



Practice of virtual money transactions: case studies and government regulations in RF

Banking committee

16 December 2009



*Лидирующие платежные системы – развитие
индустрии платежных карт и аспекты
соответствия стандарту PCI DSS*

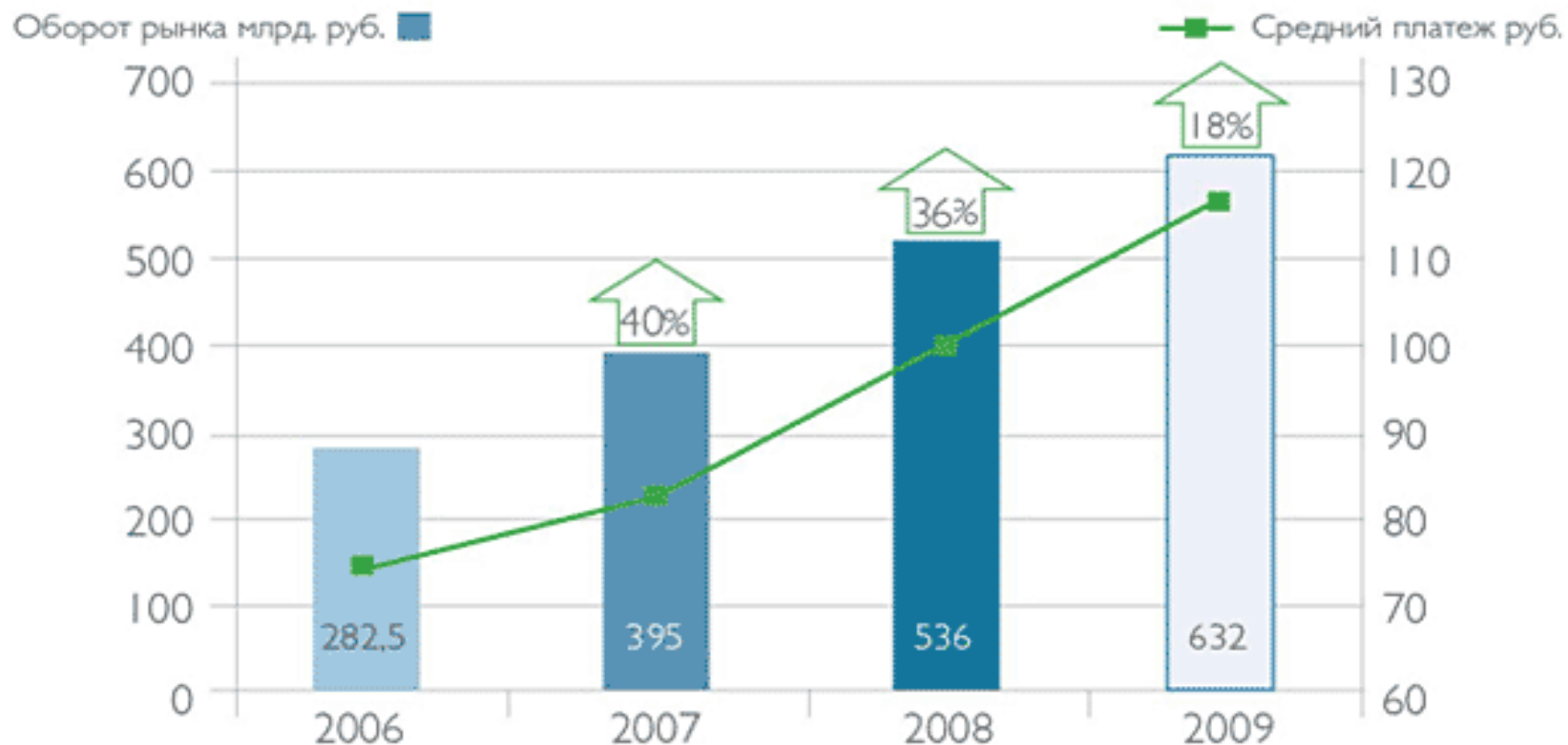
Мария Шипкова, Региональный менеджер Sysnet

Москва, Россия, декабрь 2009

План презентации

1. Актуальное состояние e-payments в России;
2. Проблемы и последствия утечки данных платежных карт клиентов;
3. Требования к поставщикам услуг;
4. Составляющие стандарта и аудита PCI DSS:
 - Анализ расхождений;
 - План работы по исправлению;
 - Официальный аудит.
5. Функции и помощь аудитора PCI DSS.

Динамика рынка моментальных платежей



НАУЭТ, 2009

Оценка новых перспективных рынков для ЭПС

Отрасль

Объем

(млрд долл.)

Внесение наличных на карточные счета (в т.ч. "сдача на счет")		5
Прием депозитов, а главное, микродепозитов (100-300 долл.)		7
Прием налогов		5
В пользу детских садов и школ		2
Микрокредиты (10\$-100\$) и их погашение	7	
Зарубежные провайдеры (Itunes, Skype)	2	
Туристические путевки		3

Итого

31

Банк "Платина", Киберплат", 2009

Структура платежей по пластиковым картам

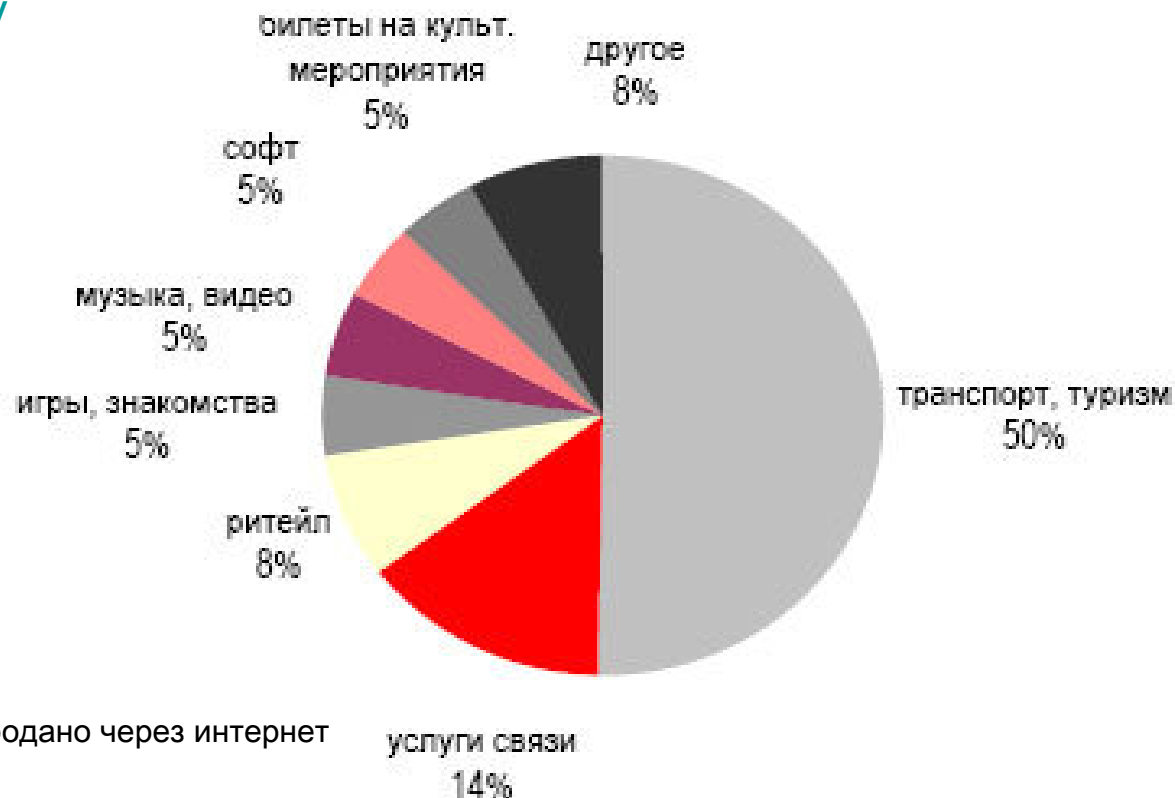
Структура рынка по способу оплаты товара

56% - наличные

31% - ЭПС

11% - пластиковые карты

2% - SMS платежи



iKS-Consulting' 09

По прогнозам iKS-Consulting в 2009 году будет продано через интернет транспортных билетов на сумму

23 млрд рублей (535 миллионов евро)

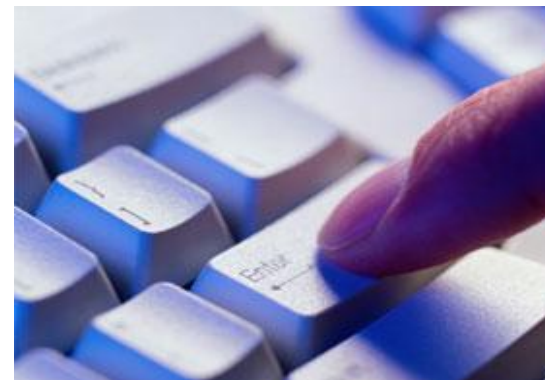
E-payments Russia

В некоторых европейских странах количество потребителей услуги электронных платежей доходит до 40%, в России количество людей, пользующееся он-лайн банковскими услугами еще значительно невелико – около 11%, но постоянно растет.

Основные ограничения:

- Только 40 млн. человек имеют доступ к он-лайн ресурсам, из них 30 % дети до 18 лет, 40% москвичи;
- Низкая информационная культура и компьютерная грамотность – только 40% пользователей платежных систем читают информацию о неприкосновенности своих данных;
- Недоверие населения к надежности защиты своих персональных данных.

Kleindl and Burrow
E-Commerce Marketing' 08



Введение в PCI DSS

- С 2006 года PCI DSS Council установлен единый стандарт защиты хранения, передачи, и обработки карточных данных;



www.americanexpress.com



www.dinersclubus.com



www.discoverbiz.com



www.jcbusa.com



www.mastercardmerchant.com



www.visa.com

- Стандарт, который основывается на специфических программах защиты данных (Visa CISP, MasterCard SDP, etc.);
- Единый стандарт безопасности данных:
 - Основанный на лучшей практике (ISO17799, ISO27001);
 - Поддерживается всеми карточными системами (VISA, MasterCard, American Express, JCB, Diners club и Discover).

Взлом системы безопасности подрывает доверие клиентов



В случае взлома....

- **49%** клиентов уверены, что именно поставщик услуги является причиной и источником утечки данных;
- **3 из 4** клиентов уходят от скомпрометированного взломом поставщика услуги;
- **84%** опрошенных хотят быть клиентами поставщика, подтвердивших свои лидирующие позиции использования проверенных систем безопасности;
- **Инвестиции в PCI DSS должны быть частью стратегических планов компании по поддержанию и расширению числа клиентов.**

Visa Europe | Setpember 2008

Взлом системы безопасности

Проблемы

- Потеря доверия со стороны клиентов;
- Урон репутации и бренду;
- Убытки;
- Стоимость выпуска новых карт;
- Неудобство для клиентов;
- Опасность вмешательства со стороны государства.



VISA		
Уровень	Признаки	Процедуры проверки
1	Все процессинговые центры, подключенные к VisaNet, а также поставщики услуг, обрабатывающие, хранящие или передающие данные о более чем 300 000 транзакций в год.	- ежегодный аудит, выполняемый QSA-аудитором на объекте компании; - ежеквартальное сканирование, выполняемое сертифицированным поставщиком услуг (ASV).
2	Поставщики услуг, обрабатывающие, хранящие или передающие данные о менее чем 300 000 транзакций в год.	- ежегодная самооценка соответствия с заполнением опросного листа; - ежеквартальное сканирование, выполняемое сертифицированным поставщиком услуг (ASV).

С чего все началось?

Введение в PCI DSS

- Сентябрь 2006:
 - Улучшенная PCI DSS версия 1.1
 - Создание Совета стандарта PCI
- Октябрь 2008:
 - Новая версия PCI DSS стандарта 1.2
- 12 “Требований”
- Self Assessment опросник vs. PCI DSS
- Согласие с требованиями СТАНДАРТА
- Малая редакция 1.2.1 была принята в июле 2009 года(содержит непринципиальные технические поправки)



С чего начинается PCI DSS аудит?

Шаг 1: анализ расхождений

- Проведение интервью:
 - ИТ-департамент: сетевой администратор, серверный администратор, администратор fire-wall'ов, администратор баз данных, сотрудники ИТ-аудита;
 - Карточный департамент;
 - Департамент информационной безопасности;
 - Департамент физической безопасности;
 - Представители отдела кадров.
- Визуальная проверка:
 - оценка компонентов программных приложений, которые имеют отношение к стандарту PCI DSS;
 - Визуальный контроль серверной, эмбоссерной, печать PIN-конвертов
- Анализ документации

Шаг 2: план работы по исправлению

- Ключ к успеху проекта:
 - Согласование требований PCI на перспективу;
 - Установление реальных сроков для управления проектом;
 - Роль и задачи компании-эксперта (QSA);
 - Роль и задачи для клиента;
 - Ключевые даты.

