

Тема 11. Организация платежной системы.

11.1. Основы платежной системы и ее элементы.

11.2 Способы платежей и переводов денег (самостоятельно)

11.3 Современная платежная система РК

11.4. Межбанковские корреспондентские отношения.

11.5 Развитие системы электронных расчетов

**Лектор: Мусина А.А. – д.э.н., и.о.
профессора**

Литература

✓ Учебники и учебные пособия

- Банковское дело /Под ред. Г.С. Сейткасимова.- Астана: КазУЭФМТ.- 2016.
- Сейткасимов Г.С., Маулетов К.М., Мусина А.А. Банковское дело:курс лекций.- Астана:КазУЭФМТ, 2008.-243с.
- Мақыш С.Б., Ілиясов А.А Банковское дело/ Уч пособие. -Алматы. Қазақ университеті.-2006.

✓ Законы РК

- О банках и банковской деятельности в РК от 31.08.1995 г.
- О платежах и переводах денег от 29.06.1998г.

Состав и структура платежного оборота

Платежный оборот

Наличноденежны
й

10%

Безналичный
90%

Деньги выполняют функцию платежа

Таблица 1. Денежные агрегаты (млрд.тенге)

Показатели	01.01.2010	01.01.2015
М0 (наличные деньги в обращении)	1 096 (12,6%)	1122 (8,7%)
М1	3 161	2980
переводимые депозиты населения в тенге	205	359
переводимые депозиты небанковских юридических лиц в тенге	1 860	1498
М2	6 693	7966
другие депозиты в тенге и переводимые депозиты в иностранной валюте населения	974	1162
другие депозиты в тенге и переводимые депозиты в иностранной валюте небанковских юридических лиц	2 557	3823
М3 (денежная масса)	8 660	12816
другие депозиты населения в иностранной валюте	945	2875
другие депозиты небанковских юридических лиц в иностранной валюте	1 020	1974

Банковский счет

```
graph TD; A([Банковский счет]) --> B[Текущий счет]; A --> C[Сберегательный счет]; B --> D[Карт-счет]; B --> E[Корреспондентский счет];
```

Текущий счет

Сберегательный счет

Карт-счет

Корреспондентский счет



ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА

*форма организации платежного
оборота, сложившаяся
исторически и закрепленная
законодательно*

Платежная система Республики Казахстан и ее элементы

Признак классификации элементов	Содержание элементов
1.Субъекты (участники) расчетных взаимоотношений	Нефинансовый сектор предприятия (фирмы, организации и т.д.) Финансовый сектор: банки и другие организации, осуществляющие банковские операции
2.Объект расчетов (назначение платежа)	Платежи по товарным операциям; взносы в бюджет; платежи по ссудам, векселям и другим финансово-кредитным инструментам; платежи по нетоварным операциям.

Платежная система Республики Казахстан и ее элементы

Признак классификации элементов	Содержание элементов
3. Возмездность или безвозмездность платежей	<i>Возмездные</i> – возмещение полученных товаров, финансовых инструментов, оказанных услуг; <i>безвозмездные</i> – трансферты - в порядке исполнения государственных расходов, а также другие платежи без получения соответствующего возмещения
4. Величина платежей	Оптовые (крупные) платежи Розничные (мелкие) платежи

В чем роль платежной системы для экономики?

**Повышает
стабильность
финансовой
системы
государства**

**Обеспечивает
эффективное
использование
финансовых
ресурсов**

**Улучшает
ликвидность
финансовых
рынков
и способствует
проведению
монетарной
политики**

На территории Республики Казахстан применяются следующие способы осуществления платежей и переводов денег:

- передача наличных денег;
- предъявление платежных поручений;
- выдача чеков;
- выдача векселей или их передача по индоссаменту;
- использование платежных карточек (в том числе микропроцессорных платежных карточек);
- прямое дебетование банковского счета;
- предъявление платежных требований-поручений;
- предъявление инкассовых распоряжений;
- иные способы, установленные законодательством Республики Казахстан.

Закон Республики Казахстан от 29 июня 1998 г. N 237
«О платежах и переводах денег»

Современная платежная система РК

КЦМР – Казахстанский центр
межбанковских расчетов

МСЦД

Межбанковск
ая
система
перевода
денег

СМК

Система
межбанковск
ого
клиринга

Развитие платежных систем в РК

Показатели	2005	2006	2007	2014
Количество произведенных платежей, тыс. транзакций, в том числе:	23 222	24 101	23 599	34 667
Межбанковская система перевода денег (МСПД)	7 935	8 293	8 508	13 979
в % к общему количеству	34,2	34,4	36,1	41,3
Система розничных платежей (СРП)	15 286	15 807	15 091	-
в % к общему количеству	65,8	65,6	63,9	-
Система межбанковского клиринга (СМК)				20 689
в % к общему количеству				58,7
Объем платежей – млрд.тенге Через МСПД				197 198 97,3%
Через СМК - млрд.тенге				5 389 2,7%
Количество пользователей МСПД				50
СМК				39

SWIFT – система электронных переводов

Society for Worldwide Interbank Financial
Telecommunication

Сообщество всемирных межбанковских
финансовых телекоммуникаций

Применяется с 1973 года

Преимущества SWIFT

- Надежность
- Безопасность
- Скорость доставки сообщений

4 вопрос Межбанковские корреспондентские отношения

- договорные отношения между банками с целью взаимного выполнения операций, связанных с осуществлением банковского обслуживания, предусмотренного договором корреспондентского счета.

