

МЕЖБАНКОВСКИЕ ЭЛЕКТРОННЫЕ РАСЧЕТЫ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОМПЬЮТЕРНЫХ СЕТЕЙ

лекция

Для обмена финансовой информацией и осуществления взаиморасчетов

```
graph TD; A[Для обмена финансовой информацией и осуществления взаиморасчетов] --- B[На основе общедоступных компьютерных сетей]; A --- C[На основе корпоративных компьютерных сетей];
```

На основе
общедоступных
компьютерных сетей

На основе
корпоративных
компьютерных сетей

Системы межбанковских расчетов

Межбанковские
расчеты

```
graph TD; A[Межбанковские расчеты] --> B[На валовой основе – платеж обрабатывается последовательно]; A --> C[Клиринг – многосторонний зачет взаимных платежей]; B --- D{ }; C --- D;
```

На валовой основе –
платеж
обрабатывается
последовательно

Клиринг –
многосторонний
зачет взаимных
платежей

Клиринг



Внутренний
(межбанковский)



Международный
(валютный)

Электронные системы межбанковских операций

Банковских сообщений

- SWIFT
- Bankwire (США)
- BACSTEL (Англия)

расчетов

- Fedwire
- CHIPS (США)
- CHAPS (Великобритания)
- Sagritter (Италия)
- SIT (Франция)
- Зенчинкио (Япония)
- ЭЛСИМЕР
- РКЦ ЦБ РФ

SWIFT

- Society For World Wide Interbank Financial Telecommunication
- Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций
- Обеспечивает оперативный обмен финансовой информацией

Системы межбанковских расчетов

Система	Тип системы	Страна-пользователь	Способ обработки	Способ расчета
1	2	3	4	5
«Clearing House»	Крупные платежи, прочие платежи	Бельгия	Ручной	Многосторонний неттинг

СЕС	Прочие платежи	Та же	Автоматическая клиринговая палата	Тот же
LVTS	Крупные платежи	Канада	Режим реального времени	
СН Paris	Крупные платежи, прочие платежи	Франция	Ручной	
SIT	Прочие платежи	Тоже	Режим реального времени	Тот же
PMS	Крупные платежи			Двусторонний, многосторонний неттинг, расчеты на валовой основе в режиме реального времени
EMZ	Прочие платежи		Автоматическая клиринговая палата	Другие валовые расчеты
EAF	Крупные платежи	Германия	Режим реального времени	Двусторонний, многосторонний неттинг

«Local Clearing»	Прочие платежи	Италия	Тот же	Многосторонний неттинг
«Retail»	Прочие платежи	Италия	Автоматическая клиринговая палата	Многосторонний неттинг
BISS	Крупные платежи	Беларусь	Режим реального времени	На валовой основе в режиме реального времени
Клиринг	Прочие платежи	Та же	Тот же	Многосторонний неттинг
«Elite»	Срочные, массовые платежи	Россия		Тот же
ЭЛСИ-МЕР	Прочие платежи	Та же		
КЦМР (СКП)	Крупные платежи	Казахстан		На валовой основе в режиме реального времени

2. Автоматизация международных расчетов

Международная система SWIFT

- ISO – международная организация по стандартизации
- ICC – международная торговая палата

Общий формат

Начало сообщения (Start of Message)	Заголовок (Header)	Начало текста (Start of Text)	Текст сообщения (Text of Message)	Конец текста (End of Text)	Хвостовик (Trailer)	Конец сообщения (End of Message)
-------------------------------------	--------------------	-------------------------------	-----------------------------------	----------------------------	---------------------	----------------------------------

SWIFT позволяет:

- повысить эффективность работы банка;
- обеспечить надежность при передаче сообщений;
- сократить операционные расходы по сравнению с телексной связью;
- обеспечить удобный, прямой и быстрый доступ банка-члена к своим корреспондентам, отделениям и филиалам;
- преодолеть языковые барьеры;
- повысить конкурентоспособность;
- обеспечить безопасность передачи.