Шаг 3: Официальный аудит



**Payment Card Industry (PCI)
Data Security Standard**

**Self-Assessment
Questionnaire**

Version 1.0

Release: December 2004

Проведение пред-аудита

Доработка исправлений

Официальный аудит

Получение сертификата
платежных систем

Как аудитор может помочь вам?

- На какой стадии вы сейчас?
 - Каков ваш актуальный статус соответствия стандартам;
 - Место проектной команды;
 - Определить следующие шаги;
 - Наличие точного отчета по результатам сканирования.
- Куда вам необходимо двигаться?
 - Временные рамки установления соответствия стандартам;
 - Место договоров.
- Как достичь поставленной цели?
 - Совместная форма проектного взаимодействия;
 - Доступные ресурсы?

Благодарим за внимание



Sysnet

«Независимые консультанты по безопасности»

Мария Шипкова

Региональные менеджер, Россия и СНГ

email: maria@sysnet.ie

телефон: +7 495 6462353

мобильный : +7 985 4100369

125040, Россия, Москва, Нижняя ул. 14/1, Alliance Business Center

December 17, 2009



“Update on BESP system development”

**Timur Kabirovich Batyrev,
Head of regulation, management and system
monitoring department, Central Bank of Russia**



Центральный банк Российской Федерации

Развитие платежной системы Банка России. Система БЭСП

*Директор Департамента
регулирования, управления и
мониторинга платежной
системы Банка России*

Батырев Тимур Кабирович



Центральный банк Российской Федерации

Цели Банка России

**Защита и обеспечение
устойчивости рубля**

**Развитие и укрепление
банковской системы
Российской Федерации**

**Обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования
платежной системы**

(прежде всего – платежной системы Банка России)



Центральный банк Российской Федерации

Стабильность банковской системы обеспечивается платежной системой Банка России путем:

- 1) обеспечения расчетов безрисковыми активами – денежными средствами на счетах в Банке России – *снижение кредитного и системного рисков;*
- 2) предоставления дополнительной ликвидности для расчетов в форме внутридневного кредита и кредита овернайт – *снижение риска ликвидности;*
- 3) детальными правилами функционирования платежной системы и открытыми критериями участия – *снижение правового и кредитного рисков;*
- 4) развитой информационно-технической инфраструктурой с применением мер безопасности – *снижение операционного риска*



Направления развития платежной системы

Эффективность:

- стоимость сервисов
- качество сервисов
- скорость работы системы

С позиций:
оператора / **участников**
(Банка России / **клиентов**)

Бесперебойность,

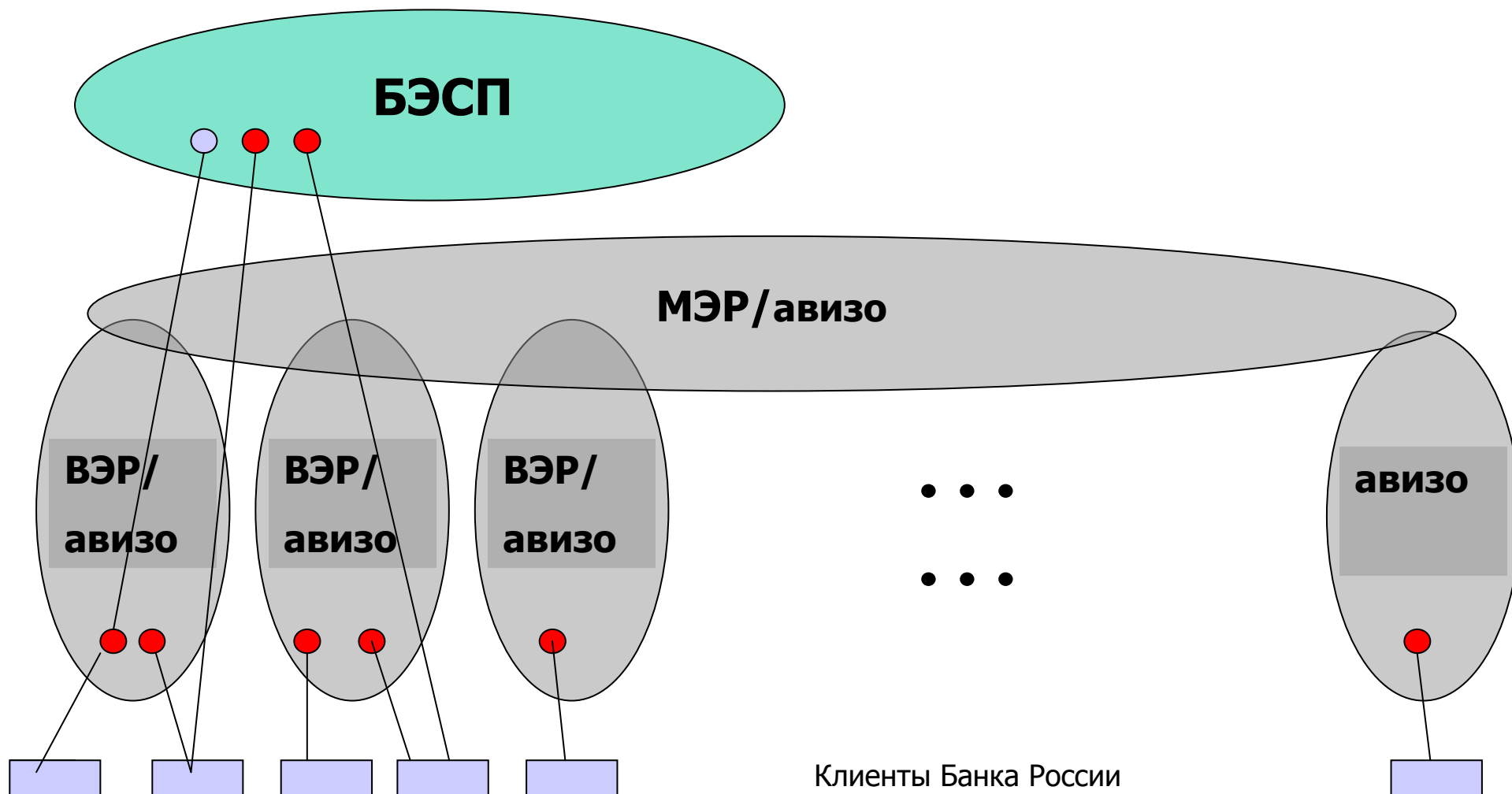
или снижение уровня рисков:

- кредитного риска
- риска ликвидности
- операционного риска
- системного риска
- правового риска



Центральный банк Российской Федерации

Платежная система Банка России (действующая модель)

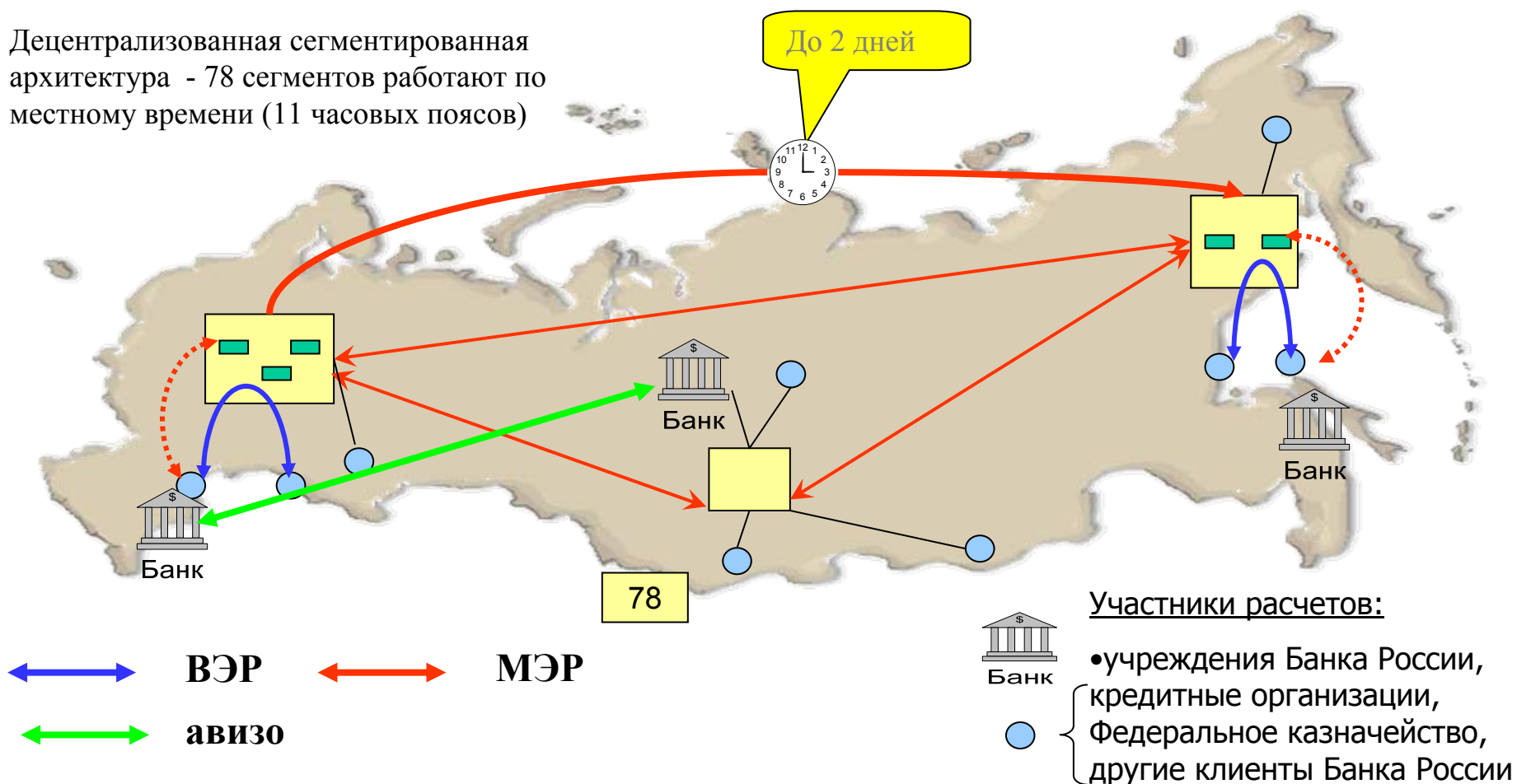




Центральный банк Российской Федерации

Основные характеристики...(до БЭСП)

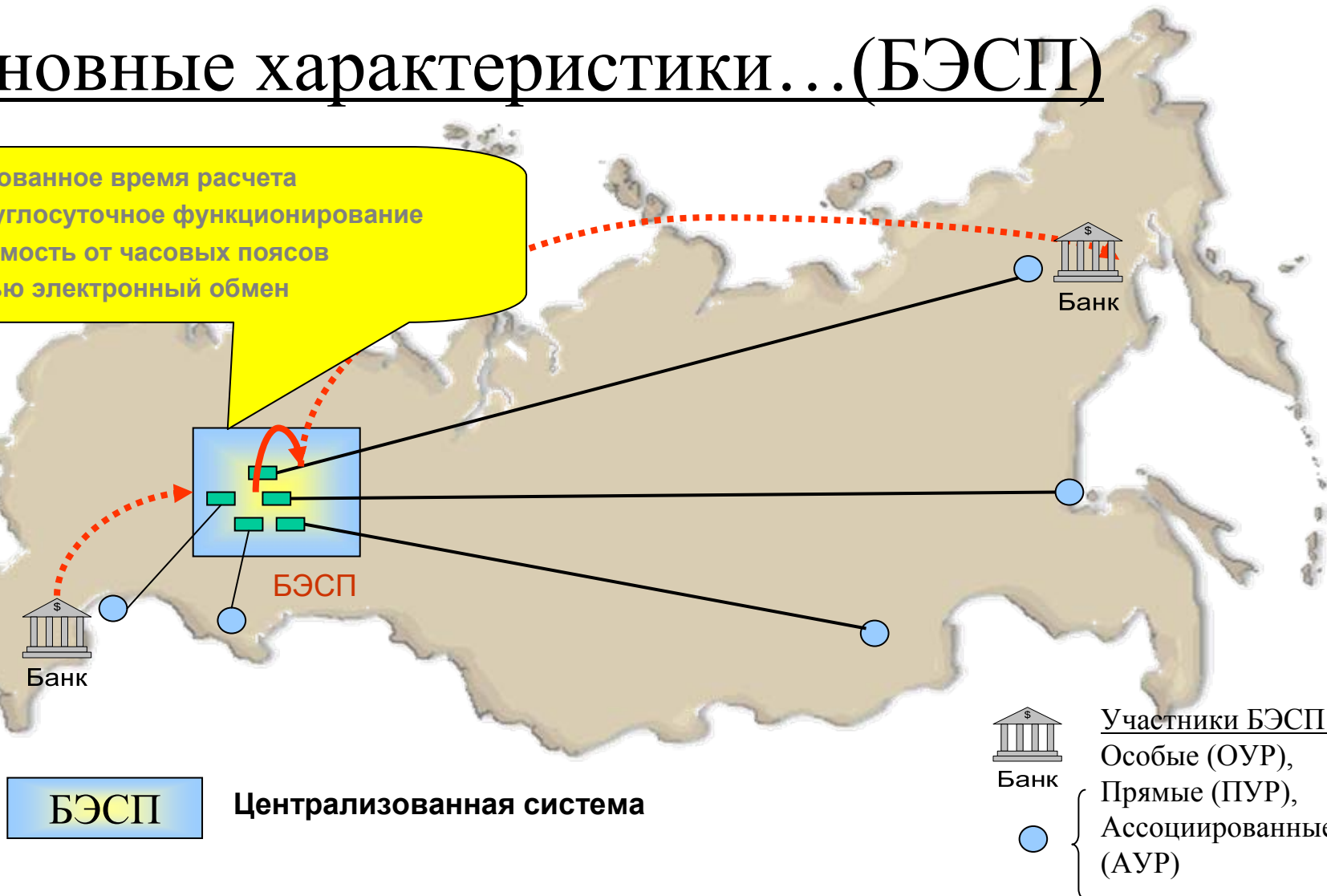
Децентрализованная сегментированная архитектура - 78 сегментов работают по местному времени (11 часовых поясов)





