**ЛЕКЦИОННЫЙ КОМПЛЕКС**

**по дисциплине «Платежная система»**

**Специальности «Финансы» - 6М050900»**

Алматы, 2018 г.

**Тема 1. Платежная система государства и ее основные компоненты**

**Вопросы лекции:**

1. Понятие платежной системы государства, задачи и функции
2. Основные элементы и основные участники платежной системы
3. Основные участники платежной системы
4. Принципы построения платежных систем

**Цель лекции**: ознакомить магистрантов с основами функционирования платежной системы, акцентировать внимание на основные принципы построения платежных систем

1. **Понятие платежной системы государства, задачи и функции**

*Платежная система* - это совокупность правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые позволяют всем участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом.

Рассмотрим согласно данному определению каждую составляющую платежной системы. С позиции системности все элементы последней должны находиться во взаимодействии, только в этом случае может быть достигнута эффективность ее функционирования.

*Эффективность платежной системы* - это своевременность и надежность передачи и учета платежных ресурсов, выделяемых на проведение платежей. При эффективном функционировании платежной системы существенно сокращаются операционные издержки, появляется возможность для лучшего управления ликвидностью и в банках, и на предприятиях. Различные сбои, непреднамеренные или неожиданные задержки в платежах существенно подрывают доверие к платежной системе, экономические агенты начинают сомневаться в том, будут ли вообще произведены платежи. Все это приводит к возрастанию риска, а тем самым и повышению издержек участников платежной системы и к платежному кризису. Об этом наглядно свидетельствуют кризисы 1994 и 1998 гг., когда неплатежи клиентов влекли за собой неплатежи коммерческих банков.

*Задачи и функции платежной системы*. *Основными задачами*, стоящими перед платежной системой, являются следующие:

1. бесперебойность, безопасность и эффективность функционирования;
2. надежность и прочность, гарантирующие отсутствие срывов или полного выхода из строя системы платежей;
3. эффективность, обеспечивающая быстрый, экономный и точный выход потока операций;
4. справедливый подход, например требование участия в платежной системе лиц, отвечающих необходимым квалификационным критериям.

*Основной функцией* любой платежной системы является обеспечение динамики и устойчивости хозяйственного оборота. Наличие эффективной платежной системы способствует осуществлению контроля за денежно-кредитной сферой, помогает банкам активно управлять ликвидностью, снижая тем самым потребность в крупных и избыточных резервах. В результате этого упрощается процесс составления денежно-кредитной программы и ускоряется осуществление операций в области финансовой политики.

**2.Основные элементы и основные участники платежной системы**

К *основным элементам ПС* относятся следующие:

1. институты, предоставляющие услуги по осуществлению денежных переводов и погашению долговых обязательств;
2. финансовые инструменты и коммуникационные системы, обеспечивающие перевод денежных средств между экономическими агентами;
3. контрактные соглашения, регулирующие порядок безналичных расчетов.

Элементы платежной системы тесно взаимосвязаны между собой, их взаимодействие осуществляется по определенным правилам, закрепленным в нормативно-правовых актах государства и международных соглашениях. Работа платежной системы РК в целом построена согласно соответствующим правовым актам, на основе которых разработаны правила ее функционирования. Они являются едиными для любой системы и определяют совокупность процедур, которые необходимы для функционирования платежной системы и осуществления переводов денежных средств от одних экономических агентов к другим. К процедурам платежной системы относятся установленные формы проведения безналичных расчетов, стандарты платежных документов, а также различные средства передачи информации (линии связи, программное и техническое обеспечения).

**3. Основные участники платежной системы**

*Основными участниками платежной системы* являются:

1. НБРК,
2. коммерческие банки,
3. небанковские учреждения.

Они выступают в качестве институтов, предоставляющих услуги по осуществлению денежных переводов и погашению долговых обязательств. Обеспечение бесперебойности расчетов возлагается непосредственно на центральный банк государства. Работа платежной системы тесно связана с реализацией основной цели деятельности центрального банка - обеспечением стабильности банковской системы. При этом НБРК может выступать в качестве:

1. пользователя платежной системы, т. е. осуществлять свои собственные операции;
2. участника платежной системы, т. е. совершать или получать платежи от имени своих клиентов;
3. лица, предоставляющего платежные услуги;
4. защитника государственных интересов, т. е. выполнять функцию «регулировщика» платежной системы, осуществляя надзор за ее участниками и устанавливая общие правила их работы.

К компетенции центральных банков, как правило, относится управление рисками платежных систем. Центральный банк контролирует риск ликвидности, кредитный и системный риски в платежной системе, осуществляет регулирование ликвидности ее участников, в том числе на основе функции кредитора последней инстанции, выступает как оператор платежной системы. Управление рисками со стороны центрального банка заключается в:

1. применении превентивных мер к коммерческим банкам, находящимся в затруднительном положении;
2. контролировании деятельности кредитных организаций в сфере осуществления расчетов;
3. разработке правовых норм, обеспечивающих регулирование расчетов между экономическими агентами;
4. создании и реализации соответствующих форм защиты каналов передачи информации с платежными инструкциями и обращающихся платежных инструментов.

Отсутствие должного внимания к любому из рисков и способов управления им может привести к очень серьезным последствиям, выражающимся в дестабилизации расчетов в регионе или стране в целом, вызывая кризис платежной системы. Для снижения рисков платежных систем важно соблюдать определенные принципы их построения.

**4. Принципы построения платежных систем**

Основные принципы построения платежных систем определены Комитетом по платежным системам, который действует в рамках Базельского комитета по банковскому надзору. Они применимы ко всем платежным системам различных государств и заключаются в следующем:

1. система должна иметь хорошо проработанную правовую базу во всех соответствующих юрисдикциях;
2. правила и процедуры системы должны давать участникам четкое представление о ее влиянии на каждый из финансовых рисков, которые они несут в силу участия в системе;
3. система должна иметь четко определенные процедуры управления кредитными и ликвидными рисками, устанавливающие соответствующую ответственность оператора системы и ее участников и содержащие надлежащие стимулы для управления этими рисками и их сдерживания;
4. система должна обеспечивать быстрый окончательный расчет в день валютирования, предпочтительно в течение дня или в крайнем случае на его конец;
5. исполнение платежных документов осуществляется в порядке поступления их в очередь, по принципу FIFO: первый в приход, первый в расход;
6. система, в которой осуществляется многосторонний неттинг, должна как минимум быть способна обеспечивать своевременное завершение ежедневных расчетов в случае, если участник с крупнейшим отдельным расчетным обязательством не способен произвести расчет;
7. система должна обладать высокой степенью безопасности и операционной надежности и иметь запасные процедуры для своевременного завершения обработки данных за день;
8. средства осуществления платежей, предлагаемые системой, должны быть практичными для пользователей и эффективными для экономики;
9. система должна иметь объективные и публично объявленные критерии для участия в ней, обеспечивающие справедливый и открытый доступ;
10. процедуры управления системой должны быть эффективными, подотчетными и транспарентными.

Кроме того, Комитетом по платежным системам определена роль центральных банков в платежной системе государства и их задачи в соответствии с основными принципами.

1. Центральный банк должен четко определить свои цели и обнародовать основные направления политики по отношению к значимым платежным системам.
2. Центральный банк должен обеспечивать соблюдение основных принципов системами, которыми он управляет.
3. Центральный банк должен осуществлять надзор за соблюдением основных принципов системами, которыми он не управляет, и иметь для этого возможности.
4. Для обеспечения безопасности и эффективности платежных систем посредством основных принципов центральный банк должен сотрудничать с центральными банками других государств и любыми соответствующими национальными или иностранными учреждениями.

**Контрольные вопросы:**

1. В чем заключается необходимость соответствия ПС государства требованиям международного стандарта?
2. Каковы функции и задачи ПС?
3. В чем выражается эффективность платежной системы?
4. Кто является основными участниками ПС?
5. Приведите примеры взаимодействия элементов платежной системы (вертикальные и горизонтальные отношения участников).
6. Назовите основные принципы построения платежных систем.

**Список рекомендуемой литературы:**

1. Банковское дело. Учебник под ред. Искакова У.М., Алматы, 2011 г.
2. Деньги, кредит, банки. Учебник под ред. Лаврушина О.И., Москва, 2010 г.
3. Банковское дело. Учебник под ред. Сейткасимова Г.С, Алматы, 2010 г.
4. А.А.Ильяс, А.К.Саулембекова Платежная система Республики Казахстан.- Алматы.- Экономика, 2009 г.
5. Познякова Л.А. Основные платежные системы России, стран Западной Европы. США и Японии. - М., 2006г.
6. Поляков В.П., Московкина Л.А. Структура и функции центральных банков. Зарубежный опыт. -М., 2006г.
7. Берг П. Платежная система: риск и управление риском. Семинар по платежным системам. Объединенный Венский институт, 2005 г.
8. Платежная система: структура, управление и контроль. Учебник под ред. Саммерса Б.. МВФ, 2004г.

**Тема 2. Расчетные процессы платежной системы**

**Вопросы лекции:**

1. Основные виды расчетных процессов платежной системы.
2. Виды и классификация платежных систем
3. Брутто- расчеты и нетто-расчеты

**Цель лекции:** раскрыть сущность расчетных процессов ПС, разъяснить отличительные свойства брутто- расчетов и нетто-расчетов.

**1.Основные виды расчетные процессы платежной системы**

Платежная система включает *три основных расчетных процесса*:

1. инициирование платежа - процесс, при помощи которого хозяйствующий субъект поручает обслуживающему его банку перевести денежные средства другому хозяйствующему субъекту. Инициирование платежа осуществляется с помощью платежных инструментов;
2. процесс передачи и обмена платежными инструментами между банками - участниками платежной системы;
3. процесс расчета между банками-участниками, которые списывают (зачисляют) денежные средства со счетов своих клиентов.

*При расчетах наличными деньгами* в качестве платежного инструмента выступают сами наличные деньги. Расчеты происходят непосредственно между плательщиком и получателем. Роль банков сводится к обслуживанию оборота наличных денег:

- выдаче их из касс банка,

- зачислению на счета,

- инкассации,

- хранению и т. п.

Центральный банк осуществляет выпуск наличных денег в обращение, устанавливает правила совершения операций с ними, прогнозирует потребность оборота, регулирует покупюрный состав налично-денежной массы и т. п. Обращение наличных денег происходит во внебанковском обороте, правила расчетов наличными деньгами по своей сути сводятся к правилам совершения кассовых операций.

*При безналичных расчетах* все платежи совершаются в рамках банковской системы. Для их проведения предприятию в коммерческом банке открывается расчетный или текущий счет, на котором хранятся его свободные денежные средства. При осуществлении безналичного платежа деньги должны списываться со счета плательщика и зачисляться на счет получателя - другого предприятия. Если счета плательщика и получателя находятся в одном банке, то в нем происходит простое перемещение средств по счетам. Если же их счета открыты в разных банках, то средства переводятся из одного банка в другой, т. е. осуществляются межбанковские расчеты. Для проведения расчетов между самостоятельными банками используются корреспондентские счета.

*Корреспондентский счет* - это счет, который один банк {банк-респондент) открывает в другом банке (банке-корреспонденте) для совершения по этому счету операций, предусмотренных договорами между ними. Счет, который ведет банк-корреспондент носит название ЛОРО. На балансе банка-респондента он называется НОСТРО. Основные записи делаются по счету ЛОРО. Они являются решающими для обеспечения своевременности расчетов. Операции по счету НОСТРО проводятся по методу зеркальной бухгалтерии.

Расчетные операции по указанным счетам осуществляются при условии обеспечения ежедневного равенства их остатков и отражаются в балансах банка-респондента и банка-корреспондента одной календарной датой (число, месяц, год) - датой перечисления платежа (ДПП). Корреспондентские счета открываются коммерческими банками друг другу по взаимной договоренности.

Расчеты между банками могут проходить как через расчетную сеть центрального банка, так и на основе двух - или многосторонних корреспондентских отношений между коммерческими банками. Последние могут осуществлять эти отношения друг с другом и *без открытия корреспондентских счетов, а через счет, который они ведут в третьем банке.*

Любые взаимодействия участников платежной системы построены на определенных *договорных отношениях*. На основании договора открывается корреспондентский счет в расчетной сети центрального банка и корреспондентские счета в других банках и кредитных организациях. Договором, как правило, определяются порядок открытия и ведения счета, порядок проведения операций по последнему (в том числе и сроки прохождения платежей), права и обязанности сторон, их ответственность. В нем фиксируются платежные реквизиты сторон. Кроме того, договором предусматриваются стоимость оказания сторонами тех или иных услуг, срок его действия, порядок изменения, расторжения, урегулирования споров.

*Договора корреспондентского (субсчета) и банковского (для физических и юридических лиц) счетов служат основой функционирования платежной системы РК.*

Если банк-резидент открывает счет в банке-нерезиденте, то он подписывает с банком-корреспондентом не договор, а *тарифы по операциям*, т. е. свое согласие на условия банка-корреспондента, согласно которым оказываются платежные услуги. Все их взаимоотношения в дальнейшем регулируются только в рамках данной тарифной политики контрагента при условии, что это не противоречит международным и внутренним правилам государства банка-корреспондента.

В зависимости от организации межбанковских расчетов выделяют различные виды платежных систем.

**2. Виды и классификация платежных систем**

Для того чтобы определиться с характерными моделями, используемыми в системах перевода средств, необходимо выделить *основные отличия* между ними, например, такие как:

- оператор системы (центральный банк или частная организация);

- механизм расчета (валовые или чистые расчеты);

- кредитный механизм (с предоставлением или без предоставления кредита участнику его расчетов в течение рабочего дня).

Для более подробного рассмотрения этих понятий обратимся к классификации платежных систем. На рис. 1 представлена *классификация платежных систем по различным признакам*.

*По иерархии*, *или степени подчинения,* различают системы *централизованные*, где каждая группа участников низшего уровня устанавливает взаимоотношения с одним из участников высшего уровня, а последние подчиняются единому центру, и *децентрализованные*, где отдельные связи между участниками могут формироваться независимо от всех остальных. К централизованной системе можно отнести систему расчетов НБРК, а к децентрализованной - систему межбанковских расчетов посредством установления прямых корреспондентских отношений между кредитными организациями, внутрибанковскую (межфилиальную) систему расчетов.

*По условиям приема участников* различают *системы с равными требованиями* *и одинаковым доступом* для всех участников, а также *системы, в которых устанавливаются ограничения* (например по величине собственного капитала и объему платежей участника).

Например, как правило, в центральном банке всем кредитным организациям корреспондентские счета открываются на равных условиях, а в негосударственных клиринговых учреждениях участниками могут быть, как правило, только крупные и стабильные кредитные организации.

*По порядку резервирования средств* различают платежные операции, которые производятся только после предварительного депонирования денежных средств участниками расчетов на отдельных счетах и без предварительного их депонирования. Так, в системе расчетов НБРК операции проводятся только при наличии средств на корреспондентском счете кредитной организации. В системах межбанковских расчетов, основанных на клиринге, в начале их осуществления участники клиринга могут иметь нулевое сальдо по счету.

*По способам получения окончательного платежа* (механизм расчетов) различают системы брутто-расчетов, или расчетов на валовой основе, и системы нетто-расчетов, или расчетов на чистой основе. Системы, с помощью которых расчеты по межбанковским платежам осуществляются очередными проводками по каждой отдельной операции и затем суммируются одна за другой, называются системами брутто-расчетов.

**3.Брутто- расчеты и нетто-расчеты**

Выделяют *два основных вида систем брутто-расчетов,* при которых:

1. расчеты по операциям могут проводиться только при наличии достаточного количества денежных средств на счете;
2. расчеты осуществляются в режиме реального времени, несмотря на то что необходимые денежные средства могут отсутствовать на момент осуществления расчетов.

Системы брутто-расчетов используются для крупных денежных переводов. Системы, базирующиеся на проведении взаимозачетов, известны как системы нетто-расчетов.

*Нетто-расчет* - это расчет, при котором равновеликие требования или обязательства коммерческих банков взаимно погашаются, а разница в пользу одного из них перечисляется с корреспондентского счета коммерческого банка на счет получателя.

Можно выделить системы *двух- и многосторонних нетто-расчетов*. Примерами таких систем являются расчеты негосударственных клиринговых учреждений. Системы нетто-расчетов используются в основном для проведения большого объема платежей на мелкие суммы.

Как показывает мировая практика, в 1990-х гг. в межбанковских расчетах резко возрос объем крупных платежей. В связи с этим для своевременности и безопасности расчетов в ряде стран с развитой рыночной экономикой были созданы специализированные системы перевода крупных сумм платежей. Сумма одного платежа, обрабатываемого такой системой, не подлежит ограничению и может составлять от миллиона до нескольких миллиардов долларов. Одним из основных требований, предъявляемых к системе перевода таких сумм, является ее способность обрабатывать платежи в течение одного рабочего дня. К системам такого типа относятся платежные системы США, Швейцарии и др.

*По размерам сумм и срочности платежей* различают системы, в рамках которых платежи производятся на равных условиях независимо от суммы и срока платежа, и системы перевода крупных и мелких сумм денежных средств, а также срочных платежей. В РК все существующие системы межбанковских расчетов не разграничиваются по размерам проводимых платежей. Для быстрого перевода денежных средств применяется электронная форма расчетов с помощью систем банковских телекоммуникаций.

*По возможности предоставления кредита* различают системы, предусматривающие автоматическое прекращение расчетных операций при временном недостатке денежных средств на счетах участников расчетов, и системы, в рамках которых существует возможность предоставления кредита участнику расчетов при недостаточности средств на относительно короткий срок (в основном это кредиты в виде овердрафта по счету). Как правило, условия предоставления кредитов на завершение окончательных расчетов оговариваются в договорах о корреспондентских отношениях между участниками системы расчетов.

**Контрольные вопросы:**

1. Как осуществляется процесс передачи и обмена платежными инструментами между банками - участниками платежной системы?
2. В чем выражается специфика брутто-расчетов?
3. Дайте характеристику нетто-расчетам.
4. По каким классификационным признакам подразделяются платежные системы?

**Список рекомендуемой литературы:**

1. Банковское дело. Учебник под ред. Искакова У.М., Алматы, 2011 г.
2. Деньги, кредит, банки. Учебник под ред. Лаврушина О.И., Москва, 2010 г.
3. Банковское дело. Учебник под ред. Сейткасимова Г.С, Алматы, 2010 г.
4. А.А.Ильяс, А.К.Саулембекова Платежная система Республики Казахстан.- Алматы.- Экономика, 2009 г.
5. Познякова Л.А. Основные платежные системы России, стран Западной Европы. США и Японии. - М., 2006г.
6. Поляков В.П., Московкина Л.А. Структура и функции центральных банков. Зарубежный опыт. -М., 2006г.
7. Берг П. Платежная система: риск и управление риском. Семинар по платежным системам. Объединенный Венский институт, 2005 г.
8. Платежная система: структура, управление и контроль. Учебник под ред. Саммерса Б.. МВФ, 2004г.



Рисунок 1. Классификация платежных систем

**Тема 3. Безналичные расчетные операции банков**

**Вопросы лекции:**

1. Безналичные платежи и их виды
2. Классификация расчетных операций банков
3. Расчеты платежными поручениями
4. Расчеты платежными требованиями- поручениями
5. Расчеты инкассовыми поручениями
6. Расчеты аккредитивами

**Цель лекции:**  уточнить роль безналичных расчетов в обеспечении эффективности платежной системы, разъяснить процедуру проведения отдельных видов безналичных платежей

**1.Безналичные платежи и их виды**

Деньги предприятий и организаций хранятся в банке и учитываются
на расчетном, текущем счетах, в зависимости от характера их деятельности. В процессе хозяйственной деятельности между субъектами возникают
определенные требования и обязательства, для урегулирования которых
необходима организация системы платежей. При этом платеж является
процессом выполнения должником своих обязательств, а конечная его
стадия - расчет.

Таким образом, задача расчетов - обслуживать платежный оборот в наличной и безналичной форме.

Все разнообразие безналичных платежей, осуществляемых в Республике Казахстан, можно классифицировать *по следующим признакам:*

1. по месту нахождения банка плательщика и банка получателя:
2. по срокам проведения платежа:

Согласно «Закона о платежах и переводе денег» от 29 июня 1998 года «*Платеж* - исполнение денежного обязательства, с использованием наличных денег либо без их использования путем перевода денег, либо выдачи платежного документа, содержащего денежное обязательство, либо приказ о выплате денег».

По срокам и месту осуществления процедуры совершения платежа выделяют *три этапа*:

* первый - списание денежных средств с банковского счета плательщика;
	+ - второй - перевод средств с корреспондентского счета банка плательщика на корреспондентский счет банка получателя;
* третий - зачисление средств на счет получателя платежа;

*Обычные платежи* - эта группа платежей до недавнего времени была основной; под обычными платежами понимаются такие платежи, окончательность и безотзывность которых наступает после расчета операционного дня в учреждении банка.

*Платежи реального времени* (on-line платежи) по сравнению с обычными платежами имеют преимущество в том, что их окончательность и безотзывность наступает непосредственно после расчетной процедуры, которая производится, как правило, сразу после передачи данных о платеже в расчетное учреждение. В свою очередь, получив платеж, клиент может осуществить встречный платеж.

Платежный оборот между предприятиями и
организациями в основном осуществляется в безналичном виде через систему банковских счетов, открываемых в учреждениях банков второго уровня.

*Основными принципами безналичных расчетов* являются:

* обязательное условие хранения денежных средств в кредитных организациях;
* принцип согласия плательщика на списание средств;
* принцип платежей в пределах собственных средств и полученных кредитов;
* принцип оптимальной скорости безналичных расчетов;
* принцип периодической очередности платежа;
* принцип повышения эффективности затрат на ведение безналичных расчетах.

В условиях перехода к рыночному механизму функционирования экономики роль платежной системы резко возрастает. Потребности участников валютных операций, агентов финансового рынка ценных бумаг, многочисленных торговых операций диктуют новые, более жесткие требования к платежной системе государства.

*Банковский счет* - это способ отражения договорных отношений
между банком и клиентом по приему вклада и совершению банком операций, связанных с осуществлением банковского обслуживания клиента,
предусмотренного договором, законодательством и применяемыми в
банковской практике обычаями делового оборота.

*Банковские счета подразделяются* на

* текущие,
* сберегательные и
* карт-счета физических и юридических лиц,
* корреспондентские счета банков.