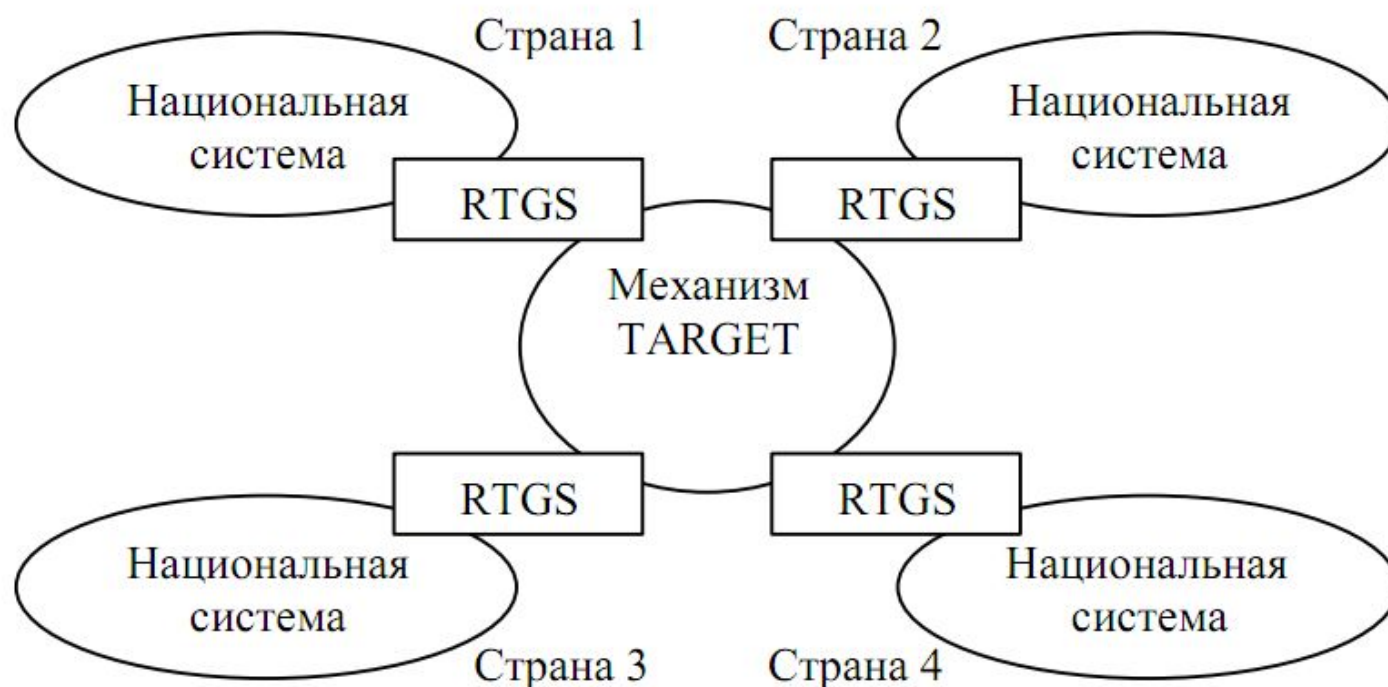
Сеть SWIFT

- терминалы пользователей SBT (SWIFT Based Terminal);
- региональные процессоры RP (Regional Processor);
- групповые процессоры SP (Slice Processor);
- системные управляющие процессоры SCP (System Control Processor).

EDIFACT

- Electronic Data Interchange For Administration, Commerce and Transport
- Стандарт ООН

Европейская система расчетов в евро



3. Электронные платежные системы

- Электронный обмен данными (Electronic Data Interchange – EDI) через специализированную сеть передачи данных
- электронный перевод денежных средств (Electronic Fund Transfer – EFT) по защищенным частным сетям между банками

Способы оплаты:

- наличными;
- банковским переводом;
- наложенным платежом;
- почтовым переводом;
- в режиме on-line.

