



УКРАЇНА

(19) **UA** (11) **56333** (13) **U**
(51) МПК (2011.01)
G06Q 20/00
G06Q 40/00

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ
І НАУКИ УКРАЇНИ

ДЕРЖАВНИЙ ДЕПАРТАМЕНТ
ІНТЕЛЕКТУАЛЬНОЇ
ВЛАСНОСТІ

ОПИС ДО ПАТЕНТУ НА КОРИСНУ МОДЕЛЬ

видається під
відповідальність
власника
патенту

(54) СПОСІБ СИСТЕМНОЇ ОБРОБКИ МАСОВИХ, ЯК ОДНОРАЗОВИХ, ТАК І РЕГУЛЯРНИХ, БАНКІВСЬКИХ ПЛАТЕЖІВ НА БАЗІ ІСНУЮЧОГО ПРОГРАМНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

1

(21) u201007772

(22) 21.06.2010

(24) 10.01.2011

(46) 10.01.2011, Бюл.№ 1, 2011 р.

(72) КОКОШКО ВЯЧЕСЛАВ МИХАЙЛОВИЧ

(73) КОКОШКО ВЯЧЕСЛАВ МИХАЙЛОВИЧ

(57) Спосіб системної обробки масових, як одноразових, так і регулярних, банківських платежів на базі існуючого програмного забезпечення та переказів, який полягає у використанні, при здійсненні платежів через банківську установу/платіжну систему, існуючих ознак ідентифікації платників та одержувачів цих платежів (індивідуальні податкові номери, коди ЄДРПОУ, коди банків тощо), здійсненні/обробці цих платежів на базі існуючого програмного забезпечення банківських установ/платіжних систем (автоматизовані банківські системи, системи дистанційного обслуговування клієнтів тощо), який **відрізняється** тим, що для банківських платежів та переказів використовують банківські рахунки/рахунки в платіжних системах, в номери яких закодовані ознаки ідентифікації одержувачів цих платежів та, при необхідності, платників, які отримують можливість здійснення стандартного платежу з будь-якого банку та деяких

2

платіжних систем за реквізитами банківських рахунків/рахунків в платіжних системах, з якого/якої здійснюється платіж, не укладаючи жодного договору ні з одержувачем, ні з банком одержувача, та отриманням банком платежів на транзитні рахунки, які призначені одному одержувачу, можливістю автоматичного накопичування цих коштів на одному транзитному рахунку з подальшим їх періодичним перерахуванням єдиним міжбанківським/міжсистемним платежем цьому одержувачу, а також надаванням інформації про рух коштів по рахунках, що відкриті для обслуговування масових банківських платежів та переказів, в т.ч. за допомогою існуючих систем дистанційного обслуговування клієнтів, в т.ч. в режимі реального часу, при цьому одержувачі отримують інформацію про всі платежі, які надійшли на їх ім'я в розрізі платників, а платники - про всі свої платежі на різних одержувачів з наданням можливості одержувачам платежів суттєво спростити свої білінгові системи, з можливістю відмови від них, з використанням банками/платіжними системами платежів та переказів системи дистанційного обслуговування клієнтів, в яких можливе використання цифрової клавіатури.

Корисна модель відноситься до способів в галузі системної автоматизації обробки масових банківських платежів, які оптимізують процес обробки значної кількості, в основному, дрібних, як одноразових, так і регулярних платежів та спеціально пристосовані до автоматизованих банківських систем, зокрема, до способу здійснення платежів за комунальні послуги, телефонний зв'язок, кабельне телебачення, користування мережею інтернет тощо.

Відомий спосіб оплати і отримання послуг і товарів з використанням ідентифікаційних кодів і система для здійснення способу (патент Росії №2182245, G06Q 20/00. 20.02.2001). який передбачає комп'ютерне формування запиту з надання товарів та послуг, наступну їхню сплату й одержання послуги з допомогою носія ідентифікаційних

кодів товарів та послуг шляхом звернення з кодованою пропозицією до пристрою, призначеного для формування запитів та отримання на них відповідей.