Основные характеристики...(БЭСП)

- Гарантированное время расчета
- Почти круглосуточное функционирование
- Независимость от часовых поясов
- Полностью электронный обмен





Количественные показатели (на 1 октября 2009 года)

Количество участников платежной системы Банка России (ед.) – **20 745**,
в том числе:

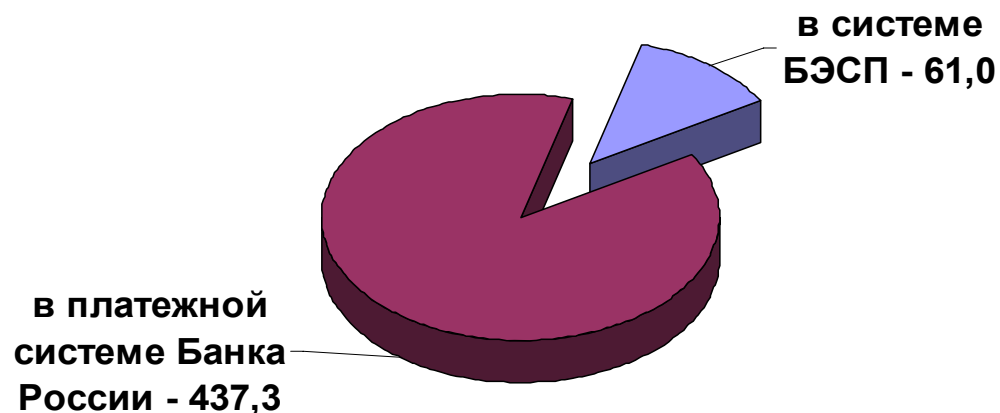
- учреждения Банка России – **631**,
из них участники системы БЭСП – 203 (32%);
- кредитные организации (филиалы) – **3 419**,
из них участники системы БЭСП – 798 (23%);
- Федеральное казначейство и управления
Федерального казначейства – **80**,
из них участники системы БЭСП – 80 (100%)



Центральный банк Российской Федерации

Платежи в платежной системе Банка России

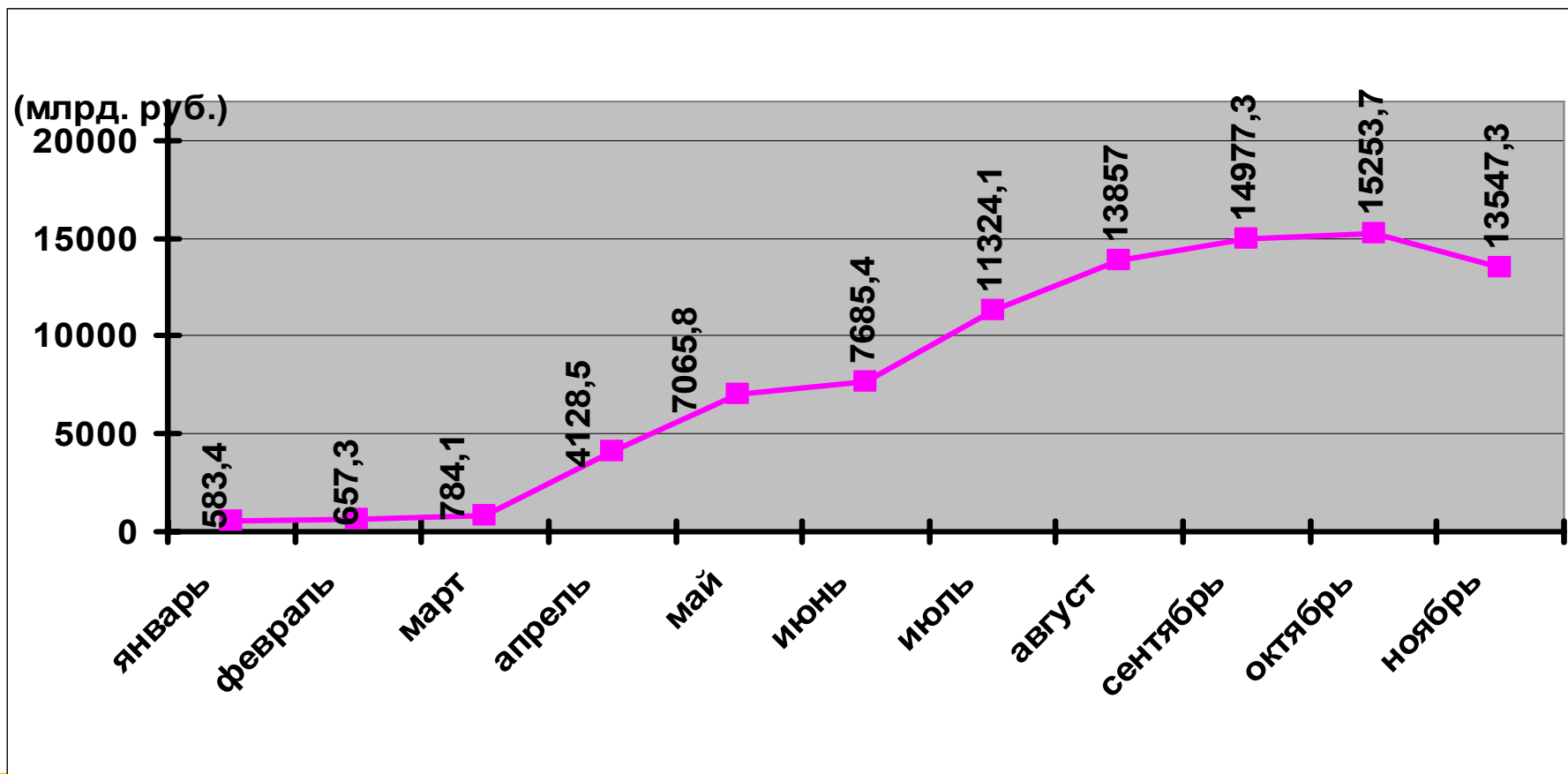
**Платежи в платежной системе Банка России
в I - III кв. 2009 г., трлн.руб.**





Центральный банк Российской Федерации

Динамика объема платежей, проведенных в системе БЭСП за каждый месяц 2009 года



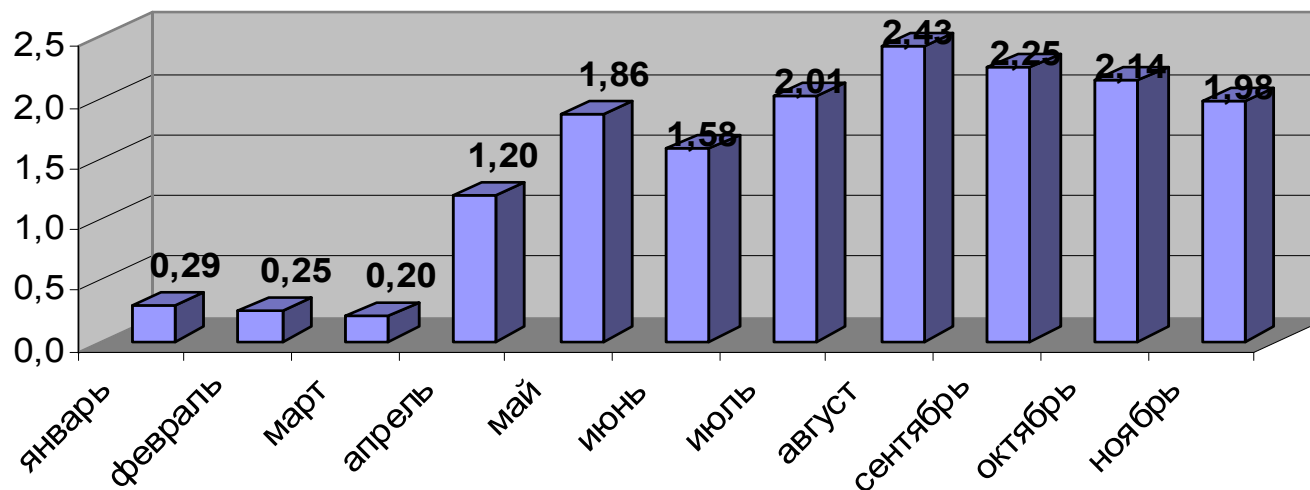


Центральный банк Российской Федерации

Платежи в системе БЭСП в 2009 году

Средняя сумма платежа в системе БЭСП

(млрд. руб.)





Центральный банк Российской Федерации

В результате внедрения системы БЭСП появились:

- 1) онлайн-инструмент внутридневного перераспределения ликвидности (многофилиальные кредитные организации);
- 2) возможность онлайн-депонирования денежных средств на ММВБ;
- 3) новый механизм межбанковских расчетов в реальном времени;
- 4) единый регламент в масштабах страны (для ПУР)



Пути совершенствования платежной системы Банка России для обеспечения стабильности банковской системы

- 1) расширение использования системы БЭСП:
 - расширение состава участников (кредитных организаций, филиалов кредитных организаций);
 - внедрение в системе БЭСП всех расчетных документов в электронном виде;
 - расширение круга операций (расчеты на финансовых рынках);
- 2) создание в платежной системе Банка России экономического сервиса для несрочных платежей взамен ВЭР, МЭР, авизо;



Пути совершенствования платежной системы Банка России для обеспечения стабильности банковской системы *(продолжение)*

- 3) улучшение возможностей по управлению клиентами ликвидностью в платежной системе Банка России:
 - создание единого интерфейса;
 - совершенствование механизма предоставления кредитным организациям дополнительной ликвидности;
 - внедрение специализированного сервиса для Федерального казначейства;
- 4) обеспечение сквозной автоматизированной обработки платежей (STP) в платежной системе Банка России



Деятельность Банка России по внедрению STP

создана рабочая группа с участием кредитных и других организаций для решения задач:

- ✓ оптимизации состава реквизитов расчетных документов и электронных сообщений;
- ✓ внедрения международных стандартов передачи и обработки платежной информации с учетом необходимости взаимного преобразования форматов электронных сообщений;
- ✓ обеспечения технического решения в виде шлюза в систему SWIFT;
- ✓ решения вопросов применения иностранного языка и транслитерации, зачисления по цифровым реквизитам
- ✓ внедрения единого Справочника участников платежной системы Банка России с включением в него BIC SWIFT



Центральный банк Российской Федерации

Спасибо за внимание!