Механизмы платежа



Кредитная карта



Электронные деньги

Стандарты

Протокол SET

- Secure Electronic Transaction разработанный консорциумом «Visa/Master Card»

Протокол JERI

- Joint Electronic Payment Initiative разработанный консорциумом «World Wide Web Consortium» и компанией «CommerceNet»

Электронные деньги

- (цифровые деньги, digital cash, e-cash)
- представляют собой набор цифр, заменяющий банковские купюры и монеты и позволяющий приобретать товары и услуги в режиме прямого доступа.

Через Интернет осуществляют прием платежей :

- через платежный шлюз (Internet payment gateway)
- через биллинговую компанию
- непосредственно электронным магазином

Системы Интернет-платежей в России

цифровых

кредитных карт

- «Assist»
- «ЭЛИТ»
- «Russian Shopping Club»
- «Телебанк»

наличных:

- «CyberPlat»
- «Instant»
- «PayCash»
- «WebMoney»
- на базе квитанций «SberPlat»

Характеристика российских электронных платежных систем

при

- «Cyber Plat» – дебетная (цифровой чек)
- «Assist» – кредитная (кредитная карта)
- «ЭЛИТ» – кредитная (карты систем «Visa», «Union Card», «EuroPay», «American Express» и др.);
- «Russian Shopping Club» –пластиковая карта («Visa», «MasterCard», «AmEx», «Discover», «EuroCard»), бизнес-чек или персональный чек;
- «PayCash» – дебетная, мультивалютная, цифровая наличность, переведенная на электронный кошелек;
- «WebMoney» – дебетная, платеж осуществляется цифровыми наличными на основании электронного чека;
- «SberPlat» – на основании квитанций.

4. Платежная система Центрального банка России

- пенсий государственным служащим ряда категорий в учреждения Сберегательного банка или в учреждения связи;
- выручки железных дорог с подсобных доходных счетов на основной доходный счет Министерства путей сообщения;
- налога с оборота отдельных предприятий;
- средств социального страхования и др.

Принципы

- Участниками ЭЛСИМЕР являются учреждения ЦБ РФ (ГРКЦ, РЦИ, РКЦ), отвечающие определенным требованиям: наличие программно-технических средств, соблюдение установленной технологии совершения электронных платежей. Гарантия обработки и передачи платежа любому другому участнику в течение суток.
- Пользователями системы могут быть коммерческие банки и другие учреждения и организации, имеющие корреспондентские или расчетные счета в РКЦ-участниках.

Принципы

- Правила оформления, условия прохождения электронного платежа и ответственность сторон определяются в договоре между пользователем и участником ЭЛСИМЕР.
- Электронный платеж является гарантированным и безотзывным.
- Электронный платежный документ представляет собой электронный образ платежного поручения и содержит все реквизиты, предусмотренные положением о безналичных расчетах в РФ.
- Инициатором электронного платежа является клиент коммерческого банка.

Принципы

- Информация о необходимости исполнить электронный платеж может быть направлена коммерческим банком в РКЦ одним из способов: 1) курьером или спецсвязью; 2) в РКЦ доставляется магнитный носитель с описью электронных платежей;
- средствами телекоммуникаций с применением специальных средств защиты передается электронный образ платежного поручения.
- Электронные платежи, поступившие в РКЦ до 13 часов, должны быть выполнены в тот же день, а остальные – на следующий рабочий день.
- Отправителем и получателем межрегиональных платежей являются ГРКЦ.
- Учет электронных платежей осуществляется в ГРКЦ.

Развитие систем банковских
электронных расчетов
в условиях новых
информационных технологий

Главными целями информатизации Банка России

являются:

- повышение гибкости и эффективности функционирования банковской системы в условиях рыночных отношений;
- сокращение потерь от инфляционных процессов для основной массы средств, «замораживаемых» в расчетах;
- обеспечение своевременности обработки платежей, имеющих для экономики особую значимость;
- развитие международных связей банковских учреждений на базе взаимодействия их автоматизированных информационных систем и через международные (национальные) электронные системы с банками других государств.