Відомий спосіб за заявкою на винахід (RU № 2007 105405, G06Q 20/00), який передбачає введення у єдину керуючу систему відомостей про платника, включаючи його ідентифікаційний код, формування замовлення через термінал керуючої системи і сплатування замовлення, при цьому формування замовлення ведуть за умовою обрання щонайменше однієї послуги із меню, що пропонує термінал, обрану послугу запам'ятовують по відношенню до введеного ідентифікаційного коду платника, а при наступному введенні ідентифікаційного коду платника, замовлення формують за умовою вмісту у ньому всіх послуг попереднього

(13) **U**

(11) **56333**

(19) **UA**

замовлення з можливістю їх змінення і/або доповнення із меню, яке пропонує термінал.

Найбільш близьким за технічною суттю до способу системної обробки масових, як одноразових, так і регулярних банківських платежів, на базі існуючого програмного забезпечення, що заявляється, є обраний за найближчий аналог спосіб системної обробки масових банківських платежів, який полягає у здійснюванні платежів через банківську установу/платіжну систему платників на користь кожного з кінцевих одержувачів платежів, рахунки яких відкриті в інших банківських установах/платіжних системах, формуванні у електронному вигляді файлів даних з відомостями про платежі та унікальними ознаками для ідентифікації платників та передачі інформації, яка міститься у сформованих файлах, в тому числі і через захищені інформаційні канали кінцевому одержувачу платежів, який відрізняється тим, що в банківській установі/платіжній системі платників накопичуються платежі на її проміжному рахунку, формування файлів даних у електронному вигляді з відомостями про платежі та унікальними ознаками для ідентифікації платників здійснюють відповідно до накопичених платежів за кінцевими одержувачами платежів і періодично перераховують накопичені платежі єдиними міжбанківськими/міжсистемними платежами кожному з кінцевих одержувачів платежів.

В основу корисної моделі покладена задача удосконалення способу системної обробки масових банківських платежів, за умови використання існуючого в банківських установах/платіжних системах програмного забезпечення, який додав би можливість обробки не лише регулярних, але й одноразових платежів, суттєво зменшити документооборот та отримувати інформацію про платежі в режимі реального часу. Корисна модель дозволяє, також, одержувачу платежів/переказів обмежитися договірними відносинами лише з одним банком/платіжною системою, платнику ж надається можливість вільного вибору банку/платіжної системи для здійснення платежу/переказу.

Поставлена задача вирішується тим, що в способі системної обробки масових, як одноразових, так і регулярних банківських платежів на базі існуючого програмного забезпечення, який полягає у використанні банківських рахунків в платіжних системах, в основному транзитних, в номери яких закодовані унікальні, як правило, вже існуючі ознаки ідентифікації одержувачів цих платежів та, при необхідності, платників (індивідуальні податкові номери, коди ЄДРПОУ, коди банків тощо); у використанні різних, як правило, транзитних, балансових рахунків для різних завдань: наприклад "Кошти банків у розрахунках". "Кошти в розрахунках інших банків", "Кредиторська заборгованість за прийняті платежі", "Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку", "Транзитний рахунок за іншими розрахунками" тощо; у використанні, при необхідності, обробки дуже великої кількості платежів та з метою розвантаження основних серверів автоматизованої банківської системи, "віртуальної" філії банку зі своїм кодом; у застосуванні для банку/платіжної систе-

ми одержувача, при отриманні великої кількості платежів на транзитні рахунки, які призначені одному одержувачу, автоматичного накопичування цих коштів на одному транзитному рахунку, спеціально відкритому для одержувача, з подальшим їх періодичним перерахуванням єдиним міжбанківським/міжсистемним платежем цьому одержувачу; у застосуванні, при необхідності (у випадку коли потрібно відслідковувати стан платежів групи платників), проміжних транзитних рахунків, відкритих для кожної з груп платників, які перераховують кошти на користь одного одержувача; у можливості ведення аналітичного обліку операцій масових платежів та формуванні існуючими програмними засобами різного роду звітної інформації; у можливості ведення бази об'єктів, наданні послуг тощо; у наданні клієнтам-учасникам процесу (одержувачам, платникам та за їх дорученням третім особам) інформації про рух коштів (в т.ч. історію цього руху) по рахунках, що відкриті для обслуговування масових банківських платежів та переказів, зокрема і в першу чергу, за допомогою існуючих систем дистанційного обслуговування клієнтів, в т.ч. в реальному режимі часу; у можливості використовувати для завдань, які вирішує дана корисна модель, існуючі в банку/платіжній системі операції, процедури без будь-яких змін та добавок, зокрема, договірного списання, розщеплення платежів тощо; у використанні засобами управлінського обліку, як всіх, так і окремих (на вибір одержувача платежів) функцій білінгової системи; у застосуванні існуючого сертифікованого криптографічного захисту даних; у можливості встановлювати відмінний від існуючого в системі банку/платіжній системі режим роботи, аж до режиму "24*7*365", за умови наявності "віртуальної" філії банку/платіжної системи.