Ведение счета клиента производится банком *в соответствии с договором банковского счета или расчетно-кассового обслуживания.*

Договор заключается на основании *заявления клиента на открытие счета*. Согласно этому договору банк открывает
клиенту расчетный и другие счета, зачисляет на них поступающие суммы,
списывает по поручению клиента суммы со счета клиента, принимает от
клиента и выдает ему наличные деньги, выплачивает проценты за хранение остатка и проводит прочие операции по счету.

Основными реквизитами договора банковского счета являются следующие: предмет договора; документ, удостоверяющий факт постановки
на учет в органах налоговой службы, с присвоением регистрационного
номера налогоплательщика клиента; порядок распоряжения деньгами, находящимися в банке; а также порядок оказания банком услуг и их оплаты.
Договор банковского счета может включать в себя иные условия, предусмотренные сторонами.

Для открытия банковского счета юридические лица - резиденты РК
должны предоставить следующие документы:

* оригинал документа налоговой службы, подтверждающего факт
постановки клиента на налоговый учет;
* копию документа, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации);
* нотариально удостоверенную копию устава, а для обособленных
подразделений - утвержденного положения;
* карточку с образцами подписей и оттиска печати.
Необходимое количество экземпляров определяется банком, при
этом один из них должен постоянно находиться у операционного
работника банка, а другой - в деле клиента банка.

Банки имеют право открывать и вести счета в тенге и в иностранной
валюте, которые подразделяются на: текущие, сберегательные и корреспондентские счета.

*Текущие и сберегательные счета* - банковские счета физических и юридических лиц, обособленных подразделений юридических лиц, а *корреспондентские счета* - это банковские счета банков и
небанковских организаций, осуществляющих отдельные виды банковских
операций.

Банк может не требовать повторного представления документов, если
клиент хочет открыть несколько счетов в одном банке, и если банковский
счет открывается в том же банке или филиале, в котором открыт первый
счет; а также когда существует подтверждение банка или филиала о наличии полного пакета документов.

В случае открытия банковского счета юридическому или физическому
лицу, осуществляющему предпринимательскую деятельность, банки обязаны поставить в известность налоговые органы в течение трех рабочих
дней, после его открытия.

В настоящее время банки второго уровня и организации, проводящие
отдельные виды банковских операций, производят безналичные платежи и
перевод денег без открытия клиенту банковского счета. Безналичные платежи и переводы денег, осуществляемые юридическими лицами и их подразделениями, производятся только при открытии ими банковского счета,
*за исключением уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет, а также пенсионных взносов.*

По произведенным по расчетному счету операциям банк ежедневно
предоставляет клиенту *выписку*. Выписки из расчетных
счетов содержат следующие реквизиты: наименование клиента, номер
расчетного счета, дату последней операции, номер корреспондирующего
счета, номер документа, сумму. В обосновании указанных в выписках записей прилагаются соответствующие документы. Выписки выдаются клиентам на основании *доверенности*.

Безналичные платежи и переводы денег без открытия банковского счета производятся на основании платежных документов. *Платежный документ* – это документ, на основании или с помощью которого производится исполнение денежного обязательства в соответствии с условиями гражданско-правовых сделок, договоров, нормами законодательства РК и решениями суда.

Платежный документ принимается банком в течение установленного операционного дня банка и предъявляются отправителем денег в банк по форме, установленной банком-получателем или обычаями делового оборота, если форма платежных документов не установлена нормативными правовыми актами НБРК.

Следует отметить, что платежные документы обязательно должны содержать следующие реквизиты:

* наименование платежного документа;
* номер платежного документа;
* число, месяц, год его составления;
* фамилия, имя, отчество (если имеется) физического лица - отправителя денег и (или) бенефициара, либо полное наименование,
включая организационно-правовую форму юридического лица -
отправителя денег или бенефициара;
* индивидуальные идентификационные коды отправителя денег или
бенефициара. В случае отсутствия у физического лица - индивидуального идентификационного кода указываются данные документа, удостоверяющего его личность, а также почтовый адрес (страна, город, индекс, улица, номер дома и квартиры);
* полное наименование, включая организационно-правовую форму,
банка-отправителя и банка-бенефициара, их банковские идентификационные коды;
* код отправителя денег "КОД", код бенефициара "КБЕ", назначение
платежа и его кодовое обозначение, установленные нормативными
правовыми актами Национального банка Республики Казахстан;
сумма платежа, обозначенная цифрами и прописью;
регистрационный номер налогоплательщика (РНН) - отправителя
денег или бенефициара, в случае, если перевод производится с указанием их индивидуального идентификационного кода;
* в случае, если отправителем денег является юридическое лицо -
фамилия, имя, отчество, подпись его уполномоченных лиц, а также
оттиск печати. В случае, если отправитель денег - физическое лицо - его подпись;
* другие реквизиты, предусмотренные законодательством РК.

Банк-получатель принимает от отправителя денег платежный документ и акцептует его. При принятии платежного документа банк-получатель выдает отправителю соответствующее подтверждение о принятии наличных
денег. Акцептуя платежный документ, банк-получатель принимает обязательство осуществить перевод денег в пользу бенефициара. Затем банк-
получатель исполняет его в сроки, установленные законодательными актами РК. За исполнение платежных документов клиентов по платежам и переводам денег без открытия банковского счета банк взимает с клиентов комиссионное вознаграждение. Вознаграждение никогда не взимается за счет
суммы платежа, если иное не предусмотрено договором между банком-
получателем и отправителем денег.

Банк может отказать отправителю денег в приеме платежных документов в случае если:

* платежный документ заполнен и (или) предъявлен с нарушением
требований;
* отправителем не обеспечена сумма денег, необходимая для осуществления перевода;
* банком обнаружены несоответствия сумм, указанных цифрами и
прописью в платежном документе;
* при несоблюдении иных требований, установленных законодательством Республики Казахстан и (или) условиями договора о переводе денег.

Для осуществления перевода денег без открытия банковского счета
банк-получатель и отправитель заключают договор о переводе. По этому
договору одна сторона (банк-получатель) обязуется по поручению другой
стороны (отправителя денег) сделать перевод в пользу третьего лица без
присвоения индивидуального идентификационного кода отправителю денег. В договоре стороны должны оговорить порядок осуществления перевода, в том числе порядок взимания комиссионного вознаграждения, а
также свои права, обязанности и ответственность. Также банк обязательно
должен ознакомить отправителя денег с порядком осуществления платежа
и с собственными тарифами по предоставлению данного вида услуг.

В случае если банк принял деньги в пользу бенефициара, не имеющего банковского счета, он должен известить его о получении денег в его
пользу, путем направления извещения, составленного банком в установленной им форме.

Перевод денег в соответствии с платежным документом отправителя
денег считается завершенным с момента совершения бухгалтерской записи по банковскому счету бенефициара при поступлении денег в его пользу
или фактической выдачи наличных денег бенефициару банком бенефициара, если бенефициар не имеет банковского счета. Наличные деньги бенефициару - физическому лицу выдаются банком бенефициара только при
предъявлении им документа, удостоверяюшего личность. Пои этом банк обязан выдать ему документ, подтверждающий осуществление платежа и содержащий условия платежного извещения отправителя денег. Бенефициар при получении наличных денег обязан расписаться в соответствующем документе банка с обязательным указанием фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность, а также суммы полученных денег, валюты платежа.

В случае неявки бенефициара его банк для получения суммы перевода денег по платежному документу должен учитывать данную сумму на соответствующих счетах банка, предусмотренных планом счетов бухгалтерского учета для банков второго уровня, в сроки, установленные внутренними правилами банка. Если перевод осуществить невозможно банк отправителя денег и банк бенефициара должны предпринять необходимые меры по возврату денег отправителю.

Когда ошибочно про изведен перевод, его сумма возвращается банку
отправителя денег не позднее следующего операционного дня со дня установления данного факта, с указанием причины возврата. Когда ошибочно переведенная сумма денег возвращается банку-отправителю при наличии банковского счета отправителя денег, данная сумма зачисляется на
этот счет; при отсутствии банковского счета отправителя денег сумма
учитывается в банке на счетах, предусмотренных планом счетов бухгалтерского учета для банков второго уровня.

При возврате денег банк-отправитель должен уведомить об этом отправителя денег в течение трех банковских дней.

Если возврат денег произведен по причине исполнения ошибочного
указания о переводе денег, банк отправителя вправе не уведомлять отправителя денег о возврате платежа и в течение трех банковских дней со дня возврата денег направить в адрес банка-бенефициара платежный документ с надлежащими реквизитами. В случае, если у отправителя нет счета, то возврат суммы производится через кассу с предъявлением отправителем денег соответствующего документа с отметками банка о принятии перевода.

Согласно законодательным актам расходные операции по банковским
счетам приостанавливаются на основании решений уполномоченных органов, обладающих такими правами. Возобновление же операций по банковским счетам производится на основе письменных уведомлений уполномоченных органов об отмене решений о наложении ареста на деньги,
находящиеся на банковском счете, или приостановлении расходных операций на банковском счете.

Все операции по банковским счетам клиентов ведутся только с их согласия за исключением случаев, когда оплата производится в безакцептном порядке.

Закрытие банковского счета производится в любое время по заявлению клиента, в котором должно быть указано основание закрытия счета.
Оно запрещается при наличии неисполненных требований к данному счету, за исключением случаев закрытия счета в связи с ликвидацией или реорганизацией юридического лица - клиента или отсутствия денег на счете
юридического лица более одного года, у физического лица - более трех лет. Банк обязан в десятидневный срок письменно уведомить соответствующие органы налоговой службы о закрытии банковского счета юридическому или физическому лицу, осуществляющему предпринимательскую
деятельность.

**2.Классификация расчетных операций банков**

В зависимости от участников расчетные операции банка подразделяются на две основные группы:

* клиентские расчетные операции, при осуществлении которых участвуют в качестве основных субъектов, как банк, так и его клиенты;
* чисто банковские расчетные операции или межбанковские расчеты,
в качестве основных субъектов которых выступают банки (табл. 1.).

Таблица 1. Критерий классификации

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Состав участников | Платежный инструмент | Функциональное назначение операции | Форма расчетов |
| Межбанковскиерасчетные операции Клиентские расчетные операции Внутрибанковские расчетные операции | Расчеты платежными поручениямиРасчеты платежными требованиями-поручениямиРасчеты чекамиРасчеты векселямиРасчеты карточками | Операции по открытию счетов Операции по ведению счетовКассовые операцииАкцептные операцииОперации по уступке требованийАвальные операции | Аккредитивные операцииПереводные операцииИнкассовые операции Клиринговые операции |

На основании различий в формах расчетов можно выделить следующие расчетные операции банка:

* аккредитивные операции;
* инкассовые операции;
* переводные операции;
* клиринговые операции.

В зависимости от использованного при расчетной операции платежного инструмента расчетные операции классифицируются как:

* расчеты чеками;
* расчеты векселями;
* расчеты аккредитивами;
* расчеты пластиковыми карточками;
* расчеты наличными.

На основании функциональных различий, назначения и этапов осуществления расчетов расчетные операции банка подразделяются на:

* операции по открытию текущих, расчетных, срочных и иных счетов;
* операции по ведению различных видов счетов, списанию и зачислению средств, начислению вознаграждения и комиссионных;
* кассовые операции (операции по переводу наличных денег в безналичные, и наоборот); акцептные операции, связанные с получением согласия (или отказа) плательщика оплатить соответствующий платежный инструмент;
* операции, связанные с переуступкой права получения платежа: факторинговые, учетные, передаточные (индоссационные), когда банк выступает в качестве индоссанта;
* авальные (гарантийно-поручительские) операции банков, когда последние выступают в качестве гаранта или поручителя платежа.

Организация расчетных операций в банке регламентируется в соответствии с «Правилами использования платежных документов, осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан» N179 от 25 апреля 2000 года (с изменениями и дополнениями). В этих Правилах приведен порядок оформления и использования платежных документов и переводов денег.

Банком выполняется большое количество переводных операций, то
есть операций по выполнению поручений юридических и физических лиц
на осуществление переводов денежных средств. Переводные операции
делятся на кредитовые и дебетовые. *Кредитовые переводы* - безналичные
платежи, производимые путем представления инициатором в банк-
получатель платежного документа. *Дебетовые переводы* - безналичные
платежи, производимые путем представления бенефициаром в банк платежных документов для их оплаты отправителем денег.

Для осуществления платежей и переводных операций в банке используются следующие *формы платежных документов* между плательщиком и получателем:

* платежными поручениями;
* платежными требованиями - поручениями;
* инкассовыми распоряжениями;
* чеками;
* аккредитивами;
* векселями;
* банковскими карточками иные платежные документы, установленные нормативными правовыми актами НБРК

Кредитовые переводы производятся с использованием платежного
поручения. Дебетовые переводы с использованием следующих платежных документов:

* чек;
* платежное требование-поручение;
* инкассовое распоряжение (в том числе инкассовое распоряжение
органов налоговой службы и таможенных органов);
* вексель.

Платежные документы могут представляться как в электронном виде,
так и на бумажном носителе. Любые исправления в платежных документах об их отзыве или о приостановлении их исполнения, исполненных на
бумажных носителях, не допускаются. Банк-получатель или банк бенефициара вправе отказать в акцепте платежного документа, заполненного и представленного в форме, не соответствующей требованиям.

**3.Расчеты платежными поручениями**

*Платежное поручение* представляет собой поручение отправителя
денег обслуживающему его банку (получателю) о переводе (его) денег в
пользу бенефициара в сумме, указанной в поручении. Для осуществления
перевода отправитель предъявляет в свой обслуживающий банк платежный документ на бланках установленной формы.

Когда перевод денег осуществляется в пользу бенефициара-
нерезидента, отправитель денег (за исключением случаев, когда отправитель денег - банк) предъявляет в свой обслуживающий банк заявление на
перевод денег в иностранной валюте по установленной форме. Такое заявление является платежным поручением отправителя обслуживающему банку-получателю о переводе денег.

Банк-получатель принимает платежное поручение или заявление на
перевод денег в течение десяти календарных дней с указанной в нем датой
выписки.

Он в соответствии с законодательством РК, вправе потребовать, кроме
платежного поручения и заявления на перевод, другие документы, подтверждающие обоснованность платежа. Отправитель денег, при согласии
обслуживающего банка-получателя может указывать в платежном поручении или заявлении на перевод денег, дату валютирования. *Дата валютирования* – это дата, указанная инициатором в его платежном поручении, в котором деньги должны быть получены бенефициаром.

Обязанность банка исполнить платежное поручение отправителя
называется акцептом платежного документа. В случае акцепта у банка-получателя возникает право на изъятие суммы денег с банковского счета отправителя в размере, обозначенном в платежном поручении, а также
издержек в связи с его исполнением.

Для того, чтобы платежное поручение было акцептовано банком-
получателем, отправитель должен обеспечить необходимую сумму денег
на своем банковском счете для исполнения данного платежного поручения. Обеспечение необходимой суммы денег может быть произведено за
счет средств отправителя денег или, если это предусмотрено договором
между ними, за счет займа банка-получателя.

Платежное поручение акцептуется банком-получателем в следующих

случаях:

* банк-получатель направил отправителю уведомление об акцепте
или уведомление о принятии наличных денег в качестве оплаты
платежного поручения;
* банк-получатель изъял деньги (дебетовал банковский счет) отправителя на основании его платежного поручения;
* отправитель не получил извещение банка-получателя об акцепте
или об отказе в акцепте в течение трех рабочих дней со дня получения платежного поручения;
* в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан или договором между банком-получателем и отправителем.

У банка бенефициара платежное поручение считается акцептованным

при наличии одного из следующих условий:

* банк бенефициара направил отправителю уведомление об акцепте;
банк бенефициара, если он является одновременно банком-получателем, изъял деньги (дебетовал банковский счет) отправителя на
основании его платежного поручения;
* банк бенефициара осуществил перевод денег бенефициару путем
кредитования банковского счета бенефициара;
* отправитель не получил уведомление банка-бенефициара об акцепте или об отказе в акцепте в течение трех рабочих дней со
дня получения платежного поручения банком бенефициара
(по умолчанию);
* в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики
Казахстан или договором между бенефициаром и банком бенефициара.

Акцепт платежного поручения может быть произведен в момент его
принятия, если это предусмотрено договором между отправителем и банком-получателем.

Банк-получатель может отказать в акцепте платежного поручения в

следующих случаях:

* если отправитель не обеспечил необходимую для перевода сумму
денег;
* если платежный документ содержит признаки подделки, в том
числе, если оно передано с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленного договором
между отправителем и банком-получателем;
* при несоблюдении отправителем требований к порядку составления и предъявления платежного поручения, установленных «Правилами использования платежных документов и осуществления
безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан» и иным законодательством нашей республики, а
также условиями договора между отправителем и банком-
получателем;
* при несоблюдении иных требований, установленных законодательством Республики Казахстан и (или) условиями договора.

Если банк-получатель отказывается акцептовать платежное поручение, он направляет соответствующее письменное или электронное извещение отправителю не позднее трех рабочих дней со дня получения им
платежного поручения. Для этого в договоре между банком-получателем и
отправителем обязательно оговаривается порядок отправления извещения
об отказе, при этом днем отказа в акцепте считается дата отправления извещения.

Акцепт платежного поручения невозможен:

* если наложен арест на деньги, находящиеся на банковском счете
отправителя, или при остановлены расходные операции по его банковскому счету в соответствии с действующим законодательством
Республики Казахстан;
* если в платежном поручении, полученном банком бенефициара,
указанные реквизиты бенефициара его не идентифицируют.

Если банк-получатель, не являющийся банком бенефициара, не исполнил платежное поручение, при достаточности денежных средств для
осуществления платежа на банковском счете отправителя, и банк-
получатель не уведомил своевременно об отказе в акцепте, то он обязан
уплатить отправителю штраф от суммы перевода денег в размере, предусмотренном договором, заключаемым между ними, если иное не установлено законодательными актами Республики Казахстан.

В соответствии с законодательными актами государства и договором,
заключаемым между банком-получателем и отправителем, банк-получатель несет ответственность за необоснованный отказ от акцепта платежного поручения.

Платеж по акцептованному платежному поручению производится в
следующем порядке: отправитель, в соответствии с договором между ним
и банком-получателем, обязан произвести платеж банку-получателю на
сумму акцептованного платежного поручения и возместить затраты, связанные с исполнением или отзывом санкционированного платежного поручения. При этом у банка-получателя возникает обязанность произвести
платеж с момента исполнения платежного поручения отправителя. Платеж
отправителя банку-получателю производится, когда банк-получатель дебетует банковский счет отправителя.

Акцептованное платежное поручение отправителя банк-получатель
исполняет в соответствии с требованиями законодательства республики и
условиями, указанными в самом платежном поручении .

Если банк-получатель не получил соответствующих полномочий от отправителя, то он не имеет права:

* удерживать причитающиеся ему комиссионные за свои услуги и
расходы, понесенные в связи с исполнением платежного поручения отправителя, из суммы данного платежного поручения;
* предоставлять последующему банку-получателю право взыскания
комиссионных за счет суммы платежного поручения.

Если банк-получатель при исполнении платежа нарушил правила использования платежных документов, осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории страны, в результате чего произошла задержка перевода денег бенефициару, то банк, непосредственно виновный в задержке, уплачивает участникам неустойку в соответствии с законодательными актами РК или согласно договору, заключенному между
ними.

В случае, когда имеются платежные документы, которые необходимо
исполнить в соответствии с требованиями законодательных актов РК в первоочередном порядке, после чего на банковском счете отправителя будет
отсутствовать необходимая сумма денег для исполнения поручения, банк-
получатель имеет право не исполнять платежный документ, и отказаться от
его акцепта. При этом он освобождается от ответственности перед отправителем за неисполнение платежного поручения.

В случае акцепта платежного поручения, одним из условий которого
должна быть установлена дата валютирования, банк-получатель имеет
право изъять с банковского счета отправителя сумму денег в размере акцептованного им платежного поручения. При этом банк-получатель ведет
учет таких операций на отдельных лицевых счетах и в целях исполнения
такого платежного поручения направляет его в такие сроки, чтобы следующий банк-посредник или банк бенефициара имели достаточно времени для выполнения обязанностей по поручению.

Банк бенефициара при акцепте платежного поручения принимает указанную в платежном поручении сумму денег в пользу бенефициара. В
случае обнаружения банком бенефициара обоснованных фактов о неправомерности получения бенефициаром, переводимых в его пользу денег,
банк бенефициара вправе отказаться от акцепта либо задержать исполнение платежа. Здесь следует отметить, что если данные факты не подтверждаются банк уплачивает бенефициару неустойку за задержку перевода
денег в размере, предусмотренном договором между ними или законодательными актами РК. В противном случае банк бенефициара не обязан принимать в пользу бенефициара деньги, поступившие по переводу. При отказе акцептовать платежный документ, банк-бенефициара направляет
извещение банку отправителю об отказе с указанием причин не позднее
трех рабочих дней со дня получения поручения.

При принятии банком бенефициара денег в пользу бенефициара, согласно акцептованному платежному поручению, банк извещает его о принятии денег не позднее операционного дня, следующего за датой платежа.
 При этом банк бенефициара, в соответствии с условиями договора, может извещать бенефициара путем направления выписки из его банковского счета и платежного поручения, исполненных на бумажном носителе на бланках установленной формы, либо в электронной форме.

Если платежный документ содержит реквизиты, не соответствующие
реквизитам отправителя, или переданы повторно, то платежный документ считается ошибочно исполненным. При этом отправитель определяет правильность исполнения платежного поручения и, в случае его
ошибочного исполнения, сообщает банку-получателю об обнаруженной
ошибке не позднее срока, предусмотренного договором между ними.
Отправитель денег несет ответственность за понесенные банком-
получателем фактические убытки, в пределах суммы, указанной в платежном поручении, если банк-получатель не получит извещение в срок,
предусмотренный договором.

После получения от отправителя извещения об ошибочности исполнения платежного поручения банк-получатель предпринимает следующие действия.

Во-первых, по ошибочному платежному поручению, содержащему
реквизиты, не соответствующие реквизитам платежного поручения отправителя, направляет платежный документ в пользу надлежащего бенефициара или возвращает отправителю всю сумму платежа.

Во-вторых, по ошибочному платежному поручению, сумма которого
превышает сумму платежного поручения отправителя, банк-получатель
возвращает отправителю неверно изъятую сумму. При этом, если это
предусмотрено договором между бенефициаром и банком-получателем,
банк-получатель имеет право в бесспорном порядке изъять данную сумму у бенефициара. Если между банком-получателем и бенефициаром не
был заключен договор, то банк-получатель направляет в банк бенефициара письмо-запрос о возврате ошибочно переведенной суммы денег. В
этом случае возврат денег банком бенефициара производится путем составления поручения, причем в «назначении платежа» указывается при-
чина возврата денег.