Rouble Settlements via SWIFT



Steven Palstermans

Head of Russia, CIS & Mongolia

AEB – Seminar – Practice of virtual money transactions

Agenda

- Some statistics
- Rouble Settlements via correspondent banking
- The Russian RTGS and SWIFT
- Bulk Payments solution for Rouble Clearing



The Region Eastern Europe

Country	AM	AZ	BY	GE	KG	KZ	MD	MN	RU	TJ	TM	UA	UZ
Live Users	23	48	32	20	21	41	17	17	534	12	8	148	26

M
E
M
B
E
R
S
H
I
P



947

Live Users
In the Region

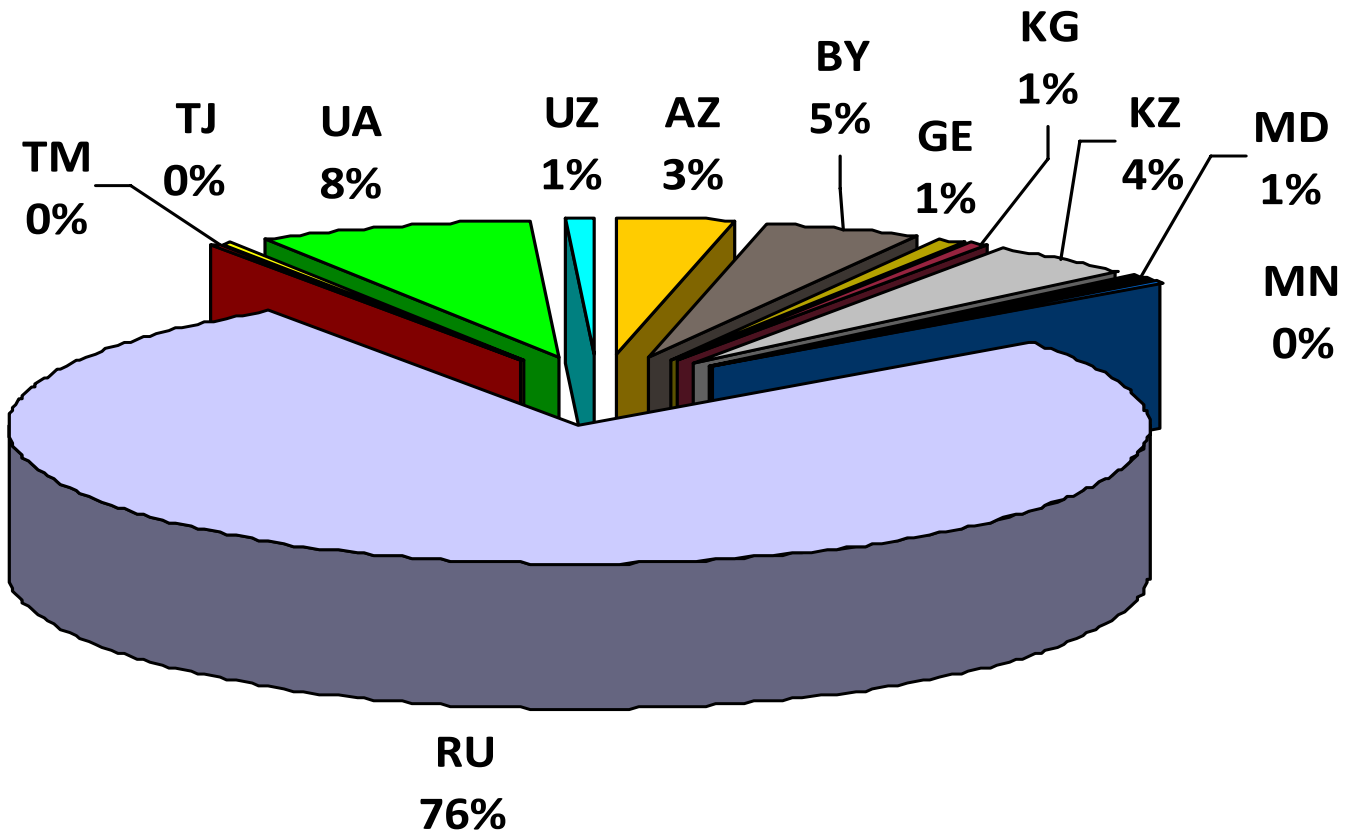
9,057

Live Users
Worldwide

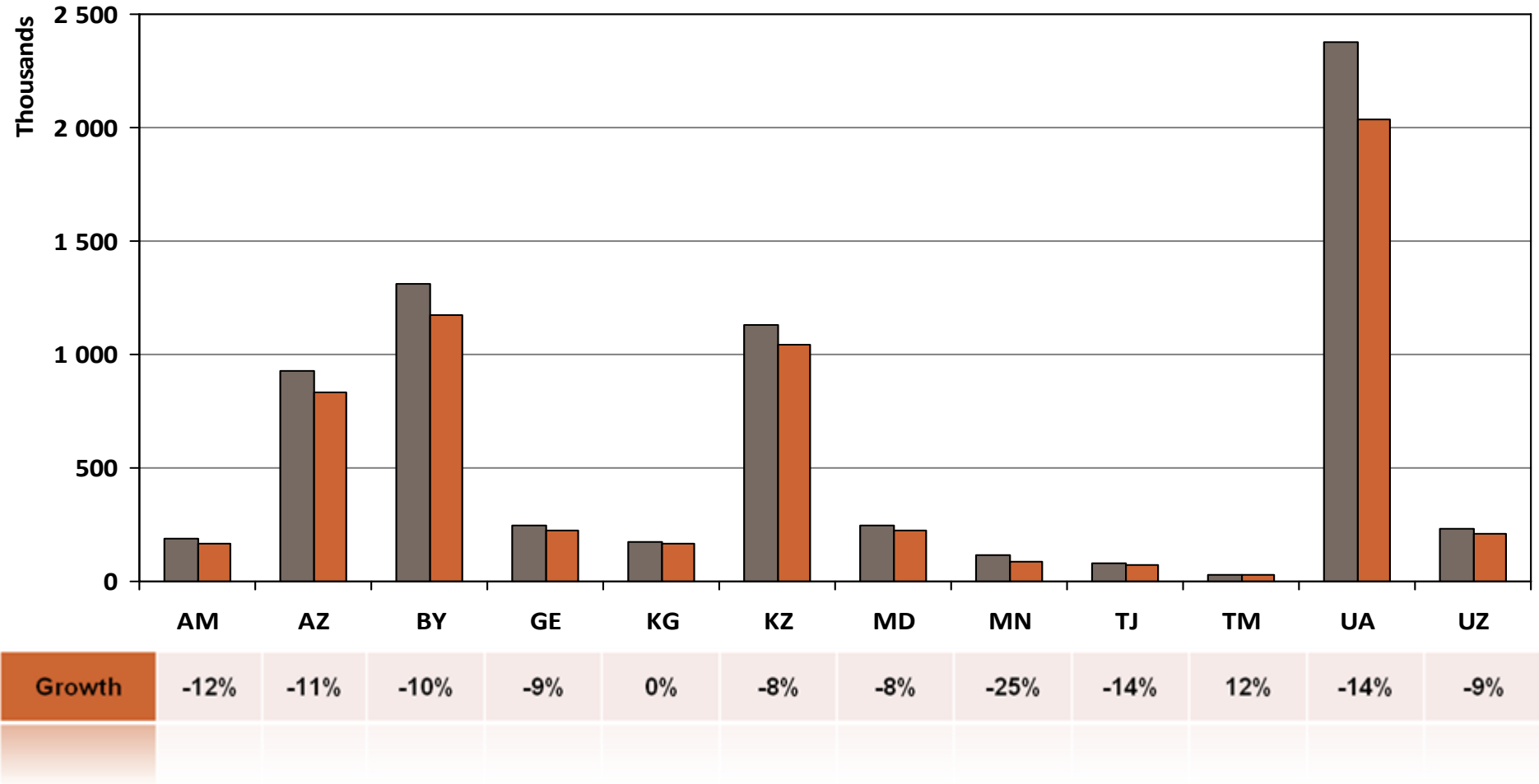


3rd Data 3Q09

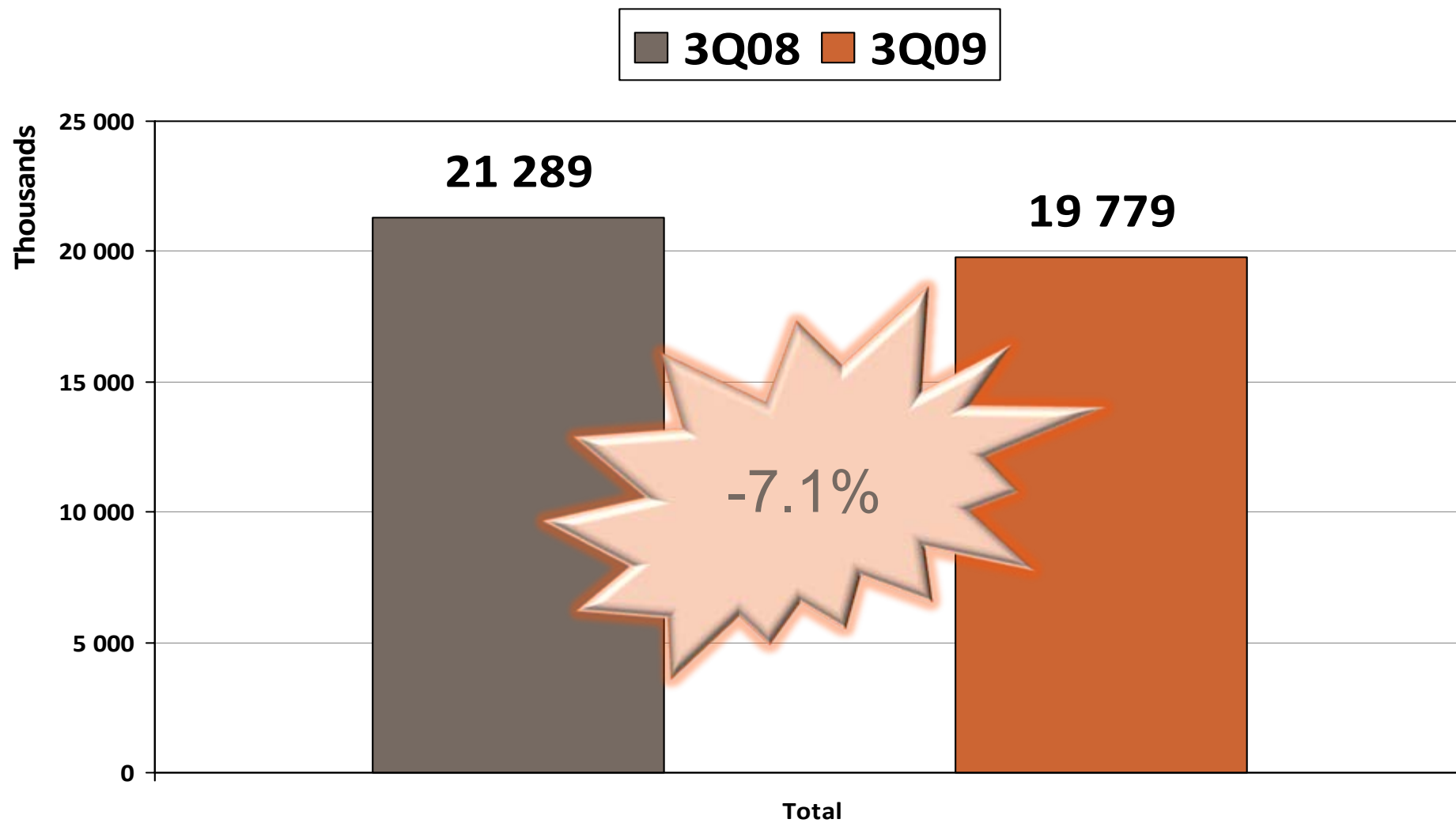
Traffic Share in the Region



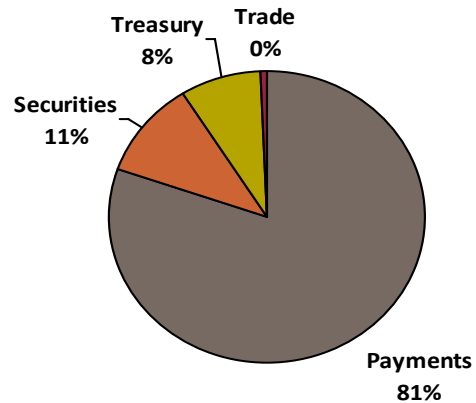
Traffic Growth in Eastern Europe (without RU)



