

**Платёжная система для обслуживания  
высокорисковых интернет бизнесов  
на основе датского платёжного института.  
Инвестиционное предложение**

**Принцип действия «инструмента» :**

- Приём платежей без VAT - для этого получается лицензия платёжного института (Payment Institution).
- Вывод второй части транзакции (выплаты получателям) из поля зрения VISA / MasterCard.

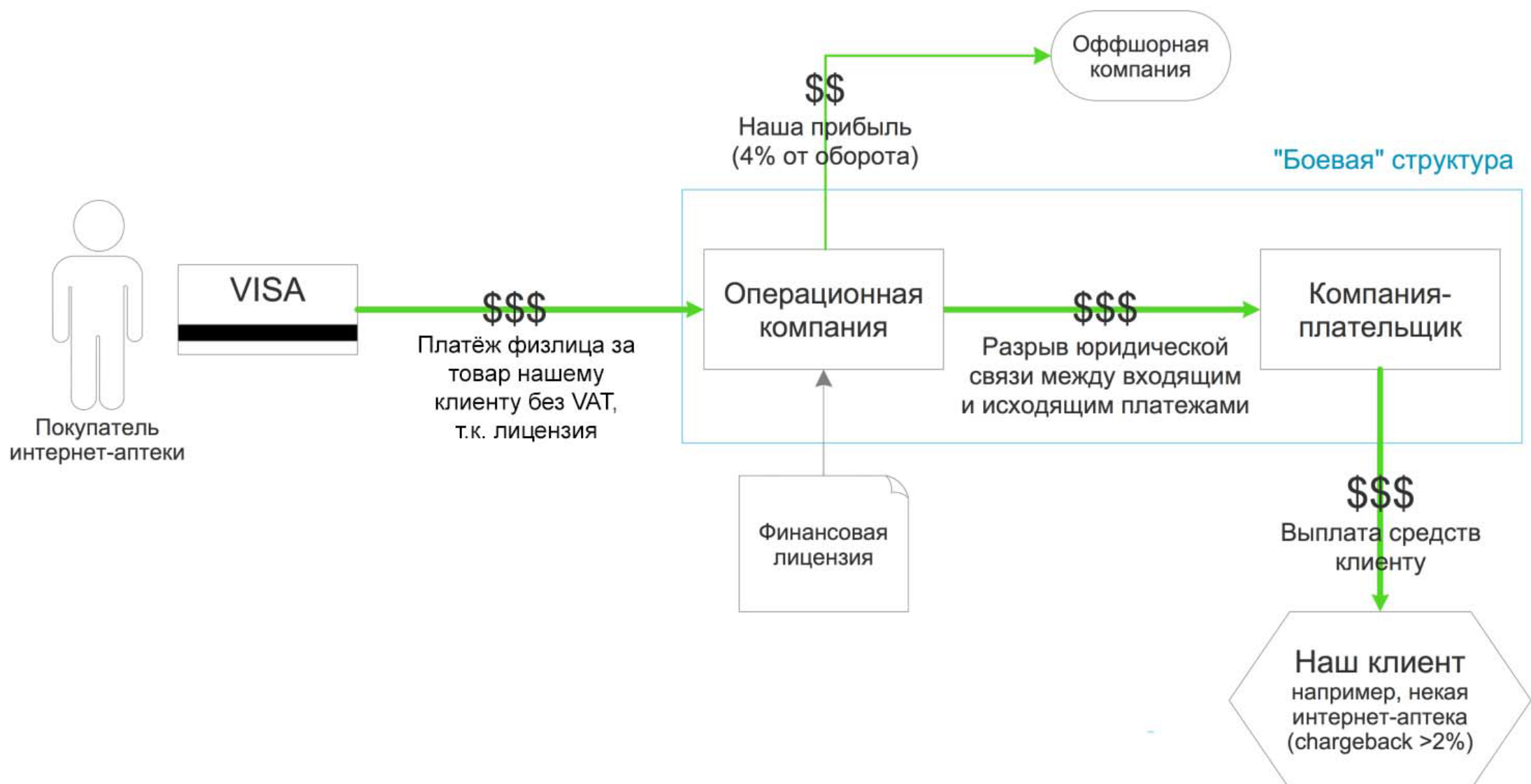
**Результат:**

- Снижение базовой (закупочной) стоимости транзакции (услуги) в разы за счет удаления коррупционной составляющей VISA / MasterCard и таким образом, **достижение сверх-конкурентоспособности.**
- Добавление маржи, демпинг, достижение **трафика в €100 000 в сутки.**
- **Прибыль 4% от трафика = €4 000 в сутки.**

**Требования:**

- Финансовая чистота бенефициара.
- Наличие чистых 100 000 - 205 000 евро.

**СХЕМА**



## ОПИСАНИЕ

Полностью зарубежный бизнес по обслуживанию карточных платежей интернет-компаний, не имеющих возможности работать напрямую с VISA и MasterCard.

**Причина:** регламенты VISA и MasterCard ограничивают процент Chargeback (возвратов платежей по требованиям держателей карт) до 2% и 1% соответственно. Регуляторы преподносят данное ограничение как меру по защите потребителей от некачественных услуг, однако в действительности, это лишь механизм «снятия сливок» с наиболее оборотистых интернет-бизнесов путём взимания «мзды» с банков, обслуживающим этот класс интернет-компаний (казино, тотализаторы, аптеки, сайты знакомств и пр.). По сути, **сверх-прибыль нашего продукта состоит из недополученных взяток** функционерами VISA и MasterCard.