В-третьих, по ошибочному платежному поручению, сумма которого
меньше суммы платежного поручения отправителя, банк-получатель имеет право в бесспорном порядке изъять у отправителя сумму разницы и перевести на счет бенефициара.

Если ошибку в исполненном платежном поручении совершил отправитель, то банк-получатель не несет никакой ответственности.

В случае нехватки средств при предоставлении платежного поручения
за платежи в бюджет и другие цели, предусмотренные законодательными
и нормативными документами НБРК, применяется платежный ордер.

**4.Расчеты платежными требованиями- поручениями**

*Платежное требование-поручение* представляет собой требование
бенефициара к отправителю денег оплатить, на основании направленных
в обслуживающий банк отправителя расчетных и отгрузочных документов, стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг .

Платежные требования-поручения выписываются бенефициаром на
бланке и представляются в банк бенефициара или в банк отправителя вместе с реестром в четырех экземплярах, а если платеж осуществляется электронным путем, то в двух экземплярах.

Банк бенефициара, принимая платежное требование-поручение (распоряжение), берет обязательства инкассирующего банка.

Обязательства инкассирующего банка в связи с принятием на инкассо платежного требования-поручения могут возникать только на основании
договора, заключенного с бенефициаром, или норм действующего законодательства. При этом инкассирующий банк принимает на себя следующие обязательства:

* дальнейшее предъявление платежного требования-поручения к оплате или акцепту;
* передача бенефициару уведомления об отказе в акцепте или платеже, возврате платежного требования-поручения;
* извещение бенефициара об утрате платежного требования поручения.

*Инкассо* – операция, с помощью которой банк по поручению своего клиента и на основании расчетных документов получает причитающиеся ему денежные суммы от отправителя денег с последующим зачислением этих сумм на счета клиентов.

Принимая соответствующие обязательства, инкассирующий банк выполняет определенные действия не позднее следующего операционного
дня после получения платежного требования-поручения. Прием инкассирующим банком от инициатора на инкассо платежного требования-
поручения производится в течение операционного дня инкассирующего
банка, и при приеме его на инкассо на всех экземплярах реестра проставляется дата и время его поступления. А банк отправителя денег проставляет дату и время получения платежного требования-поручения непосредственно на данном документе.

Банк бенефициара, проверив полноту заполнения всех реквизитов, направляет требование-поручение в банк отправителя, а один экземпляр с отметкой банка возвращается бенефициару. Банк отправителя, получив требование-поручение, регистрирует их, проставляет на всех экземплярах дату получения (сверху, справа) и передает их отправителю денег для акцепта.

При этом отправитель обязан представить в банк платежное требование-поручение в течение трех дней со дня поступления его в банк отправителя. Платежное требование-поручение принимается при наличии
средств на счете отправителя. В случае отказа полностью или частично оплатить платежное требование-поручение, плательщик уведомляет обслуживающий его банк в течение этих трех дней и требования-поручения вместе с приложенными отгрузочными документами и извещением об отказе в оплате возвращаются непосредственно бенефициару.

В случае согласия на оплату отправитель денег акцептует данное платежное требование-поручение. Акцепт платежного требования-поручения
отправителем денег означает согласие последнего оплатить его в соответствии с требованиями данного указания, за исключением платежного требования-поручения, по которому не требуется акцепт отправителя денег.

Акцепт платежного требования-поручения невозможен, если на деньги отправителя, находящиеся на банковском счете, наложен арест или, в
соответствии с законодательством РК, по его банковскому счету приостановлены расходные операции.

Обычно банк отправителя денег акцептует платежное требование-
поручение только на основании акцепта отправителя, исключение составляет платежное требование-поручение, не требующее акцепта отправителя
денег. В случае оплаты платежного требования-поручения, по которому не
требуется акцепт отправителя денег, банк отправителя денег вправе в безакцептном порядке списать деньги с его банковского счета.

При отсутствии либо недостаточности суммы денег у банка-отправителя, необходимой для исполнения платежного требования-поручения, которая должна оплачиваться в безакцептном порядке, банк отправителя обязан по акцептованным им документам вести внебалансовый учет и хранить их до поступления суммы денег на его корреспондентский счет для последующего платежа или перевода.

При этом банк отправителя, в соответствии с установленным договором между ними и если иное не установлено законодательными актами РК, обязан уплатить отправителю денег штраф и/или пеню.

При отсутствии либо недостаточности суммы денег у отправителя,
необходимой для исполнения, банк-получатель обязан принять и хранить
полученные платежные поручения (платежи в бюджет, платежи, выставленные по решению суда, таможенного управления и т.д.) и платежные требования-поручения (исполняемые в безакцептном порядке) в картотеке до поступления суммы денег на банковский счет отправителя денег, достаточной для их исполнения. При приеме таких документов банк отправителя обязан не позднее следующего рабочего дня направить извещение банку бенефициара о постановке данных платежных требований-поручений в картотеку, за исключением случая, когда банк отправителя одно
временно является банком бенефициара.

Договором банковского счета между отправителем денег и банком-
получателем может быть предусмотрена обязанность банка-получателя
принять и хранить иные платежные документы. В случае согласия банка-
получателя на прием и хранение таких платежных документов на данный
банк возлагаются соответствующие обязанности.

При согласии оплатить полностью или частично платежное требование-поручение отправитель оформляет его подписями лиц, уполномоченных распоряжаться банковским счетом и оттиском печати на всех экземплярах, и сдает их в обслуживающий банк, из которых:

* первый служит основанием для списания средств со счета отправителя и после совершения операции помещается в документы
для банка;
* второй направляется банку, обслуживающему бенефициара;
* третий вместе с отгрузочными документами возвращается отправителю как расписка в приеме к проводу и совершении оплаты товара, выполненных работ, оказанных услуг.
* В графе «сумма к оплате» должна быть проставлена цифрами и прописью сумма, подлежащая списанию со счета отправителя.

**5.Расчеты инкассовыми поручениями**

в соответствии с законодательными актами допускается изъятие денег с банковских счетов отправителя денег без его согласия, в этих случаях
применяются платежные документы называемые *инкассовое распоряжение* , а также инкассовое распоряжение судебных органов,
налоговой службы и таможенных организаций.

В банк отправителя денег взыскателем представляется инкассовое
распоряжение с обязательным приложением оригиналов исполнительных
листов или приказов, выдаваемых по решениям, приговорам, определениям и постановлениям судов или судебного приказа о взыскании денег либо
их копий, подтверждающих обоснованность данного взыскания, за исключением представления инкассового распоряжения органов налоговой
службы и таможенных органов. Это требование устанавливается Национальным банком.

В инкассовом распоряжении должно быть указано назначение платежа со ссылкой на законодательный акт с указанием его номера и даты, который дает право изъятия (взыскания) денег с банковского счета отправителя денег без его согласия. Следует отметить, что в инкассовом распоряжении органов налоговой и таможенной службы дополнительно указываются коды бюджетной классификации, вид операции.

При этом ответственность за правильность взыскания, а также ссылки
на основание для списания средств без согласия отправителя денег несет
взыскатель. Банки не рассматривают по существу возражения отправителей денег против списания средств с банковских счетов без их согласия.

В случае, если указание не было акцептовано, оно может быть отозвано до истечения срока совершения акцепта. Следует обратить внимание,
на то, что приостановление исполнения указания или отзыв акцептованного указания возможны только до его исполнения банком-получателем.

Отправитель может отозвать указание путем направления банку-получателю распоряжения об отзыве на бланке установленной формы. В этом распоряжении об отзыве указания должны быть отражены дата платежного документа, его номер, сумма и иные реквизиты,
установленные банком-получателем. Распоряжение, переданное электронным способом, считается отправленным при условии соблюдения порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленных договором между отправителем и банком-получателем. При оформлении на бумажном носителе, распоряжение об отзыве платежного документа или о приостановлении его исполнения должно иметь печать и подписи уполномоченных лиц отправителя платежного документа, имеющих право подписи платежных документов.

Банк-получатель не должен принимать к исполнению распоряжение
об отзыве указания, не соответствующее требованиям законодательства
Республики Казахстан и условиям договора между отправителем и банком-получателем. Банк-получатель или банк бенефициара не имеют права
на осуществление перевода денег в случае несвоевременного получения
распоряжения об отзыве платежного поручения. При этом банк-получатель или банк-бенефициар обязаны вернуть поступившую сумму отправителю. Указание может быть приостановлено отправителем путем направления банку-получателю распоряжения о приостановлении исполнения указания.

**6.Расчеты аккредитивами**

Аккредитив - поручение банка одному или нескольким банкам производить по распоряжению и за счет клиента платежи физическому или
юридическому лицу в пределах обеспеченной суммы, на условиях, указанных в аккредитивах.

Аккредитивная операция является сложной посреднической операцией банка. Производя аккредитивные операции банки взимают с клиентов
комиссию за открытие и/или подтверждение аккредитива, которая превышает комиссию за перевод и инкассо, зависит от вида аккредитива, степени его сложности.

Основными видами аккредитивов является: денежный, документарный.
Денежный аккредитив - это документ, подтверждающий о внесении в
банк клиентом суммы денег, и соответствующие поручение этого банка
одному или нескольким банкам о выплате держателю аккредитива указанной в нем сумму.

Документарный аккредитив- форма документарных расчетов, предусматривающая обязательство банка, принятое им по заявлению и в соответствии с инструкциями клиента или по собственному усмотрению, по ней можно произвести платеж указанному бенефициару или по его приказу, а
также акцепт и оплату переводных векселей, выставленных бенефициаром,
или негоциацию против предусмотренных аккредитивом документов к установленному сроку, если соблюдены все условия аккредитива, т. е. оплачивается при предъявлении соответствующих документов

Банк вправе открыть аккредитив только при наличии у него лицензии
НБРК на осуществление гарантийных операций. Для открытия аккредитива приказодатель представляет в обслуживающий его банк-эмитент) заявление, которое должно содержать следующие реквизиты:

* наименование и место нахождения приказодателя;
* наименование и место нахождения бенефициара, его банковские реквизиты;
* наименование банка-эмитента;
* вид аккредитива;
* сумму аккредитива;
* условия исполнения аккредитива;
* перечень документов, против которых должно производиться исполнение аккредитива;
* сроки действия аккредитива, сроки отгрузки, сроки представления документов;
* наименование стороны, покрывающей банковские расходы по
аккредитиву.

При этом заявление об открытии аккредитива представляется в двух
экземплярах. Первый экземпляр остается в банке для открытия аккредитива, второй экземпляр с отметкой о принятии возвращается клиенту в сроки, установленные банком. Далее банк на основании полученного заявления оформляет аккредитив для передачи его в банк бенефициара. Аккредитив, помимо номера, даты и места открытия, должен содержать реквизиты заявления на его открытие. В аккредитиве также должно быть ясно
указано, является он отзывным или безотзывным . Если подобное указание
отсутствует, то аккредитив будет считаться безотзывным.

*Отзывный аккредитив* - аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного уведомления бенефициара, т. е. его действие может быть прекращено до наступления указанного в нем срока.

*Безотзывный аккредитив* - аккредитив. который не может быть
изменен или аннулирован без согласия банка-эмитента, подтверждающего банка и бенефициара, т. е. открытый на определенный срок без права
аннулирования до его истечения.

Кроме того, в аккредитиве должен быть указан способ его исполнения -
платеж по предъявлении, платеж с рассрочкой, акцепт переводных векселей или негоциация. *Негоциация* – учет (покупка) векселей до наступления сроков платежа по ним.

Приказодатель может внести изменения в условия первоначально выставленного аккредитива в случае принятия этих изменений бенефициаром. Бенефициар должен уведомить о принятии или непринятии полученных изменений. В случае, если он не сообщит о принятии изменений, то условия первоначально выставленного аккредитива остаются в силе. Частичное принятие изменений, содержащихся в одном и том же извещении
об изменении, не допускается.

Если условиями аккредитива не предусмотрено, что он исполняется
банком-эмитентом, то в таком аккредитиве должен быть указан исполняющий банк, уполномоченный произвести платеж, платеж с рассрочкой, акцепт переводных векселей или негоциацию.

Если все предусмотренные в аккредитиве документы представлены
банку-эмитенту или исполняющему банку и соблюдены все его условия,
то безотзывный аккредитив составляет твердое обязательство банка-
эмитента осуществить следующие действия:

* произвести платеж по предъявлении, если аккредитив предусматривает платеж на предъявителя;
* обеспечить платеж в сроки, определяемые условиями аккредитива,
если аккредитив предусматривает платеж с рассрочкой;
* акцептовать переводные векселя, выставленные бенефициаром на
банк-эмитент, и оплатить их по наступлении срока платежа, если
аккредитив предусматривает акцепт банком-эмитентом;
* акцептовать или оплатить в сроки переводные векселя, выставленные
бенефициаром в случае, если банк-трассат не акцептовал их, или акцептовал, но не оплатил в установленный срок.

Отзывной аккредитив может быть изменен или аннулирован банком-
эмитентом. В случае, если уполномоченный банк произвел платеж по аккредитиву до получения им уведомления об изменении или аннулировании
аккредитива, банк-эмитент должен предоставить ему денежное возмещение.

Аккредитивы также могут подразделяться на покрытые и непокрытые.
*Покрытый аккредитив* - это аккредитив, покрытие которого осуществляется за счет средств клиента. *Непокрытый* - это аккредитив, по которому расчеты будут гарантироваться за счет банка.

Если банк-эмитент передает полномочия или обращается к другому
банку для подтверждения безотзывного аккредитива и последний подтверждает его, то у подтверждающего банка возникают такие же обязательства, как и у банка-эмитента. Если уполномоченный банк отказывает в подтверждении данного аккредитива, то он должен известить об этом банк-эмитент не позднее следующего рабочего дня.

Банк-эмитент может возложить обязательство по денежному возмещению исполняющему банку на другой банк (рамбурсирующий банк). *Рамбурсириующий банк* – банк, предоставляющий банку денежное возмещение за исполнение платежа по аккредитиву.

В таком случае рамбурсирующий банк получает право на денежное возмещение на основании выставляемых рамбурсных требований, при этом
банк-эмитент должен своевременно дать рамбурсирующему банку рам-
бурсные инструкции.

Банк-эмитент несет ответственность перед исполняющим банком за
любую потерю вознаграждения, если возмещение не произведено рамбурсирующим банком по первому требованию или иным образом, оговоренным в аккредитиве, или по взаимному соглашению банков.

Расходы рамбурсирующего банка покрываются за счет банка-
эмитента, иногда они оплачиваются третьей стороной, в этом случае банк-

эмитент должен сделать отметку на оригинале аккредитива. В случаях,
когда аккредитив не исполнен, ответственность по возмещению расходов
рамбурсирующего банка несет банк-эмитент.

Аккредитив может быть передан бенефициару через любой другой
банк (авизующий банк). *Авизующий банк* – банк, уполномоченный банком-эмитентом на передачу бенефициара аккредитива и (или) изменений к нему, без обязательства с его стороны.

При этом авизующий банк не принимает на себя
обязательств по исполнению данного аккредитива. Если банк пользуется
услугами авизующего банка для авизования аккредитива, то внесение изменений в условия аккредитива авизуется через этот же банк.

После получения аккредитива авизующий банк проверяет его подлинность по внешним признакам. Авизующий банк может принять решение не авизовать аккредитив, в этом случае он должен не позднее следующего рабочего дня после принятия данного решения известить об этом банк-эмитент и возвратить ему аккредитив. Если авизующий банк не может установить подлинность аккредитива, то он должен не позднее следующего рабочего дня информировать об этом банк-эмитент. При неполучении от банка-эмитента подтверждения подлинности аккредитива, авизующий банк возвращает ему аккредитив.

Банк-эмитент, подтверждающий банк или исполняющий банк, при
получении товаросопроводительных документов, должен в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня следующего за днем получения документов, проверить их комплектность, а также соответствие по внешним
признакам условиям аккредитива, Т.е. совпадение реквизитов документов
(номера контракта, даты отгрузки, места назначения товара, места отгрузки товара, условия поставки товара и другие) с соответствующими условиями аккредитива. Если документы по внешним признакам противоречат
друг другу, то они должны рассматриваться банками как не соответствующие по внешним признакам условиям аккредитива, и банки вправе
отказаться от принятия таких документов. Документы, не указанные в аккредитиве, не должны проверяться банком. В случае, если банк-эмитент
установит, что документы по внешним признакам не соответствуют условиям аккредитива, то он по своему усмотрению может связаться с приказодателем аккредитива по вопросу устранения расхождения.

Все аккредитивы должны предусматривать дату истечения срока и
место представления документов для оплаты, акцепта, негоциации. Дата
истечения срока платежа, акцепта или негоциации является датой истечения срока представления документов. Документы должны быть представлены в день истечения срока или до истечения этого срока.

Аккредитив может использоваться полностью или частично одним
или несколькими лицами, помимо самого бенефициара (вторыми бенефициарами). Такой аккредитив называется *переводным* или *трансферабелным.*

Аккредитив может быть переведен только, если он прямо обозначен
банком-эмитентом как «переводной».

Для осуществления перевода аккредитива первый бенефициар должен
дать безотзывные указания переводящему банку о том, оставляет ли он за
собой право отказать в разрешении переводящему банку авизовать поправку для второго бенефициара. В случае согласия переводящего банка
на перевод аккредитива на таких условиях, банк должен во время перевода
сообщить второму бенефициару об указаниях первого бенефициара относительно поправок. Аккредитив не может быть переведен по указанию
второго бенефициара последующему третьему бенефициару.

Расходы переводящего банка, связанные с переводом аккредитива,
оплачиваются первым бенефициаром. При этом переводящий банк не несет каких-либо обязательств по переводу аккредитива до оплаты таких
расходов.

В случае соответствия полученных транспортных и страховых документов требованиям аккредитива или изменениям к нему, банк-эмитент
либо исполняющий банк осуществляет платеж в пользу бенефициара, акцептует или негоциирует его векселя в зависимости от условий аккредитива. Платежи, осуществляемые в целях исполнения аккредитивов, производятся только в безналичном порядке.

Если платеж осуществляется в пользу бенефициара банк-эмитент оформляет на сумму аккредитива платежный документ, его исполнение
производится в порядке с соблюдением требований, установленных законодательными актами Республики Казахстан и нормативными правовыми актами Национального банка.

Платежи для исполнения аккредитивов, выраженных в иностранной
валюте, производятся в соответствии с валютным законодательством нашего государства. Аакцепт или негоциация переводных векселей бенефициара, в зависимости от условий аккредитива, производится в соответствии с Законом Республики Казахстан «О вексельном обращении в Республике Казахстан» и нормативными правовыми актами Национального банка, устанавливающими правила и порядок проведения банками второго уровня операций с переводными векселями.

**Контрольные вопросы:**

* + - 1. Назовите основные виды безналичных платежей
			2. Опишите процедуру открытия, ведения и закрытия банковского счета
			3. Каков порядок проведения операций платежными поручениями?
			4. Каким образом проводится дебетование счета банком при проведении операций платежными требованиями-поручениями?
			5. Какова особенность применения аккредитивов в расчетах между поставщиками и получателями товаров?
			6. Для каких целей применяется инкассовое поручение?

**Список рекомендуемой литературы:**

1. «Правила использования платежных документов и осуществления безналичных
платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан», утвержденные
постановлением Правления НБРК от 25 апреля 2006 года №179.
2. «Правила переводов денег в межбанковской системе переводов денег», утвержденные постановлением Правления НБРК от 21 ноября 2007 года №242.
3. Банковское дело. Учебник под ред. Искакова У.М., Алматы, 2011 г.
4. Деньги, кредит, банки. Учебник под ред. Лаврушина О.И., Москва, 2010 г.
5. Банковское дело. Учебник под ред. Сейткасимова Г.С, Алматы, 2010 г.
6. А.А.Ильяс, А.К.Саулембекова Платежная система Республики Казахстан.- Алматы.- Экономика, 2009 г.
7. Познякова Л.А. Основные платежные системы России, стран Западной Европы. США и Японии. - М., 2006г.

**Тема 4. Чековые расчеты. Клиринг чеков.**

**Вопросы лекции:**

1. Понятие и виды чеков
2. Расчеты чеками из расчетных книжек
3. Расчеты чеками из чековых книжек
4. Клиринг чеков
5. Процедура работы в клиринговом зале

**Цель лекции:** уточнить место и роль чековых расчетов в безналичных расчетах, раскрыть механизм проведения клиринга чеков.

**1.Понятие и виды чеков**

В соответствии с «Правилами применения чеков на территории РК» чек - платежный документ, содержащий письменный приказ чекодателя банку-получателю, основанный на договоре между ними, об уплате указанной в таком приказе суммы денег чекодержателю.

В общепринятой практике, в зависимости от того, в чью пользу выписан чек, различают чеки:

1. именные - платите только N;
2. ордерные - платите N или по его приказу;
3. предъявительские - платите предъявителю.

Ордерный чек дает возможность держателю переуступить право получения денег другому лицу с помощью передаточной надписи - индоссамента.

*Чековый индоссамент* - это процесс удостоверения передачи права собственности на чек (и получение средств по нему) другому лицу. В этом случае чекодатель, который желает передать права собственности на чек, называется *индоссант*, а тот, кому передает права чекодатель - *индоссат* (наподобие лицензиара и лицензиата). Чековые индоссаменты разрешены не во всех странах – например, в России такая сделка будет признана противозаконной.

Различают четыре вида индоссаментов:

1. *банковский индоссамент.* Держатель чека ставит свою подпись на
обороте, в результате чего чек становится предъявительским документом и любой законный владелец может получить по нему деньги в банке;
2. *именной индоссамент.* Держатель ставит на обороте свою подпись
и указывает имя лица, которому передает право получения денег
по чеку;
3. *целевой индоссамент.* Держатель чека указывает на обороте цель
передачи чека другому лицу и ограничивает возможность получения денег по чеку;
4. *безоборотный индоссамент.* Если держатель чека хочет ограничить или исключить возможность предъявления претензий по чеку
в случае его неоплаты, он использует слово «без оборота» в тексте
индоссамента.

Отношения между чекодателем и банком чекодателя, связанные с использованием чека, регулируются договором об использовании чеков. Перед заключением договора об использовании чеков банки обязаны обеспечить право клиента на получение информации о тарифах банка на услуги по проведению операций с чеками и об обязательных условиях договора об использовании чеков.

Основными реквизитами, которые должны содержаться в этом договоре являются следующие:

1. сведения о количестве бланков-чеков в чековой книжке и минимальных требованиях к степеням их защиты (банк чекодателя
вправе самостоятельно утверждать образец бланка чека и чековой
книжки и минимальные требования к степеням защиты, устанавливаются внутренними правилам и банка);
2. требование правильной выписки чеков;
3. порядок взаимных платежей между банком чекодателя и чекодателем при проведении операций с чеками;
4. срок действия чековой книжки;
5. порядок обеспечения чекодателем контроля за неиспользованными
бланками чеков;
6. порядок учета банком чекодателя оплаченных чеков;
7. процедура уведомления банка чекодателя чекодателем об утраченных или украденных чеках, чековых книжках, изменениях состава
лиц, уполномоченных подписывать чеки (для юридических лиц);
8. процедура уведомления чекодателя банком чекодателя об отказах в
оплате чеков, а также о дефектных и поддельных чеках;
9. условия оплаты чекодателем услуг банка-чекодателя по проведению операций с чеками;
10. порядок возврата чекодателем банку чекодателя неиспользованных
бланков чеков;
11. ответственность сторон и порядок предъявления претензий в отношениях между чекодателем и банком чекодателя.

Банк чекодателя вправе требовать проставления в чеке дополнительных реквизитов, если они прямо предусмотрены законодательством и необходимы ему для обработки операций с использованием чека.

В договоре об использовании чеков по соглашению сторон могут быть
предусмотрены и другие условия.

Иногда допускается выдача одновременно нескольких чековых книжек,
если это предусмотрено договором об использовании чеков.

Для получения расчетных чеков клиент обращается в банк с заявлением по установленной форме, где указывается количество чеков и сумма
общей потребности в расчетах чеками. На основании этих данных определяется лимит одного чека, который должен быть проставлен на обратной для каждого чека. Заявление на выдачу чеков подписывается руководителем предприятия, главным бухгалтером и заверяется печатью. Одновременно с заявлением клиент представляет в банк платежный документ на перечисление заявленной денежной суммы с его расчетного чека на «Карт-счета клиентов» и только после депонирования этих
средств имеет право на получение этих чеков.

Чеки применяются юридическими и физическими лицами при взаиморасчетах за полученные ТМЦ и оказанные услуги.

*Дорожные чеки для физических лиц.**Дорожный чек* – это обязательство выплатить указанную в чеке сумму его предъявителю, причем в момент покупки такого чека его владелец должен на нем расписаться, и когда вы обналичиваете дорожный чек, также должны расписаться – затем подписи сверяются. Дорожный чек является предоплаченным платежным средством и служит им наравне с пластиковыми карточками. Ввиду того, что для получения выплаты по дорожному чеку требуется сверение подписей, вероятность мошенничества с ними очень мала.

Первый дорожный чек был выпущен компанией American Express в 1891 году. Любые дорожные чеки, и тогда, и сейчас, не могут быть использованы для решения других задач, кроме основной – оплаты услуг, связанных с туристической деятельностью: проживания в гостиницах, каких-то товаров, услуг по аренде автомобилей и другого транспорта или же для получения чекодержателем выплаты по чеку в наличных в то время, когда он находится в туристической поездке либо командировке.

Дорожные чеки выпускаются банками, другими финансовыми структурами, а также туристическими организациями. Дорожный чек по внешнему виду несколько напоминает денежную купюру, хотя таковой вовсе не является. Тем не менее, он является надежным платежным средством для туриста.

Эмитентов дорожных чеков сравнительно немного, но и среди них есть свои лидеры. Главнейшими эмитентами дорожных чеков являются компании American Express, VISA и Thomas Cook (последняя компания – знаменитое туристическое агентство). Для оплаты дорожного чека необходимо иметь сам чек, паспорт и квитанцию о покупке чека (чеков). Сам чек покупается в банке-эмитенте или в других банках. Когда чек оплачивают чекодержателю, кассир банка должен попросить проставить вторую подпись (первая ставится чекодержателем в момент его покупки).

Иногда, кроме оплаты чеком услуг и товаров, требуется сдать дорожный чек на инкассо, то есть обналичить его. Тем не менее, в отдельных случаях чеком нельзя что-либо оплатить, и получить деньги можно исключительно с помощью инкассо. Такими случаями являются отсутствие первой подписи владельца дорожного чека, наличие обеих подписей до того, как чек предъявлен к оплате и требуется вторая подпись, а также наличие на чеке передаточной подписи.

Если возникают сомнения в подлинности дорожного чека или он неправильно оформлен, банк вправе отказать в оплате чеком, принять чек только на инкассо или вообще отказать в его приеме.

1. **Расчеты чеками из расчетных книжек**

Чековые книжки могут подразделяться на следующие виды:

1. расчетная чековая книжки;
2. чековая книжка вкладчика.

*Чеки из расчетных чековых книжек* применяются для осуществления взаиморасчетов между юридическими лицами. *Чековые книжки вкладчиков* выдаются банком физическим лицам для осуществления ими безналичных расчетов и получения наличных денежных средств.

Чековая книжка выдается банком клиенту при условии, если клиент
обслуживается в нем не менее шести месяцев, и если банк имеет основания быть уверенным в честности и добросовестности своего клиента.

Чековая книжка представляет собой небольшую брошюру, выполненную в виде сгруппированных чековых бланков. Обычно такие бланки имеют перфорированную линию отрыва наподобие отрывного календаря.

Чековая книжка состоит из двух составляющих: талонов и чековых бланков. Чековый бланк – это собственно бланк, на котором владелец чековой книжки выписывает чеки, а талон – часть, которая остается в книжке после отрывания чекового бланка, проще говоря, его «корешок».

Чековые бланки изготовляются типографским способом, и, сгруппированный в чековой книжке, нумеруются. Форма чековых бланков (или, иначе, чековых формуляров) устанавливается в соответствии с законодательством и правилами банков. Чековая книжка изготавливается на специализированной бумаги наподобие денежной, и печатается сходным способом, поэтому чеки зачастую несколько похожи на купюры не только по виду бумаги, но и по дизайну, а также по имеющимся на них способах защиты от подделки – водяных знаков, голограмм и тому подобных средств защиты от копирования.

Чековая книжка бывает *обыкновенная* (то есть ограниченная возможностями лишь банковского счета владельца), и *лимитированная*, то есть содержащая в себе чеки на ограниченную, заранее определенную сумму. Обычно количество самих чеков также ограничено.

Лимитированная чековая книжка действительна обычно в течение полугода, считая с даты ее выдачи. Чеки, содержащиеся в ней (лимитированные чеки), употребляются тогда, когда другие способы оплаты невозможны или очень затруднительны. Такие чеки обычно используют только как плату за услуги, поставки товаров и так далее. Лимитированная чековая книжка может употребляться для расчетов с одним контрагентом, то есть универсальным расчетным средством она не является.

Степень защищенности чеков устанавливается НБРК.

Банк перед выдачей чеков своим клиентам заполняет их, проставив на них:

* наименование банка и его местонахождение;
* номер лицевого счета чекодателя.
* наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, номер его счета.
* предельную сумму выписки на оборотной стороне чека. Для этого
на основании заявленной потребности в чеках и размерах депонируемой суммы определяется лимит одного чека. На обороте каждого из них и в выдаваемой к ним идентификационной карточке банк
указывает размер лимита одного чека.

Порядок платежей и иных операций с использованием чеков следующий.

*Чеки, выписываемые чекодателями - юридическими лицами*, подписываются лицами, уполномоченными распоряжаться чековой книжкой, и должны иметь оттиск печати чекодателя.

Чекодержатель, принимая чек к оплате, в графе чека «отметка чекодержателя о принятии чека к оплате» и его корешке проставляет фамилию, полное имя и отчество, а также подпись (для физических лиц) или штамп либо печать с указанием наименования чекодержателя и подпись уполномоченного чекодержателем лица (для юридических лиц). Графа «назначение» при платежах чеками между юридическими лицами заполняется в соответствии с требованиями к этому реквизиту в платежном поручении.

**3.Расчеты чеками из чековых книжек**

*При платежах чеками между физическими лицами* графа «назначение»
может не заполняться.

Чек считается недействительным, если в нем имеются исправления и
подчистки. При этом, если при заполнении бланка чека чекодателем будет
допущена ошибка, то на этом бланке и его корешке по диагонали чекодатель обязан проставить дату, подпись и сделать надпись «ИСПОРЧЕН».

Выписанный чекодателем чек отделяется от корешка и передается чекодержателю, затем чекодержатель должен проверить правильность заполнения чека. Чек проверяется на наличие следов подчисток и исправлений, правильность заполнения реквизитов чека, правильность выведенного остатка в корешке чека, нумерацию корешков чеков. А также необходимо удостовериться в личности лица, выписавшего чек, по удостоверению личности или заменяющему его документу сверить подпись лица, выдавшего чек, с образцом подписи на оборотной странице обложки чековой книжки.

Срок действия чека составляет десять календарных дней со дня его выписки, не считая дня его выписки. Чек принимается чекодержателем в день его выписки и предъявляется им в банк чекодателя либо в банк чекодержателя.

По чеку может быть произведен частичный или полный платеж. Чекодержатель может отказаться от принятия частичного платежа по чеку.

В случае, если чекодержатель согласен на частичный платеж по чеку,
банк чекодержателя или банк чекодателя должен сделать отметку о таком
платеже на чеке и выдать ему расписку на остаток суммы.

При предъявлении чека к оплате чекодержателем банк чекодателя либо банк чекодержателя требует от него этот чек и, в случае выдачи наличных денег, расписку о получении.

Все предъявленные в банк чеки проверяются уполномоченными лицами в части правильности заполнения реквизитов и соблюдения сроков
их действия. Банк может отказать в приеме чека при обнаружении следующих фактов:

* сумма прописью не соответствует сумме цифрами;
* срок действия чека истек;
* на чеке имеются исправления и/или подчистки;
* на чеке имеются заметные отличия по почерку и цвету чернил;
* на чеке отсутствуют одна или несколько степеней защиты;
* на чеке имеются ошибки в указании реквизитов чека;
* несоответствие подписи на чеке и подписи в документе с образцами подписи чекодателя (для физических лиц) или лица, уполномоченного чекодателем распоряжаться чековой книжкой и оттиском печати (для юридических лиц) чекодателя;
* недостаточна сумма покрытия (по покрытым чекам), превышена
сумма кредита (по непокрытым чекам) или превышена сумма гарантии (по гарантированным чекам);
* обнаружение поддельного либо дефектного чека;
* другие причины, предусмотренные в договоре об использовании

Банками не принимаются чеки, выписанные с нарушением требований, а также с ошибками и исправлениями в заполнении реквизитов, они
(знаются дефектными и возвращаются чекодержателю под расписку.

Чеки могут быть подделаны, они считаются поддельными в следующих случаях:

* чек, предъявленный к оплате, выписан из чековой книжки, которая не выдавалось банком, указанным в данном чеке;
* бланк чека не соответствует предъявляемым требованиям;
подпись чекодателя или лица, уполномоченного чекодателем, не
идентична образцу подписи, имеющейся в документе, с образцами подписи чекодателя (для физических лиц) или лица, уполномоченного чекодателем распоряжаться чековой книжкой;
* оттиск печати чекодателя не соответствует образцу оттиска, имеющемуся в документе, с образцами оттиска печати чекодателя.

При обнаружении поддельного или дефектного чека составляется акт о выявлении поддельного либо дефектного чека составляется акт. Первый экземпляр акта остается в банке. Другой экземпляр передается в органы внутренних дел. Кроме того, до вывода чистых позиций по клирингу чеков банк должен немедленно сообщить об обнаружении поддельных или дефектных чеков в Клиринговую палату, указав при этом реквизиты таких чеков и описей, по которым они были переданы. Клиринговая палата по получению от банка вышеуказанного сообщения обязана немедленно приостановить процесс обработки информации. В течение дня в Клиринговую палату передается один экземпляр акта для аннулирования информации по результатам дня.

Если на момент окончания срока действия чековой книжки или прекращения чекодателем дальнейших операций с использованием чеков
имеются неиспользованные остатки, чекодатель должен вернуть чековую
книжку в банк. Банк должен или вернуть остаток суммы, или, если это
предусмотрено договором об использовании чеков, остаток может быть
сохранен на балансовом счете и засчитан при установлении суммы новой
чековой книжки. При возврате или полном использовании чековой книжки в журнале регистрации чековых книжек делается соответствующая от-
метка. В тех случаях, когда при полном использовании чеков сумма чековой книжки окажется неисчерпанной, клиенту может быть выдана новая
чековая книжка на остаток суммы.

Следует отметить, что при утере чековой книжки чекодатель обязан
немедленно уведомить об этом свой банк и указать номера неиспользованных бланков чеков. Реквизиты таких чеков должны быть доведены банком чекодателя до сведения других банков и Клиринговой палаты. Убыток, происшедший от оплаты плательщиком (банком) утраченного или похищенного чека, несет чекодатель, если не будет доказано, что чек был оплачен вследствие умысла или неосторожности плательщика.

Вышеуказанное показывает, что чековое обращение порождает взаимные претензии банков друг к другу.

**4.Клиринг чеков**.

Чековым клирингом называется *централизованная система взаимозачетов по расчетам с помощью чеков.* Способов чекового клиринга несколько: внутри одного банка, через систему банков, через Лондонскую расчетную палату (общий чековый клиринг), через местные расчетные палаты или через расчетную сеть центрального банка государства, банком которого выписан чек (внутренний клиринг – в пределах банков-корреспондентов одной страны).

*Клиринг чеков* представляет собой совокупность последовательных операций, осуществляемых до расчета, по передаче, сверке, взаимному зачету чеков и определению конечного расчетного сальдо.

Различают также *двухсторонний банковский клиринг* и *многосторонний.* В одностороннем клиринге участвуют два банка, и зачитываются только их требования. Многосторонний чековый клиринг, как уже ясно из его названия, учитывает требования более, чем двух банков, участвующих в системе зачетов.

Расчетные палаты, которые создаются для управления чековым клирингом, носят также название клиринговых. Они нужны для того, чтобы координировать клиринг чеков, выступая в качестве специализированных расчетных организаций, которые выполняют взаимозачеты требований банков по отношению к друг другу.

*Пример:*

Клиент «Банк ТуранАлем» заплатил чеком 550000 тенге клиенту банка
«Банк ЦентрКредит», находящемуся в том же городе. Тот сдал чек в «Банк
ЦентрКредит» на инкассо. Одновременно другой клиент банка «Банк Цен-
трКредит» выписал чек на сумму 540000 тенге в пользу клиента «БанкТура-
нАлем», и последний сдал его в свой банк для взыскания. Возникают при этом следующие взаимные требования. «БанкТуран-Алеем» должен «Банк ЦентрКредит» 550000 тенге, а «Банк Центр-Кредит» должен «БанкТуранАлем» 540000 тенге. Естественно, что сумму в 540000 тенге можно зачесть и ограничиться уплатой остатка в 10000 тенге. На практике этот зачет сопряжен с большими техническими сложностями, так как требования друг к другу в крупном финансовом центре имеют десяток и более банков. В этой ситуации без специальных расчетных организаций не обойтись, с этой целью создаются клиринговые организации, выполняющие взаимные зачеты требований банков друг к другу.

Клиринговая организация создается и действует на основании учредительных документов в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Клиринговая деятельность является лицензируемой. Порядок выдачи, приостановления и аннулирования лицензии на проведение клиринговых операций устанавливается нормативными правовыми актами Национального банка. Для получения лицензии клиринговая организация
должна представить в Национальный банк документы, предусмотренные
нормативными правовыми актами Национального банка, регулирующими вопросы лицензирования банковских операций, а также следующие документы и сведения:

* экономическое обоснование осуществления клиринга;
* внутренние правила осуществления клиринга, утвержденные

высшим органом управления клиринговой организации;

* типовой договор с участниками клиринга;
* сведения о программно-технических средствах, используемых в
процессе осуществления клиринга.

Отношения между клиринговой организацией и участником клиринга устанавливаются договором, который должен содержать следующие обязательные условия:

* способы и порядок обмена платежными документами и иной ин;
формацией о платежах;
* права и обязанности сторон, возникающие при осуществлении
клиринга и переводе денег по его результатам;
* условия конфиденциальности информации и ответственность за
их несоблюдение;
* порядок и сроки осуществления переводов денег по результатам
клиринга;
* методы управления рисками, применяемые при осуществлении
* клиринга и переводе денег по его результатам;
* меры воздействия, применяемые к участнику клиринга, не выполнившему своих обязательств;
* ответственность клиринговой организации за невыполнение своих обязательств по осуществлению клиринга.

А также в договоре между клиринговой организацией и участником
клиринга могут быть предусмотрены иные условия, не противоречащие
законодательству РК.

В клиринговой организации осуществляется основной и предварительный клиринг чеков. Он каждый день проводится банками, участвующими в основном клиринге чеков в клиринговом зале. Ежедневно до проведения основного клиринга чеков банки рассортировывают чеки по банкам чекодателей, заполняют опись переданных чеков, в которой указываются реквизиты чеков и их суммы.

Осуществление основного клиринга чеков производится в следующем
порядке. Сначала происходит регистрация банков, участвующих в клиринге чеков, затем их представители располагаются по отведенным для
них местам, обмениваются пакетами и заверяют своими подписями описи
и акты о выявлении поддельного (дефектного) чека, передают их работникам клиринговой организации.

1. **Процедура работы в Клириноговом зале**

Клиринговая палата является центральным пунктом обработки информации, через который банки по взаимной договоренности осуществляют обмен документами. Определение конечного расчетного сальдо (чистой позиции) каждого банка по совершенному обмену производится Клиринговой палатой. Клиринговая палата является специальным структурным подразделением Национального Банка Республики Казахстан с правами юридического лица.

Участие в клиринге может быть прямым и непрямым. Прямым участником является банк, который непосредственно вовлечен в процесс обмена документами с другими участниками в Клиринговой палате и заключивший договор с Клиринговой палатой об оказании услуг.

Согласно Договора об оказании услуг

*Клиринговая палата обязана*:

* предоставить  банку  помещение для осуществления  обмена  чеков;
* обеспечивать  расчет  чистых  позиций "Банка" по результатам клиринга;
* передавать  информацию  в  Национальный Банк для отражения им чистой позиции банка на корреспондентском  счете;
* предоставлять  банку  другие  виды  услуг, входящих  в   компетенцию Клиринговой палаты.

*Банк-участник   обязан:*

* соблюдать  правила  оформления,  передачи   и получения  документов,  предоставляемых  в  Клиринговую  палату       в соответствии с Положением "О Клиринговой палате Республики Казахстан  для проведения  клиринга  чеков";
* присутствовать  в  клиринговом  зале    в назначенное время;
* обеспечить наличие достаточной суммы денежных средств на  корреспондентском  счете;
* своевременно  осуществлять  оплату     за оказанные услуги на условиях, оговоренных в настоящем договоре.

Непрямым участником является банк, прибегающий к услугам прямого участника для выполнения последним функций по расчетам чеками от его имени. Непрямой участник несет ответственность по проведению операций лишь перед прямым участником клиринга чеков. К прямым участникам клиринга предъявляются следующие основные требования:

* обязательное присутствие в Клиринговой палате во время обмена банками участниками документами, независимо от наличия или отсутствия чеков для передачи;
* обеспечение наличия достаточной суммы денежных средств на корреспондентском счете для своевременного осуществления расчетов по результатам клиринга истекшего дня;
* Основными функциями Клиринговой палаты являются:
* обеспечение бесперебойного обмена чеков между представителями банков-участников клиринга;
* расчет чистых позиций банков-участников клиринга путем проведения взаимозачета требований;
* передача информации в Национальный Банк о результатах клиринга для отражения последним чистых позиций по корреспондентским счетам учреждений банков.

В Клиринговой палате осуществляется "Основной" клиринг чеков, ежедневно проводимый банками-участниками в определенный час в клиринговом зале. Заинтересованными банками, без участия Клиринговой палаты может проводиться "Предварительный" клиринг, который считается вспомогательным по отношению к основному. "Предварительным" клирингом считается клиринг, который проводится между банками на основе взаимного получения и передачи части чеков заблаговременно, до начала работы основного клиринга. Банки-участники заранее до начала работы Клиринговой палаты обмениваются чеками между собой, а в Клиринговую палату доставляют "Опись переданных чеков", на основании которых вычисляются чистые позиции банков-участников. Такой клиринг способствует выравниванию объемов клиринговой работы в основном клиринге. После чего соответствующие расчеты включаются в "Основной" клиринг.

Все операции, проводимые в Клиринговой палате осуществляются для банков участников на платной основе. Условия оплаты оговариваются в договоре между Клиринговой палатой и банками-участниками. Повседневное руководство и текущий контроль за работой Клиринговой палаты осуществляется директором Клиринговой палаты.

*Процедура работы в клиринговом зале:*

*8 час.30 мин.-* регистрация банков-участников клиринга.

Клиринговый зал оснащается световым табло, на котором отражается список банков, представители которых отсутствуют в клиринговом зале на момент регистрации.

*9 час. 00 мин.-* начало процедуры в клиринговом зале.

Представители банков располагаются по отведенным для них местам. Ежедневно до проведения клиринга банки рассортировывают чеки по банкам-чекодателей, заполняют "Опись переданных чеков", в которой указывается реквизиты чеков и их суммы. "Опись..." заполняется на каждый банк плательщика в 3-х экземплярах (1-й экземпляр для Клиринговой палаты, 2-й для представителя банка-плательщика, 3-й для банка получателя). Дефектные чеки и ксерокопии поддельных чеков, возвращаемые банку эмитенту, в опись не включаются, а передаются по акту, составленному в соответствии с пунктом 2.17. Положения "О расчетах чеками в Республике Казахстан". Акт прилагается к каждой копии поддельного или дефектного чека в 3-х экземплярах (1-й передается банку эмитенту вместе с чеком, 2-й передается в Клиринговую палату вместе с "Описью...", а 3-й остается в банке, возвращающем чек).

Просчитанные чеки и прилагаемые к ним ленты подсчета запечатываются в пакеты отдельно для каждого банка-участника клиринга. На пакете указывается номер банка чекодателя, количество документов, общая сумма, дата и подпись банка чекодержателя. Представители банков-участников обмениваются пакетами и заверяют своими подписями "Описи..."и акты.

*11 час. 00 мин.-* завершение представителями банков-участников обмена документами.