Traffic Growth in Russia

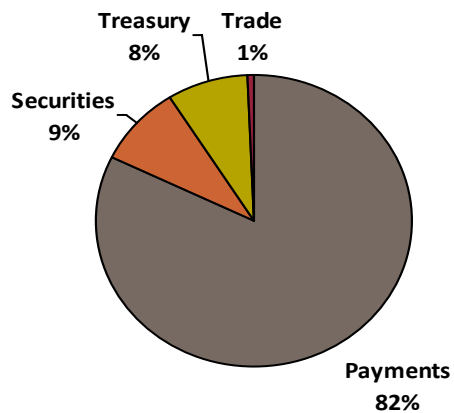


Messages per Market



Russia

3Q09	Growth
Payments	1%
Securities	-22%
Treasury	-38%
Trade	-22%
Total	-7%

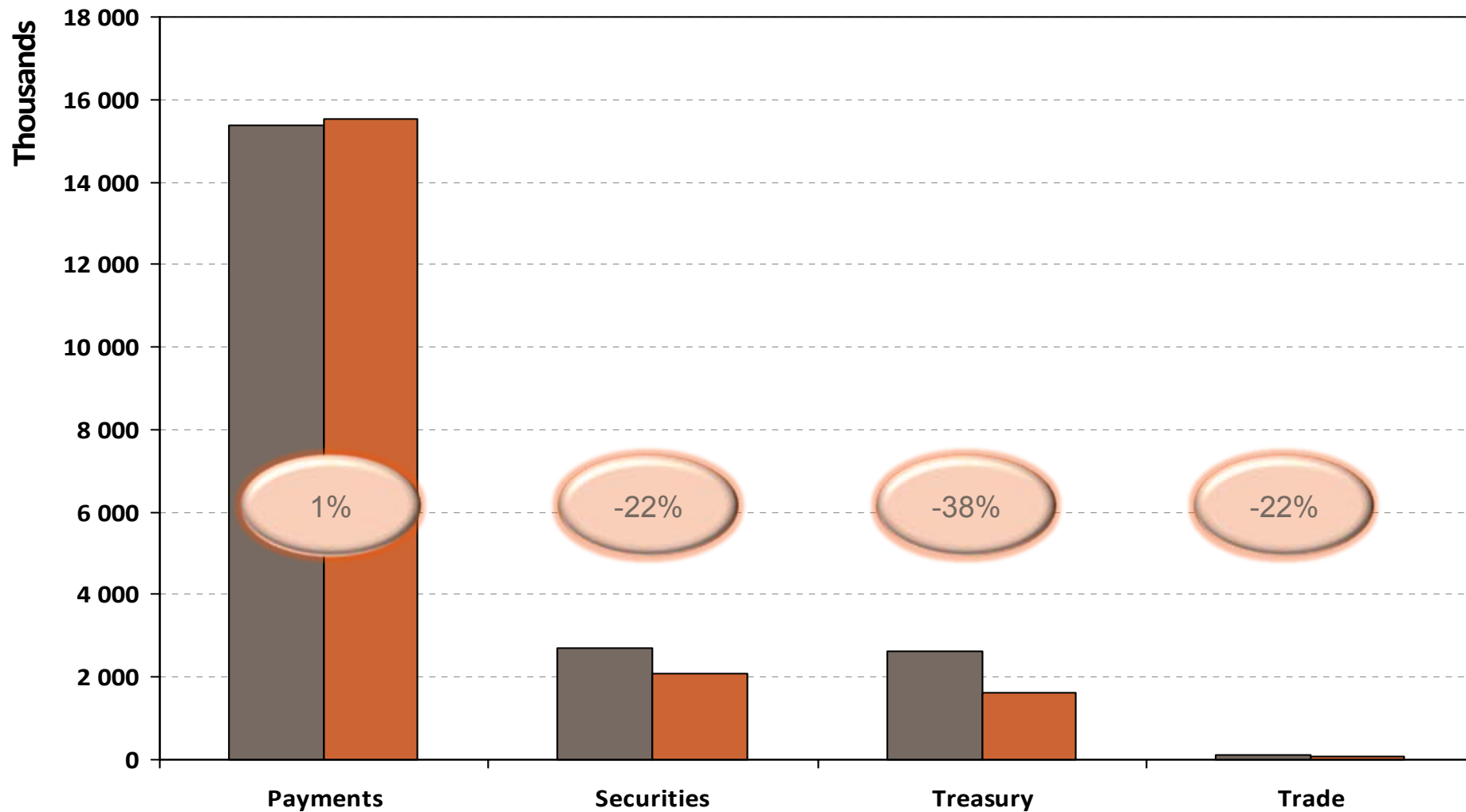


Eastern Europe

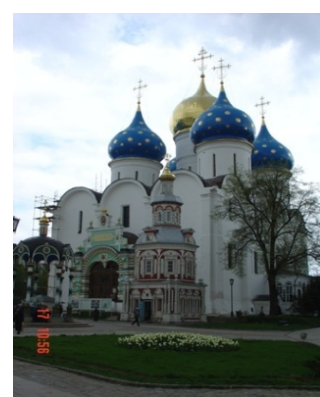
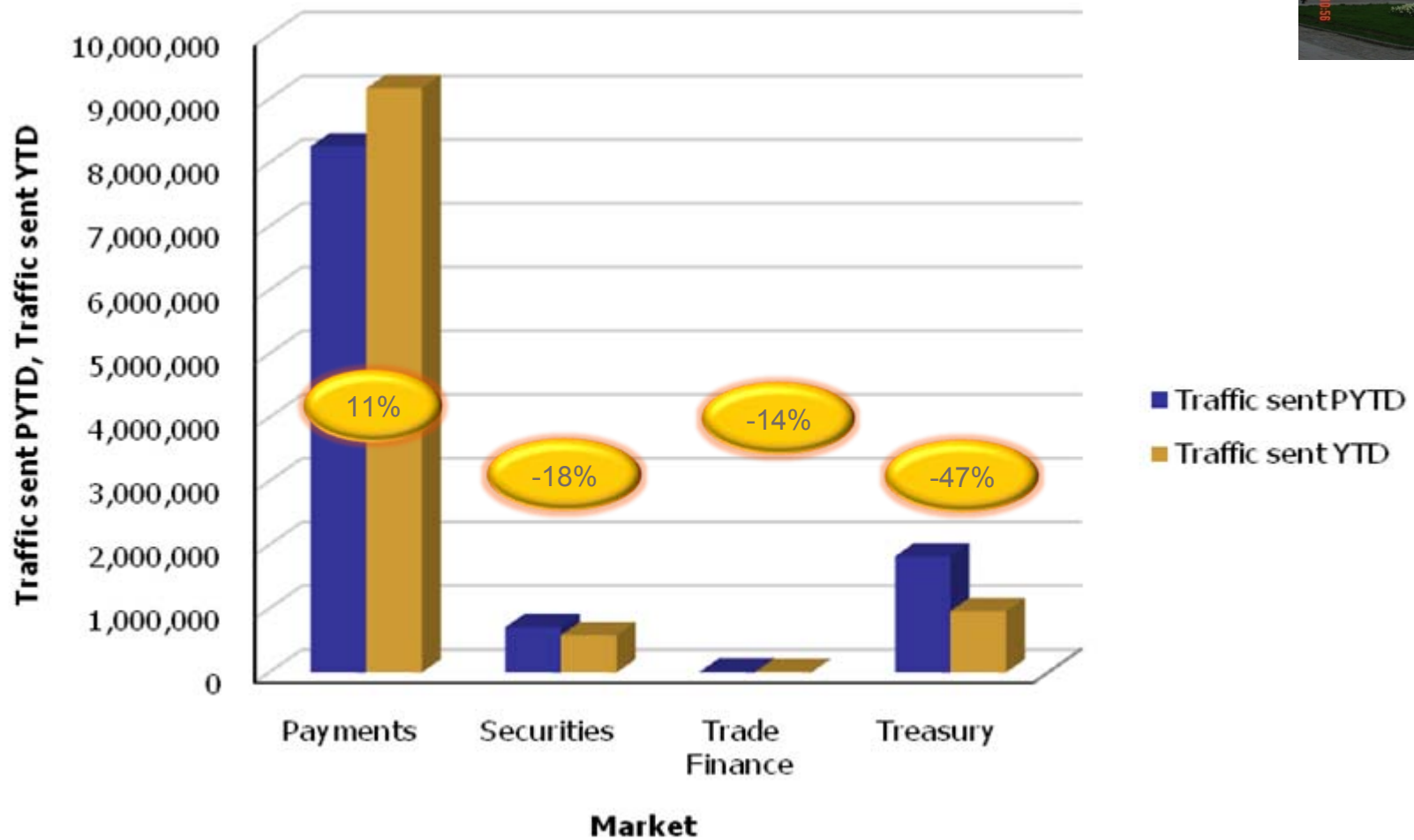
3Q09	Growth
Payments	-2%
Securities	-21%
Treasury	-37%
Trade	-19%
Total	-8%



Russia : Traffic Growth by Market



Russia : Domestic Traffic per Market



Agenda

- Some statistics
- Rouble Settlements via
correspondent banking
- The Russian RTGS and SWIFT
- Bulk Payments solution for Rouble Clearing



Payments Market Practice Group

- Under the auspices of the Russian National SWIFT Association (User and Member Group together) guidelines have been worked out on how to use the ISO-Standards to do Rouble Payments: “RUR-6 guidelines”.
- Includes – amongst others – the MT 101, 103, 202, 205, 210, category 9 messages and n92, n95 & n96 messages.
- Includes transliteration table.
- Currently version 6.
- Available on swift.ru

Issue(s) with RUR-6.

- They are not mandatory.
- Not all banks are using latest version, so banks have to support different versions, depending on their counterparts.
- The Central Bank's Payment Order is not fully in line with the ISO-Standards from point of view of number of characters to be used for fields and Bank Identifiers.

Agenda

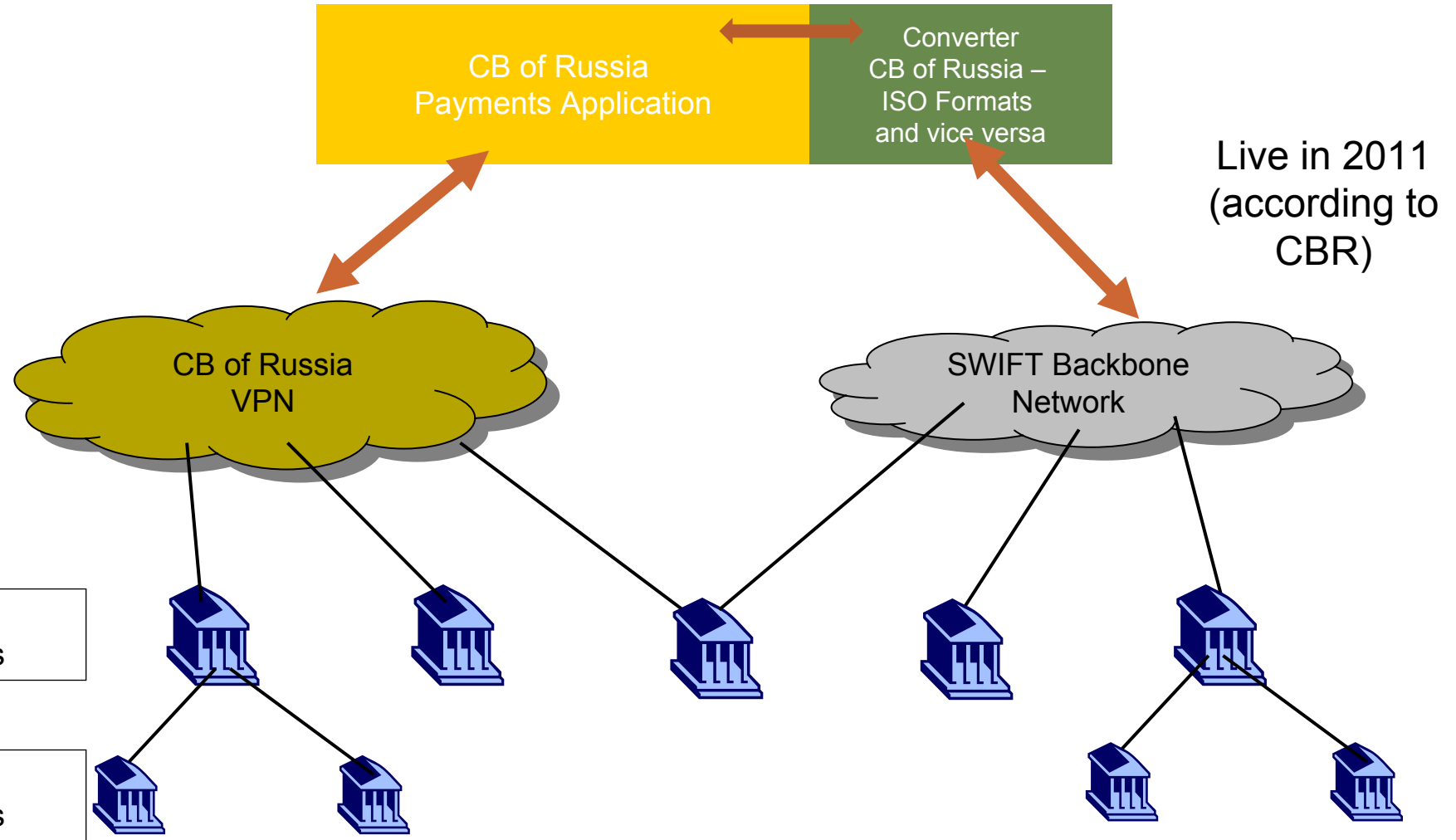
- Some statistics
- Rouble Settlements via correspondent banking
- The Russian RTGS and SWIFT
- Bulk Payments solution for Rouble Clearing



History

- Central Bank of Russia & SWIFT signed a Memorandum of Understanding on the fact that the SWIFT communication platform would be proposed to the RTGS participants as parallel communication channel for the Russian RTGS.
- Technically solution to support SWIFT as RTGS channel has been implemented.
- Based on some extra requirements from the National Security Service, the converter for Central Bank of Russia proprietary formats to ISO-formats and vice versa is being finalised.