Корреспондентские счета

- Нostro-счет
- Лоро-счет

- В тенге
- В иностранной валюте

- В коммерческих банках (БВУ)
- В центральном банке (в Нацбанке РК)

Участники расчетов



Реквизиты платежных документов

- Каждому банку присваивается Банковский идентификационный код (БИК), а клиентам ИИК (индивидуальный идентификационный код).
- *Обязательные реквизиты плательщика (поставщика):*
Наименование, юр.адрес, РНН, ИИК, номер текущего счета, реквизиты обслуживающего банка

ПРИМЕР реквизитов:

- Учреждение **Казахский университет экономики, финансов и международной торговли**
- Юр. адрес : г.Астана, ул.Жубанова,7
- РНН 600300112623 ИИН (БИН) 000840001204 ОКПО 39350963
- IBAN KZ16826Z0KZTD2003131-KZT
- KZ25826Z0RUBD2000397-RUB
- KZ61826Z0USDD2000810-USD
- **Филиал АО "АТФбанк" г. Астана**
- 010000, пр.Победы, 13
- Код ОКПО 306241520061
- BIC ALMNKZKA
- Код 956
- РНН банка 620300021652

Платежи и переводы денег через корсчета банков за 2014 год

- Количество платежей – 5208 тыс.транзакций,
На сумму **1696 млрд.тенге**
в том числе:
 - через ЛОРО-счета 3781 тыс.транз. (68,6%),
На сумму **1055 млрд.тенге**
 - через Ностро-счета 1427 тыс.транз. (31,4%)
На сумму **640 млрд.тенге**

Источник – Стат.бюллетень НБРК.-№12.-2014.

5 вопрос Развитие системы электронных расчетов

- 1) при помощи платежных карточек
- 2) обслуживание клиентов в офисах и на дому с использованием электронной техники, различных систем электронных коммуникаций (*Банк-клиент, Интернет-банкинг, телебанк*)
- 3) денежные расчеты в системах электронной коммерции,
- 4) межбанковские электронные переводы
- 5) Система электронных денег Е-тенге.

Крупные эмитенты карточек

- VISA
- Master Card
- American Express

Используются более чем в 200 странах мира, в том числе в Казахстане

Статистика по платежным карточкам в РК

Показатели	2014 год
Количество карточек в обращении (тыс.ед.)	17 276
Количество держателей карточек (тыс.чел.)	15 170
Количество использованных карточек (тыс.ед.)	7 219
Количество POS - терминалов (шт.)	62 752
Количество банкоматов (шт.)	9 206
Объем платежей с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов (млн.тг.)	7 734 667

Источник – Стат.бюллетень НБРК.-№12.-2014.

Система «Клиент банк»

позволяет :

- передавать в банк платежные поручения;
- получать выписки со счетов клиентов;
- получать электронные копии платежных документов по зачислению средств на счета клиентов;
- обмениваться с банком электронными текстовыми сообщениями;
- получать справочную информацию (перечень выполняемых банковских операций, курсы валют и т.д.)
- осуществлять импорт (экспорт) информации с системой автоматизации предприятия клиента.

Система электронных денег «E-tenge»

Запуск проекта состоялся 24 мая 2012 года

Первые участники:

АО «Эксимбанк»

АО «Темирбанк».

Единый оператор - РГП «Казахстанский Центр межбанковских расчетов Национального Банка РК», который в настоящее время начал подключение банков второго уровня к "Е-Тенге".

СЭД «E-tenge»

Цель:

- дать простой способ для оплаты в интернете товаров и услуг
- создание системы ЭД с учетом индивидуальности каждого эмитента ЭД, с максимально простыми и надежными процедурами покупки, использования и погашения ЭД для всех участников рынка в РК.

СЭД «E-tenge»

Основные Функции Банка

- Эмиссия денег:
 - Привлечение агентов
 - Прямая продажа ФЛ
- Погашение денег
 - Работа с ФЛ
- Идентификация ФЛ
 - Создание ПЭК (персональный электронный кошелек)
 - Выдача рег. свидетельств УЦ КЦМР ФЛ
- Привлечение Торговых организаций
 - Заведение Торговца в СЭД.



При открытии электронного кошелька в отделениях банка следует предъявить удостоверение личности и ИИН. В этом случае зарегистрированный пользователь становится *идентифицированным*.

Основными преимуществами *идентифицированного* пользователя являются более низкая комиссия при пополнении кошелька и возможность совершения операций без ограничений.

При покупке электронных денег в отделениях банка для идентифицированного кошелька комиссия составит 0,4%, для неидентифицированного – 0,5% от суммы.

- ПОПОЛНИТЬ КОШЕЛЕК ВОЗМОЖНО ЧЕРЕЗ АГЕНТОВ банка или агентов Казахстанского центра межбанковских расчетов Национального банка РК (КЦМР).
- система «Е-Тенге» рассматривает возможность интеграции с международными системами электронных денег

СЭД «E-tenge»

Преимущества

- Единая универсальная инфраструктура для пользователей ЭД (покупка, погашение)
- Удобство для торговых предприятий (отсутствие необходимости участия в множестве систем ЭД)
- Отсутствие курса ЭД между различными системами KZT
- Централизованная интеграция с зарубежными системами ЭД в перспективе

Криптовалюта биткоин – что это?

Bitcoin - от англ. Bit = бит, coin – монета

Это новая электронная наличность (цифровая валюта, криптовалюта, виртуальная валюта, используемая в Интернете **как вид денег** .

Создатель – Сатоши Накамото (псевдоним)

Служит расчетным средством, средством обмена и средством сбережения.

Является основой **пиринговой** платежной системы. Для обеспечения функционирования и защиты системы используются криптографические методы.

Пиринговая система – полностью децентрализована, нет центрального администратора. Элемент системы – базовая программа – клиент. Программы-клиенты соединены в одноранговую сеть. Перечисление без посредников. Текущий курс - на сайте blockchain.info



БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ !