

Тема 3 . Организация денежного оборота в Российской Федерации

Деньги, кредит, банки

Примерные вопросы на экзамены

- Денежный оборот: понятие и структура.
- Денежная масса и ее структура.
- Организация наличного денежного оборота в РФ. Принципы налично-денежного обращения в РФ.
- Принципы организации и правовое регулирование безналичных расчетов в РФ

Содержание

- 3.1. Денежный оборот и его структура
- 3.2. Эмиссия и выпуск наличных денег
- 3.3. Депозитно-ссудная эмиссия
- 3.4. Организация безналичных расчетов в РФ



3.1. Денежный оборот и его структура

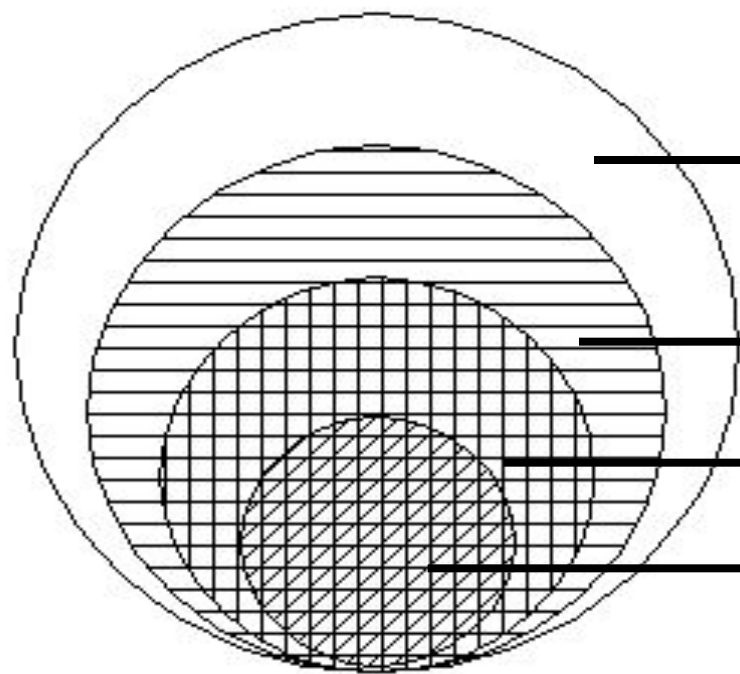
Деньги, кредит, банки

Денежный оборот

- Совокупность всех платежей в наличной и безналичной формах, при которых деньги выступают в функции средства обращения, средства платежа и накопления за период времени



Структура денежного оборота



Денежный оборот

Платежный оборот

Безналичный оборот

*Налично-денежный
оборот*

Денежные показатели	Начало года	Конец года
Наличные деньги в резервных фондах РКЦ	500	700
Наличные деньги в оборотных кассах РКЦ	200	200
Наличные деньги на руках у населения	200	150
Наличные деньги в кассах предприятий	200	250
Наличные деньги в кассах ком. банков	550	300
Остатки на расчетных счетах в банках	1000	1500
Остатки на текущих счетах физ лиц	1200	900
Средства в расчетах	200	600
Средства на бюджетных счетах предприятий бюджетной сферы	300	100
Средства на срочных депозитах предприятий	800	850
Средства на срочных депозитах частных лиц	1600	1200
Средства в сберегательных вкладах частных лиц	750	700

$$M_0 = 2+3+4+5$$

$$M_1 = M_0+6+7+8+9$$

$$M_2 = M_1+10+11+12$$

M_0 нач. года = 1150 (в резервных фондах РКЦ - не деньги, они еще не выпущены в обращение).

M_0 кон. года = 900.

$$\Delta M_0 = -250.$$

M_1 нач. года = 3850,

M_1 кон. года = 4000,

$$\Delta M_1 = 150.$$

M_2 нач. года = 7000,

M_2 кон. года = 6750,

$$\Delta M_2 = -250.$$

3.2. Эмиссия и выпуск наличных денег в обращение

Деньги, кредит, банки





Организация налично-денежного обращения в РФ



--- Наличные деньги вне обращения

— Наличные деньги, находящиеся в обращении

Выпуск наличных денег в обращение

- составление прогноза потребности в наличной денежной массе для бесперебойного проведения расчетов;

- изготовление денежных знаков и их защита от фальсифицирования;

- организация резервных фондов денежной наличности;

- транспортировка денежной наличности в регионы Российской Федерации;

- собственно выпуск денег в обращение.

ГРКЦ

Эмиссионно-

Резервное регулирование денежной массы

Эмиссия

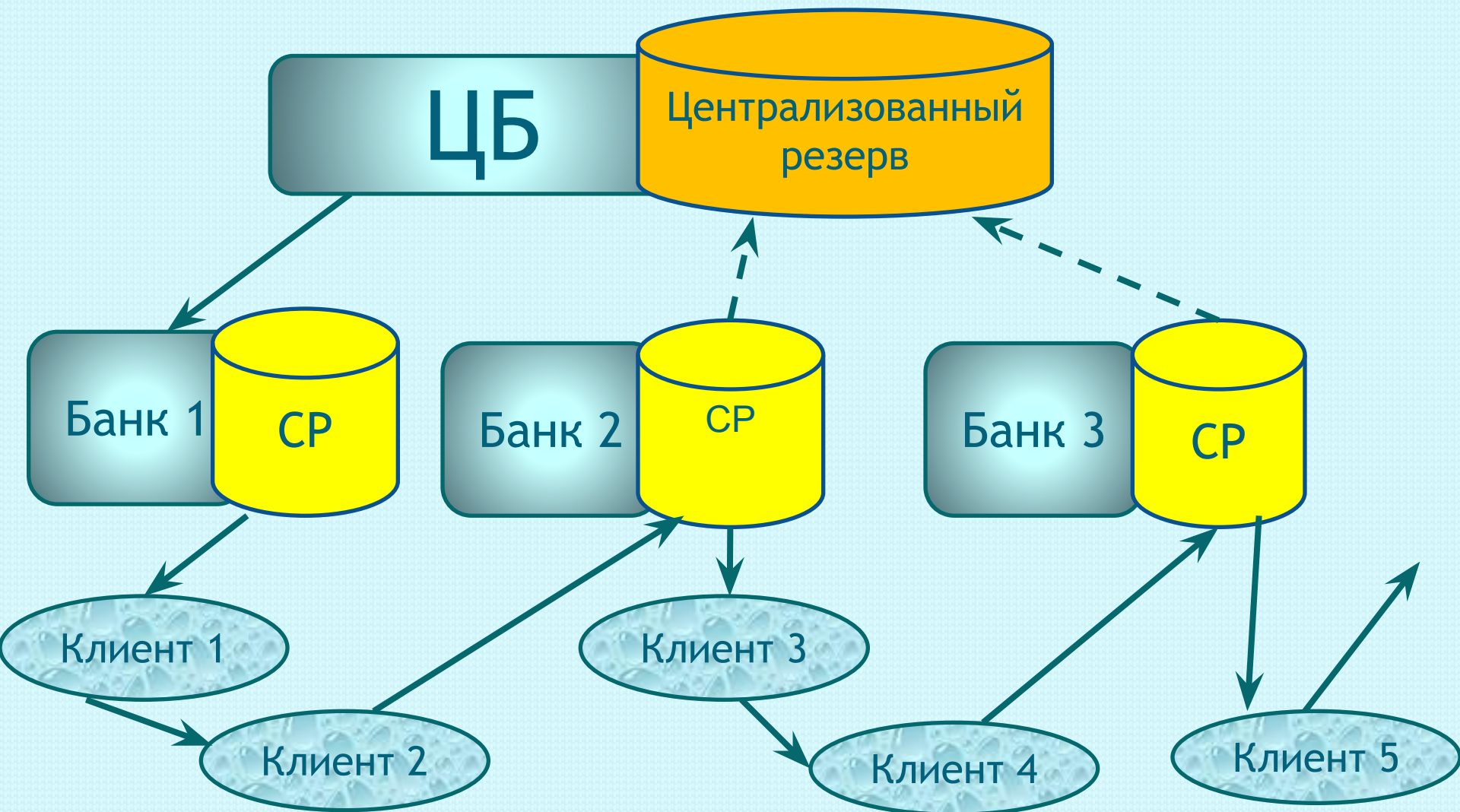
Выпуск в обращение, при котором увеличивается масса наличных денег, находящаяся в обращении

Выпуск
личных денег

3.3. Депозитно-ссудная эмиссия

Деньги, кредит, банки

Банковский мультипликатор



Свободный резерв коммерческих банков

$$Cp = K + Pr + Цк \pm MBK - OCP - Ao$$

Cp – свободный резерв КБ

K - собственный капитал КБ

Pr – привлеченные средства

Цк - кредиты Центрального Банка

MBK – межбанковские кредиты

OCP - отчисления в резерв ЦБ

Ao – ресурсы, вложенные в активные операции

- Допустим, банк на 1.12.2011 имеет
- привлеченных средств на сумму 550 млн., собственный капитал составляет 340 млн.,
- банк получил кредит от центрального банка на сумму 90 млн.
- и предоставил кредит на межбанковском рынке банку-контрагенту в сумме 80 млн.
- Норма обязательных резервов одина для всех видов вкладов и составляет 4%.
- На кредитные и другие активные операции банк потратил 700 млн.

Рассчитать на сколько может увеличиться денежная масса, если банк предоставляет кредит в сумме всего своего свободного резерва.



3.4. Организация безналичных расчетов в РФ

Безналичные расчеты - это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег, причем деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя платежа.

- 2. ФЗ "О банках и банковской деятельности",
- 3. ФЗ "О ЦБ РФ";

Принципы безналичных расчетов

1. Безналичные расчеты **осуществляются по банковским счетам**, открываемым для хранения и перевода средств.
 - *расчетные*
 - *текущие счета*
2. Списание средств с банковских счетов производится банком **только на основании распоряжений** клиентов.
 - *путем выписки расчетного документа*
 - *в форме согласия (акцепта) расчетного документа*
 - *путем закрепления в договоре банковского счета согласия клиента на безакцептное списание средств со счета по требованию кредитора.*



Виды банковских счетов

Расчетные

- коммерческим предприятиям и организациям
- гражданам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица
- финансовым организациям

Текущие

- Физическим лицам
- некоммерческим организациям
- обособленным подразделением юридического лица
- учреждениям и организациям, состоящим на бюджете, руководители которых не являются самостоятельными распорядителями кредитов.



Корреспондентский счет – это счет, который один банк(банк-корреспондент) открывает в другом банке (банк – респондент) для совершения по этому счету операций, предусмотренных корреспондентским договором между банками

Корреспондентский договор



односторонний



двусторонний

Принципы безналичных расчетов

3. При проведении безналичных расчетов банк выступает в качестве посредника, который не должен вмешиваться в договорные отношения плательщика и получателя платежа.

4. Срочность платежа

По товарным операциям

- немедленно после завершения поставки
- *авансовый платеж или предоплата*
- *отсроченный платеж*
- *просроченный платеж*

Нетоварные поставки

- по договору
- по законодательству

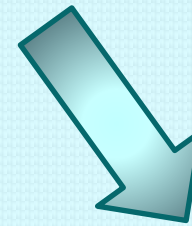
5. Обеспеченность платежа

Межбанковские расчеты

*Основания для возникновения
межбанковских расчетов*



перевод средств
одним банком в другой
по поручению
клиентов



собственные
операции банков

Формы межбанковских расчетов

Society of Worldwide International Financial Telecommunications -

- переводится информация о безналичных расчетах, о ценных бумагах (покупке-продаже) и т.д.

•4

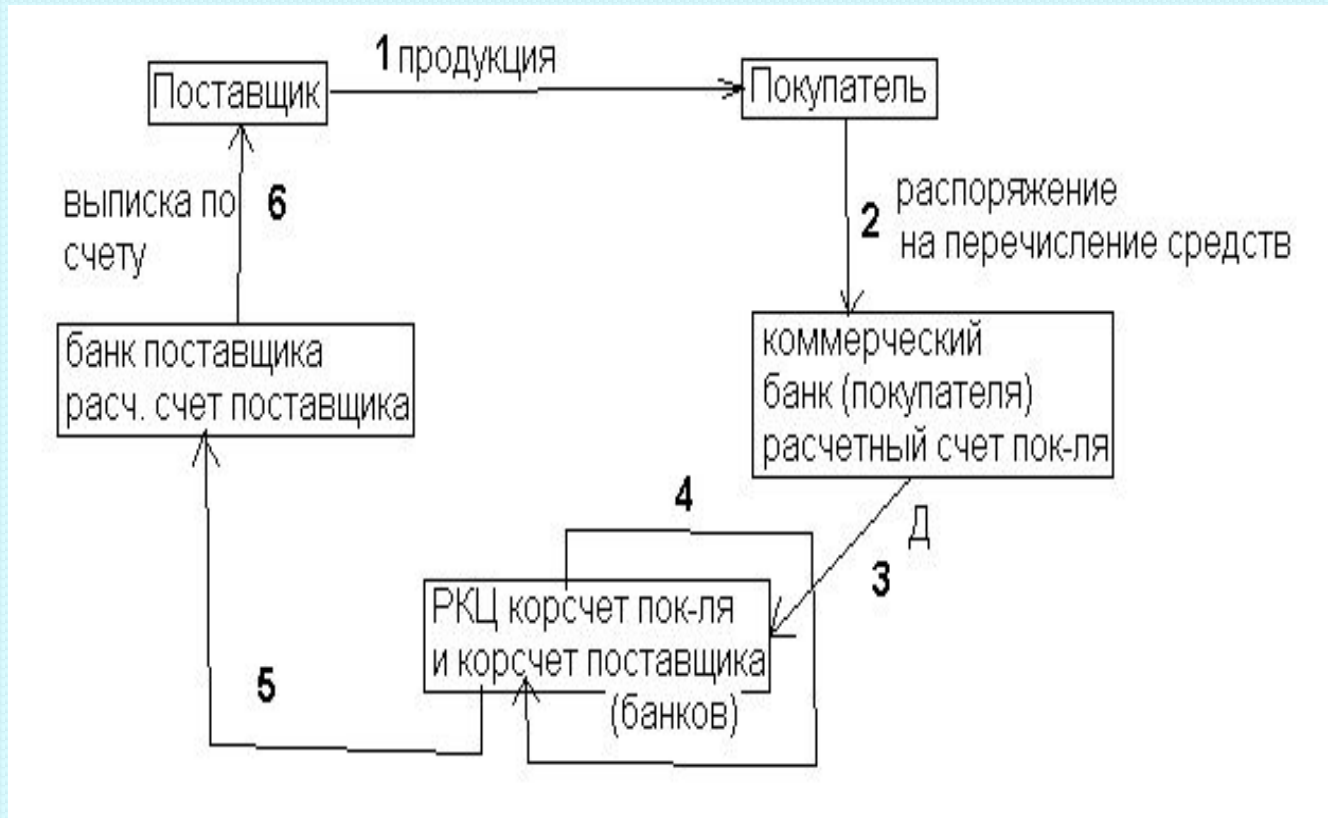
- собственная внутренняя сеть

ВИ
(С)

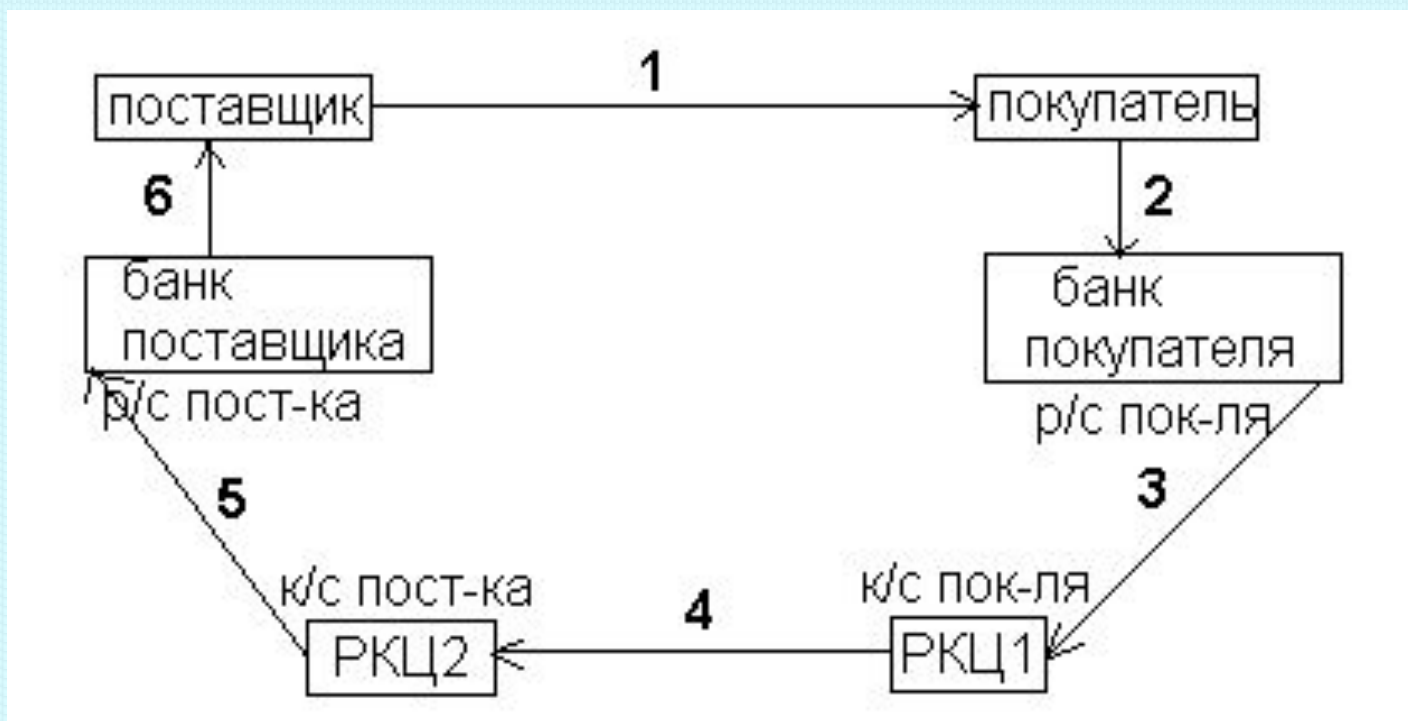
FT
MI

S

Через расчетную сеть банка России



1. Через расчетную сеть банка России



Платежная система Банка России состоит из:

- ⊙ системы БЭСП;
- ⊙ более семидесяти систем ВЭР;
- ⊙ система МЭР;
- ⊙ система расчетов Московского региона;
- ⊙ систем расчетов с применением авизо

Система ВЭР

(внутрирегиональные электронные расчеты):

обеспечивает осуществление расчетов с использованием электронной технологии в региональных компонентах. Срок - день в день.

Система МЭР

(межрегиональные электронные расчеты):

обеспечивает осуществление расчетов с использованием электронной технологии между региональными компонентами. Срок - не позднее следующего рабочего дня.

БЭСП – система банковских электронных срочных платежей. В постоянную эксплуатацию система введена с 23 июля 2007 года.

Система БЭСП функционирует в платежной системе Банка России и предназначена для проведения срочных платежей в валюте РФ, кредитных организаций, других клиентов ЦБРФ, и обеспечения непрерывных расчетов на валовой основе в режиме реального времени.

В перспективе новая система расчетов должна быть интегрирована в систему международных расчетов. Уже сейчас БЭСП предоставляет возможность использования транспортной системы и форматов как Банка России, так и системы SWIFT с реализацией взаимной конвертации форматов.

Система БЭСП

(банковские электронные срочные платежи):

обеспечивает осуществление расчетов с использованием электронной технологии в режиме реального времени в масштабах страны

Проведение платежей в системе БЭСП предусмотрено в течение операционного дня системы, *т.е. с 2.00 до 21.00 по московскому времени*, при этом обеспечивается списание со счета плательщика и зачисление на счет получателя платежа в обслуживающих учреждениях Банка России в течении одного операционного дня с календарной датой проведения платежа в системе.

Основное преимущество системы БЭСП – это скорость.

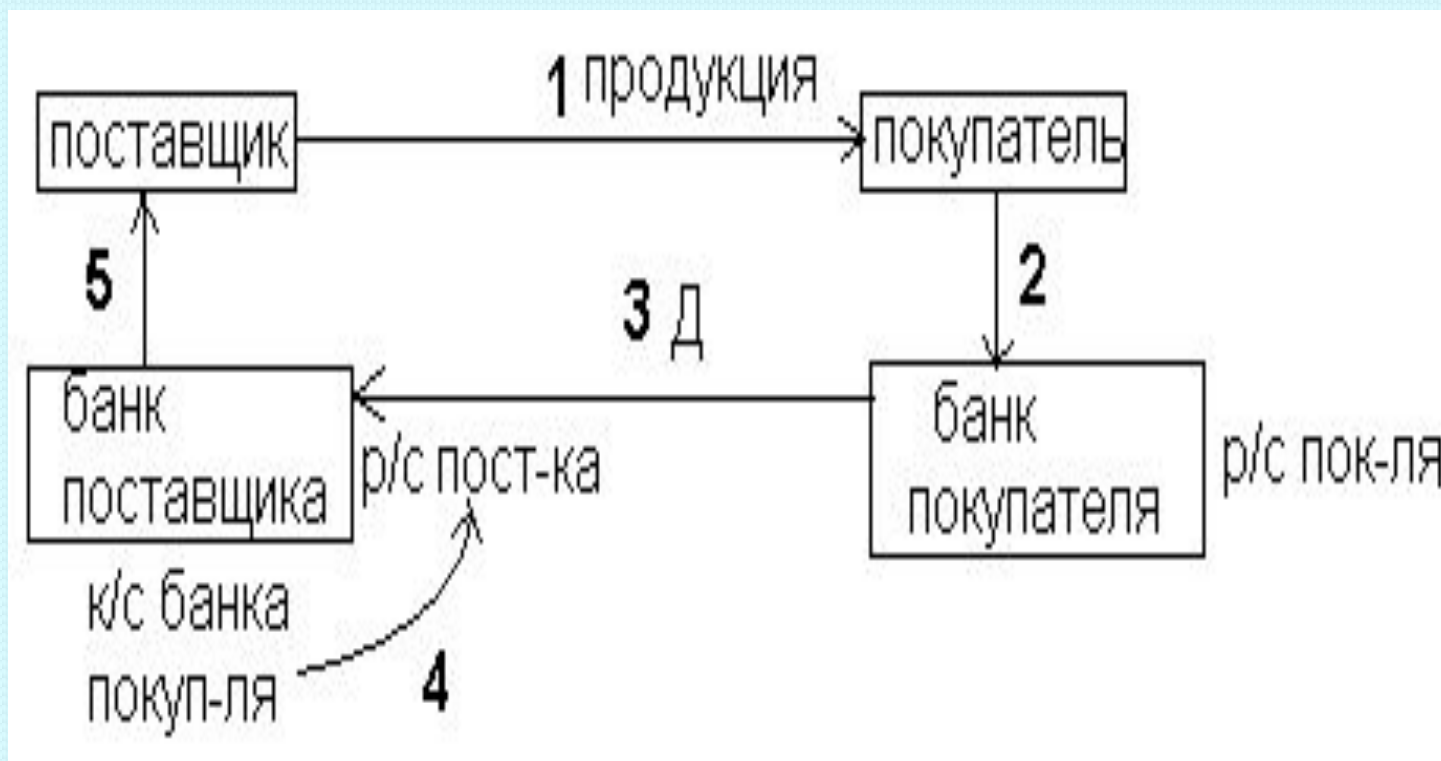
Она создана таким образом, что платежи, проходящие через нее, являются более приоритетными и обрабатываются без очереди. Фактически время прохождения платежа в этой системе – дело нескольких минут.

Помимо беспрецедентной скорости расчетов БЭСП *позволяет минимизировать риски и ускорить оборачиваемость денежных средств.*

Система расчетов между учреждениями Банка России с применением авизо:

обеспечивает осуществление расчетов с использованием бумажной технологии на внутрирегиональном и межрегиональном уровнях.

2. В порядке прямых корреспондентских отношений



Один банк (банк-респондент) открывает в другом банке (банк-корреспондент) счет для совершения по этому счету операций, предусмотренных договором между ними

“ЛОРО” - счет, который ведет банк-корреспондент

“НОСТРО” счет на балансе банка-респондента

Счета “ЛОРО” и “НОСТРО” носят зеркальный характер

Основные записи делаются по счету “ЛОРО”.

Вопрос 2.

Определите на условном примере, как выстраиваются корреспондентские отношения между банками.

Банк «Четыре ветра» имеет корсчет НОСТРО в банке «Греческий».

Банк «Атлантида» ведет корсчет ЛОРО банка «Греческий».

Банк «Греческий» имеет счет НОСТРО в банке «Зевс».



ВЫБЕРИТЕ ВСЕ ВЕРНЫЕ УТВЕРЖДЕНИЯ

1. Банк «Греческий» является клиентом банков «Четыре ветра» и «Зевс»
2. В банке «Греческий» открыт корсчет ЛОРО банка «Четыре ветра»
3. Банк «Зевс» имеет корсчет НОСТРО в банке «Греческий»
4. Банк «Четыре ветра» ведет корсчет ЛОРО банка «Зевс»
5. Банк «Греческий» является клиентом банков «Атлантида» и «Зевс»
6. Банк «Атлантида» не имеет корреспондентских отношений с банком «Зевс»
7. Банк «Зевс» имеет корреспондентские отношения с банком «Четыре ветра»
8. Банк «Греческий» имеет корсчет НОСТРО в банке «Атлантида»

Межбанковский клиринг

система безналичных расчетов, основанная на зачете взаимных требований и обязательств и используемая банком в целях уменьшения нуждаемости в средствах и упрощения обмена платежами.

- двусторонний клиринг
- многосторонний клиринг

Клиринг без предварительного депонирования средств
(классическая модель)

Клиринг с предварительным депонирование средств

3. Расчеты через расчетные небанковские кредитные организации
4. Собственная внутренняя сеть
5. Использование систем других банков.
6. Система SWIFT (СВИФТ)

2.5. Действующие формы безналичных расчетов

Формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты инкассовыми поручениями;
- расчеты чеками;
- расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчеты в форме перевода электронных денежных средств.

Расчетный документ - инструмент платежа

Расчетный документ – основание для проведения операций по банковским счетам. Оформляется в бумажном или в электронном виде. Может выписываться плательщиком или получателем средств.

Виды расчетных документов:

- платежные поручения;
- платежные требования;
- аккредитивы;
- расчетные чеки;
- инкассовые поручения;
- платежный ордер (внутрибанковский расчетный документ).

Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам посредством:

- ⊙ **списания денежных средств с *банковских счетов* плательщиков и зачисления денежных средств на *банковские счета* получателей средств;**
- ⊙ **списания денежных средств с *банковских счетов* плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам;**
- ⊙ **списания денежных средств с *банковских счетов* плательщиков и увеличения остатка *электронных денежных средств* получателей средств.**

Расчеты платежными поручениями

Платежное поручение - распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

При расчетах платежными поручениями банк плательщика обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщика - физического лица получателю средств, указанному в распоряжении плательщика.

- Платежное поручение действительно для представления в банк в течение 10 календарных дней со дня его составления.
- Если плательщиком является банк, перевод денежных средств на банковский счет клиента - получателя средств может осуществляться банком на основании составляемого им *банковского ордера*.
- Форма распоряжения о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика - физического лица на бумажном носителе *устанавливается* кредитной организацией или получателями средств по согласованию с банком.
- На основании распоряжения о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика - физического лица кредитная организация составляет платежное поручение.

Расчеты платежными поручениями



Преимущества расчетов платежными поручениями:

1. **Скорость расчетов**
2. **Простота документооборота**
3. **Низкая стоимость**

Недостатки расчетов платежными поручениями:

1. Отсутствие гарантий выполнения обязательств участниками расчетов
2. Невозможность проведения комплексных сделок

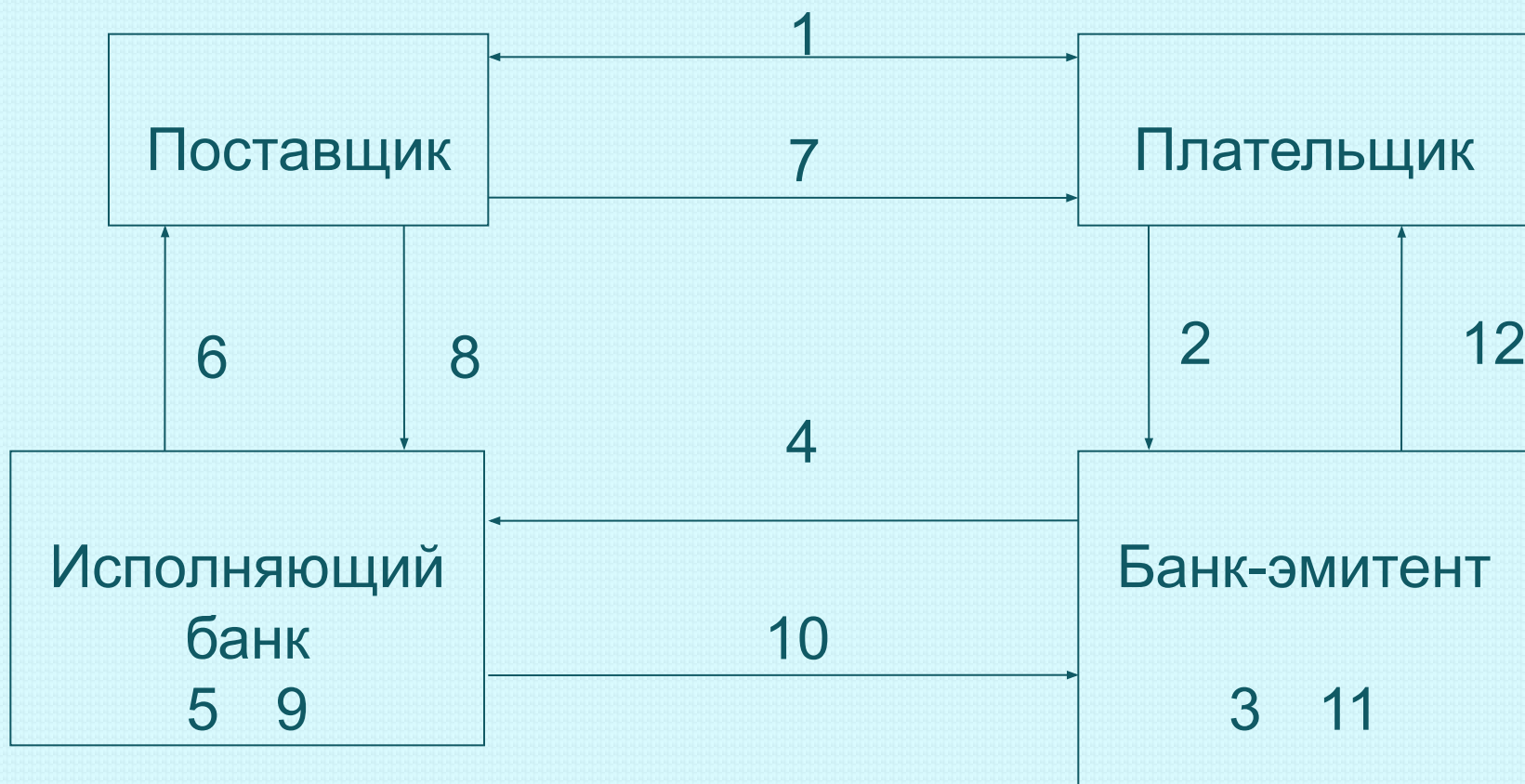
Расчеты по аккредитивам

Аккредитив - денежное обязательство, принимаемое банком (*банк-эмитент*) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (*исполняющий банк*) произвести такие платежи

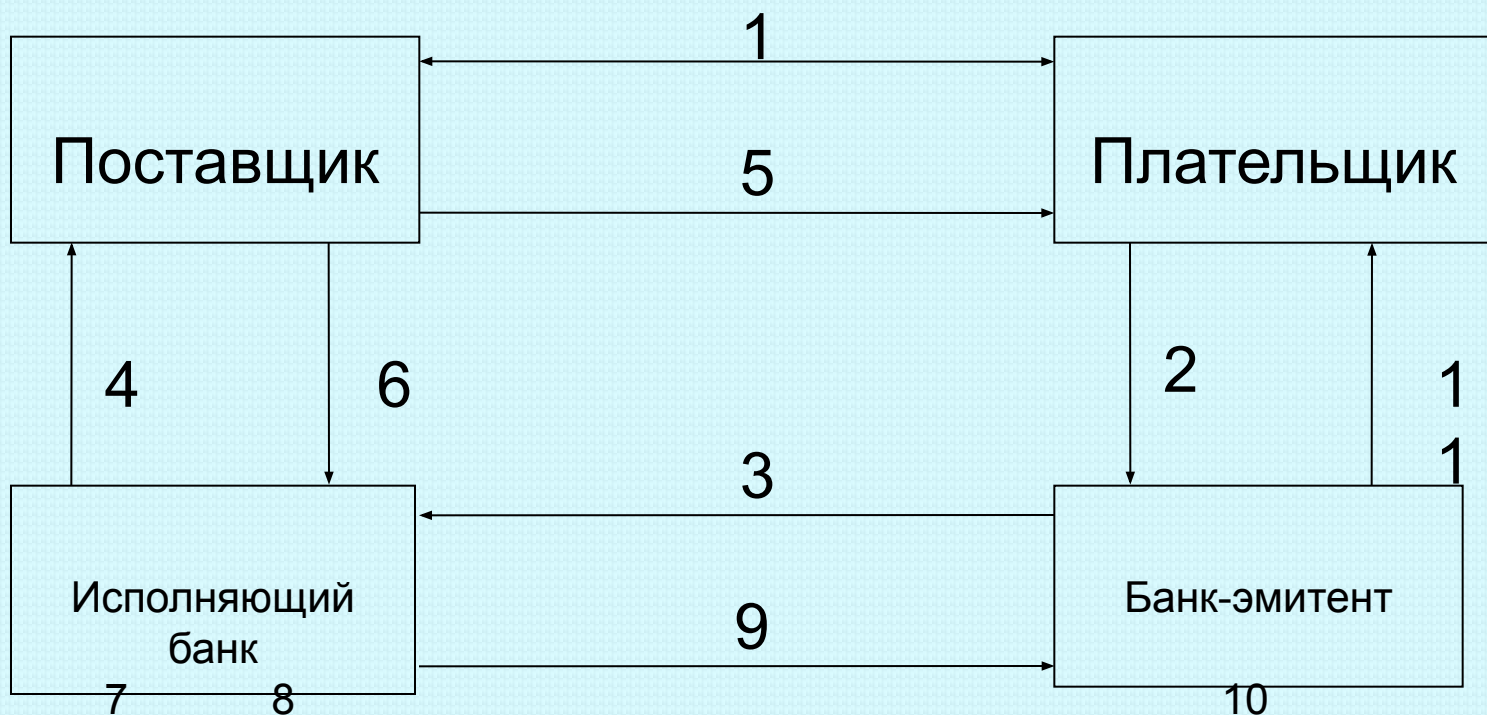
Виды аккредитивов

- ◎ покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- ◎ отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными)

Использование покрытого аккредитива



Использование непокрытого аккредитива



Преимущества: гарантии выполнения договорных отношений для поставщика и покупателя, возможность предоставления кредита