Message Flow Russian RTGS

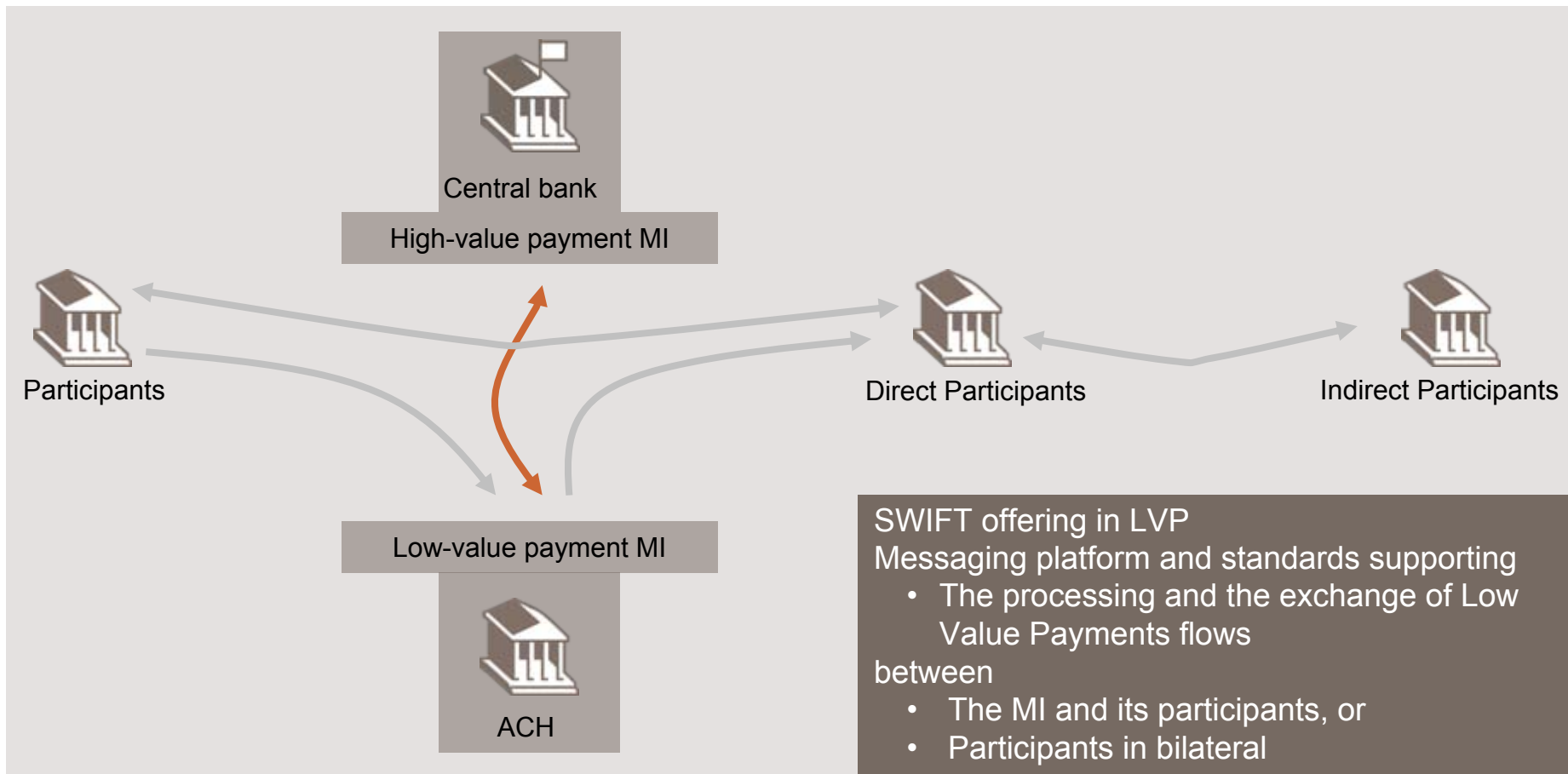


Agenda

- Some statistics
- Rouble Settlements via correspondent banking
- The Russian RTGS and SWIFT
- Bulk Payments solution for Rouble Clearing



Overview of the Bulk Payments offering



SWIFT offering in LVP

Messaging platform and standards supporting

- The processing and the exchange of Low Value Payments flows

between

- The MI and its participants, or
- Participants in bilateral

Bulk Payments Components

Bulk Payments is aiming at harmonising exchange of bulk payments, in order to decrease development costs and facilitate interoperability between payments systems

1. Standards

Proprietary or UNIFI ISO 20022 standards

2. Messaging

FileAct
InterAct for single/urgent messages

3. Rulebook

Promoting market best practices and increased harmonisation

4. Pricing

Price per payment leg



Thank you



Steven Palstermans

Head of Russia, CIS & Mongolia

SWIFT

Avenue Adele 1 B-
1310 La Hulpe
Belgium

T +32 2 655 3111
D +32 2 655 4099
F +32 2 655 3752
M +7 903 1646095 steven.palstermans@swift.com
E swift.com
W





Virtual Payments

Visa Virtual Product with QIWI

December 2009

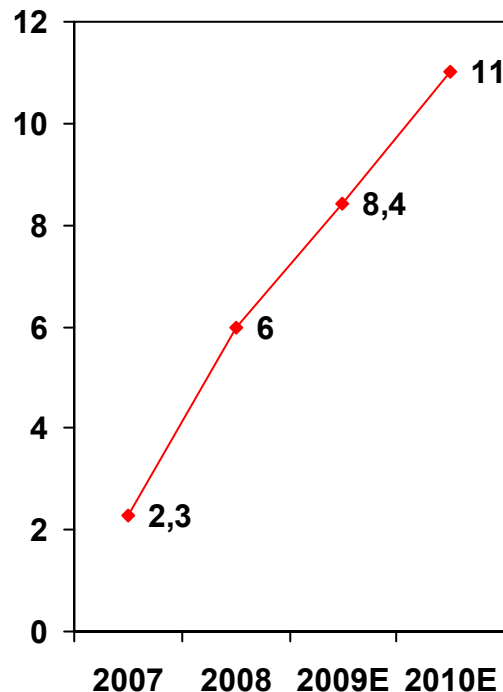


eCommerce is estimated to be over \$10bn in 2010...

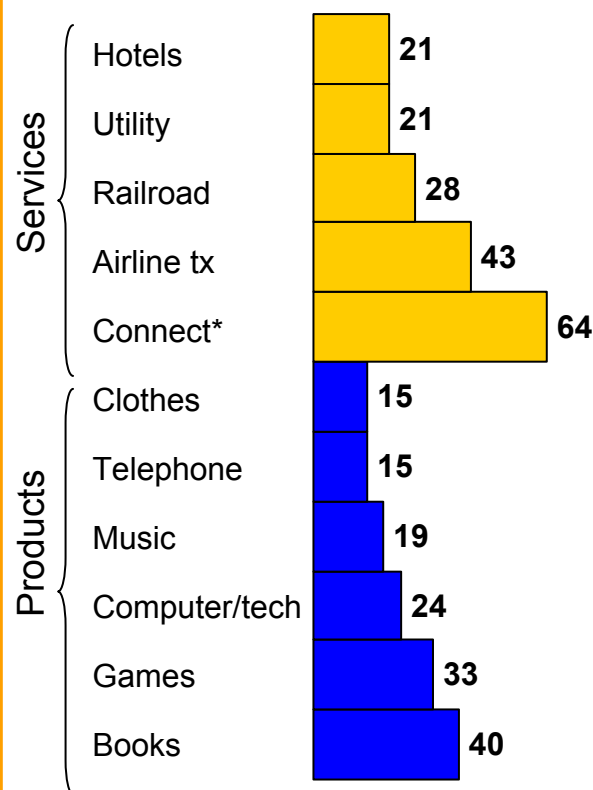
...and is split across a number of different spend categories...

...but dominated by cash/e-wallets (87% of volumes).

eCommerce Market in Russia (\$Bn)

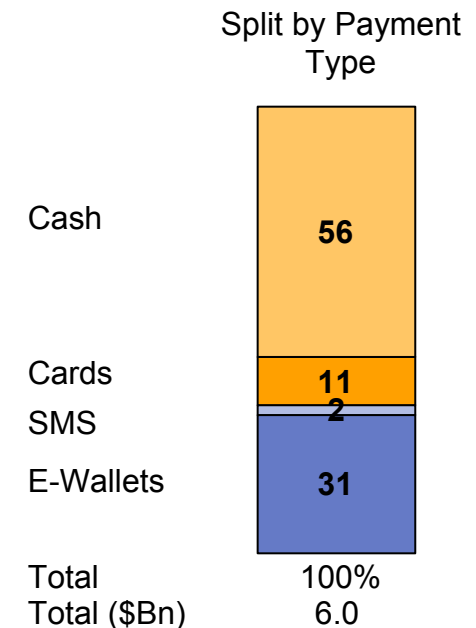


% That Have Shopped Online for Various Spend Categories



• 84% of purchases on Russian sites and 16% on western ones

eCommerce by Payment Type (% in 2008)



• Only about 1/3 of Russians both have a card and use it for something other than cash withdrawal

• 37% of those that shop online fear fraud on cash-less transactions

Virtual Visa on OSMP attempts to tap into this potential that is dominated currently by cash & e-wallets



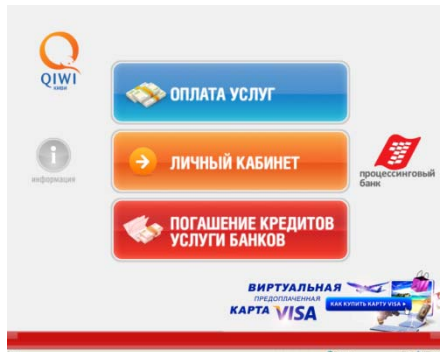
What is the product?

- A virtual prepaid Visa card that is delivered to the purchaser's mobile phone (ie. card number, expiry date, CVV, etc.)
- It is purchased by entering cash into a QIWI terminals
- It can be used to make any Card Not Present (CNP) transaction, and is generally used on e-Commerce sites that accept Visa.
- The remaining balance on the card can be returned to QIWI Personal Cabinet at any time



Where is it available?

- On over 87,000 QIWI payment terminals
 - Payment terminals are in nearly every city in Russia and its estimated that they are used by over 2/3 of all Russian people
- From the customer's Personal Cabinet account on QIWI website
- From Beeline mobile account (oplata.beeline.ru, SMS, IVR)



Visa Virtual: Identifying the Target Audience



Who would be interested in Visa Virtual?

1. Consumers that don't have a payment card and want to make a purchase on an international eCommerce site that doesn't accept Russian e-wallets
2. Consumers that have a payment card, but the issuer's restrictions on the card doesn't allow them to make purchases online (eg. many Visa Electron cards)
3. Consumers who are concerned about using their normal banking card details to make a purchase online.