Реалізується запропонований спосіб системної обробки масових, банківських платежів, за умови використання існуючого в банківських установах/платіжних системах програмного забезпечення, наступним чином: платники, які хочуть зробити переказ коштів фізичній особі чи платіж за які-небудь товари чи послуги, зокрема, комунальні, телефонного зв'язку тощо, здійснюють через будь-яку банківську установу (задачайні платежі всіма доступними їм способами (за допомогою платіжного терміналу, банкомату, SMS- чи інтернет-банкінгу, або готівкою через касу банківської установи тощо) на, як правило, транзитний рахунок, який відкритий в банківській установі, що застосовує запропонований спосіб. При цьому, призначення платежу, яке вказується в платіжному дорученні, не відіграє вирішальної ролі, може бути довільним і виконувати роль додаткової інформації, яка використовується, наприклад, у випадку вирішення спірних ситуацій. Для цього в банківській установі, що застосовує запропонований спосіб, відкриваються рахунки, в номери яких закодовані унікальні, як правило, вже існуючі ознаки ідентифікації одержувачів цих платежів та, при необхідності, платників (індивідуальні податкові номери, коди ЄДРПОУ, коди банків, номери контрагента тощо). Інформацію про реквізити необхідного рахунку платники отримують від одержувача -

фізичної особи, чи постачальника послуги/товару, можуть самостійно взнати, так як алгоритм їх визначення є відкритим і доступним, банківська установа може на своєму сайті розмістити простий визначник реквізитів рахунку клієнта, і для цього не потрібно тримати базу платників.

Після надходження коштів на користь фізичної особи, може відбуватися автоматичне зарахування їх на поточний чи картковий рахунок цієї особи (за умови укладання відповідного договору між банком та цією особою) або виплата переказу готівкою через касу банківської установи з відкриттям чи без відкриття рахунку цій особі. При цьому, при надходженні коштів на користь фізичної особи може здійснюватися її інформування про таке надходження різними, прийнятими у банку засобами (телефонне чи SMS-повідомлення тощо).

Після надходження коштів на користь юридичної особи на рахунки, в номери яких закодовані унікальні ознаки ідентифікації платників та одержувача платежів, ці кошти періодично направляються банком напругу, чи транзитом через рахунки, в номери яких закодовані унікальні ознаки ідентифікації групи платників та одержувача платежів, на накопичувальний рахунок, в номер якого закодовані унікальні ознаки ідентифікації одержувача платежів, а вже після цього на поточний рахунок одержувача платежів єдиним внутрішньобанківським/міжбанківським/міжсистемним платежем в порядку і з періодичністю, згідно угоди між банком та цим одержувачем. Ті платежі, які не можуть бути зараховані на відповідний рахунок за призначенням, через невідповідність необхідних реквізитів у платіжних документах, зараховуються на балансовий рахунок сум до з'ясування і виконується з'ясування необхідних реквізитів або повернення сум платнику згідно чинних банківських процедур.

Паралельно з рухом коштів відбувається процес надання банком інформації про рух коштів по рахункам, що відкриті для обслуговування масових банківських платежів та переказів, як правило, за допомогою існуючих систем дистанційного обслуговування клієнтів, в т.ч. в режимі реального часу. При цьому одержувачі отримують інформацію про всі платежі, які надійшли на їх ім'я в розрізі платників, груп платників, а платники - про всі свої платежі на різних одержувачів.