Представители банков-участников передают работникам Клиринговой палаты "Описи..." и акты, заверенные подписями представителей банков передавшего и принявшего чеки. На всех трех экземплярах работник Клиринговой палаты проставляет штамп Клиринговой палаты и возвращает 2 и 3 экземпляры банкам-участникам. 1-й экземпляр "Описи..." и 2-й экземпляр акта остаются в Клиринговой палате для составления на его основании "Матрицы клиринга" и вывода чистых позиций банков после чего подшивается в документы дня Клиринговой палаты.

*11 час. 30 мин до 14 час. 00 мин..-* подведение итогов работниками Клиринговой палаты проведенного обмена чеками и составление Матрицы клиринга для расчета чистых позиций банков-участников.

На основании 1-го экземпляра "Описи...", принятых от представителей банков-участников, работники Клиринговой палаты составляют общую "Матрицу клиринга" и определяют чистую позицию банков-участников по разности между суммами предъявленных и поступивших чеков, по методу "Балансового расчета".

В данный отрезок времени банки-чекодателей, обнаружившие дефектные или поддельные чеки, должны сообщить в Клиринговую палату реквизиты таких чеков и описей, по которым они были переданы в Клиринговой палате для того, чтобы суммы таких чеков не вошли в процесс обработки информации и не были включены в "Матрицу клиринга".

После составления "Матрицы клиринга" управление Клиринговой палаты заполняет клиринговый отчет "Результат клиринга чеков" сумм дебетовых и кредитовых обязательств учреждений банков-участников клиринга. "Результат клиринга чеков" составляется в 2-х экземплярах, заверяется Директором Клиринговой палаты и Главным бухгалтером, ставится печать. Дебетовые и кредитовые обязательства банков в сумме должны равняться нулю, после чего клиринг считается законченным.

*14 час. 00 мин.* **-** отчет "Результат клиринга чеков" Клиринговой палатой передается в Национальный Банк, для последующего отражения им чистых позиций по корреспондентским счетам банков-участников. В Национальном Банке для Клиринговой палаты открывается корреспондентский счет на балансовом счете №162 на котором ежедневно отражаются проводки в корреспонденции со счетами банков-участников. Данный счет закрывается ежедневно.

При проведении операций внутри учреждений банков-участников до и после обмена документами в Клиринговой палате необходимо руководствоваться порядком проводок, установленным Положением "О расчетах чеками в Республике Казахстан".

*Клиринговая палата несет ответственность* за:

* своевременное представление достоверных сведений о чистых позициях банков и за их вычисление;
* нарушение договорных обязательств, иных правил осуществления хозяйственной деятельности.
* В случае нарушения этих норм к Клиринговой палате применяются санкции в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Клиринговая палата не несет ответственности перед банками-участниками клиринга за:
* несоответствующее оформление чеков банками;
* несвоевременное проведение выплаты задолженности банком чекодателя банку чекодержателя;
* неправильное оформление "Описи переданных чеков", передаваемого банком чекодержателя банку чекодателя;
* утерю чеков.

*Банки-участники несут ответственность* за:

* соблюдение требований к оформлению документов, представляемых в Клиринговую палату в соответствии с настоящим Положением;
* присутствие представителей банков-участников в клиринговом зале в назначенное время;
* обеспечение наличия достаточной суммы денежных средств на корреспондентском счете;
* несвоевременное осуществление оплаты Клиринговой палате за оказанные услуги на условиях, указанных в договоре.

Клиринговая палата имеет право приостанавливать участие банка в клиринге за допущение банком неплатежа по чекам, предоставляя банку время для пополнения денежных средств, необходимых для проведения платежа продолжительностью до 12 часов.

В случае длительного неплатежа (свыше 12 часов) учреждение банка чекодателя не допускается к дальнейшему участию в клиринге, лишается права производить текущие и заемные операции со всеми финансовыми учреждениями, участвующими в работе Клиринговой палаты.

**Контрольные вопросы:**

1. Разъясните преимущества и недостатки использования чеков в расчетах.
2. Каковы особенности расчетов чеками из расчетных книжек?
3. Как проводится клиринг чеков?
4. Назовите документы, связанные с процедурой проведения клиринга.

**Список рекомендуемой литературы:**

1. «Правила применения чеков на территории Республики Казахстан», утвержденные
постановлением Правления НБРК от 5 декабря 2007года №266.
2. «Правила проведения операций в клиринговой системе Республиканского
государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский
центр межбанковских расчетов», утвержденные постановлением Правления НБРК
от 3 июля 2007 года №157.
3. Банковское дело. Учебник под ред. Искакова У.М., Алматы, 2011 г.
4. Деньги, кредит, банки. Учебник под ред. Лаврушина О.И., Москва, 2010 г.
5. Банковское дело. Учебник под ред. Сейткасимова Г.С, Алматы, 2010 г.
6. А.А.Ильяс, А.К.Саулембекова Платежная система Республики Казахстан.- Алматы.- Экономика, 2009 г.
7. Познякова Л.А. Основные платежные системы России, стран Западной Европы. США и Японии. - М., 2006г.
8. Поляков В.П., Московкина Л.А. Структура и функции центральных банков. Зарубежный опыт. -М., 2006г.

**Тема 5. Вексельное обращение в Казахстане**

**Вопросы лекции:**

1. Виды векселей.
2. Простые и переводные векселя.
3. Аваль векселей.
4. Учет и переучет векселей.

**Цель лекции:** раскрыть сущность вексельного обращения, разъяснить отличительные характеристики простых и переводных векселей, описать процесс учета векселей.

**1.Виды векселей.**

Вексель - это абстрактное обязательство совершить платеж. Не имеет значения, по какой причине был выставлен вексель и какой вид товарных поставок лежал в основе вексельной сделки. Поэтому на векселе не делается никаких пометок, связывающих его оплату с выполнением договорных обязательств о поставках товара в полном объеме.

Вексель имеет силу при выполнении определенных формальных предписаний, изложенных в законе о векселе. В этом законе установлено восемь наиболее важных элементов векселя. Эти указания необходимо строго выполнять, чтобы ценная бумага не потеряла характер векселя. И наконец, в ряде стран претензии, аргументируемые векселем, реализуются в рамках особого процесса- вексельного суда. Основное преимущество его по сравнению с гражданским судом - это быстрое рассмотрение дел. В ходе вексельного суда речь идет только о выполнении прав и обязанностей, вытекающих из векселя как такового.

Под вексельными реквизитами понимаются обозначения, необходимые для приобретения документом силы векселя.

Простой вексель должен содержать следующие реквизиты;

1. Наименование “ вексель “, включенное в самый текст документов и

выраженное на том языке, на котором этот документ составлен;

1. Простое и ничем не обусловленное обещание уплатить

определенную сумму;

1. Указание срока платежа;
2. Указание места, в котором должен быть совершен платеж;
3. Наименование того, кому или по чьему приказу платеж должен

быть совершен;

1. Указание даты и места составления векселя;
2. Подпись того, кто выдает вексель.

Документ, в котором отсутствует какое-либо из вышеназванных обозначений, не имеет силы простого векселя, за исключением случаев. Первое исключение относится к сроку платежа и состоит в том, что при отсутствии в простом векселе указания о сроке платежа, он рассматривается как подлежащий оплате по предъявлении. Второе и третье исключения касаются соответственно места платежа по векселю и места составления векселя и состоят в том, что при отсутствии особого указания местом платежа считается место составления документа, а местом составления - обозначенное рядом с наименованием векселедателя. Отсюда следует, что, если в документе не указано ни место платежа, ни место его составления, и рядом с наименованием векселедателя отсутствует обозначение какого-либо места, такой документ не может приобрести вексельной силы, поэтому восполнение отсутствующих реквизитов становится невозможным.

Перечисленные выше реквизиты излагаются в простом векселе в порядке., выработанном торговой практикой. Сначала упоминается о времени и месте составления векселя, которые обычно не обозначаются в тексте вексельного документа, а пишутся над ним в виде заголовка.

**2.Простые и переводные векселя.**

В товарных сделках используются два вида векселей; простые и переводные. Простой вексель представляет собой письменный документ, содержащий простое и ничем не обусловленное обязательство векселедателя (должника ) уплатить определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте покупателю и его приказу. В таком векселе с самого начала участвуют два лица; векселедатель, который сам прямо и безусловно обязуется уплатить по выданному им векселю, и первый приобретатель (векселедержатель), которому принадлежит право на получение платежа по векселю.

Переводной вексель (тратта) представляет собой письменный документ. содержащий безусловный приказ векселедателя плательщику уплатить определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте получателю или его приказу. Главное отличие переводного векселя от простого по существу являющегося долговой распиской, заключается в том, что он предназначен для перевода, перемещения ценностей из распоряжения одного лица в распоряжение другого. Выдать (трассировать ) переводной вексель - значит принять на себя обязательство гарантии акцепта и платежа по нему. Следовательно, трассировать на другого возможно в том случае, если векселедатель (трассант) имеет у плательщика (трассата ) в своем распоряжении ценности не менее суммы трассируемого векселя.

В отличие от простого в переводном векселе участвуют не два, а три лица. Основная особенность переводного векселя заключается в том, что он предназначен для перевода,. перемещения ценностей и распоряжения одного лица в распоряжение другого. Передаточные надписи обычно имеют следующий вид; ‘’платите приказу ‘’ или ‘’ вместо меня уплатите ‘’. Первый индоссамент, как правило, проставляется в крайней левой части оборотной стороны векселя. Передаточная надпись должна обязательно содержать в себе подпись лица, передающего вексель, и может быть именная или бланковая. Подпись индоссанта должна быть собственноручной, в отличие от остальных частей передаточной надписи, которые могут быть нанесены механическим путем. Индоссант может превратить уже сделанный им полный индоссамент в бланковый, только зачеркнув полностью надпись о передаче и проставив под этим свою подпись. Лицо, получившее вексель по бланковой подписи, может передавать его другим лицам. без всяких подписей простым вручением векселя. Векселедержатель ( индоссант ), при передаче векселя вправе поместить в передаточной надписи оговорку ‘’ без оборота на меня ‘’и тем самым убрать от себя обратную ответственность по неоплаченному и опротестованному в неплатеже векселю, что не распространяется на последующих индоссантов. Вексель пишется либо полностью от руки, либо заполняется отпечатанный вексельный бланк. При использовании бланка рукописному выполнению подлежат лишь некоторые из частей векселя (дата, место составления, наименование векселедателя, срок платежа. и т.д.) Важно, чтобы подпись векселедателя была сделана от руки.

Первоначально вексельный рынок был монополизирован банками - предприятия не только не выписывали собственные векселя, но и редко использовали банковские векселя во взаимных расчетах, передавая их по индоссаменту.

Банки первыми стали активно использовать вексельный сектор фондового рынка, прежде всего для привлечения относительно дешевых денежных ресурсов и для вексельного кредитования. Чтобы повысить эффективность операции с векселями, необходимо изучить современное состояние вексельного рынка, которое характеризуется рядом особенностей;

* в процессе своего развития вексельный рынок стал остроконкурентным, поэтому выпуск векселей должен быть целевым и приносить экономическую выгоду всем участникам вексельного обращения - устанавливаемый процент должен учитывать налоговые льготы, сроки уплаты налогов;
* размещение векселя будет тем успешнее, если в основе организации его обращения будут четко прописаны схемы вексельного оборота;
* при выпуске банковских векселей следует учитывать, что система экономических взаимосвязей на нынешнем фондовом рынке такова, что позиция банка как акцептанта или авалиста и организатора вексельного оборота экономически выгоднее, чем эмиссия собственных векселей, которая предполагает обязательное резервирование.

Начисление процентов осуществляется только по неопределенносрочным векселям.

Расчет и уплата процентов по векселям, выдаваемым с платежом «по предъявлении» или «во столько-то времени от предъявления», в которых указывается размер процентной ставки, производятся только при погашении.

**3.Аваль и акцепт векселей.**

Платеж по векселю может быть обеспечен полностью или в части вексельной суммы посредством поручительства (аваля). Такое обеспечение дается третьим лицом ( обычно банком ) как за векселедателя так и за каждого другого, обязанного по векселю лица. Отметка об авале может быть сделана на векселе, или даже на отдельном листе за подписью авалиста.

Авалисты и лицо, за которое он поручился, несут солидарную ответственность. Оплатив вексель, авалист приобретает все права, вытекающие из векселя. против того, за кого он дал гарантию, и против тех, которые в силу переводного векселя обязаны перед этим последним.

Особое место в вексельной сделке принадлежит акцепту. Обязательства по оплате векселя налагаются в первую очередь на плательщика (акцептанта). Обязательства трассата погасить вексель возникают только после акцепта этих требований. В результате такой операции переводной вексель (тратта) становится акцептом. Только при условии, что вексель акцептован, он может быть предъявлен к оплате. Предъявление векселя к акцепту может быть произведено во всякое время, начиная со дня его выдачи и кончая моментом наступления срока платежа. Вексель может быть предъявлен к акцепту и акцептован даже после срока платежа и трассат отвечает по нему так, как если бы он принял вексель до срока. Акцепт отмечается в левой части лицевой стороны векселя и выражается словом ‘’ акцептован, принят ‘’ с обязательным проставлением подписи плательщика.

Если вексель своевременно предъявлен к оплате, а должник не в состоянии оплатить его, кредитор может предъявить претензии индоссатам и выставителю данного векселя. Протест может подаваться только при соблюдении обязательных правовых норм. Протест векселя - это официальный документ, в котором установлено определенное неисполнение обязательств по векселю. Для совершения протеста векселедержатель должен предъявить неоплаченный вексель в нотариальную контору по месту нахождения плательщика на следующий день после истечения даты платежа по векселю, но не позже 12 часов следующего после этого срока дня.

Нотариус опротестовывает вексель. Если после этого протеста векселя лицо, обязанное по векселю, осуществляет платеж, то банк помимо вексельной суммы взимает с плательщика шесть процентов годовых за время просрочки, а также расходы по протесту. Банк может принять платеж и по векселю, уже отправленному им к нотариусу для совершения протеста и еще не возвращенному нотариусом в банк. В этом случае, приняв надлежащую сумму, банк вручает плательщику письмо к нотариусу о выдаче векселя бесплатно предъявителю письма. По требованию плательщика банк делает на векселе отметку о том, от кого именно поступил платеж по векселю. При получении платежей банками -корреспондентами последние уведомляют банк, выдавший поручение о получении платежа, специальным авизо, в котором указываются номера

векселей, место платежей, наименование плательщика, сумма, дата платежа.

**4.Учет и переучет векселей.**

Учет векселей состоит в том, что векселедержатель передает (продает) вексель банку по индоссаменту до наступления срока платежа и получает за это вексельную сумму за вычетом определенного процента от этой суммы, т. е. учетного процента. Коммерческий банк может быть заинтересован в учете векселей крупных акционеров банка, а также клиентов, которым ранее были выданы ссуды, для возврата которых банку необходимо улучшить финансовое состояние клиента. К учету принимаются векселя, основанные только на товарных и коммерческих сделках. Векселя бронзовые, дружеские, встречные к учету не принимаются. Операцию учета векселя можно рассматривать как одну из форм платежного или расчетного кредита. Но платежный кредит предоставляется векселедателю, вексель которого и представляется к учету. Расчетный же кредит, предоставленный путем учета векселя его держателем, будет погашать не то лицо, которое его получало, а лицо, обязанное по векселю -векселедатель или акцептант.

Платежный кредит оформляется векселем тогда, когда у клиента нет средств для оплаты задолженности или, например, на предоплату поставки сырья. В этом случае предприятие выписывает от своего имени вексель и передает его в коммерческий банк, а тот, в свою очередь, перечисляет ему деньги за вычетом дисконта.

Расчетный кредит оформляется векселем тогда, когда предприятие продает банку любой вексель третьего лица, например полученный им в оплату поставки товара.

Учет векселя таит в себе много рисков. Во-первых, операция связана с достаточно высоким уровнем кредитного риска, который проявляется в необеспечении векселя и возможно в невозврате вексельной суммы. Риск необеспечения может привести к частичной оплате вексельной суммы или кредитов по векселю или задержке по выплате долга по векселю, что снижает доходность операции учета векселей.

Риск невозврата может возникнуть в связи с тем, что у векселедержателя вообще нет реальных активов, которые может взыскать арбитражный суд в пользу владельца векселя. Не менее значителен и процентный риск. Особенность учета векселей состоит в том, что хотя дисконт устанавливается или взимается с векселедержателя в момент учета векселя, реальный платеж поступит лишь в момент погашения векселя. Банк после учета векселя становится его собственником и не может изменить условия кредитования (учета векселя ).

С развитием вексельного рынка и совершенствованием техники проведения операции возможно осуществление предъявительского кредитования, которое эффективно способствует решению этой задачи. Если предприятию нельзя осуществить поставку своей продукции по предоплате или с оплатой немедленно после поставки и оно вынуждено предоставлять коммерческий кредит своим покупателям и заказчикам, то его необходимо сделать срочным и платным, потребовав в оплату векселя. Имея портфель векселей, предприятие может управлять своей ликвидностью и по мере возникновения необходимости в денежных средствах предъявлять векселя банкам к учету. Для этого необходимо иметь предъявительский кредит в банке, который может быть единовременным или постоянным. Он открывается банком каждому клиенту, который находится у него на расчетно-кассовом обслуживании и учитывает поступающие векселя по оговоренному кругу векселей -векселедержателей. Предварительно банк оценивает возможность учета векселяна основе анализа данных в его эмитенте ( акцептанте, авалисте ).

С целью рефинансирования всей банковской системы Центральный банк устанавливает лимит вексельного кредитования для каждого коммерческого банка на год на основе усредненных данных отчетности за определенный период. Расчет лимита должен основываться на показателе собственного капитала банка как на показателе обеспеченности кредита со стороны кредитующегося коммерческого банка, а также учитывать долю участия данного коммерческого банка в капитале других банков.

Банк вправе учитывать собственные векселя, если осуществляет выкуп определенно - срочного векселя до наступления срока погашения, и векселя, выпущенного третьим лицом. Однако, если операция учета производится по векселям других эмитентов, то необходим анализ кредитоспособности векселедателя и иных лиц, имеющих обязательства по векселю. Поэтому вопрос учета векселей должен быть тщательно проработан как с точки зрения увеличения затрат на данную операцию, так и с позиции наличия необходимых кадров для ее осуществления.

Технологией дисконтирования векселя в банке должна исключаться возможность принятия к учету неоплаченных векселей, что гарантируется организацией четких действий контролирующих систем внутри самого банка. Векселедержатель, имеющий намерение учесть вексель, обращается в отдел ценных бумаг банка и представляет; бланк векселя, доверенность, заявление и паспорт. Отдел ценных бумаг проверяет подлинность бланка векселя, непрерывность ряда индоссаментов, соответствие предъявленных документов реквизитам векселя и индоссамента. В случае сомнения в подлинности бланка векселя может быть проведена экспресс-проверка бланка векселя.

При расчете вексельной суммы отдел ценных бумаг производит расчет на дату принятия векселя к учету.

За учет векселя банк взимает учетный процент, ставка которого устанавливается самим банком. При инкассировании иногородних векселей за инкассирование векселей). Следует отметить, что каждый банк устанавливает учетный процент самостоятельно и вправе его дифференцировать в зависимости от кредитоспособности заемщика.

**Контрольные вопросы:**

1. В чем состоят существенные отличия простых и переводных векселей?
2. С какой целью проводится аваль векселей?
3. Какова процедура проведения негоциации векселей.
4. Охарактеризуйте причины неразвитости вексельного обращения в РК

**Список рекомендуемой литературы:**

1. Закон РК «О вексельном обращении в Республике Казахстан» от 28 апреля 1997
года с изменениями и дополнениями.
2. «Правила переучета векселей Национальным Банком РК», утвержденные постановлением Правления НБРК от 2007 года №395.
3. «Правила учета векселей банками второго уровня Республики Казахстан»,
утвержденные постановлением Правления НБРК 2007 года №396.
4. «Правила проведения банками второго уровня операций с переводными и простыми векселями», утвержденные постановлением Правления НБРК от 2007 года №397.
5. Банковское дело. Учебник под ред. Сейткасимова Г.С, Алматы, 2010 г.
6. А.А.Ильяс, А.К.Саулембекова Платежная система Республики Казахстан.- Алматы.- Экономика, 2009 г.
7. Платежная система: структура, управление и контроль. Учебник под ред. Саммерса Б.. МВФ, 2004г.

**Тема 6. Организация межбанковских корреспондентских отношений**

**Вопросы лекции:**

1. Организация межбанковских расчетов.
2. Платежи с корреспондентских счетов (субсчетов) коммерческих банков (их филиалов) в РКЦ.
3. Порядок осуществления операций по корреспондентским счетам.

**Цель лекции:** рассмотреть основы организации корреспондентских отношений банков, уточнить порядок осуществления операций по корреспондентским счетам.

**1.Организация межбанковских расчетов.**

Осуществление безналичных расчетов в хозяйстве между поставщиками и потребителями продукции порождает взаимные расчеты между банками. Межбанковские расчеты возникают тогда, когда плательщик и получатель средств обслуживаются разными банками, а также при взаимном кредитовании банков и перемещении наличных денег. Такие расчеты в настоящее время осуществляются через корреспондентские счета, открывающиеся на балансе каждого банка.

Корреспондентские отношения - это договорные отношения между банками, согласно которым один банк (корреспондент) держит депозиты, принадлежащие другим банкам (респондетам), и осуществляет операции по счету банка-респондента (корреспондентскому счету) в соответствии с законодательством и договором на установление корреспондентских отношений.

Можно выделить несколько моделей организации межбанковских расчетов, которые сложились в мировой практике:

1. по счетам межфилиальных оборотов;
2. путем организации корреспондентских отношений, сопровождающихся открытием корреспондентских счетов;
3. через клиринговые учреждения.

Обычно небольшие банки открывают корреспондентские счета в более крупных банковских учреждениях. Последние конкурируют между собой за открытие у них межбанковских депозитов со стороны более мелких банков, так как эти депозиты снабжают крупные банки денежными ресурсами, необходимыми для инвестирования. Крупные банки также могут устанавливать между собой подобные отношения, открывая друг у друга депозитные счета.     Развитие корреспондентских связей дает банку ряд преимуществ, сходных с открытием новых отделений банка. Но при этом банк сохраняет свою юридическую самостоятельность и контроль над проводимыми операциями .

При установлении корреспондентских отношений, особенно с зарубежными банками, обеими сторонами уделяется большое внимание состоятельности и надежности банков-партнеров. К письму с просьбой об открытии счета прилагаются все необходимые документы: отчет о деятельности банка, его устав и лицензия на проведение тех или иных операций.

Корреспондентские отношения оформляются обменными письмами или заключением специального корреспондентского договора (соглашения), в которых предусматриваются порядок и условия выполнения соответствующих банковских операций. Различаются корреспондентские договоры срочные (с правом продления) и бессрочные.

При заключении корреспондентского договора определяются валюта расчетов, счета для проведения платежей, правила перевода остатка средств в третьи страны, порядок пополнения счета, размер комиссионного вознаграждения и другие условия. После заключения корреспондентского договора кредитные учреждения обмениваются образцами подписей должностных лиц, телеграфным(электронным) ключом, который применяется для удостоверения подлинности выставленных банками платежных поручений, тарифами комиссионного вознаграждения и другими документами.

В практике корреспондентские счета открываются преимущественно теми банками, которые активно осуществляют переводные, аккредитивные, инкассовые и другие операции по расчетам за товары и услуги.

Если участниками корреспондентских отношений являются юридически самостоятельные коммерческие банки либо центральные банки разных государств, то корреспондентские счета открываются ими друг у друга на добровольных началах.

На более жесткой основе строятся корреспондентские отношения между коммерческими банками и центральным банком. Каждый коммерческий банк, как правило, должен иметь корреспондентский счет в каком-либо учреждении национального банка.

Таким образом, в практике банки как участники корреспондентских отношений могут иметь несколько видов корреспондентских счетов. Посредством этих отношений банки связываются в единую систему. Они как бы дополняют друг друга, выступая в качестве клиентов друг друга.

**2.Платежи с корреспондентских счетов (субсчетов) коммерческих банков (их филиалов) в РКЦ.**

Корреспондентский счет - счет, на котором отражаются .расчеты, произведенные одним кредитным учреждением по поручению и за счет другого кредитного учреждения на основе заключенного корреспондентского договора. Например, банк А обязуется по договору с банком Б получать причитающиеся последнему платежи от клиентов, оплачивать за его счет переводы и т.п. В свою очередь банк Б берет на себя обязательство выполнять аналогичные операции для банка А. При этом банки открывают друг у друга корреспондентские счета, на которых временно накапливаются денежные средства, поступающие для банка-корреспондента. Если банк А получил для банка Б определенные денежные суммы, то временно, до сведения взаимных расчетов между банками, он может использовать их для своих активных кредитных и иных операций.

В свою очередь, корреспондентские счета подразделяются на два вида: счет "Ностро" – счета коммерческого банка у банка-корреспондента, отражаемые в активе баланса первого и счет "Лоро" – счета банка-корреспондента в обслуживающем банке и отражаемые в пассиве его баланса. Причем указанные счета могут открываться как на взаимной основе, так и в одностороннем порядке. Счет "Ностро" в одном банке является счетом "Лоро" у банка - его корреспондента. Исходными и решающими являются записи по счетам “Лоро”, операции же по счетам “Ностро” отражаются в зеркальном порядке.

Инициаторами открытия в коммерческом банке счетов Лоро является его банки-корреспонденты. Открытие этих счетов производится в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

Открытие банками счетов Ностро требует особое взвешенного подхода. Существуют специальные рекомендации Национального банка, которые следует учитывать, принимая решение об установлении корреспондентских отношений с иностранными банками и открытии у них своих корреспондентских счетов.

При открытии счетов Ностро банк должен руководствоваться следующими принципами:

* сохранности средств, размещенных на корреспондентских счетах;
* свободного распоряжения средствами на корреспондентских счетах;
* экономической целесообразности открытия корреспондентского счета, которая вытекает из предполагаемых объемов клиентских платежей и других операций.

Особое значение при этом имеют сроки валютирования, которые определяются и утверждаются банками-корреспондентами.

Датой валютирования при дебетовании счета является дата, начиная с которой списанная (дебетованная) сумма не находится в распоряжении владельца счета, при зачислении средств на счет- дата, начиная с которой владелец счета вправе распоряжаться зачисленными на этот счет средствами.

     При дебетовании счета также может быть сдвиг валютирования во времени, в частности при покупке ценных бумаг на одной из немецких бирж. В этом случае запись по дебету счета в банке осуществляется спустя один день со дня покупки, и, следовательно, имеет место валютирование со сдвигом в один день.    Законодательством РБ предусмотрено, что банки-резиденты имеют право открывать друг у друга корреспондентские счета, на которых отражаются операции только в иностранных валютах. Иностранные банки могут открывать счета Лоро в банках республики как в иностранной валюте, так и в белорусских рублях.

**3.Порядок осуществления операций по корреспондентским счетам**

 Банки могут открывать друг у друга один или несколько корреспондентских счетов. Счета открываются и ведутся в разрезе отдельных видов иностранных валют. Возможно использование мультивалютных корреспондентских счетов.

Размер банковского остатка средств в банках-корреспондентах обычно зависит от характера и объема услуг, предоставляемых корреспондентом. Пользование корреспондентским счетом оплачивается в основном поддержанием компенсационного баланса, т.е. минимального остатка денежных средств на счете, и частично - выплатой комиссионного вознаграждения (комиссии).

По корреспондентским счетам могут также выплачиваться проценты. Однако в отдельных странах выплата процентов по этим счетам запрещена законодательством. Данное положение объясняется тем, что основное назначение корреспондентского счета - проведение банками расчетных операций по поручениям клиентов, а не накопление и сбережение денежных средств. По существу вклады кредитных институтов на указанных счетах представляют собой депозиты до востребования. Остатки средств на корреспондентских счетах обычно поддерживаются на минимальном уровне, необходимом для совершения платежей.

В зависимости от договоренности между банками-корреспондентами за ведение счетов (их открытие, закрытие, списание и зачисление средств, направление выписок, авизо и т.п.) может взиматься комиссия, о чем уже было сказано выше. Это определяется характером взаимоотношений между банками, активностью использования счетов и уровнем поддерживаемых на них остатков.

Помимо основного корреспондентского счета в банках могут быть открыты специальные корреспондентские счета для проведения отдельных операций как в местной, так и в иностранной валюте.

Разновидностью банковских корреспондентских счетов являются клиринговые счета. Они открываются тогда, когда в заключаемых торговых и платежных договорах, корреспондентских соглашениях банков предусмотрен клиринговый порядок расчетов. В данном случае равновеликие финансовые требования и обязательства сторон взаимно погашаются, а сальдо оплачивается путем списания с корреспондентских счетов.

В процессе корреспондентских отношений банки-корреспонденты уведомляют друг друга о совершенных операциях. Для этого используется авизо (итал. avviso, извещение, уведомление), представляющее собой официальное извещение, преимущественно о выполнении расчетных операций, направляемое одним банком другому. Банки высылают авизо своим корреспондентам и клиентам о дебетовых и кредитовых записях по счетам, об остатке средств на счете, прочих расчетных операциях (выплате перевода, открытии аккредитива, выставлении чека или иного расчетно-платежного документа и т.д.). В авизо обычно указываются его номер, дата и характер проведенной операции, сумма и номер счета, наименование плательщика и получателя .средств и другие данные. Авизо оформляются на специальных бланках. В качестве авизо могут также служить копии расчетных или бухгалтерских документов (платежных поручений, мемориальных ордеров и пр.).

По способу отсылки авизо подразделяются на почтовые, телеграфные и электронные. К почтовым авизо могут прилагаться товарные и другие документы, послужившие основанием для проведения той или иной расчетной операции. При отправке авизо по телеграфу используется специальный шифр (переводной ключ). Электронные кодируются и подписываются электронной подписью. Порядок отсылки авизо обусловливается корреспондентскими и другими межбанковскими соглашениями или договором с клиентом .

**Контрольные вопросы:**

1. В чем состоит суть организация межбанковских расчетов?
2. Как проводятся платежи с корреспондентских счетов (субсчетов) коммерческих банков (их филиалов) в РКЦ?
3. Опишите порядок осуществления операций по корреспондентским счетам.

**Список рекомендуемой литературы:**

1. Закон Республики Казахстан «О платежах и переводах денег» от 29.06.1998 г. с изменениями и дополнениями
2. «Правила проведения расчетов Казахстанским центром межбанковских расчетов в
системе крупных платежей», утвержденные постановлением Правления НБРК от 29 августа 2007 года №200.
3. Банковское дело. Учебник под ред. Искакова У.М., Алматы, 2011 г.
4. А.А.Ильяс, А.К.Саулембекова. Платежная система Республики Казахстан.- Алматы.- Экономика, 2009 г.
5. Познякова Л.А. Основные платежные системы России, стран Западной Европы. США и Японии. - М., 2006г.
6. Платежная система: структура, управление и контроль. Учебник под ред. Саммерса Б.. МВФ, 2004г.

**Тема 7. Деятельность Казахстанского центра межбанковских расчетов**

**Вопросы лекции:**

1. Деятельность КЦМР.
2. Система информационного обмена ФАСТИ.
3. Удостоверяющий центр КЦМР.

 **Цель лекции**: ознакомить магистрантов с основными направлениями деятельности, миссией КЦМР

**1.Деятельность КЦМР.**

Работа по созданию системы, работающей в режиме реального времени, была начата Национальным Банком РК в 1995 году. Ровно через год была внедрена Система крупных платежей (далее СКП), функционирующая на базе Казахстанского Центра Межбанковских Расчетов (далее КЦМР). Окончательность и безотзывность расчета в режиме реального времени была достигнута внедрением электронных документов, не требующих бумажного подтверждения, разработанной нормативной правовой базой и осуществлением эффективного управления банковской ликвидностью со стороны Национального Банка. Внедрение Межбанковской Системы Переводов Денег (далее МСПД) в 2000 году явилось следующим этапом развития платежной системы Казахстана, приведшее к усовершенствованию механизмов мониторинга системы и управления рисками ликвидности банков.МСПД была введена в промышленную эксплуатацию в декабре 2000 года Национальным Банком и КЦМР. МСПД - это Система электронного перевода безналичных денег, пользователями которой являются Национальный Банк Республики Казахстан, Казначейство Министерства финансов, Государственный центр по выплате пенсий, банки второго уровня, фондовая биржа, депозитарий ценных бумаг и небанковские финансовые организации. Каждый пользователь системы имеет счет в Национальном Банке. МСПД функционирует все дни недели за исключением праздничных и выходных дней.

Миссия КЦМР:

* обеспечивать стабильность и надежность функционирования Национальной платежной системы с целью укрепления и развития банковской системы и наращивания экономического потенциала Республики Казахстан
* внедрять современные информационные и телекоммуникационные технологии в сфере обмена защищенной информацией между финансовыми институтами Республики Казахстан.

Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (далее КЦМР) создан на основании решения Правления Национального Банка от 30.12.95г. №252 в соответствии с Программой реформирования банковской системы Республики Казахстан. Учредителем и уполномоченным органом КЦМР является Национальный Банк Республики Казахстан.

КЦМР является самостоятельным хозяйствующим субъектом, небанковским финансовым учреждением. Основной деятельностью КЦМР является проведение межбанковских платежей и переводов денег через межбанковскую систему перевода денег и системы розничных платежей. Плата за услуги, предоставляемые клиентам, является основной статьей доходов КЦМР.

КЦМР занимается следующими видами деятельности:

1. проведение межбанковских платежей и переводов денег и межбанковского клиринга в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
2. поддержание работоспособности аппаратно-программных комплексов, обеспечивающих бесперебойное функционирование КЦМР;
3. решение вопросов, связанных с обеспечением безопасности платежных систем, наличия соответствующего технического и программного обеспечения;
4. предоставление услуг обмена защищенной информации, гарантированной доставки и обработки сообщений по информационным каналам передачи данных платежных систем;
5. удостоверение соответствия открытого ключа электронной цифровой подписи закрытому ключу электронной цифровой подписи, а также по подтверждению достоверности регистрационного свидетельства;
6. реализация пользователям КЦМР средств криптографической защиты информации, их использование и хранение;
7. осуществление деятельности, связанной с использованием, распространением и удостоверением подлинности криптографических ключей;
8. организация и обеспечение функционирования розничных платежных систем.

**2.Система информационного обмена ФАСТИ**

Транспортная система «ФАСТИ» предназначена для организации защищенного обмена информацией между клиентами системы, для организации электронного документооборота в стандартах, принятых в системе, или создания пользователем собственной системы электронного документооборота.

Система позволяет решать следующие задачи:

* обеспечение гарантированной доставки информации;
* инвариантность по отношению к транспортируемой информации;
* комплексное решение задач защиты информации.

Система открыта по спецификациям коммуникационных и криптографических программных средств: имеется программный интерфейс (API) работы с системой для приложений пользователя.

Основные возможности системы «ФАСТИ»:

* формирование сообщений в формате CMS (зашифрованных – в соответствии с RFC2630/Section 6 Enveloped-data Content Type и подписанных – в соответствии с RFC2630/Section 5 Signed-data Content Type);
* шифрование сообщений «клиент-клиент»;
* сжатие вложенных в сообщение файлов в соответствии с алгоритмом BZip-2;
* возможность вложения в сообщение неограниченного количества файлов с сохранением их атрибутов и структуры каталогов;
* возможность выбора неограниченного количества получателей сообщения;
* взаимодействие с криптографическими модулями, удовлетворяющими требованиям к интерфейсу Microsoft – CSP (Cryptographic Service Provider);
* взаимодействие с инфраструктурой открытых ключей (ИОК). Получение информации о сертификатах пользователей по протоколу LDAP в соответствии с RFC2459 (Internet X.509 Public Key Infrastructure. Certificate and CRL Profile);
* отправка и получение сообщений в соответствии с протоколом SFTP с криптографической аутентификацией всех команд пользователей и ответов серверов;
* формирование подтверждений в формате электронного документа CMS при каждом приеме сообщений пользователей узлами;
* выдача протоколов работы компонент системы и пользователей, биллинговых справок и информации о состоянии транспортных узлов системы.

Для работы системы «ФАСТИ» на персональном компьютере пользователя необходимо:

* пользователю получить ключевой сертификат, опубликованный в глобальном хранилище сертификатов;
* установить ПО «Криптопровайдер Tumar CSP» с соответствующими плагинами (программными компонентами, позволяющими реализовать дополнительные функции) устройств хранения ключевой информации;
* установить клиентское приложение «VIDO5», предназначенное для организации защищенного обмена информацией.

Программное обеспечение VIDo, является одним из клиентских приложений для работы с системой ФАСТИ. Выполнено в стандартном дизайне ОС Windows, с использованием элементов Windows File Explorer, и предоставляет пользователям для работы понятный и удобный графический интерфейс. Функционал программы кроме обмена электронными документами обеспечивает:

* Доступ с компьютеров локальной сети к серверу ФАСТИ через прокси-сервер.
* «Докачку» сообщений, что позволяет значительно уменьшить нагрузку на трафик и использовать «неустойчивые» каналы передачи данных.
* Возможность включения в одно сообщение несколько файлов-вложений.
* Одновременная отправка сообщения нескольким пользователям, что позволяет сократить трафик.
* Управление архивами.
* Импорт и экспорт настроек «Сортировка», «Фильтрация», что ускоряет процесс перехода на новое оборудование.
* Возможность проверки работоспособности сервера с помощью соответствующей опции.
* Информирование пользователя о доставке сообщения на сервер.

В VIDo реализован механизм гарантированной доставки электронных документов, при котором на каждый принятый электронный документ автоматически формируется уведомление о приеме электронного документа. Уведомление формируется в формате CMS и содержит ссылку на принятый электронный документ.



Обмен осуществляется в несколько этапов:

* Этап 1. Формирование электронного документа в виде CMS – сообщения.
* Этап 2. Отправка CMS-сообщения клиентом «А» на сервер ФАСТИ.
* Этап 3. Получение клиентом «А» подтверждения (confirmation) приёма от сервера.
* Этап 4. Получение клиентом «В» CMS – сообщения.
* Этап 5. Отправка подтверждения (confirmation) приёма клиентом «В» серверу ФАСТИ.
* Этап 6. Формирование и отправка сервером ФАСТИ CMS-подтверждения о доставке клиенту «В» исходного сообщения.
* Этап 8. Получение клиентом «А» CMS-подтверждения о доставке.
* Этап 9. Отправка клиентом «А» подтверждения (confirmation) серверу ФАСТИ о получении CMS-подтверждения.

**3. Удостоверяющий центр КЦМР.**

В соответствии с законом РК «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» РГП КЦМР Национального Банка Республики Казахстан (далее КЦМР) предлагает Вам услуги использования Удостоверяющего центра КЦМР, осуществляющего деятельность по удостоверению соответствия открытого ключа электронной цифровой подписи закрытому ключу электронной цифровой подписи, а также по подтверждению достоверности регистрационных свидетельств(сертификатов).

В настоящее время КЦМР обладает государственной лицензией Агентства Республики Казахстан по информатизации и связи АБА №001544 на занятие указанной выше деятельностью, необходимой материальной и технической инфраструктурой, а также отлаженной системой организационных и технических мероприятий обеспечения безопасности.

Удостоверяющий центр КЦМР представляет собой совокупность сертифицированных программно-аппаратных и технических средств, сертифицированных на все четыре уровня безопасности СТ РК 1073-2002 средств криптографической защиты информации, сертифицированных организационных процедур.

Регистрационные свидетельства (сертификаты X.509 v.3) открытого ключа, выдаваемые Удостоверяющим центром КЦМР, могут быть использованы в системах электронного документооборота, в системах банк-клиент в том числе с использованием WEB технологий, интеграции их с платежными системами КЦМР, в почтовых программах, офисных приложениях (Word, Excel и др.), Windows Mobile 5/6 устройствах, WAP устройствах, VPN устройствах различных производителей, для создания и проверки подлинности ЭЦП в электронных документах, а также для организации защищенных соединений с использованием протокола SSL/TLS и других.

Удостоверяющий Центр КЦМР реализован на базе программного комплекса инфраструктуры открытых ключей (ИОК) "CERTEX" предоставляющего средства для выпуска и обслуживания регистрационных свидетельств (сертификатов), разработанных в соответствии с общепринятой мировой практикой в области построения ИОК в соответствии с международными стандартами серии PKIX (Public Key Infrastructure (X.509 v.3, RFC 3280)).

*Основные задачи и функции Удостоверяющего Центра КЦМР:*

1. Основной задачей Удостоверяющего Центра является удостоверение соответствия открытого ключа подписи/шифрования закрытому ключу, а также подтверждение достоверности регистрационного свидетельства.
2. Удостоверяющим Центром в установленном законодательством порядке осуществляются в пределах своей компетенции следующие функции:

1)  первичная регистрация, формирование личных (закрытых) и открытых ключей и регистрационных свидетельств пользователей;
2)  выдача, хранение регистрационных свидетельств;
3)  выпуск, приостановление/возобновление действия, отзыв (аннулирование) регистрационных свидетельств;
4)  публикация списка отозванных регистрационных свидетельств (СОРС) в регистре;
5)  ведение регистра (каталога) регистрационных свидетельств;
6)  подтверждение принадлежности, подлинности и действительности регистрационного свидетельства открытого ключа.

1. Для реализации своих функций Удостоверяющий Центр (УЦ) может осуществлять в установленном законодательством порядке заключение соответствующих договоров для осуществления уставной деятельности.
2. Удостоверяющий Центр может взимать плату за оказываемые услуги, установленные действующим законодательством или договорными обязательствами.

**4. Система крупных платежей КЦМР**

СКП Казахстанского Центра Межбанковских Расчетов представляет собой механизм межбанковских расчетов, посредством которого осуществляется перевод высокоприоритетных платежей пользователей. Высокоприоритетный платеж - платеж, для которого первостепенное значение имеет срок его исполнения, в частности платеж, связанный с операциями на межбанковском рынке кредитных ресурсов, рынках капитала (ценных бумаг) и иностранной валюты.

Участник-плательщик в системе крупных платежей КЦМР называется реципиентом, участник-получатель - бенефициаром.

Основным инструментом платежной системы КЦМР являются электронные платежи. Электронным платежом в СКП (далее - платежом) называется требование о переводе денежных средств одного пользователя в пользу другого пользователя, переданное для исполнения в СКП электронным способом в соответствии с договором и установленным порядком.

СКП осуществляет кредитовые и дебетовые электронные платежи. Кредитовым переводом в СКП называют вид перевода денежных средств, при котором платежный документ вводит в СКП плательщик. Дебетовым переводом называют вид перевода денежных средств, при котором платежный документ вводит в СКП пользователь - получатель. Кредитовые платежи осуществляются в СКП без ограничений. Дебетовые переводы возможны только с предварительного согласия пользователя-плательщика и производятся на основании письменного соглашения, оформленного соответствующим образом. Копия данного соглашения должна быть приложена к договору пользователя с КЦМР. В отношении переводов между головным банком и его филиалом, а также на основаниях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан дебетовые переводы выполняются без согласия пользователя-плательщика.

**Контрольные вопросы:**

1. В чем заключается объективная необходимость создания КЦМР?
2. Какова роль КЦМР в обеспечении бесперебойности расчетов?
3. Опишите система информационного обмена ФАСТИ.
4. Для чего предназначен Удостоверяющий центр КЦМР?

**Список рекомендуемой литературы:**

1. «Правила проведения расчетов Казахстанским центром межбанковских расчетов в
системе крупных платежей», утвержденные постановлением Правления НБРК от 29 августа 2007 года №200.
2. «Правила переводов денег в межбанковской системе переводов денег», утвержденные постановлением Правления НБРК от 21 ноября 2007 года №242
3. Банковское дело. Учебник под ред. Искакова У.М., Алматы, 2011 г.
4. Деньги, кредит, банки. Учебник под ред. Лаврушина О.И., Москва, 2010 г.
5. Банковское дело. Учебник под ред. Сейткасимова Г.С, Алматы, 2010 г.
6. А.А.Ильяс, А.К.Саулембекова Платежная система Республики Казахстан.- Алматы.- Экономика, 2009 г.
7. Познякова Л.А. Основные платежные системы России, стран Западной Европы. США и Японии. - М., 2006г.
8. Платежная система: структура, управление и контроль. Учебник под ред. Саммерса Б.. МВФ, 2004г.

****

Рисунок 2. Схема расчетов через учреждения НБРК с использованием срочных электронных платежей

**Тема 8. Межбанковская система перевода денег (МСПД)**

**Вопросы лекции:**

1. Межбанковская система перевода денег (МСПД).
2. Структура МСПД.
3. Особенности проведения расчетов через МСПД.
4. Расчеты по принципу DVP.