How Visa Virtual Works



1. Go to OSMP kiosk and click on Visa Virtual button
 2. Enter telephone number
 3. Enter amount of cash you want to put on the virtual card
 - Commission will be about 5%
 4. Receive SMS with virtual card details (ie. Card number, expiry, etc.)
 5. Take receipt from machine (->)
 6. Go home to Internet and make purchase using Visa card details on eCommerce site
 7. At any time you can transfer remaining balance of Visa Virtual to your OSMP “Personal Cabinet” account
 8. After 3 months any remaining balance of Visa Virtual will automatically move to your “Personal Cabinet”
 9. After making a transaction the customer receives an SMS confirming the transaction
 10. At any time the customers can see the card transaction history on a dedicated site
- * Beginning in 2010 the card is reloadable to a maximum of 15,000 Rubles

Example of Receipt

Больше возможностей на сайте: WWW.QIWI.RU
***** QIWI (KIBN) *****

ИНН 3123011520

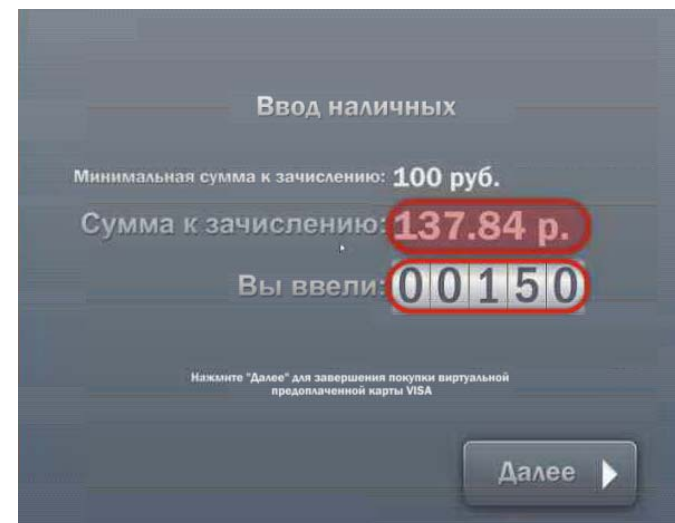
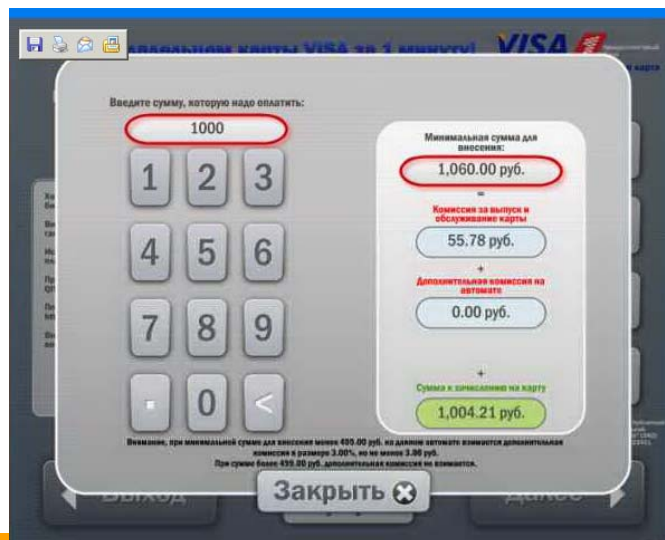
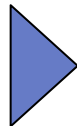
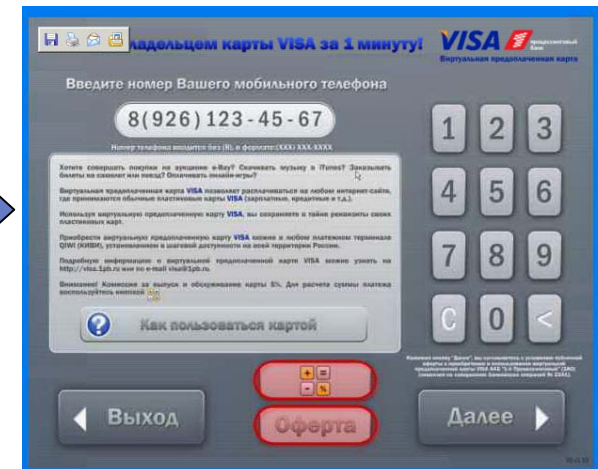
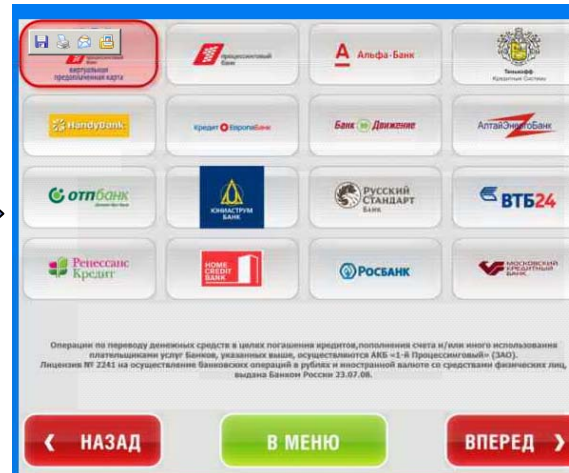
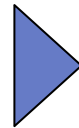
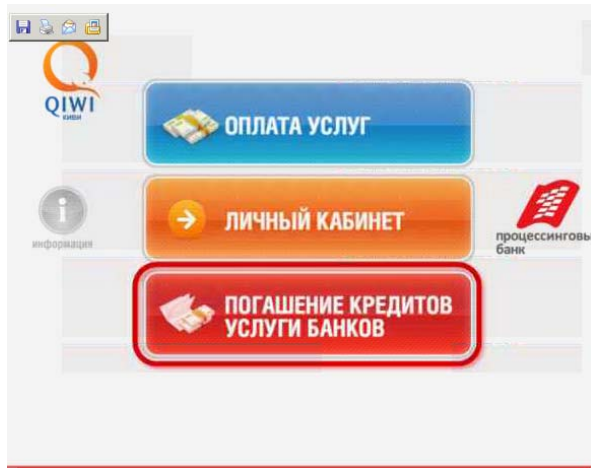
Телефон: 2314635
Расчетный Банк: БИК 044505416
АКБ "1-й Процессинговый" (ЗАО)
Договор № 1005293/2241
Квитанция: 20233
Терминал: 8623874
Адрес: Петровский пер., 10 стр.2
Дата: 21.07.2009 13:56:09

Провайдер: Личный кабинет QIWI
ООО "Мобильный комелек"
Принято: 100 руб.
Зачислено: 97 руб.
Комиссия: 3 руб.
Приобретение виртуальной предоплаченной
карты VISA. Номер и код карты высылается
на указанный номер телефона. Подробнее
см. на сайте visa.rub.ru.

ВАШ ПЛАТЭЖ:
АКБ "1-й Процессинговый (ЗАО)"
Лицензия "2241"
Вид операции: 2376
Сумма к зачислению: 87.30 руб.
Номер телефона/счета:
2;9096462499;8623874
Код операции: 1436325698

Сохраняйте чек до зачисления денег на
Ваш лицевой счет. Спасибо!
Справочная служба QIWI: 8-800-333-00-50,
8-495-626-52-52
***** Звонок бесплатный. 24 часа *****
Телефон поддержки Личного Кабинета QIWI:
800123456789

Navigating to Visa Virtual on the screen



Clear terms and conditions page



SMS

На указанный при покупке виртуальной предоплаченной карты VISA номер мобильного телефона будет отправлено СМС-сообщение с номером карты, сроком ее действия и секретным кодом.
ВНИМАНИЕ! Сохраняйте в тайне реквизиты карты.

от 100 до 15000 р.

Минимальная стоимость приобретения карты 100 руб., максимальная – 15 000 руб.

Виртуальной картой можно оплачивать товары и услуги только в сети Интернет. Эта карта не предназначена для использования в торговых терминалах и банкоматах. ПИН-код для нее не выпускается.
При совершении покупки с использованием виртуальной предоплаченной карты VISA на номер мобильного телефона будет отправлено СМС-уведомление о выполненной операции.

Чтобы оплатить покупку на интернет-сайте, принимающем к оплате карты VISA, используйте высланные вам по СМС: номер карты, срок действия и код.

Совершать оплату с использованием карты можно неоднократно в течение срока ее действия и в пределах ее стоимости.

<http://visa.1pb.ru>

Остаток средств на карте можно узнать на интернет-сайте <http://visa.1pb.ru>. Для доступа к информации о вашей карте введите ее номер и код.

3 Месяца

Использование карты возможно в течение 3-х месяцев со дня ее приобретения. Срок действия карты заканчивается в последний день месяца, указанного в СМС. Через 45 дней после окончания срока действия неиспользованный остаток средств будет перечислен на баланс Личного кабинета QIWI, номер которого соответствует номеру мобильного телефона, введенному при покупке карты.

Если покупка карты не произошла по причине технических неполадок, внесенная сумма автоматически зачислится на баланс Личного кабинета QIWI, номер которого соответствует номеру мобильного телефона, введенному при покупке карты.

Пополнение карты, а также выдача наличных денежных средств с использованием карты не производится.

Назад

VISA процессинговый банк
Виртуальная предоплаченная карта

Подробную информацию о виртуальной предоплаченной карте VISA можно узнать на www.visa.1pb.ru.

Receiving Visa card details on your phone



Pay seller fees with a credit or debit card Live help

Credit or debit card number
123456789012  

How eBay protects your account information

Expiration date
10 2009

Card identification number
XXX  

Where's my card ID number?

[Continue](#) [No thanks, take me back](#)

By clicking on the "Continue" button, you agree to disclose your contact information to a third party for verification.

Cardholder name
Ivan Ivanov

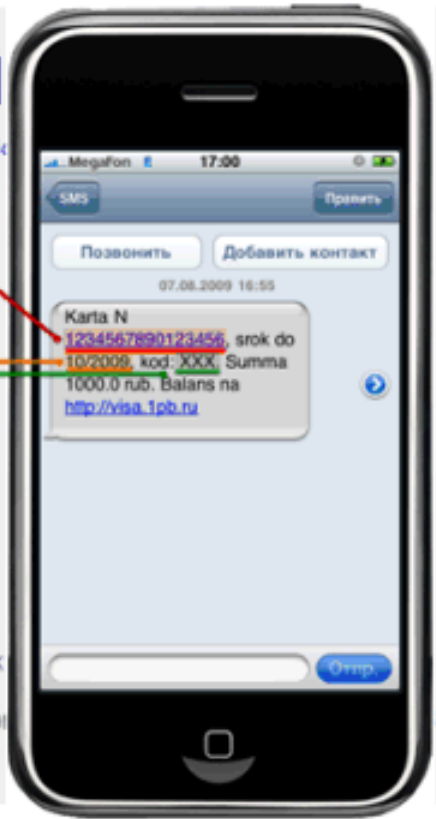
Address on your monthly statement
Tverskaya st.

City
Moscow

State
Moscow

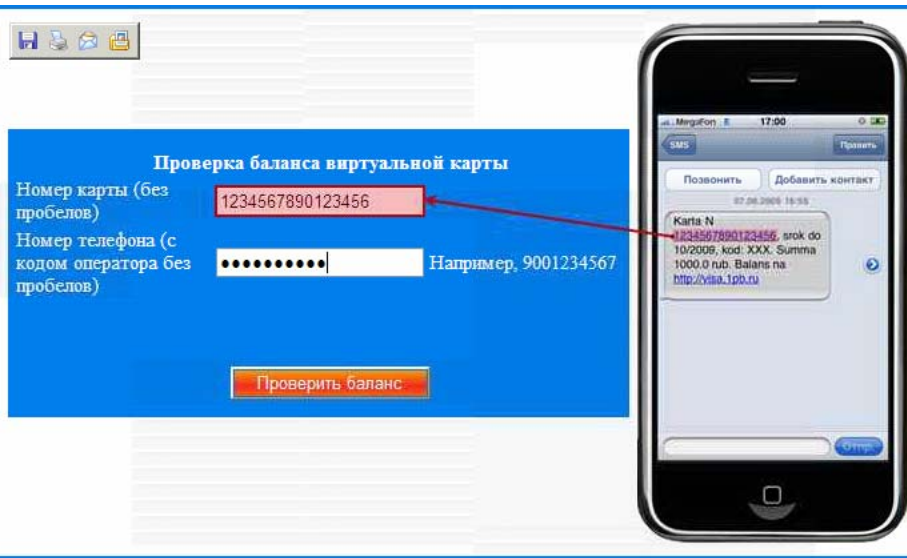
ZIP / Postal code
111111

Country
Russian Federation



Report suspected spoof pages to spoof@ebay.com [How to protect your account information](#)

Checking Balance/Transaction Details online for a purchased card



Информация о карте

Номер карты: 4281 2260 3988 7081

Срок действия: Февраль 2010

Баланс: 184,92 RUR

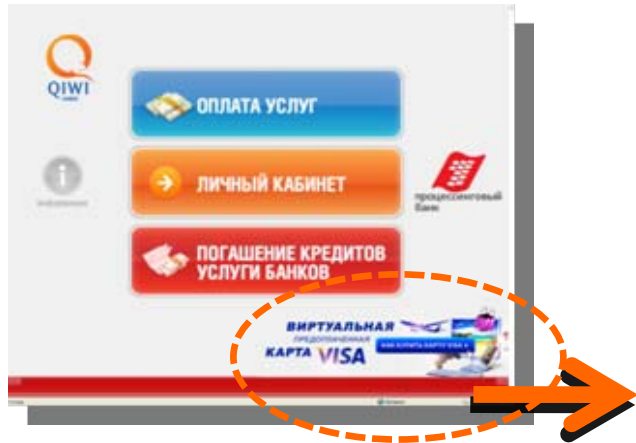
Дата	Сумма	Валюта	Тип операции	Название торговой точки
10.11.2009 10:29:17	3 800,00	RUR	EPOS CASH DEPOSIT	1-ST PROCESSING BANK11RU
10.11.2009 10:34:18	40,00	USD	EPOS Purchase	W HOLLYWOOD PARKING VIOLA2134396226
10.11.2009 10:42:07	49,95	EUR	EPOS Purchase	WWW.TOMTOM.COMTOMTOM
11.11.2009 12:35:55	1,00	USD	EPOS Purchase	I-TUNES-USDINTERNET
13.11.2009 12:41:10	9,99	USD	EPOS Purchase	I-TUNES-USDINTERNET

