного перевода и отправляет получателю перевода код идентификации. Получатель перевода может получить перевод, обратившись в пункт отправки/получения перевода и корректно показав (указав) код идентификации, который ему был выслан оператором платежной системы.

Может возникнуть ситуация, когда номер телефона указывается отправителем некорректно. Это значит, что указанный номер телефона либо (1) неактивный (никем не используется) либо (2) не принадлежит лицу, которому предназначен денежный перевод. В первом случае, обычно, если законом или правилами платежной системы не предусмотрено иное, денежный перевод будет возвращен отправителю либо будет ожидать на специальном счете до поступления новых инструкций от отправителя. Во втором случае, предстоит проделать более сложный процесс претензионной работы, чтобы вернуть денежные средства отправителю либо не допустить зачисление перевода другому лицу. По аналогичному сценарию развиваются события при обычных способах денежных переводов, указанных выше.

Результатом применения подобного способа отправки денежных переводов является следующее:

- С точки зрения отправителя денежного перевода - существенно сокращается время отправки денежных переводов, за счет экономии времени заполнения излишнего количества реквизитов получателя перевода.

- Достигается сокращение количества ошибочных переводов и существенного уменьшения объемов претензионной работы для всех участников

процесса денежного перевода (отправитель, получатель, оператор платежной системы и т.д.) за счет использования номера телефона учателя

в качестве идентификатора, так как, позволит избежать ошибок, которые были бы возможны при заполнении реквизитов при традиционных способах денежных переводов.

## ФОРМУЛА ИЗОБРЕТЕНИЯ

Способ осуществления денежных переводов между физическими лицами по номеру телефона, включающий осуществление денежных переводов между физическими лицами, *отличающийся тем что*, создают условия при котором, Отправитель перевода загружает и устанавливает мобильное приложение на мобильный телефон (или подключается к соответствующему интернет сервису через персональный компьютер) и проходит процедуру идентификации, согласно требованиям законодательства предоставляет свое согласие с условиями предоставления финансовых услуг в рамках данного мобильного приложения или интернет сервиса (принятие условий соглашения или договора, после которого, может пользоваться финансовыми услугами, в том числе осуществлять денежных переводов (между физическими лицами) используя номер телефона как уникальный идентификатор, далее Оператор Платежной Системы, в соответствии с условиями принятой оферты (договора) используя информацию, предоставленную отправителем перевода, надежно идентифицирует его и делает доступным для него функцию осуществления переводов между физическими лицами устанавливая номер телефона как уникальный идентификатор, после активации функции осуществления переводов, Отправитель перевода может в любое время (с использованием установленного мобильного приложения или, подключившись через персональный компьютер к соответствующему

интернет сервису) перевести денежные средства любому физическому лицу (в пределах лимита, установленного законодательством и правилами платежной системы), получая запрос на отправку денежного перевода от Отправителя перевода, при котором Оператор платежной системы, в рамках требований законодательства и правил платежной системы (если применимо) в первую очередь, используя номер телефона (мобильного, сотового телефона) как уникальный идентификатор, определяет получателя денежных средств и зачисляет на его счет сумму перевода, о чем соответствующим образом информирует получателя перевода.

2. Способ по пункту 1, *отличающийся тем*, что идентифицируют номер телефона и после этого Отправитель денежного перевода обращается в физический пункт приема/отправки денежных переводов, внося наличными сумму перевода, отправитель при указании реквизитов получателя указывает только номер телефона последнего, далее, оператор платежной системы уведомляет получателя перевода о факте поступления на его имя денежного перевода и отправляет получателю перевода код идентификации и получатель перевода может получить перевод, обратившись в пункт отправки/получения перевода и корректно показав (указав) код идентификации, который ему был выслан оператором платежной системы.

Компьютерный набор: Нигораи А.

Заказ

Тираж

Подписное

Национальный патентно-информационный центр РТ734042, г. Душанбе,  
ул. Айни, 14а