**Цель лекции:** Раскрыть сущность и значение МСПД, ее роль в обеспечении эффективности национальной платежной системы

**1.Межбанковская система перевода денег (МСПД).**

Работа по созданию системы, работающей в режиме реального времени, была начата Национальным Банком РК в 1995 году. Ровно через год была внедрена Система крупных платежей (далее СКП), функционирующая на базе Казахстанского Центра Межбанковских Расчетов (далее КЦМР). Окончательность и безотзывность расчета в режиме реального времени была достигнута внедрением электронных документов, не требующих бумажного подтверждения, разработанной нормативной правовой базой и осуществлением эффективного управления банковской ликвидностью со стороны Национального Банка.

Внедрение Межбанковской Системы Переводов Денег (далее МСПД) в 2000 году явилось следующим этапом развития платежной системы Казахстана, приведшее к усовершенствованию механизмов мониторинга системы и управления рисками ликвидности банков.

МСПД была введена в промышленную эксплуатацию в декабре 2000 года Национальным Банком и КЦМР

МСПД - это Система электронного перевода безналичных денег, пользователями которой являются Национальный Банк Республики Казахстан, Казначейство Министерства финансов, Государственный центр по выплате пенсий, банки второго уровня, фондовая биржа, депозитарий ценных бумаг и небанковские финансовые организации. Каждый пользователь системы имеет счет в Национальном Банке. МСПД функционирует все дни недели за исключением праздничных и выходных дней.

**2.Структура МСПД.**

МСПД имеет V структуру и функционирует по следующей схеме:



1. Банк Поручителя (Банк А) отправляет сообщения MT100, MT102 в МСПД о переводе денег;
2. В случае перевода денег МСПД извещает Банк Поручителя (Банк А) сообщением MT900 и Банк Бенефициара (Банк В) сообщением MT910 о совершении перевода денег;
3. МСПД отправляет Банку Бенефициара (Банк В) сообщения MT100, MT102, содержащие детали оплаты;
4. Банк Поручителя списывает деньги со счета Отправителя, а Банк Бенефициара зачисляет деньги на счет Получателя.

Производительность МСПД составляет в среднем 5-7 обработанных финансовых транзакций за 1 секунду.

Обмен сообщениями в МСПД осуществляется только электронным способом, с использованием SWIFT-подобных форматов сообщений, которые разрабатываются, дополняются и утверждаются КЦМР.

Тарифы на услуги в МСПД утверждаются Национальным Банком и в целях регулирования потоков платежей в течение дня дифференцированы по времени.
Стоимость одного принятого и обработанного межбанковского электронного платежного документа в течение одного календарного дня меняется следующим образом:

|  |  |
| --- | --- |
| **Время проведения платежа** | **Стоимость в тенге** |
| с 8-00 до 13-00 | 57 |
| с 13-00 до 19-00 | 114 |
| с 19-00 до 08-00 | 740 |

* Стоимость повторной выдачи одного межбанковского электронного платежного документа составляет 15 тенге.
* Стоимость аннулирования одного межбанковского электронного платежного документа составляет 30 тенге.
* Стоимость предоставления одной выписки по запросу составляет 15 тенге.
* Стоимость выдачи одного электронного сообщения из архива КЦМР по письменному запросу пользователя составляет 500 тенге.
* Сумма оплаты услуг в Межбанковской системе переводов денег, независимо от количества оказанных услуг, не может быть менее 15000 тенге.

**3.Особенности проведения расчетов через МСПД.**

Перед началом операционного дня МСПД, в установленное графиком время, Национальный Банк на основании платежного поручения пользователя осуществляет перевод денег с его корреспондентского счета, открытого в Национальном Банке, в пределах суммы остатка на нем, на специально определенный счет Национального Банка (далее счет системы).

На основании исполненных платежных поручений пользователей Национальный Банк формирует и направляет в МСПД электронную ведомость, содержащую информацию о суммах денег пользователей, переведенных ими со своих корреспондентских счетов на счет системы в Национальном Банке и их банковских идентификационных кодах.

В целях управления рисками Национальный Банк так же доводит до КЦМР электронную ведомость о максимально допустимой сумме платежных поручений в дебетовой очереди пользователя. Данная ведомость содержит банковский идентификационный код пользователя и общую сумму платежных поручений, которые могут быть зарегистрированы в его очереди. В течение операционного дня пользователь имеет возможность менять текущий баланс счета в системе.

Информация о суммах денег пользователей, переведенных ими со своих корреспондентских счетов на счет системы в Национальном Банке, и максимальной общей сумме платежных поручений, которые могут быть зарегистрированы в очереди пользователя, позволяет Национальному Банку управлять ликвидностью пользователей в реальном режиме времени.



Операционный день МСПД начинается в 9-00 часов.
Перед открытием операционного дня КЦМР на основании электронной ведомости, полученной от подразделения Национального Банка, производит отображение сумм со счета системы на позиции пользователей в КЦМР. Также производится запись о максимальной общей сумме платежных поручений, которые могут быть зарегистрированы в очереди пользователя.

В течение операционного дня МСПД обеспечивает безотзывный и окончательный расчет в реальном режиме времени.

Перевод денег в системе осуществляется в пределах суммы денег пользователя, переведенной им на счет системы в Национальном Банке и принятых им сумм от других пользователей. В случае недостаточности денег, платежные поручения помещаются в очередь. Платежные поручения, находящиеся в очереди, обрабатываются в соответствии с кодами приоритетности. В пределах кодов приоритетности исполнение платежных поручений из очереди производится в порядке их поступления в очередь, по принципу FIFO. Пользователи вправе устанавливать очередность исполнения платежных поручений.
Если при поступлении очередного платежного поручения от пользователя максимальная общая сумма платежных поручений, стоящих в очереди, оказывается больше допустимого значения, то это платежное поручение отвергается.

Платежные поручения, находящиеся в очереди, могут быть в любой момент отозваны пользователем-плательщиком.

После каждой кредитовой записи по позиции пользователя, МСПД проверяет возможность проведения платежных поручений, находящихся в ее очереди. Используя эти инструменты, пользователь имеет возможность управлять своей очередью.

МСПД производит аутентификацию принятого сообщения путем проверки электронно-цифровой подписи. При обработке в МСПД осуществляется контроль платежного поручения, в том числе:

* на соответствие структуры сообщения принятым форматам;
* на корректность электронной цифровой подписи;
* на уникальность референса;
* на правильность БИКов отправителя и получателя;
* на контрольный разряд счета отправителя и получателя;
* на соответствие даты валютирования;
* на наличие права для отправки отправителем и приема получателем платежей;
* на наличие заполненных кодов ЕКНП;
* возможность списания суммы, указанной в платежном поручении, с позиции пользователя.

В случае невыполнения условий контроля платеж отвергается с созданием отправителю платежа сообщения об ошибке (МТ905), в котором указывается код и наименование ошибки.

При выполнении условий всех пунктов контроля, МСПД осуществляет перевод денег, отправителю платежа создается подтверждение дебетования (МТ900), получателю платежа - подтверждение кредитования (МТ910) и передается само платежное поручение (МТ100, МТ102), которое служит основанием для зачисления денег на счет.
В течение операционного дня МСПД, по запросу пользователей, предоставляет электронным способом выписку о состоянии позиции пользователя в МСПД:

* по исполненным платежным поручениям;
* по платежным поручениям, зарегистрированным в очереди пользователя;
* об остатке денег пользователя в системе.

Пользователи-получатели денег после получения, проверки платежного поручения и зачисления денег на свои корреспондентские счета выполняют принятие (зачисление) денег на счета своих клиентов в течение операционного дня МСПД, но не позднее следующего своего операционного дня.

**4. Расчеты по принципу DVP.**

МСПД осуществляет перевод денег по платежам, сформированным Системой розничных платежей КЦМР, а также выполняет функции расчетного агента по результатам торгов по ценным бумагам, производя расчет по принципу DVP.



Расчет производится по следующей схеме:

1. Центральный Депозитарий ценных бумаг (далее ЦД) после регистрации сделки, блокирует необходимое количество ценных бумаг у банка-продавца.
2. ЦД через МСПД дебетует счет банка-покупателя в системе на всю сумму сделки и кредитует свой счет в системе.
3. После получения подтверждения дебетования счета банка-покупателя, ЦД осуществляет перевод ценных бумаг банку-покупателю.
4. ЦД формирует проводку в МСПД, для перевода суммы сделки со своего счета в системе на счет банка-продавца.

Переводы денег в МСПД производятся в течение операционного дня до наступления времени закрытия. Закрытие операционного дня производится в 19:00 часов. Однако по распоряжению Национального Банка операционный день может быть продлен.
После закрытия операционного дня, МСПД формирует каждому пользователю комплект завершающих операционный день документов:

* выписку о проведенных платежах;
* расширенную выписку о проведенных платежах;
* ведомость не проведенных документов;
* справку о прохождении сообщений пользователя в разрезе типов сообщений и времени их прохождения.

В Национальный Банк отправляется электронная ведомость с сальдо позициями пользователей. Ведомость содержит банковский идентификационный код пользователя, входящий остаток по позиции пользователя, общую сумму оборота по дебету, общую сумму оборота по кредиту и сальдо исходящей позиции пользователя.
Подразделение Национального Банка, обслуживающее корреспондентские счета пользователей, получив электронную ведомость, проверяет ее на равенство сумм денег между позицией системы в КЦМР, счетом системы в Национальном Банке и общей суммой сальдо позиций пользователей в МСПД; а также на равенство суммы оборотов по дебету и кредиту позиций пользователей и наличие и правильность всех требуемых реквизитов, после чего сообщает КЦМР о выполненной проверке.
Затем Национальный Банк переводит деньги в сумме сальдо позиции пользователя со счета системы в Национальном Банке на корреспондентский счет пользователя, открытый в Национальном Банке.

В целях управления кредитным риском и риском ликвидности пользователей МСПД, подразделение Национального Банка проводит мониторинг системы. Мониторинг производится в режиме реального времени на основании данных о текущем состоянии позиций пользователей, дебетовых и кредитовых оборотах, количестве и объеме проведенных платежей и документов в очереди. При необходимости подразделение Национального Банка имеет возможность просмотреть все платежи любого пользователя в разрезе всех реквизитов.

**Контрольные вопросы:**

1. Каковы основные аспекты функционирования МСПД?
2. Опишите структуру МСПД.
3. Назовите особенности проведения расчетов через МСПД.
4. Как проводятся расчеты по принципу DVP?

**Список рекомендуемой литературы:**

1. «Правила проведения расчетов Казахстанским центром межбанковских расчетов в
системе крупных платежей, утвержденные постановлением Правления НБРК от 29
августа 2007 года №200.
2. «Правила переводов денег в межбанковской системе переводов денег», утвержденные постановлением Правления НБРК от 21 ноября 2007 года №242
3. Банковское дело. Учебник под ред. Искакова У.М., Алматы, 2011 г.
4. Деньги, кредит, банки. Учебник под ред. Лаврушина О.И., Москва, 2010 г.
5. Банковское дело. Учебник под ред. Сейткасимова Г.С, Алматы, 2010 г.
6. А.А.Ильяс, А.К.Саулембекова Платежная система Республики Казахстан.- Алматы.- Экономика, 2009 г.
7. Платежная система: структура, управление и контроль. Учебник под ред. Саммерса Б.. МВФ, 2004г.

**Тема 9. Системы розничных платежей. Особенности межбанковского клиринга в Казахстане**

**Вопросы лекции:**

1. Система розничных платежей
2. Межбанковский клиринг КЦМР.
3. Деятельность центральной клиринговой палаты.
4. Национальный клиринг VISA.

**Цель лекции:** ознакомить магистрантов с особенностями функционирования СРП

**1.Система розничных платежей**

Система розничных платежей – система электронных переводов небольших сумм денег через клиринговые палаты (клиринговая система).

Особенность СРП заключается в том, что платежи в данной системе не обрабатываются индивидуально. По платежам, поступившим в клиринговую систему в течение операционного дня, определяются чистые позиции пользователей по их встречным требованиям и обязательствам, и только на сумму чистой позиции, определенной для каждого участника, осуществляется перевод денег.

С января 1995 года до ноября 1998 года КЦМР как клиринговая палата осуществлял локальный областной клиринг, в котором ежедневно выставлялись дебетовые и кредитовые ограничения на остальных участников клиринга (в настоящее время данные ограничения отменены). Принципы построения и система управления рисками в нем ограничивало круг участников только небольшим количеством крупных банков второго уровня. Однако растущие потребности в банковской системе привели к необходимости создания клиринга, открытого для всех регионов и финансовых учреждений Казахстана.

С 1 января 1998 года в КЦМР была внедрена в эксплуатацию новая клиринговая система, позволяющая подключать все банки и небанковские учреждения Казахстана, включая Казначейство, Пенсионные фонды и др.

До августа 1999 года клиринговая система включала в себя сеть клиринговых палат при филиалах НБК и Алматинскую клиринговую палату при КЦМР, осуществляющих межбанковские платежи на небольшие суммы. В настоящее время межбанковский клиринг проводят Алматинская Клиринговая палата КЦМР, клиринговая палата Финансово–промышленной компании «Тимей» (с июня 2003 года ФПК «Тимей» межбанковский клиринг не осуществляет). С конца 1998 года Алматинская клиринговая палата функционирует по типу Национальной автоматизированной клиринговой палаты США. В настоящее время КЦМР имеет самое передовое коммуникационное оборудование, которое предоставляет пользователям платежных систем все виды каналов связи.

**2.Межбанковский клиринг КЦМР**

Межбанковский клиринг функционирует на многосторонней основе без предварительного депонирования денег для проведения расчетов.

Платежи в течение суток (24 часа) отправляются в систему и выстраиваются в очередь в соответствии с установленными отправителями - участниками системы кодами приоритетности. Каждый участник системы имеет доступ к информации обо всех своих платежах, переданных им в систему, в режиме реального времени в течение операционного дня. Прием документов в межбанковский клиринг происходит круглосуточно, расчет чистых позиций и перевод денег по результатам клиринга производится один раз в сутки с 15:00 часов до 16:00 часов. Пользователи имеют возможность до закрытия операционного дня отозвать отправленный в клиринг платежный документ. В случае недостаточности денег на счете пользователя для проведения платежей, платежи на недостающую сумму аннулируется и производится перерасчет. Такая схема позволяет участникам управлять своей ликвидностью и максимально использовать встречные потоки платежей.

Перевод денег по результатам клиринга осуществляется в МСПД после определения чистых позиций участников клиринга.

 Кроме того, в системе участники клиринга могут отправлять платежные документы с будущей датой платежа, но не позднее, чем через три дня (Т+3), что дает участникам возможность заранее планировать свою ликвидность. Так же в системе установлены ограничения на максимальную сумму одного платежа = 3 000 000 тенге.

**3.Деятельность центральной клиринговой палаты.**

Алматинская клиринговая палата (в дальнейшем – КЦМР) осуществляла деятельность СРП с 1996 г., в последующем КЦМР ввел в действие новую клиринговую систему в 1999 г. В новой системе участники получили возможность работать с датой валютирования, отзыва платежей до времени окончательного расчета. Принцип функционирования СРП основан на неттинге и имеет один клиринговый цикл за операционный день. Система принимает платежные поручения с 16:00 дня S-1 до 15:00 дня S (расчетный день). После окончания принятия платежных поручений осуществляется многосторонний расчет чистых позиций участников на основании входящих и исходящих платежей в течение дня. После этого чистые позиции направляются в МСПД для последующего окончательного расчета, который осуществляется между 15:00 и 16:00. В качестве клиринговой системы СРП требует средства необходимые только для покрытия чистой позиции в конце операционного дня. Подсчет чистых позиций участников СРП осуществляется КЦМР после 15:00. После этого чистые позиции направляются и рассчитываются через МСПД.

После завершения перевода денег по результатам клиринга клиринговая организация или КЦМР выдает участнику уведомление о завершении перевода денег в соответствии с чистой позицией данного участника. Кроме того, КЦМР выдает участникам платежные документы, поступившие в пользу данного участника, информацию о чистой позиции участника по результатам клиринга и информацию о платежных документах, которые по какой-либо причине не обработаны с указанием причины.

**4.Национальный клиринг VISA.**

Среди различных услуг, оказываемых международной платежной ассоциацией [Visa](http://www.visa.com) своим членам - финансовым учреждениям, является Национальный Клиринг domestic-транзакций. Преимущества данной услуги заключаются в экономии валютных ресурсов, размещаемых в расчетном банке Visa банками-участниками Национального Клиринга в качестве страховых депозитов. Поскольку чистые позиции по результатам Национального Клиринга подсчитываются в национальной валюте, то происходит также экономия денег за счет отсутствия необходимости конвертации денег. Подобный Национальный Клиринг осуществляется в большинстве стран региона CEMEA (Центральная и Восточная Европа, Ближний Восток, Африка, страны СНГ и Балтии).

В Казахстане Национальный Клиринг (KAZNNSS) работает с 1999 года. Расчетным Агентом KAZNNSS является КЦМР

Урегулирование чистых позиций банков-участников осуществляется с использованием их счетов в Межбанковской системе переводов денег (МСПД) КЦМР. Правовой основой выполняемых КЦМР функций и обусловленных ими взаимных обязательств являются "Договор об оказании услуг по осуществлению переводов денег в МСПД по представленным Visa результатам KAZNNSS", заключенный между КЦМР и банком-участником, и "Соглашение о выполнении функций Расчетного Агента", заключенное между КЦМР и Visa International.

В настоящее время участниками KAZNNSS являются десять казахстанских банков: [АО «Казкоммерцбанк»](http://kkb.kz), [АО «Народный сберегательный банк»](http://www.halykbank.kz/), [АО «Темирбанк»](http://temirbank), [АО «БТА Банк»](http://bta.kz), [АО «АТФБанк»](http://atf.kz), [АО «HSBC Банк Казахстан»](http://hsbc,kz), [АО ДБ «RBS (Казахстан)»](http://www.rbs.kz/), [АО «Альянс банк»](http://www.alb.kz), [АО «Банк Позитив Казахстан»](http://www.bankpozitiv.kz/), [АО «Банк ЦентрКредит»](http://www.centercredit.kz/)

**Контрольные вопросы:**

1. Дайте характеристику Системы розничных платежей КЦМР.
2. Как проводится межбанковский клиринг КЦМР?
3. Какой центральный орган контролирует клиринговые отношения банков?
4. Как в системе Национального клиринга применятся VISA?

**Список рекомендуемой литературы:**

1. «Правила проведения расчетов Казахстанским центром межбанковских расчетов в
системе крупных платежей, утвержденные постановлением Правления НБРК от 29
августа 2007 года №200.
2. «Правила переводов денег в межбанковской системе переводов денег», утвержденные постановлением Правления НБРК от 21 ноября 2007 года №242
3. Банковское дело. Учебник под ред. Искакова У.М., Алматы, 2011 г.
4. Деньги, кредит, банки. Учебник под ред. Лаврушина О.И., Москва, 2010 г.
5. Банковское дело. Учебник под ред. Сейткасимова Г.С, Алматы, 2010 г.
6. А.А.Ильяс, А.К.Саулембекова Платежная система Республики Казахстан.- Алматы.- Экономика, 2009 г.
7. Платежная система: структура, управление и контроль. Учебник под ред. Саммерса Б.. МВФ, 2004г.

**Тема 10. Межбанковские системы электронных переводов в Казахстане**

**Вопросы лекции:**

1. Система электронных переводов SWIFT.
2. Преимущества подключения SWIFT
3. Основные функции SWIFT Сервисного Бюро.
4. Схемы подключения участников к SWIFT через Сервисное Бюро.
5. Система электронных переводов WESTERN UNION.

**Цель лекции**: перечисление основных видов электронных систем банковских операций. Характеристика системы электронных платежей SWIFT. Системы денежных переводов WESTERN UNION.

1. **Система электронных переводов SWIFT.**

SWIFT - это акционерное общество, владельцами которого являются банки-члены. Зарегистрировано общество в Бельгии (штаб-квартира и постоянно действующие органы находятся в г. Ла-Ульп недалеко от Брюсселя) и действует по бельгийским законам. Высший орган - общее собрание банков-членов или их представителей (Генеральная ассамблея). Все решения принимаются большинством голосов участников ассамблеи в соответствии с принципом: одна акция - один голос. Главенствующее положение в совете директоров занимают представители банков стран Западной Европы с США. Количество акций распределяется пропорционально трафику передаваемых сообщений. Наибольшее количество акций имеют США, Германия, Швейцария, Франция, Великобритания.

Членом SWIFT может стать любой банк, имеющий в соответствии с национальным законодательством право на осуществление международных банковских операций. Наряду с банками-членами имеются и две другие категории пользователей сети SWIFT - ассоциированные члены и участники. В качестве первых выступают филиалы и отделения банков-членов. Ассоциированные члены не являются акционерами и лишены права участия в управлении делами общества. Так называемые участники SWIFT - всевозможные финансовые институты: брокерские и дилерские конторы, клиринговые и страховые компании, инвестиционные компании.

Вступление в SWIFT стоит дорого: единовременный взнос составляет 400 000 бельгийских франков для банков-членов и 200 000 бельгийских франков для ассоциированных членов. Кроме того, банки-члены должны приобрести одну акцию стоимостью в 55 000 бельгийских франков. Как показывает практика, затраты банков на участие в системе SWIFT (главным образом на установку современного электронного оборудования) окупаются обычно в течение 5 лет. [Красавина Л.Н. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения. М., Финансы и статистика, 2000, C. 418]

В каждой стране, в которой развертывается система SWIFT, общество создает свою региональную администрацию. В России ее функции выполняет российско-британская телекоммуникационная компания «Совам Телепорт». «Совам Телепорт» выполняет не только управленческие, но и технические функции: консультирует по закупке оборудования, имеет свои собственные каналы, которые арендует у Министерства связи России, организует курсы по подготовке персонала. Кроме того в России действует Комитет национальной ассоциации членов SWIFT. Первым из российских банков к SWIFT подключился Внешэкономбанк. Это произошло 4 декабря 1989 г. И уже к середине 90-х количество подключенных банков достигло 240 (для сравнения в США - около 150). Сегодня в России 361 пользователей SWIFT. Однако, несмотря на быстрый рост числа подключенных национальных банков, Российская Федерация еще не входит в число активных пользователей сети. Будучи третьей страной в мире по членству в SWIFT, по годовому количеству сообщений Россия отстает даже от Венгрии, Польши, Чехии (Общий трафик России составляет всего 0,7% оборота). Крупнейшими пользователями системы являются Мосбизнесбанк, Инкомбанк, Международный московский банк, Внешторгбанк и др. Некоторые из них вышли не уровень более 2000 сообщений в сутки. В Ярославле лишь один банк является членом SWIFT – Ярсоцбанк. [www.swift.ru]

Отечественные банки используют SWIFT, в основном, для платежей за рубеж, но большую долю составляют сообщения, имеющие в качестве конечного адресата российские банки (от 20 до 30%). Развитию SWIFT в России немало способствует и политика самого общества. Так, в 1994 г. произошло резкое снижение вступительного взноса (с 1800000 до 400000 бельгийских франков) и платы за передачу сообщения (с 21 до 15 бельгийских франков за международное стандартное сообщение и 6 бельгийских франков за внутреннее сообщение), что делает эту сеть привлекательной не только для крупных банков. Членство в SWIFT создает возможности для более широких и интенсивных финансовых и экономических внешних контактов, в частности, создания нормальных условий для функционирования иностранных инвестиций на территории России и других стран СНГ.