Платникам інформація надається у формі звичайної виписки по банківським рахункам. Одержувачам платежів інформація надається як у формі звичайної виписки по банківським рахункам, так і у формі звітних файлів. При чому, для цього може використовуватися весь спектр звітних форм і файлів, що вже використовуються банком у своїй практиці (наприклад, оборотно-сальдові відомості по рахунку, групах рахунків за період і станом на певну дату тощо), а для передачі файлів - існуючу систему дистанційного обслуговування (наприклад, Клієнт-Інтернет-Банк).

Формування файлів даних здійснюється автоматично з обумовленою сторонами процесу періодичністю або на запит одержувача платежів, аналогічно, як це здійснюється при роботі зі звичайними поточними рахунками клієнтів банків.

Далі унікальні ознаки ідентифікації платників, груп платників, які закодовані в номери рахунків, їло застосовуються в запропонованому способі, надають можливість за допомогою відповідної комп'ютерної програми/білінгової системи коректно обробити вищезгадані файли та провести автоматичне рознесення отриманих сум коштів на виставлені платникам рахунки, провести автоматичне повне чи часткове погашення рахунків, автоматично виявити невідповідності в окремих оплатах тощо.

Питання захисту інформації між сторонами процесу не повинно виникати, так як використовуються ті ж процеси, що й для звичайного банківського обслуговування клієнтів.

Крім того, запропонований спосіб системної обробки масових платежів, дозволяє існуючим програмним забезпеченням, для ведення в банківських установах управлінського обліку, виконувати для одержувачів платежів частково чи в повному обсязі функції білінгової системи. Для цього в управлінському обліку відкриваються дзеркально до балансових рахунків, які використовуються в запропонованому способі, аналітичні рахунки для обліку стану заборгованості платника перед одержувачем коштів. Ці рахунки є активно-пасивними. Активний залишок за цими рахунками свідчить про борг платника перед одержувачем коштів, пасивний залишок - про переплату (борг одержувача коштів перед платником/суму до повернення одержувачем коштів/аванс платника одержувачем коштів). За кредитом цих рахунків проводяться суми, які відповідають сумам надходжень коштів на відповідні балансові рахунки, за дебетом - суми заборгованості за надані послуги/товар, суми рахунків до оплати тощо, які нараховуються одержувачем коштів чи банком, якщо з одержувачем коштів укладена відповідна угода.

Якщо нарахування заборгованості платників здійснюється одержувачем коштів/його білінговою системою, суми цієї заборгованості надаються банку одержувачем коштів/його білінговою системою за допомогою існуючої системи дистанційного обслуговування (наприклад, системи Клієнт-Інтернет-Банк) у вигляді сформованого відповідним чином файлу. Далі система управлінського обліку банку, яка налаштована на використання запропонованого способу, обробляє цей файл і здійснює відповідні дебетові проводки.

Методика кодування унікальних ознак ідентифікації одержувачів та платників в номерах транзитних рахунків аналітичного обліку, які використовуються в корисній моделі, полягає в наступному (на прикладі діючого плану рахунків бухгалтерського обліку банків України):

Параметрами кодування виступають:

- 1) код банку;
- 2) довжина номера рахунку;
- 3) номер балансового рахунку згідно плану рахунків бухгалтерського обліку;
- 4) інформація про аналітичний рахунок (з 6-ї по 14-у цифри номера рахунку). Довжина номера рахунку не є фіксованою, але (згідно вимог Національного банку

України) не менше шести і не більше чотирнадцяти цифр (умова може змінюватися при зміні вимог Національного банку України). При цьому кількість цифр рахунку в комбінації з номером балансового рахунку згідно Плану рахунків означає,

що цільовим призначенням цього рахунку є (Таблиця)*:

а) за умови використання тільки одного коду банку*:

Таблиця

Кількість цифр в рахунку	Номери балансових рахунків згідно плану рахунків бухгалтерського обліку (перелік не є вичерпним)			
	1502 «Кошти банків у розрахунках», 1602 «Кошти в розрахунках інших банків»	2902 «Кредиторська заборгованість за прийняті платежі»	2909 «Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку»	3739 «Транзитний рахунок за іншими розрахунками»
6-7	X***	X***	X***	X***
8	X***	облік акумульованих сум платежів за послуги конкретних мобільних телефонних операторів**	X***	X***
9	X***	X***	X***	X***
10	X***	облік акумульованих сум платежів за послуги конкретних телефонних операторів фіксованого зв'язку**	X***	X***
11	облік коштів у розрахунках безпосередньо з конкретним банком/ філією банку**	X***	X***	X***
12	X***	облік сум платежів, які за дорученням клієнтів мають бути перераховані конкретним юридичним особам**	X***	облік сум платежів, які за дорученням конкретних груп клієнтів мають бути перераховані конкретним юридичним особам**
13	X***	облік сум платежів, які за дорученням конкретних клієнтів мають бути перераховані конкретним юридичним особам**	облік сум переказів фізичним особам, за реєстраційним номером їх власного автомобіля**	облік сум штрафів, за реєстраційним номером автомобіля**
14	X***	облік сум платежів за послуги українських телефонних операторів**	облік сум переказів фізичним особам, власникам конкретних номерів мобільних телефонів**	облік сум переказів конкретним фізичним особам**

б) за умови використання двох кодів банку (на прикладі окремих балансових рахунків)*:

Кількість цифр в рахунку	Номери балансових рахунків банку для 1-го коду		Номери балансових рахунків: коду банку для 2-го	
	2909 «Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку»	3739 «Транзитний рахунок за іншими розрахунками»	2909 «Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку»	3739 «Транзитний рахунок за іншими розрахунками»
6-12	X***	X***	X***	X***
13	облік сум переказів фізичним особам, за реєстраційним номером їх власного автомобіля**	облік сум штрафів, за реєстраційним номером автомобіля**	облік сум переказів конкретним фізичним особам за номером паспорта (1-а частина)**	X***
14	облік сум переказів фізичним особам, власникам конкретних номерів мобільних телефонів**	облік сум переказів конкретним фізичним особам за інд. кодом**	облік сум переказів конкретним фізичним особам за номером паспорта(2-а частина)**	облік сум переказів конкретним фізичним особам за номером посвідчення водія**

значення комбінації довжини номеру рахунку та балансового рахунку згідно Плану рахунків може змінюватися в залежності від вимог чинного законодавства та потреб того, хто використовує запропонований спосіб;

**по замовчуванню;

***цільове призначення на вибір банку.

Нумерація по замовчуванню дає можливість автоматично визначати необхідний номер рахунку, без необхідності зв'язуватися з банком в якому відкритий цей рахунок. Номер аналітичного рахунку будується за такою схемою : RRRRPSSSSSSSSS,

де RRRR - номер балансового рахунку згідно Плану рахунків,

P - контрольний розряд,

SSSSSSSSS - інформація про аналітичний рахунок (до 9 знаків).

До складу сегменту SSSSSSSSSS включаються в залежності від призначення рахунку:

BBBBBB - код банку (6 знаків);

FFFFFFF - індивідуальний податковий номер фізичної особи без останньої цифри (перші 9 знаків);

EEEEEEE - код ЄДРПОУ юридичної особи (перші 7 знаків);

TTTTTTTT - код зони/код оператора+телефонний номер абонента (9 знаків);

K - код рахунку, який вказує на кількість цифр після цього коду, які відображають в аналітичному рахунку номер угоди банку з юридичною особою - одержувачем платежів (приймає значення від 1 до 9, при чому 7,8,9 - резервні коди, які використовуються при заповненні розрядів 1-6 і можуть прийматися банком як еквівалент одного з кодів значенням від 1 до 6),

Y, YY, YYY, YYYY, YYYYY, YYYYYY - порядковий номер угоди банку з юридичною особою - одержувачем платежів (для зручності рекомендується номери всіх цих угод також формувати за таким же алгоритмом, тобто у вигляді від 1Y до 6YYYYYY/NYYYYYY);

LLLLL, LLLLL, LLLL, LLL, LL, L - номер контрагента юридичної особи - одержувача платежів, або номер замовлення чи рахунку тощо (присвоюється цією юридичною особою - одержувачем платежів).