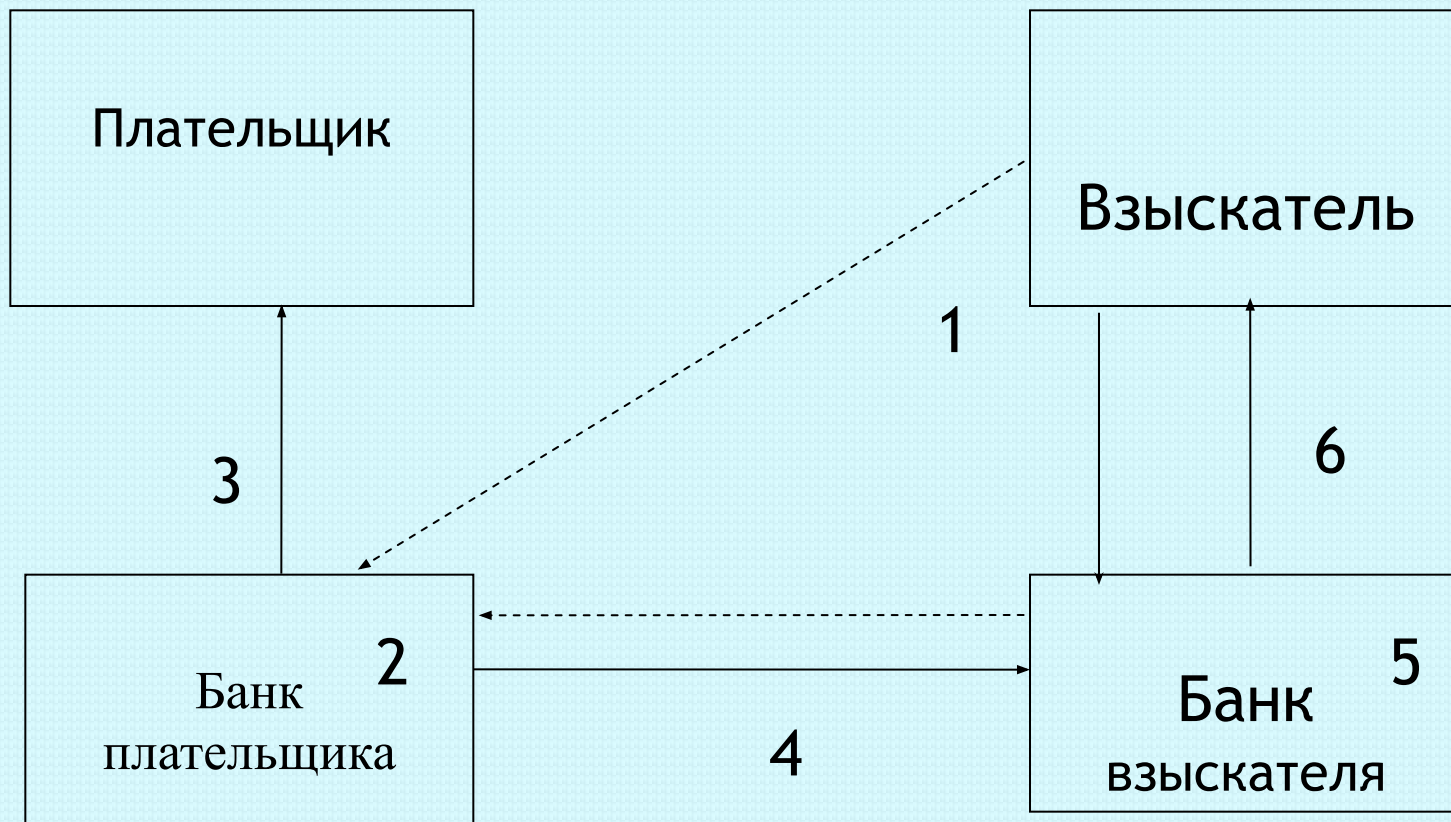
Недостатки: высокая стоимость, большой документооборот (сложность оформления и большая длительность процедуры расчетов)

Аккредитив, как правило, более выгоден поставщику

Расчеты инкассовыми поручениями

- Инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей средств. Получателем средств может являться банк, в том числе банк плательщика.
- Применение инкассовых поручений осуществляется *при наличии в договоре банковского счета* между плательщиком и банком плательщика условия о списании денежных средств с банковского счета плательщика и представлении плательщиком в банк плательщика сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика.

Расчеты инкассовыми поручениями



Расчеты чеками

Чек - ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю

Чекодатель - лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми оно вправе распоряжаться путем выставления чеков

Чекодержатель - лицо, в пользу которого выдан чек

Реквизиты чека

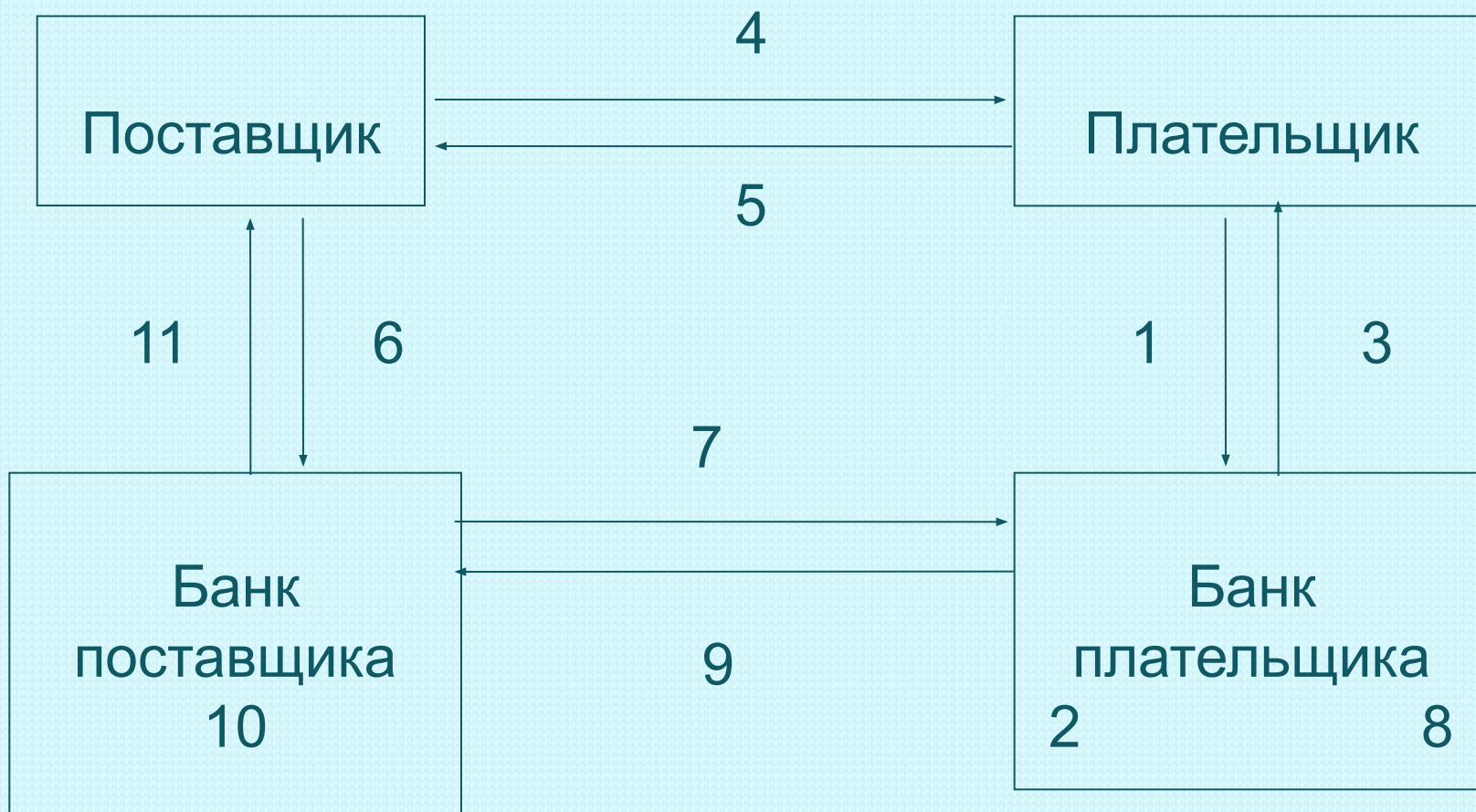
(по Гражданскому кодексу)

1. наименование «чек», включенное в текст документа;
2. поручение плательщику (банку) выплатить чекодержателю определенную денежную сумму;
3. наименование плательщика (банка) и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;
4. указание валюты платежа;
5. указание даты и места составления чека;
6. подпись лица, выписавшего чек, - чекодателя

Оплата чека

- за счет средств, находящихся на счете чекодателя
- за счет средств, депонированных чекодателем на отдельном счете

Расчеты чеками с предварительным депонированием средств



Преимущества:

- возможность передачи прав по чеку по индоссаменту
- гарантирование платежа по чеку посредством аваля

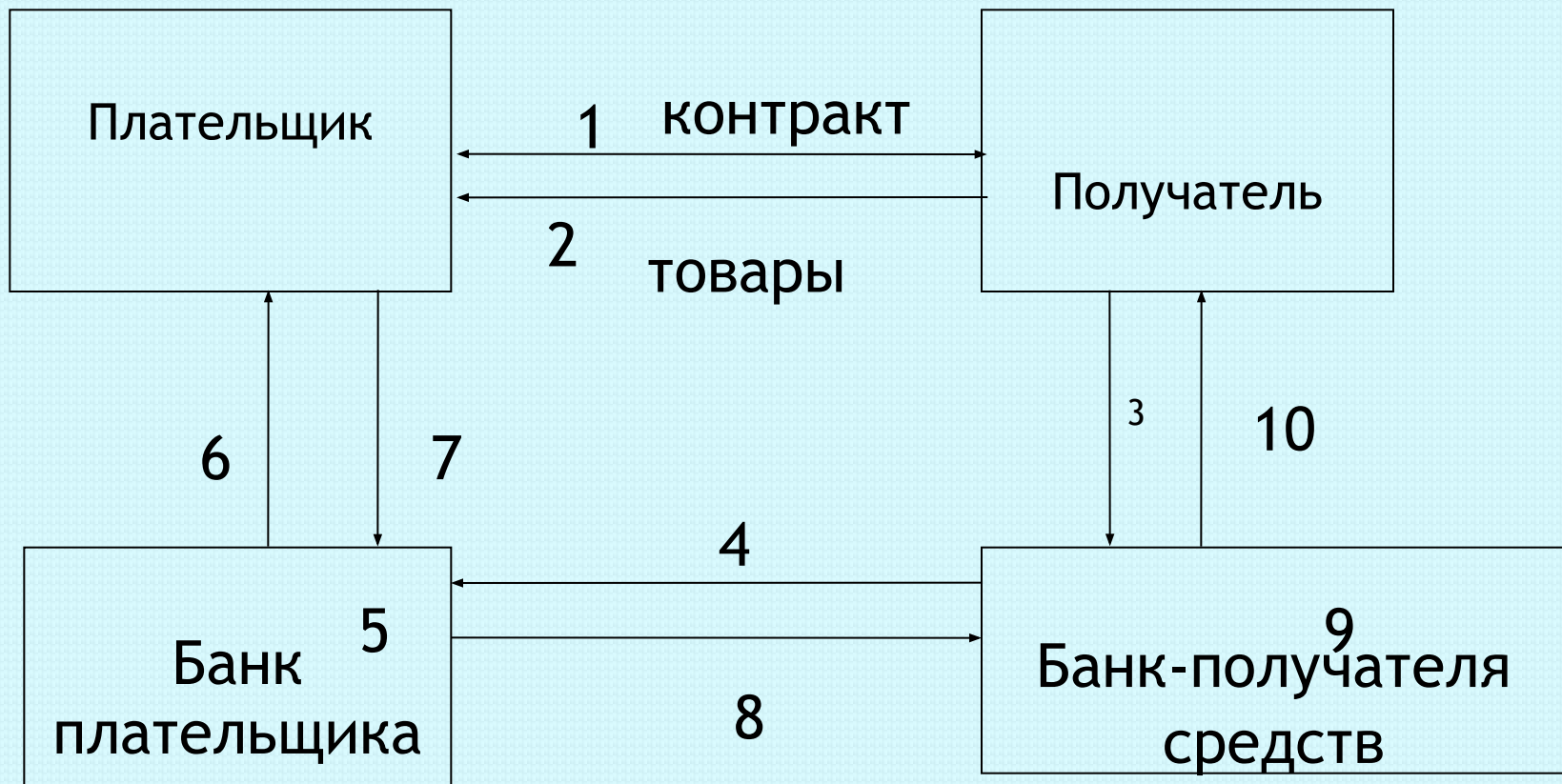
Недостатки:

- чеки кредитных организаций не могут применяться для расчетов через подразделения расчетной сети Банка России
- сложности с определением подлинности чека

- При поступлении ПТ банк плательщика осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или при отсутствии заранее данного акцепта получает акцепт плательщика.
- Заранее данный акцепт плательщика может быть дан в договоре между банком плательщика и плательщиком и (или) в виде отдельного сообщения либо документа.
- Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств.
- Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких банковских счетов плательщика, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств.

- Получение акцепта осуществляется банком плательщика посредством передачи ПТ плательщику либо уведомления его в электронном виде или на бумажном носителе и получения акцепта (отказа от акцепта) плательщика с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика. Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.
- При получении отказа от акцепта плательщика или при неполучении акцепта плательщика в срок, установленный федеральным законом и договором, распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) банком плательщика.

Расчеты платежными требованиями с получением акцепта



Расчеты электронными деньгами

электронные денежные средства - денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.

Оператор электронных денежных средств - кредитная организация, в том числе небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций

Обязаны уведомить в ЦБ о начале деятельности по переводу электронных денежных средств.

Операторами по переводу денежных средств

- 1) Банк России;
- 2) кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств;
- 3) государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности



- Оператор электронных денежных средств ***учитывает денежные средства*** клиента путем формирования записи, отражающей размер обязательств оператора электронных денежных средств перед клиентом в сумме предоставленных денежных средств (далее - остаток электронных денежных средств).

Оператор ЭДС не вправе

- предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств клиента на основании договора потребительского кредита (займа).
- осуществлять начисление процентов на остаток электронных денежных средств клиента.

Оператор электронных денежных средств не вправе

- предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств клиента на основании договора потребительского кредита (займа).
- осуществлять начисление процентов на остаток электронных денежных средств клиента.

Расчеты электронными деньгами

При осуществлении ***безналичных расчетов в форме перевода электронных денежных средств*** клиент предоставляет денежные средства оператору электронных денежных средств на основании заключенного с ним договора.

Клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель предоставляет денежные средства оператору электронных денежных средств только с использованием своего банковского счета.

Клиент - физическое лицо может предоставлять денежные средства оператору электронных денежных средств

- с использованием банковского счета
- без использования банковского счета, (*перевод без открытия счета*) **Western Union**
- за счет денежных средств, предоставляемых юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями оператору электронных денежных средств в пользу такого клиента - физического лица, если договором между оператором электронных денежных средств и клиентом - физическим лицом предусмотрена такая возможность.

Вексельные расчеты

Вексель - это безусловное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу беспорное право по наступлении срока требовать от должника оплаты обозначенной в векселе денежной суммы

В вексельном обращении могут участвовать как физические, так и юридические лица

Векселя в бездокументарной форме запрещены

- **Простой вексель (соло-вексель)** — это ничем не обусловленное (безусловное) обязательство должника уплатить денежный долг кредитору в размере и на условиях, обозначенных в векселе и только в нем. Простой вексель выписывает сам плательщик, и по существу является его долговой распиской.
- **Переводной вексель** имеет итальянское название «тратта» (что в переводе и означает «передача»), а векселедатель называется трассантом, должник по векселю — трассатом, векселедержатель (получатель по векселю) — ремитентом

- **Переводной вексель** (тратта) — это безусловный приказ лица, выдавшего вексель (векселедателя), своему должнику (плательщику) уплатить указанную в векселе денежную сумму в соответствии с условиями данного векселя третьему лицу (векселедержателю)
- Переводной вексель — это письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя плательщику об уплате указанной в векселе денежной суммы третьему лицу или его приказу.

Реквизиты векселя

- вексельная метка, т.е. включение слова «вексель» не только в название, но и в сам текст документа;
- место и время составления векселя (день, месяц и год составления);
- обещание уплатить определенную денежную сумму;
- указание денежной суммы цифрами и прописью (исправления не допускаются);
- срок платежа;
- место платежа;
- наименование того, кому или по приказу кого должен быть совершен платеж;
- подпись векселедателя (проставляется им собственноручно рукописным путем).

Авалирование векселей

платеж по простому векселю либо по акцептованному плательщиком переводному векселю может быть гарантирован посредством оформления *авалья*.

Гарантом по оплате векселей выступает банк.

Банк может гарантировать платеж как за первоначального плательщика, так и за каждого другого обязанного по векселю лица.

В случае оплаты векселя авалистом к нему переходят все права, вытекающие из векселя.

Авалирование векселей повышает их надежность, способствует развитию вексельного обращения.

Вексельный индоссамент - передаточная надпись на векселе

Передача векселя по индоссаменту означает передачу вместе с векселем другому лицу и права на получение им платежа по данному векселю.

Векселедержатель на оборотной стороне векселя либо на добавочном листе (аллонже) пишет слова: *"платите приказу"* или *"платите вместо меня (нас)"* с указанием того, к кому переходит платеж.

1. Инкассирование векселей

выполнение банком поручения векселедержателя по получению платежа по векселю в срок

подобные векселя снабжаются предпоручительной надписью на имя данного банка со словами: "для получения платежа" или "на инкассо".

банк берет на себя ответственность за предъявление векселя в срок плательщику и получение причитающегося по нему платежа

банк обязан своевременно переслать его в учреждение банка по месту платежа и поставить в известность плательщика повесткой о поступлении документа на инкассо

При получении платежа банк зачисляет его на счет клиента и сообщает ему об исполнении поручения

2. Домициляция векселей

- Действия по поручению своего клиента-плательщика по своевременному совершению платежа по векселю
- Домициляция осуществляется банком на основе договора с клиентом
- Внешним признаком домицилированного векселя служат слова "*платеж в ... банке*", помещенные под подписью плательщика

Особенности домициляции

Банк не несет никакой ответственности, если платеж не состоится

Клиент-платательщик сам обязан к сроку платежа по векселю либо обеспечить поступление необходимых денежных средств на свой счет в банке, либо заранее забронировать сумму платежа на отдельном счете

При отсутствии средств банк отказывает в платеже



Протест векселя

Это публичный акт нотариальной конторы, которая официально фиксирует отказ от платежа по векселю.

Совершается в один из двух рабочих дней, которые следуют за днем, в который вексель подлежит оплате. Нотариальная контора в день принятия векселя к протесту предъявляет его плательщику с требованием о платеже. Если плательщик в установленный срок сделает платеж по векселю, то вексель возвращается плательщику с надписью о получении платежа.

Если на требование нотариальной конторы произвести платеж по векселю плательщик отвечает отказом, то нотариусом составляется акт о протесте векселя в неплатеже. Одновременно он заносит в специальный реестр, который ведется в конторе, все данные по опротестованному векселю, а на лицевой стороне самого векселя ставит отметку о протесте (слово «опротестовано», дату, подпись, печать). После совершения процедуры протеста вексель через банк возвращается векселедержателю, который получает право на взыскание суммы платежа по векселю в судебном порядке.

Расчёты при помощи банковских карт

Порядок выпуска банковских карт и операций с ними регламентируется Положением Банка России № 266-П от 24.12.2004 г. «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием банковских карт».

Платёжная карта – это инструмент безналичных расчётов, предназначенный для совершения физическими лицами (в т.ч. уполномоченными юридическими лицам) держателями карт операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством РФ и договором эмитента.

- **Банковская карта** - вид платежной карты, эмитированной кредитной организацией-эмитентом и предназначенной для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются в соответствии с договором, заключенным с кредитной организацией-эмитентом.

Признаки классификации пластиковых карт

1. По материалу, из которого они изготовлены:

- бумажные (картонные);
- пластиковые;
- металлические.

2. По общему назначению:

- идентификационные;
- информационные;
- для финансовых операций.

Признаки классификации пластиковых карт

3. На основании механизма расчетов:

- двусторонние системы - возникли на базе двусторонних соглашений между участниками расчетов, при которых владельцы карт могут использовать их для покупки товаров в замкнутых сетях, контролируемых эмитентом карт (универмаги, бензоколонки и т. д.);
- многосторонние системы - предоставляют владельцам карт возможность покупать товары в кредит у различных торговцев и организаций сервиса, которые признают эти карты в качестве платежного средства.

Признаки классификации пластиковых карт

4. По категории клиентуры, на которую ориентируется эмитент:

- обычные карты;
- серебряные карты;
- золотые карты;

5. По виду проводимых расчетов:

- кредитные карты,
- дебетовые карты
- платежные карты

Признаки классификации пластиковых карт

3. По характеру использования:

- *индивидуальная карта*
- *семейная карта*
- *корпоративная карта*

4. По сфере использования:

- *универсальные карты*
- *частные коммерческие карты*

Платёжная система при расчётах банковскими картами

Участники :

- **эмитент карт;**
- **держатели карт;**
- **торговые организации, обслуживающие карты, т.е принимающие платежи или предоставляющие другие услуги;**
- **кредитная организация – эквайрер;**
- **процессинговый центр;**
- **расчётный агент.**

**Эмитент
банковских карт**

осуществляет их выпуск, открытие карточных счетов и расчётно-кассовое обслуживание клиентов с использованием им банковских карт

Банк-резидент, имеющий лицензию на проведение операций в соответствующей валюте

По эмитентам карты делятся на:

- **банковские (универсальные);**
- **частные (private) – для сервисной сети КО.**

На основании специального договора с клиентом (договор банковского счёта, кредитный договор)

Держатель карты

физическое лицо, которому непосредственно выдается банковская карта

Открывается банковский счёт на основании *договора* банковского счёта, предусматривающий расчёты с использованием БК.

По одному счёту клиента могут совершаться операции с использованием нескольких расчётных и кредитных карт, выданных банком-эмитентом.

По нескольким счетам клиентов могут совершаться операции с использованием одной расчётной или кредитной карты.

Банковская карта:

- 1. Персональная*
- 2. Корпоративная* (для физ.лиц, представляющих интересы юр.лица)
- 3. Семейная* (право пользования – у членов семьи держателя)

Каждая карта должна содержать **наименование** и **логотип** эмитента, логотип платежной системы, номер карты, голограмму, срок действия, способ использования. Карте присваивается **персональный идентификационный номер (PIN – код)**.

Организация обслуживания карт

Как правило, предприятия торговли или сферы услуг, которые на основании договора с эквайером, берут на себя обязанности по приёму документов, составленных с использованием карт.

Торговые точки должны быть оборудованы **терминалами** – специальными электронными устройствами, с помощью которых осуществляется авторизация банковских карт и составление специальных документов.

Авторизация банковских карт предоставляется банком-эмитентом карты и означает его **согласие** (разрешение) на совершение операций с данной картой.

Банк-эквайер

это КО, которая осуществляет расчёты с предприятиями торговли и сферы услуг по операциям с использованием БК, а также проводит выдачу наличных денег по картам, эмитированным другими банками (можно через банкоматы)

Банк одновременно может выполнять:

- **функции эмиссии банковских карт;**
- **эквайринг платёжных карт;**
- **распространение платёжных карт.**

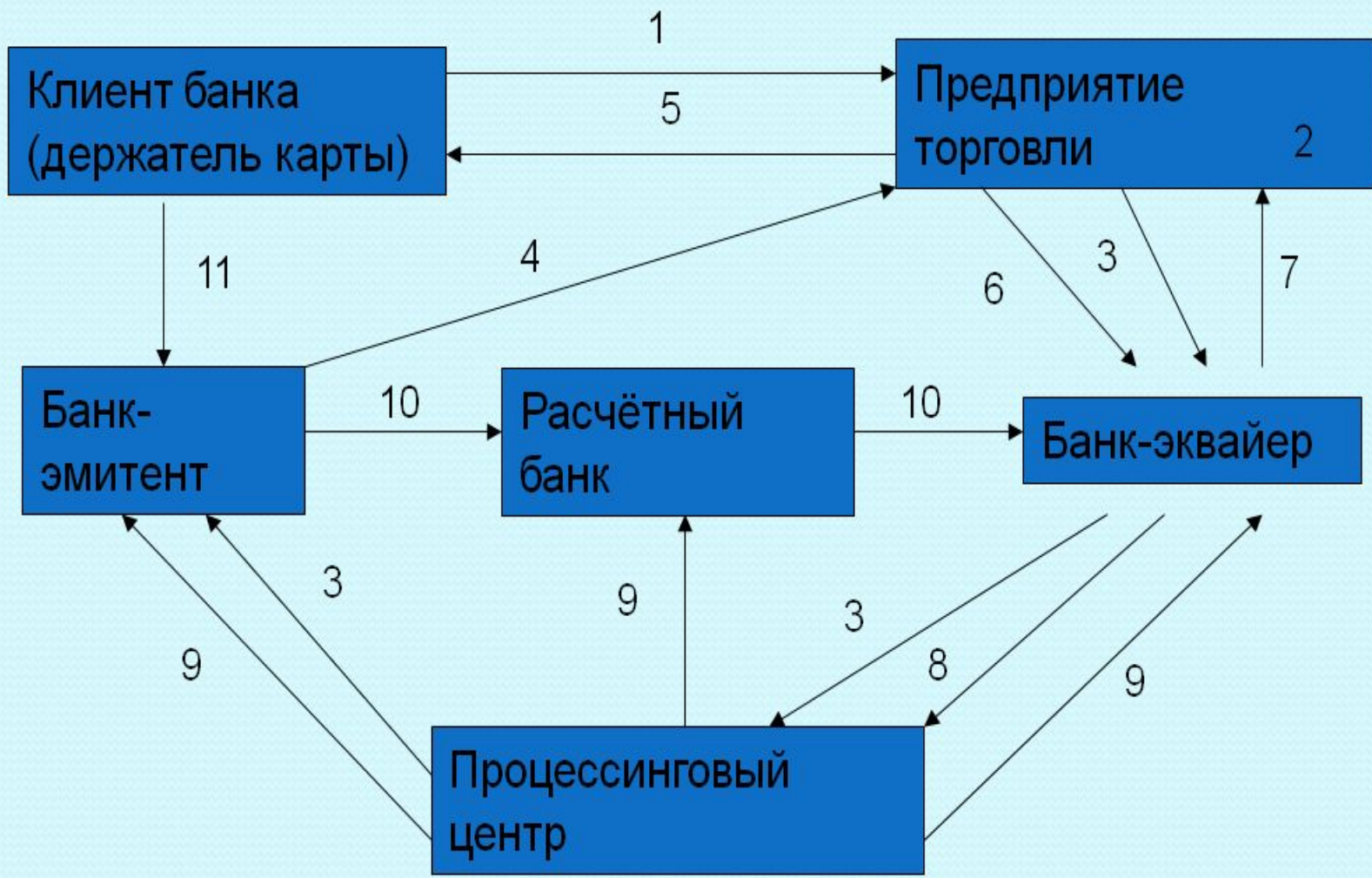
Процессинговый центр

компания, обеспечивающая информационное и технологическое взаимодействие между участниками платёжной системы.

Процессинговый центр может принадлежать банку-эмитенту или выступать самостоятельной организацией.

Расчётный агент

кредитная организация, осуществляющая взаиморасчёты между банками – членами платёжной системы на основе данных, полученных из процессингового центра. (корреспондентские отношения между банками)



Держатель банковской карты предоставляет её кассиру для помещения в терминал и

Расчётный банк производит списание средств с баланса

Банк-эмитент подтверждает проведение сделки

(держатель карты)

Эмитент списывает сумму покупки с учётом комиссионных со счёта своего клиента

Терминал передаёт данные процессинговому центру

Процессинговый центр обрабатывает предоставленную информацию и доводит её до сведения участников для проведения ими взаиморасчётов

Эмитент является

9

8

9

Терминал осуществляет авторизацию карты, посылая запрос через эквайера в процессинговый центр и к эмитенту

Универсальные платёжные системы

8 известных платёжных систем:

- **международные системы VISA**
- **Europay**
- **Diners Club**
- **Union Card**
- **STB Card**
- **российская система «Сберкарта»**
- **«Золотая Корона»**

нормативно-
правовое
регулирование
расчетов

принципы
организации
расчетов

виды и режимы
банковских
счетов

санкции за
нарушение

формы расчетов

Какое слово зашифровано? Для его разгадки, вставьте в предложения недостающие термины. Каждой букве слов соответствует своё число.

Слово, которое нужно отгадать:

—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	13	7	12	27	8	7	6	5	13	3	27	6

Мошенник, ворующий деньги с банковских карт, называется

—	—	—	—	—	—
2	12	1	9	30	1

Мера стоимости, выполняющая роль всеобщего эквивалента

—	—	—	—	—	—
9	30	5	6	14	8

Отпечаток на импринтере с эмбоossed картой называется

—	—	—	—
3	7	8	11

Разновидность кредитной линии, предоставляющая возможность клиенту использовать для платежей больше денег, чем у него имеется на банковском счете, называется

—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	4	30	1	9	1	12	15	27	

3.5. Организация налично-денежного оборота

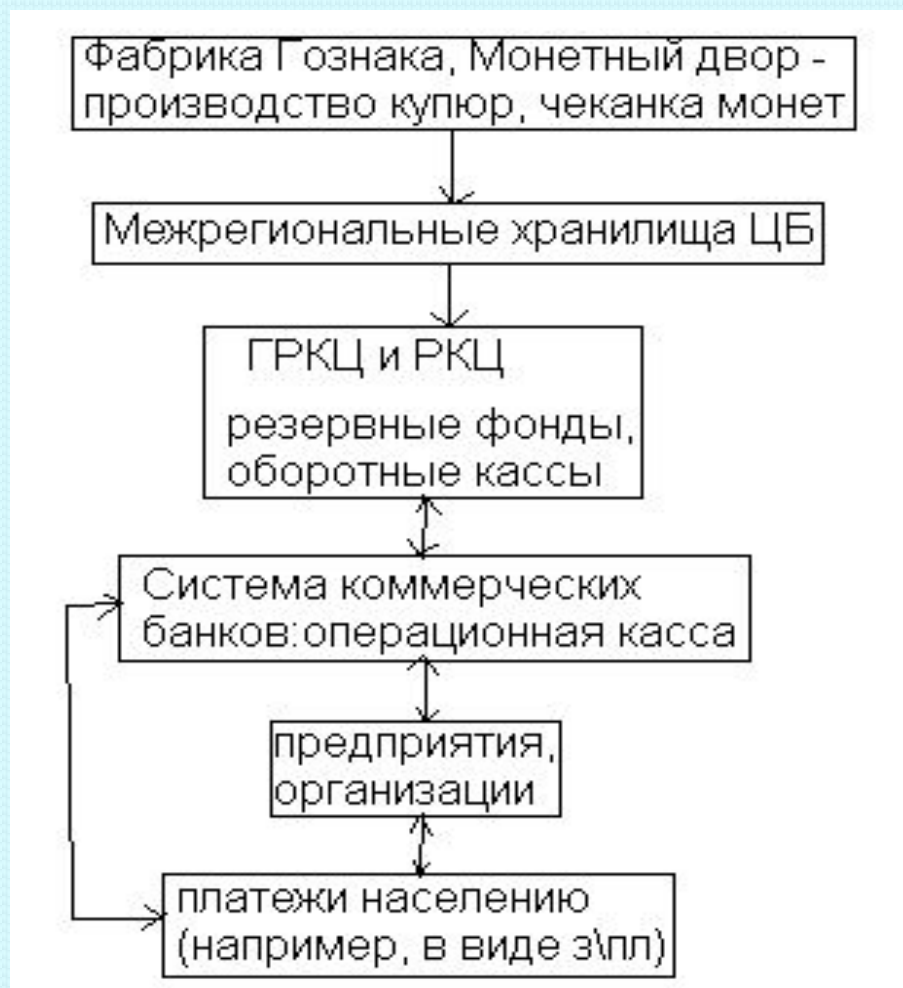
Налично-денежный оборот организуется и регулируется государством в лице ЦБ РФ.



Функции ЦБ РФ в сфере НДО:

- исключительное право эмиссии наличных денег, организации их обращения и изъятия из обращения;
- прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монет, создание их резервных фондов;
- установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;
- установление признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монеты, а также их уничтожения;
- определение порядка ведения кассовых операций для кредитных организаций.

Схема движения наличных денег в РФ



Принципы наличного денежного обращения.

1. Лимитирование остатка касс хозяйственных субъектов.

Лимит остатка кассы - это максимальная сумма наличных денег, которая может оставаться в кассе предприятия на конец рабочего дня. Предприятие само определяет величину лимита и доводит до сведения банка, в котором обслуживается.



Принципы наличного денежного обращения

2. Все наличные денежные средства, превышающие установленный лимит, должны сдаваться в обслуживающие банк для зачисления на банковский счет предприятия.
3. Предприятия могут получать наличные деньги только в обслуживающих их банках. При этом соответствующая сумма с учетом комиссии банка списывается с банковского счета предприятия.



Принципы наличного денежного обращения

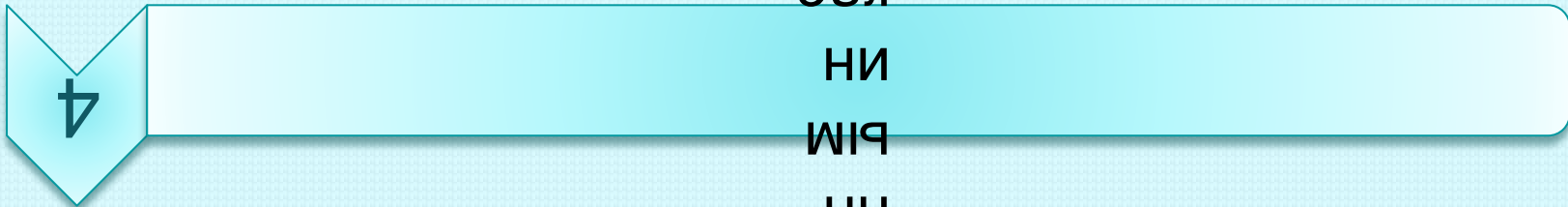
4. Лимитирование суммы одного платежа наличными деньгами – 100 тыс. руб.

5. Наличный денежный оборот служит объектом прогнозного планирования.



Прием наличных денег от предприятий осуществляется

- 1 непосредственно в кассы кредитных организаций
- 2 через объединенные кассы при предприятиях
- 3 почтовыми отделениями



кас
ни
ря
ни
ва

Объявление на взнос наличности



Прием денег через аппарат инкассации

Банк может осуществлять инкассацию и доставку денежных средств и ценностей

- собственными силами и средствами
- на договорных условиях через другие организации, осуществляющие операции по инкассации и входящие в банковскую систему Российской Федерации.

Выдача наличных денег предприятиям и организациям

- Денежные чеки являются бланками строгой отчетности и выдаются клиенту в виде чековых книжек

В бланке чека должны быть указаны

- сумма,
- дата выписки чека,
- наименование получателя,
- счет, с которого снимаются деньги,
- подпись чекодателя.

Операционист

- записывает сумму чека в кассовый журнал по расходу,
- отрезает от чека контрольную марку и передает ее получателю денег для предъявления в кассу,
- а сам чек направляет в расходную кассу.

Кассир

- проверяет наличие подписей должностных лиц кредитной организации
- сличает сумму, поставленную в денежном чеке цифрами, с суммой, указанной прописью;
- проверяет наличие на денежном чеке расписки клиента в получении денег,
- подготавливает сумму денег, подлежащую выдаче;
- вызывает получателя денег по номеру чека и спрашивает у него сумму получаемых денег;
- сверяет номер контрольной марки с номером на чеке и приклеивает контрольную марку к чеку;
- повторно пересчитывает подготовленную к выдаче сумму денег в присутствии клиента

Примерные вопросы на экзамены

- Договор банковского счета. Расчетные и текущие счета
- Расчеты платежными поручениями: понятие и сфера применения.
- Расчеты чеками. Виды чеков.
- Аккредитивная форма расчетов. Виды аккредитивов
- Расчеты по инкассо (инкассовые поручения).
- Расчеты по инкассо (платежные требования с акцептом).
- Расчеты по инкассо (платежные требования без акцепта).