Supporting Visa Virtual with an integrated marketing approach

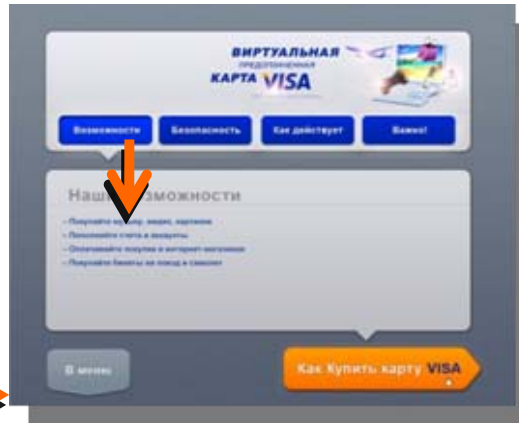


<u>Channel</u>	<u>Descriptions</u>	<u>Visits</u>
QIWI Terminals	• Banner on main screen of 72,000 terminals • Number of QIWI users = 55m	• Number of views = approx. 170m • Click Thru Rate = 4-10%
Online		
wowdata.ru	• Guide for Warcraft game	• 4.5m
Goha.ru	• Forum for popular games	• 2.1m
Tutu.ru	• Ticketing (railway)	• 4.0m
Skyexpress.ru	• Discount airline	• 0.9m
S7.ru	• Air carrier	• 0.5m
Travel, Shopping, Game Forums	• Promotions on virtual game sites, by well known bloggers, etc.	• 1.0m
F5 Magazine	• About Internet life, games, etc.	• 150,000
Reserve	• Will be applied to most effective channels after first phase complete	

Visa Virtual advertisement on QIWI terminal screens



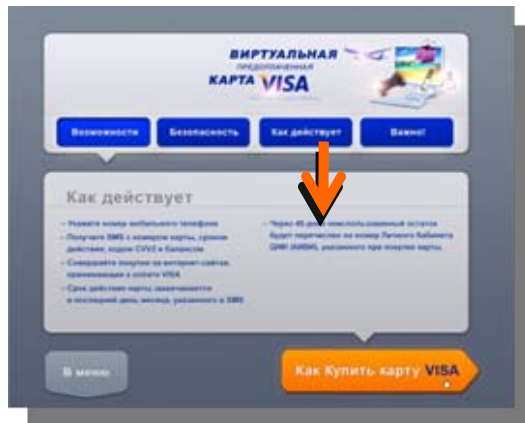
The banner on the terminal main screen



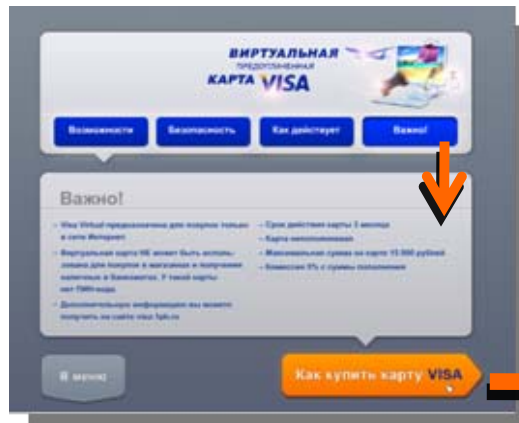
Page 1. Advantages and unique card benefits



Page 2. Visa Security and Protection



Page 3. How it works

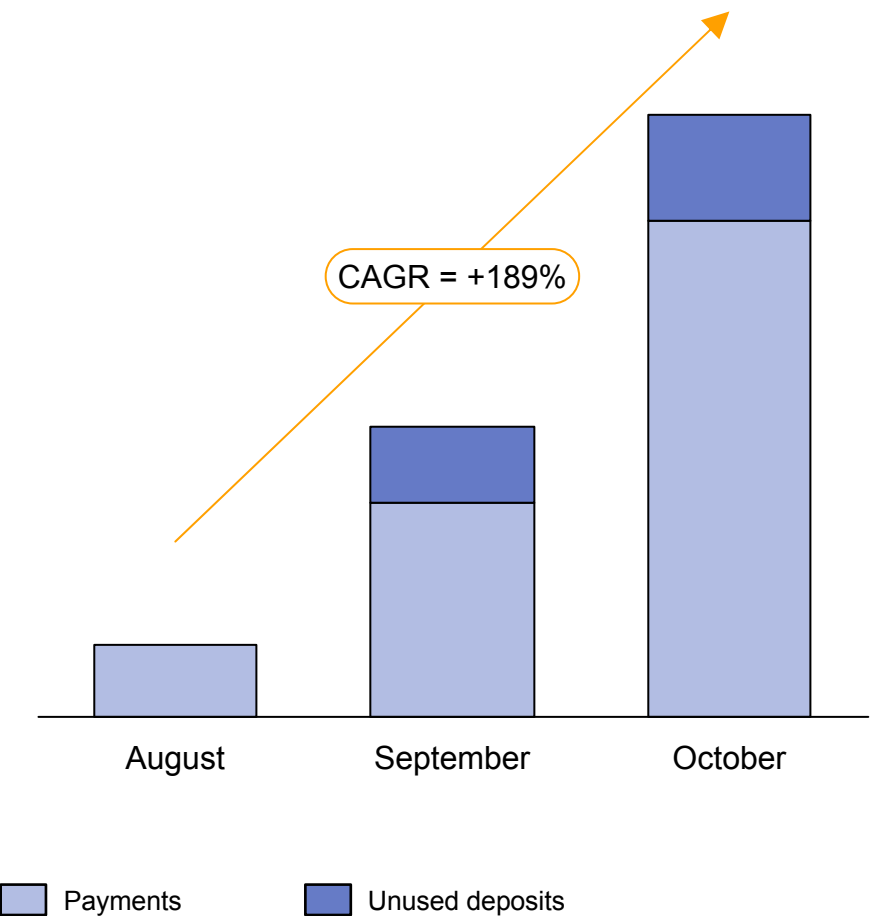


Page 4. Important information

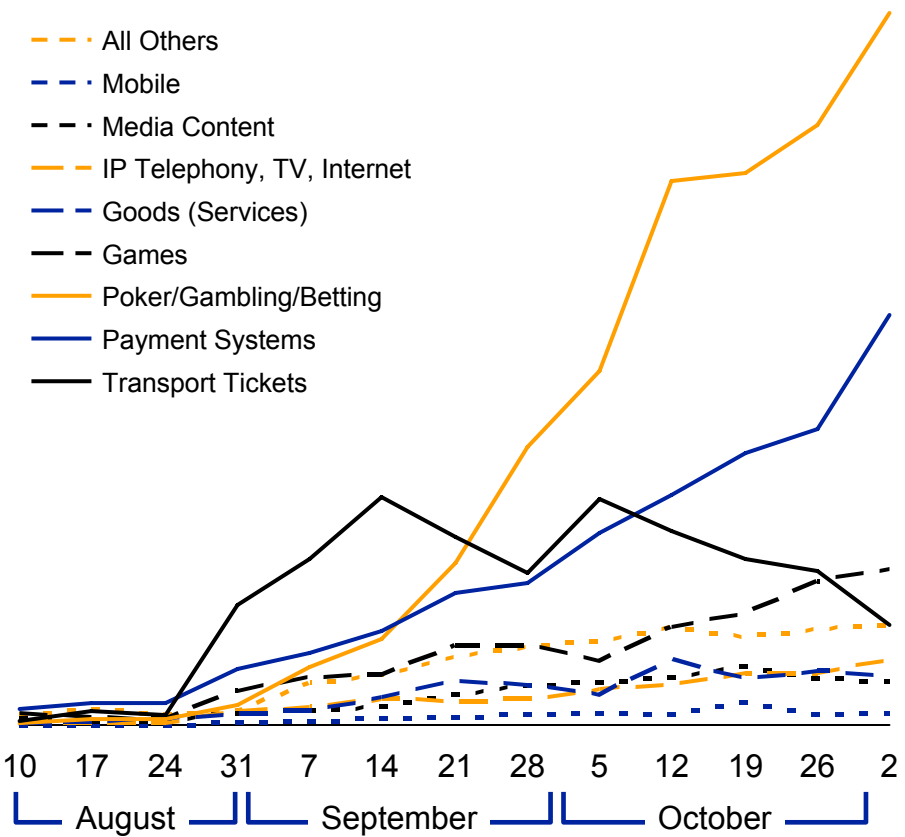


During the first few months after launch, the product has showed high interest and rapid growth 

Sum of VVC payments and rest deposits,
Aug. – Oct. 2009



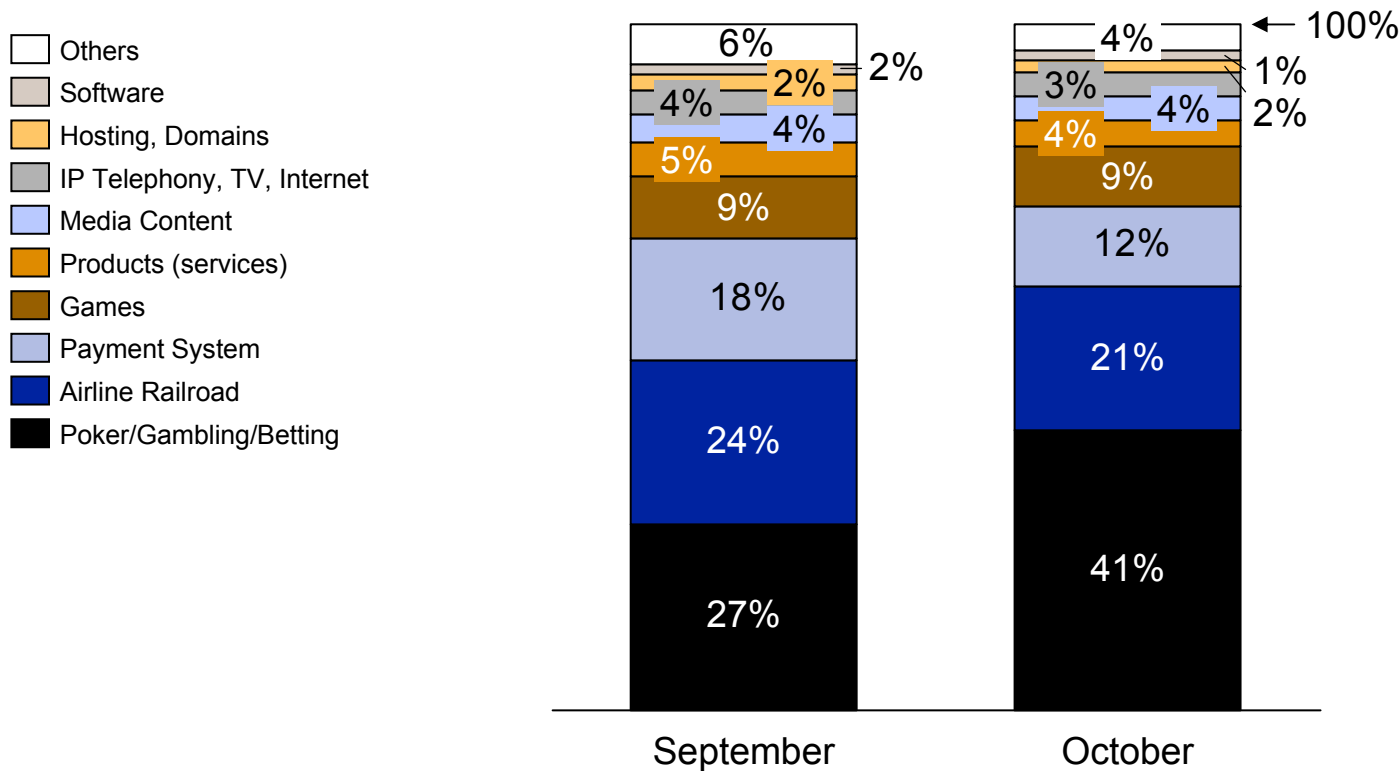
Payment dynamics by weeks [RUR]



The payment mix of how Visa Virtual is used



Payments with VVC by segment, Sep. – Oct. 2009 [%]



Thank you! Try your own Visa Virtual at a terminal near you!