GGGGG, GGGG, GGG, GG, G - номер групи контрагентів юридичної особи - одержувача платежів (присвоюється цією юридичною особою - одержувачем платежів).

UUUU - код літеросполук в реєстраційному номері автомобіля згідно відповідної таблиці кодів літеросполук.

AAAA цифри, які присутні в реєстраційному номері автомобіля;

HH, HHH - код серії паспорту фізичної особи згідно відповідної таблиці кодів серій паспортів (HH - використовується для перших 99 чи 100 серій паспортів, HHH - для решти);

ZZZZZ - номер паспорту фізичної особи.

VVV - код серії посвідчення водія згідно відповідної таблиці кодів серій посвідчень водіїв;

DDDDDD - номер посвідчення водія.

Приклади груп аналітичних рахунків:

при використанні тільки одного коду банку:

1602PBVBVVV - кошти в розрахунках банку з кодом BVBVVV;

2902P1YLLLLLL - суми платежів, які за дорученням клієнта LLLLLL/клієнта, який оплачує замовлення чи рахунок № LLLLLL (згідно нумерації юридичної особи, з якою підписана угода №1Y) мають бути перераховані цій юридичній особі;

2902P2YYLLLLLL - суми платежів, які за дорученням клієнта LLLLLL (згідно нумерації юридичної особи, з якою підписана угода №2YY) мають бути перераховані цій юридичній особі;

2902P6YYYYYYL - суми платежів, які за дорученням клієнта L (згідно нумерації юридичної особи, з якою підписана угода №6YYYYYY) мають бути перераховані цій юридичній особі;

3739P1YGGGGG - суми платежів групи клієнтів GGGGG (згідно нумерації юридичної особи, з якою підписана угода №1Y), які за дорученням цих клієнтів мають бути перераховані цій юридичній особі;

Примітка: Допускається наявність декількох угод з однією юридичною особою. У випадку, наприклад, коли юр. особа має 2 млн. контрагентів за нею закріплюється 2 номери угод, скажімо 11 та 12, що дозволяє в системі відкрити для цієї юр. особи 2 млн. рахунків.

2902PEEEEEEE - суми платежів, які за дорученням клієнтів мають бути перераховані юридичній особі з кодом ЄДРПОУ EEEEEEEEX;

2902PTTTTTTTTT - суми платежів за послуги українського телефонного оператора по телефону з номером +380-TTTTTTTTTT;

3739PUUUUAAAA - суми штрафів власника автомобіля з реєстраційним номером, який містить цифри AAAA та літеросполук, які, згідно відповідної таблиці кодів літеросполук, мають код UUUU;

при використанні декількох кодів банку (наприклад BVBVVV₁ та BVBVVV₂):

BVBVVV₁ 2909PUUUUAAAA - суми переказів на ім'я фізичної особи - власника автомобіля з реєстраційним номером, який містить цифри AAAA та літеросполук, які, згідно відповідної таблиці кодів літеросполук, мають код UUUU;

BVBVVV₁ 2909PTTTTTTTTT - суми переказів на ім'я фізичної особи - власника телефону з номером +380-TTTTTTTTTT;

BVBVVV₂ 2909PHHHZZZZZ - суми переказів на ім'я фізичної особи - власника паспорту № ZZZZZZ серії, яка, згідно відповідної таблиці кодів серій паспортів, має код HH;

BVBVVV₂ 2909PHHHZZZZZ - суми переказів на ім'я фізичної особи - власника паспорту № ZZZZZZ серії, яка, згідно відповідної таблиці кодів серій паспортів, має код HHH;

BVBVVV₁ 3739PFFFFFFFFF - кошти в розрахунках (суми переказів), одержувачем яких є фізична особа з індивідуальним податковим номером FFFFFFFFFFX;

BVBVVV₂ 3739PFFFFFFFFF - кошти в розрахунках (суми переказів), одержувачем яких є фізична особа - власник посвідчення водія № DDDDDD серії, яка, згідно відповідної таблиці кодів серій посвідчень водія, має код VVV;

На Фіг. 1 показана структурно-технологічна схема ланцюжка операцій з коштами, де:

РП - поточний (в т.ч. картковий) рахунок платника;

РО - поточний (в т.ч. картковий) рахунок одержувача;

ГП - готівкові кошти платника; КБ - каса банку;

ПТ - платіжний термінал;

ТР - транзитний рахунок, який традиційно використовується банком для платежів на користь юридичних осіб через касу банку;

ТПО - транзитний рахунок, в номер якого задовані унікальні ознаки ідентифікації одержувача платежів та платника;

ТГПО - транзитний рахунок, в номер якого задовані унікальні ознаки ідентифікації одержувача платежів та групи платників;

ТО - транзитний рахунок, в номер якого задовані унікальні ознаки ідентифікації одержувача платежів;

0 - підписання договору між банком та юридичною особою - одержувачем платежів та передача одержувачем платежів кодів платників;

1 - переказ коштів звичайним платіжним дорученням з поточного рахунку платника, при цьому, призначення платежу не відіграє вирішальної ролі і може бути довільним;

2.1 - здійснення платежу готівкою через касу банку чи платіжний термінал;

2.2 - зарахування коштів, внесених готівкою, на транзитний рахунок, в номер якого задовані унікальні ознаки ідентифікації одержувача платежів та платника;

2.3 - зарахування коштів, внесених готівкою, на транзитний рахунок банку для подальшого переказу на рахунок, вказаний платником;

3 - переказ банком, який не застосовує запропонований спосіб, прийнятих готівкою коштів на рахунок, вказаний платником;

4 - акумулювання коштів платників на одному транзитному рахунку, спеціально відкритому для одержувача;

5 - акумулювання коштів платників на одному транзитному рахунку, спеціально відкритому групи платників;

6 - акумулювання коштів груп платників на одному транзитному рахунку, спеціально відкритому для одержувача;

7 - переказ закумульованих коштів на поточний рахунок одержувача одним платіжним документом.

На Фіг. 2 показана структурно-технологічна схема ланцюжка потоків інформації про операції з коштами у способі системної обробки масових банківських платежів, за умови використання існуючого в банківських установах/платіжних системах програмного забезпечення, де:

ТПО - транзитний рахунок, в номер якого задовані унікальні ознаки ідентифікації одержувача платежів та платника;

ТГПО - транзитний рахунок, в номер якого задовані унікальні ознаки ідентифікації одержувача платежів та групи платників;

ТО - транзитний рахунок, в номер якого задовані унікальні ознаки ідентифікації одержувача платежів;

8.1 - передача платнику інформації про історію його платежів;

8.2 - передача платнику інформації про стан його платежів та заборгованості перед одержувачем, у випадку виконання банком частково чи повністю функцій білінгової системи;

9.1. 9.2. 9.3 - передача одержувачу платежів, який не має потреби в білінговій системі, інформації про платежі, історію платежів платника, групи платників та всіх платників відповідно;

10.1. 10.2. 10.3 - передача в систему управління обліку банку, у випадку виконання ним для одержувача частково чи повністю функцій білінгової системи, інформації, що стосується цього одержувача, про платежі на його користь кожного платника, кожної групи платників та всіх платників відповідно;

11.1, 11.2, 11.3 - передача, за потреби, одержувачу платежів, який має потребу в білінговій системі, інформації в реальному режимі часу про платежі, історію платежів платника, групи платників та всіх платників відповідно;

12.1, 12.2. 12.3 - передача в білінгову систему одержувача платежів інформації про платежі на його користь кожного платника, кожної групи платників та всіх платників відповідно;

13 - обмін інформацією між банком та білінговою системою одержувача платежів згідно угоди між ними;

14 - обмін інформацією між банком та спрощеною білінговою системою одержувача платежів згідно угоди між ними;

15 - стандартний обмін інформацією між білінговою системою одержувача платежів, банком, який взяв на себе функції білінгової системи, та одержувачем платежів.

На Фіг.1 та Фіг.2 буквами позначені об'єкти, задіяні у технологічній схемі способу, а цифрами - технологічні операції, що виконуються.

Таким чином, завдяки запропонованому способу:

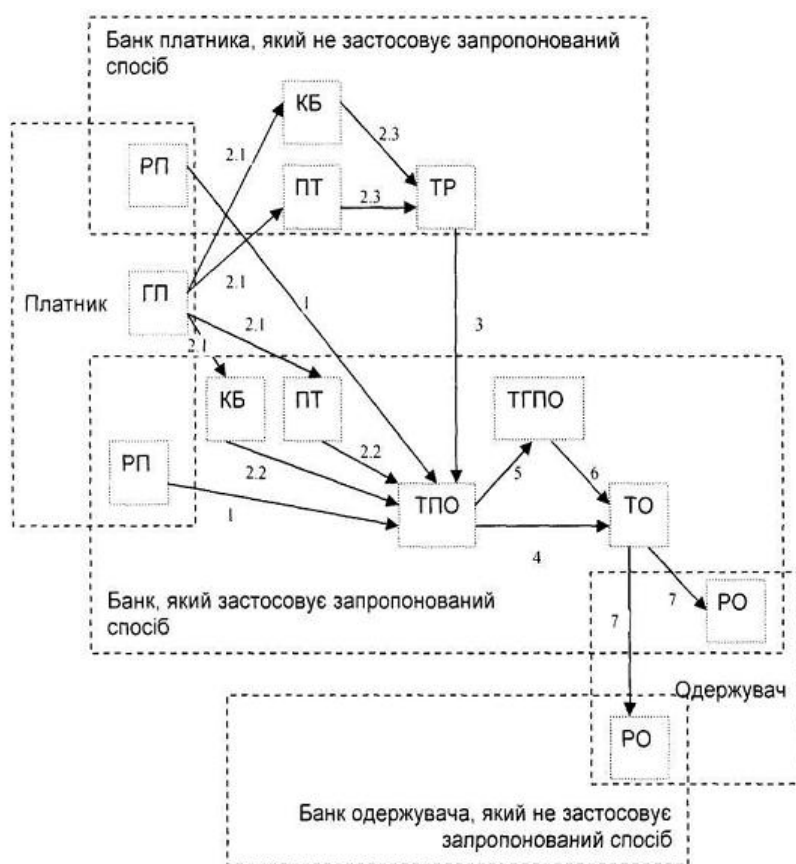
1) значно зменшується кількість угод, які юридична особа-одержувач платежів повинна укладати для організації платежів на її користь;

2) скорочуються витрати на надання послуг щодо здійснення платежів;

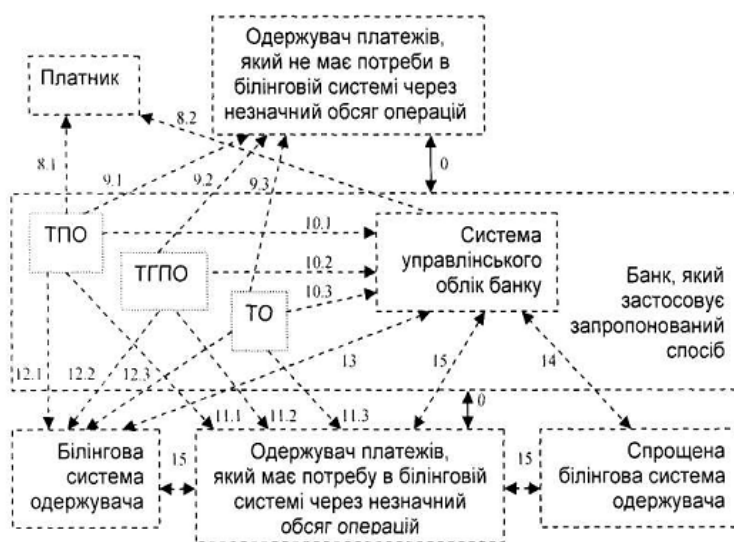
3) не допускається наявність "невпізнаних платежів";

4) значно зменшується кількість запитів, скерованих до одержувача платежу, стосовно з'ясування стану заборгованості та оплат.

Спосіб системної обробки масових, як одноразових, так і регулярних, банківських платежів та переказів, може бути використаний без будь-яких обмежень у всіх, без винятку, банківських установах і для будь-якого, малого чи великого, одержувача платежів.



Фіг. 1



Фіг. 2