**Следствие:** появление ассессора VISA (контролёра) в процессинге или банке, обслуживающем вышеуказанных клиентов, аналогично появлению пожарного инспектора в магазине пиротехники на новый год.

**Решение:** мы ограничиваем инспекционные возможности VISA, создавая прослойки в виде электронных кошельков. В такой схеме конечный потребитель юридически и технически сначала покупает квази-валюту кошелька и доверяет нам расплатиться ей (квазивалютой) на нужном сайте. Визуально все происходит, как одно действие. При этом, транзакция по карте VISA проходит с назначением «пополнение собственного счёта», что **исключает возможность отменить платеж**. Но главное, дальнейший путь денег - это уже внутреннее дело кошелька. **VISA не видит перемещения денег между счетами** пользователей внутри кошелька и потому не может определить, что деньги пошли, например, в тотализатор, аптеку или казино.

## «ЦИФРО-ОБРАЗОВАНИЕ»

На основе оценки соотношения рисков и прибыли от обслуживания указанного кластера клиентов нами был выделен наиболее привлекательный пул клиентских интернет-бизнесов. Индийские и китайские интернет аптеки, реализующие свою продукцию в ЕС и США, **в настоящий момент обслуживаются по ставке 11-13%**. Столь высокая комиссия обусловлена использованием стремительно устаревающей схемы агрегации платежей.

Агрегация подразумевает объединение потоков платежей за товары с низким и высоким уровнем Chargeback на техническом уровне (уровне серверов). Схема прямо нарушает технические регламенты регуляторов и по этой причине несёт большие риски для банков и процессинговых компаний её использующих. Как следствие, банкиры хеджируют риски за счёт процессингов, а процессинги массово строят платёжные шлюзы-однодневки, что также высокочатратно. В итоге схема с агрегацией всегда подразумевает высокую ставку.

Наша **технология позволяет реализовывать промежуточную квази-валюту по ставке 4-5%**. Соответственно, весь лаг в 6-8% будет являться доходом. Снизив ставку до 9-10%, можно переманить к себе компании, пользующиеся услугами агрегаторов. **Маржа при этом будет составлять порядка 5%**.

**Вложения:** €100 000 - 205 000.

**Срок реализации:** 5-6 месяцев сетап (компания + лицензия) + 6 месяцев постепенное наращивание оборотов.

**Условия:** владение 50% долей в холдинге, оплата реализации

**Форма собственности:** Компания должна быть учреждена либо как датская частная компания с ограниченной ответственностью (ApS), либо как датская компания с ограниченной ответственностью (A/S). Стоимость создания компании будет составлять от 5,000 - 10,000 DKK (670-1,340 EUR).

**Прибыль:** €4 000 / сутки (при обороте €100 000 / сутки).

## **СТОИМОСТИ и СРОКИ**

### **1.Иницирующий платеж - €5 000**

**Документация, схемы, планы, Технические Задания.**  
Предоставляется общая схема проекта - Лист А1 с детализацией на уровне руководителя / владельца бизнеса. Техническое Задание на разработку платежной платформы, без требований по дизайну. Задание на разработку и изготовление уникального дизайна. Детализированный план работ. Договоры с подрядчиками.

### **2.Документация и подача заявления на лицензию - €10 000**

**(получение лицензии гарантируется договором)**

Включает в себя: заявление на получение разрешения на обработку электронных платежей. Для обработки указанных платежей компания должна являться уполномоченным в качестве платежного института (дат. "Betalingeninstitut"), заявление от членов правления, уникальный бизнес план, уникальный финансовый план, процедура соответствия клиентов, процедура разделения денежных средств, финансовый AML, систематизация проектной документации, консультации касающиеся содержания и порядка систематизации документов, предоставляемых на этапе до утверждения проекта.

### **3.Программное обеспечение - €45 000.**

**(качество продукта гарантируется договором)**

Включает в себя:

Единое основное ядро, в некомпиллированном виде, плюс обязательный уникальный дизайна внешней оболочки и логотипа, структура меню соответствующая уникальному бизнес-плану

**Сертификация по PCI-DSS - 1 месяц (включено в стоимость ПО)**

### **4.Комплект документов соответствующих бизнес и фин.планам для сайта системы — €20 000.**

Включает в себя: четырёхсторонний договор-оферту, лицензионные соглашения, пользовательское соглашение для клиентов, пользовательские политики для VISA и MasterCard, соглашение о конфиденциальности для размещения на сайте, трудовые договоры сотрудников операционной компании. Датский финансовый надзорный орган - FSA будет проводить оценку документации.

### **5.Уставный капитал €20 000 - 125 000**

## ДЛЯ СКЕПТИКОВ

**Почему мы ищем партнёров для бизнеса, а не делаем всё сами?**

**Во-первых**, мы всё делаем сами.

**Во-вторых**, правилами VISA и MasterCard регламентирован оборот по мерчант счёту в 100 000 долларов/евро в сутки, при превышении которого, деятельность подвергается ручной проверке, которая как любая проверка корумпированными надзорными органами приводит к «мздоимству» со стороны последних.

**Таким образом**, единственная возможность НЕ делиться с проверяющими асессорами 80% сверх-прибыли заключается в том, чтобы избежать их появления вообще.

**Невозможность масштабирования** бизнеса путём наращивания оборотов приводит к потребности увеличения числа самих структу

**Для каждой структуры** нужна лицензия, а каждой лицензии нужен уникальный добропорядочный бенефициар, уникальный бизнес план и уникальный дизайн сайта.