Все ныне действующие системы банковских операций подразделяются на системы банковских сообщений и системы расчетов. Различие между ними заключается в том, что в рамках системы банковских сообщений осуществляются только оперативная пересылка и хранение расчетных документов, урегулирование платежей предо­ставлено банкам-участникам, функции же системы расчетов непосредственно связаны с выполнением взаимных требований и обязательств членов. К первой группе относятся такие системы, как SWIFT и BankWire — част­ная электронная сеть банков США, ко второй — FedWire — сеть федеральной резервной системы (ФРС) США; Нью-Йоркская Международная платежная система расчетных палат CHIPS; Лондонская автоматическая система расчетных палат CHAPS.

**2. Преимущества подключения SWIFT**

Работа в сети SWIFT дает пользователям ряд преимуществ.

1. Надежность передачи сообщений, что обеспечивается построением сети, специальным порядком передачи и приема сообщений
2. Сеть гарантирует полную безопасность многоуровневой комбинацией физических, технических и организационных методов защиты, обеспечивает полную сохранность и секретность передаваемых сведений.
3. Сокращение операционных расходов по сравнению с телексной связью. Например, стоимость одного стандартного сообщения (до 325 байт) не зависит от расстояния, а высокая интенсивность обменов снижает стоимость настолько, что она оказывается ниже стоимости аналогичных передач по телексу и телеграфу.
4. Быстрый способ передачи сообщений в любую точку мира; время доставки сообщения составляет 20 мин., его можно сократить до 1-5 мин. (срочное сообщение), что перекрывает показатели отдельных каналов связи. Сообщение достигает адресата значительно быстрее за счет сокращения промежуточных этапов в сети. Так, аналогичная передача по телеграфу занимает около 90 мин.
5. Так как все платежные документы поступают в систему в стандартизированном виде, то это позволяет автоматизировать обработку данных и повысить в конечном итоге эффективность работы банка.
6. В связи с тем, что международный и кредитных обороты все более концентрируются на пользователях SWIFT, повышается конкурентоспособность банков-членов SWIFT.
7. SWIFT гарантирует своим членам финансовую защиту, т.е. если по вине общества в течение суток сообщение не достигло адресата, то SWIFT берет на себя все прямые и косвенные расходы, которые понес клиент из-за этого опоздания.

SWIFT принимает на себя ответственность за точную, полную и своевременную доставку сообщений. Ни одна другая организация, предоставляющая сеть для передачи данных, не может этого гарантировать.Комбинирование физических и логических мер по безопасности, а также применение различных видов шифрования предупреждает возможность изменения сообщения в процессе его передачи по сети SWIFT. Никто кроме отправителя и получателя сообщения не может считать его содержание.

Доставка сообщений производится за несколько секунд, причем их проверка и подтверждение подлинности осуществляется полностью автоматически.
Работа в сети SWIFT происходит круглосуточно без праздников и выходных с доставкой сообщений в режиме реального времени.

Стандарты и технология SWIFT предоставляют возможность создавать прикладные программы для автоматической обработки сообщений. Благодаря этому увеличивается производительность и уменьшаются затраты на ручную обработку сообщений.

Сервисное Бюро SWIFT представляет собой программно-технический комплекс реализованный на кластере из двух станций RISK Server IBM с операционной системой AIX и интерфейсом SWIFT Alliance Access.

**3.Основные функции SWIFT Сервисного Бюро.**

Сервисное Бюро SWIFT представляет собой программно-технический комплекс реализованный на кластере из двух станций RISK Server IBM с операционной системой AIX и интерфейсом SWIFT Alliance Access.

1. Обеспечение и обслуживание требуемой инфраструктуры центрального интерфейса SWIFT в соответствии с критериями SWIFT. Эта инфраструктура включает в себя коммуникационные линии до пользователей, модемы, криптографическое оборудование и другое периферийное оборудование.
2. Инсталляция программного обеспечения, проведение тестирования и настройка оборудования для всех пользователей (под ключ).
3. Своевременное предоставление всех видов обновлений программного обеспечения.
4. Необходимое обучение персонала работе с локальным терминалом и средствами коммуникации.
5. Обеспечение горячей поддержки по всем вопросам, касающимся работы SWIFT, оказание технических и операционных консультаций, разрешение проблем связанных с анализом и расследованием конкретных случаев, предоставление временных решений в течение требуемого времени.
6. Работа с SWIFT Help Desk от имени пользователей КЦМР.
7. Предоставление помощи при заполнении регистрационных документов.

**3.Схемы подключения участников к SWIFT через Сервисное Бюро КЦМР**

При подключении пользователей через Сервисное Бюро к международной сети SWIFT, используется три схемы подключения:

1. SAA - SWIFT Alliance Access - программное обеспечение, используемое Пользователем для доступа в сеть SWIFTNet по схеме подключения "Shared connection"- обеспечение on-line доступа пользователей к центральному интерфейсу SWIFT Alliance Access Сервисного Бюро посредством специализированного программного обеспечения SWIFT Alliance Workstation;
2. SAG - SWIFT Alliance Gateway программное обеспечение, используемое Пользователем , работающим на собственном комплексе SWIFT Alliance Access/Entry для доступа в сеть SWIFTNet по схеме " Gateway connection", через шлюз "SWIFT Alliance Gateway" Сервисного Бюро;
3. SAC - SWIFT Alliance Connect - программное обеспечение, используемое Пользователем, для доступа к центральному интерфейсу SWIFT Alliance Access КЦМР через Интернет по схеме подключения "SIDE connection";

**5.Система электронных переводов WESTERN UNION.**

 Корпорация Western Union переводит деньги с 1871 года. В настоящее время в 195 странах мира действует более 100 тысяч пунктов Western Union. Каждый перевод защищен надежной системой безопасности мирового класса, гарантирующей, что деньги будут выплачены только указанному Вами лицу.

MoneyGram американской компании MoneyGram International Limited, которая осуществляет срочные денежные переводы по всему миру (около 7 миллионов денежных операций в год) и имеет более 35 000 пунктов обслуживания в 138 странах мира.
Услуги MoneyGram нужны всем, кому требуется отправить и получить деньги быстро (в течение 10-15 минут) с гарантией сохранности. Чем Банку будет интересно такое сотрудничество?
1. Они регистрируют Банк в системе MoneyGram не как пункт Импэксбанка, а как самостоятельную структуру. Это реклама Вашему Банку в мировом электронном он-лайн справочнике системы, а также в бумажном фирменном справочнике MoneyGram, распространяемом среди всех агентов системы.

2. Они абсолютно бесплатно: предоставим Вам программное обеспечение MoneyGram, необходимое количество бланков на отправление и выдачу переводов, рекламной продукции, научим Ваших сотрудников инсталлировать систему MoneyGram, отправлять и получать переводы, проведем необходимые семинары по документообороту и бухгалтерскому учету операций по системе MoneyGram.

3. Вы не несете никаких материальных затрат при осуществлении данного проекта. Единственное, что Вам необходимо выделить компьютер (от 486) и модем на каждую точку, куда Вы планируете установить систему.

4. Ваш доход будет составлять до 10% от тарифа MoneyGram при каждом отправлении/получении перевода по системе.

**Контрольные вопросы:**

1. Назовите основные характеристики системы электронных переводов SWIFT.
2. Назовите преимущества подключения SWIFT и недостатки.
3. Каковы основные функции SWIFT Сервисного Бюро.
4. Опишите процедуру подключения участников к SWIFT через Сервисное Бюро.
5. Охарактеризуйте систему электронных переводов WESTERN UNION.

**Список рекомендуемой литературы:**

1. Банковское дело. Учебник под ред. Искакова У.М., Алматы, 2011 г.
2. Деньги, кредит, банки. Учебник под ред. Лаврушина О.И., Москва, 2010 г.
3. Банковское дело. Учебник под ред. Сейткасимова Г.С, Алматы, 2010 г.
4. А.А.Ильяс, А.К.Саулембекова Платежная система Республики Казахстан.- Алматы.- Экономика, 2009 г.
5. Познякова Л.А. Основные платежные системы России, стран Западной Европы. США и Японии. - М., 2006г.
6. Поляков В.П., Московкина Л.А. Структура и функции центральных банков. Зарубежный опыт. -М., 2006г.
7. Берг П. Платежная система: риск и управление риском. Семинар по платежным системам. Объединенный Венский институт, 2005 г.
8. Платежная система: структура, управление и контроль. Учебник под ред. Саммерса Б.. МВФ, 2004г.

**Тема 11. Крупнейшие системы денежных расчетов мира**

**Вопросы лекции:**

1. Система переводов денег CHIPS
2. Система переводов денег FEDWIRE
3. Система электронных переводов CHAPS

**Цель лекции:** осветить особенности система переводов денег CHIPS и FEDWIRE (США), CHAPS.

**1.Система переводов денег FEDWIRE.**

FedWire — самая большая коммуникационная банковская сеть. В федеральной резервной системе (ФРС) FedWire участвует около 5,5 тыс. кредитно-финансовых институтов. Принцип работы электронной системы расчетов ФРС обусловлен самой структурой ФРС США. Каждый банк участвует в системе через свой региональный федеральный резервный банк. Действуя от своего имени или от имени своего клиента, один банк просто перемещает часть средств от своего резервного счета на резервный счет банка-бенефициара, последний же принимает их от своего имени или от имени бенефициара (в зависимости от того, кому адресован платеж). Данный способ расчетов приводит к тому, что средства на резервном счете банка-участника FedWire оборачиваются в течение дня 12 раз. На банковском уровне платеж совершается практически моментально — резервный счет одного банка дебетуется, а другого кредитуется.

Однако для клиентов банка такая система создает определенные затруднения, так как бенефициару деньги могут поступить только после 18 час. Тем не менее, данная система удобна тем, что все совершенные в течение дня переводы средств на сумму около 400 млрд. долл. сведутся к нескольким окончательным платежам на сумму в 4-5 млрд. долл.

  Основная проблема расчетных электронных систем — большой объем дневных овердрафтов, возникающих при превышении резервного счета, при задержке поступлений от клиентов и т.п. Общая величина дневных овердрафтов в системе ФРС и CHIPS достигает 80 млрд. долл.

Документарный аккредитив предоставляет наибольшую гарантию получения экспортной выручки экспортером-клиентом Банка. Для импортера-клиента Банка при использовании аккредитивной формы расчетов обеспечивается осуществление платежа только при соблюдении экспортером своих обязательств по отгрузке товара (оказанию услуг).

 Документарный аккредитив — условное денежное обязательство банка, принимаемое им по поручению клиента-импортера произвести платеж в пользу экспортера при условии предоставления экспортером документов (товарораспорядительных, коммерческих и пр.), предусмотренных в аккредитиве и при выполнении других условий аккредитива.

**2.Система переводов денег CHIPS (США).**

FEDWIRE (ФЕДВАЙР) представляет собой электронную систему переводов Федеральной резервной системы США. С ее помощью финансовые организации Америки могут осуществлять переводы денежных средств и ценных бумаг в общенациональных масштабах. К этой системе подключены все федеральные резервные банки и их отделения, Казначейство Соединенных Штатов, а также более 9 тыс. кредитных организаций, как в режиме "онлайн", так и "оф-лайн". Fedwire вместе с CHIPS являются крупнейшими системами международных платежей, осуществляемых в долларах США.

Fedwire играет ключевую роль в платежной системе Соединенных Штатов, так как позволяет коммерческим банкам проводить клиентские и межбанковские платежи в кратчайшие сроки. К этой сети подключены в системе "он-лайн", т.е. связаны напрямую, около 8.2 тыс. кредитных организаций, которые осуществляют более 99% всех платежей в США. В 2004 г. через Fedwire было произведено примерно 125 млн. переводов средств на общую сумму около 470 трлн. долларов. В течение операционного дня система обрабатывает в среднем 495 тыс. платежей на сумму порядка 1857 млрд. долларов.

Расчеты в Fedwire осуществляются по каждому платежу в отдельности в режиме реального времени, то есть она представляет собой real-time gross settlement system. Все операции, проходящие в Fedwire, завершаются в рамках одного рабочего дня. Практически это происходит в течение нескольких минут. Каждый платеж проводится в системе индивидуально и считается завершенным с момента уведомления банка, получающего средства о кредитовании его счета. Таким образом, все переводы являются безотзывными.

Fedwire представляет собой одновременно телекоммуникационную и клиринговую систему. Это означает, что технические средства позволяют участникам отправлять и принимать различного рода электронные сообщения, главным образом, платежные поручения. В то же самое время система осуществляет расчеты, т.е. производятся бухгалтерские записи по корреспондентским счетам участников Fedwire, которые и означают сам факт перевода средств.

Fedwire используется не только для осуществления клиентских и межбанковских платежей. Услуги Fedwire востребованы для завершения расчетов такими негосударственными платежными системами, как:

* местные клиринговые палаты, производящие взаимозачеты по чекам;
* автоматизированные клиринговые палаты (ACH);
* компании, осуществляющие процесс по пластиковым картам;
* сети банкоматов;
* национальные и региональные сети денежных переводов.

Стандартизация платежных услуг Fedwire создает условия для наиболее эффективного обновления системы. В последнее время в Fedwire были внесены некоторые важные изменения. Форматы сообщений были максимально приближены к форматам SWIFT и CHIPS. Благодаря этому достигается максимальная эффективность обработки платежей участниками системы, так как снижается уровень их ручной обработки. Другое нововведение заключается в продлении операционного дня для проведения денежных переводов до 18 часов. Таким образом, участникам системы предоставляется возможность при проведении международных операций, где существенную роль играет значительная разница во времени.

Система CHIPS (The Clearing House Interbank Payments System) - крупнейшая в США частная электронная система денежных переводов. Она начала свою работу в 1970г. Создание электронной сети нью-йоркских банков было вызвано необходимостью обрабатывать быстрорастущий объем расчетов по международным сделкам. Поскольку совершение всех расчетов в полном объеме в едином центре затруднительно, система CHIPS разрабатывалась как система децентрализованная. Из всех банков-участников были выбраны 12 крупнейших для осуществления расчетов между всеми остальными. Участниками CHIPS могут быть банки с капиталом не менее 250 млн. долл. Все участники CHIPS должны иметь отделения в Нью-Йорке, соединенные с компьютерами расчетных банков.

Система CHIPS имеет существенные отличия от остальных. Дело в том, что межбанковские обязательства и требования не регулируются ею немедленно после выставления соответствующих документов в виде электронных сообщений, а накапливаются в течение рабочего дня, по окончании которого подводится баланс. Окончательные платежи проводятся расчетными банками путем перевода средств на резервных счетах в Федеральном резервном банке Нью-Йорка по сети Fedwire. Таким образом, расчетные банки в системе CHIPS выполняют те же функции, что и федеральные резервные банки в системе ФРС и расчетные банки в CHAPS с тем отличием, что платежи не исполняются немедленно. Система накопления взаимных обязательств удобна для банков-участников, все платежи регулируются в течение одного дня; федеральный резервный банк Нью-Йорка определяет резервную позицию Банков по окончании рабочего дня.

Однако для клиентов банка такая система создает определенные затруднения, так как бенефициару деньги могут поступить только после 18 час. Тем не менее, данная система удобна тем, что все совершенные в течение дня переводы средств на сумму около 400 млрд. долл. сведутся к нескольким окончательным платежам на сумму в 4-5 млрд. долл.

Основная проблема расчетных электронных систем - большой объем дневных овердрафтов, возникающих при превышении резервного счета, при задержке поступлений от клиентов и т.п. Общая величина дневных овердрафтов в системе ФРС и CHIPS достигает 80 млрд. долл. .

CHIPS дает возможность своим членам значительно снижать риски, связанные с процедурой осуществления денежных переводов. Каждый банк - член CHIPS имеет 4-значный идентифицированный код. Например, The Bank of New York - 0001, JP Morgan Chase - 0002, Union Bank of California - 0505.

Как и многие другие телекоммуникационные системы, используемые для проведения денежных расчетов, CHIPS применяет собственные форматы сообщений. Они схожи с форматами Fedwire и SWIFT, что позволяет автоматически конвертировать сообщения из формата одной системы в формат другой, обеспечивая возможность высокого уровня автоматизации операций.

Обязательные для всех банков процедуры возмещения расходов в процессе урегулирования нестандартных ситуаций помогают быстро решить проблемы, возникающие при осуществлении денежных переводов. В противном случае контрагентам приходилось бы подолгу согласовывать размеры компенсаций. Если в операции проведения платежа участвует более двух сторон, то такое согласование выливается в серьезную проблему. Это вполне актуальный вопрос для клиринговых систем, где не определены стандартные правила компенсаций.

**3.Система переводов денег CHAPS**

CHAPS (англ. The Clearing House Automated Payment System (CHAPS)) - система клиринговых расчётов в Великобритании. Работа системы поддерживается компанией CHAPS Clearing Company Limited, основанной в Лондоне в 1984 г.

Система связывает 14 банков (входящих в Управляющий комитет CHAPS Clearing Company Ltd), Банк Англии и более 400 других участников расчётов.

Банки, получающие сообщения о переводе средств через данную систему, должны предоставить средства кредитуемой стороне в день получения сообщения.

Система позволяет существенно ускорить процесс взаиморасчетов, однако стоимость транзакций (около 25GBP за перевод) относительно велика, в особенности в сравнении с практически бесплатной системой расчётов BACS.

BACS (англ. The Bankers Automated Clearing Services (BACS)) - платёжная система Великобритании, которая осуществляет электронный зачёт кредитовых и дебетовых проводок согласно распоряжению участников системы с прямым зачислением сумм на счёта или списанием их со счётов без использования чеков или других бумажных носителей. В настоящий момент услугами Bacs Direct Credit Salary Service пользуются более 90% работающих британцев.

Наиболее распространённая операция в этой системе - прямое зачисление заработной платы на банковские счета получателя. В Великобритании около 2/3 всех месячных выплат зарплаты сотрудникам частных фирм и государственных служащих проходит через BACS. Информация в систему поступает в виде записей на магнитных лентах, кассетах и или передаются через терминалы, которые непосредственно соединены с компьютерным центром.

BACS выполняет также значительный объём платежей в форме "постоянных доверенностей" (Прямое дебетование или Direct Debit), которые являются инструкциями клиентов о регулярном переводе с их счётов средств для оплаты разного рода взносов, страховых премий, очередных платежей по кредитам, ипотеки и др. Выполняя этот вид обслуживания, банки-участники системы ежедневно приводят в действие "мастер-файл", где записаны инструкции клиентов. Обработка информации и осуществление платежа в системе BACS осуществляется в течение 3-х дней:

1-й день: получение входящей информации для прямых кредитовых и дебетовых проводок. В этот день отбираются платежи, срок которых наступает в указанный день. Магнитную ленту с записью кредитных проводок (или другой носитель информации), банки, которые ведут счета получателей, передают в BACS. Одновременно ведомости поступают в центральную бухгалтерию банка для дебетового списания сумм со счёта клиента.

2-й день: на основе ведомостей из центральной бухгалтерии главного банка отделения дебетуют текущие счета плательщиков. На основании этой информации изготавливаются новые ленты и посылаются банкам-получателям то есть банки участники от BACS получают магнитные ленты и обрабатывают информацию.

3-й день: банки-получатели обрабатывают полученную информацию и зачисляют деньги на счёт клиента.

Существует ещё одна форма обслуживания, которая выполняется через BACS - "прямое дебетование" счёта. Эта операция аналогична операции "простого поручения", но здесь сумма и время зачисления не финансируются заранее, а могут изменяться. Владелец счёта уполномочивает банк принять платёжное поручение от определённых лиц или фирм и списать со счёта любые суммы, которые указанны в этих требованиях. Такие требования могут поступать от ассоциаций, клубов, страховых компаний.

Банки и другие финансовые организации Европы осуществляют операции по переводу денежных средств через платежные системы своих стран, а также через общеевропейские платежные системы. При этом некоторые национальные клиринговые системы выполняют роль международных. Изменения платежной инфраструктуры Европы наиболее ярко отразилось в появлении клиринговых систем, рассчитанных на большие объемы платежей в евро. Самый яркий пример - система TARGET, которая была создана для осуществления расчетов между центральными и коммерческими банками как в рамках одной страны, так и на общеевропейском уровне.

**Контрольные вопросы:**

1. Дайте характеристику системе переводов денег CHIPS
2. Назовите особенности системы переводов денег FEDWIRE
3. Преимущества системы электронных переводов CHAPS

**Список рекомендуемой литературы:**

1. Банковское дело. Учебник под ред. Искакова У.М., Алматы, 2011 г.
2. Деньги, кредит, банки. Учебник под ред. Лаврушина О.И., Москва, 2010 г.
3. Банковское дело. Учебник под ред. Сейткасимова Г.С, Алматы, 2010 г.
4. А.А.Ильяс, А.К.Саулембекова Платежная система Республики Казахстан.- Алматы.- Экономика, 2009 г.
5. Познякова Л.А. Основные платежные системы России, стран Западной Европы. США и Японии. - М., 2006г.
6. Поляков В.П., Московкина Л.А. Структура и функции центральных банков. Зарубежный опыт. -М., 2006г.
7. Берг П. Платежная система: риск и управление риском. Семинар по платежным системам. Объединенный Венский институт, 2005 г.
8. Платежная система: структура, управление и контроль. Учебник под ред. Саммерса Б.. МВФ, 2004г.

**Тема 12. Расчетно-платежные системы в Еврозоне**

**Вопросы лекции:**

1. Трансевропейская расчетно-платежная система ТАРГЕТ.
2. Операционная система ТАРГЕТ.
3. Управление рисками и регулирование ликвидности в системе ТАРГЕТ.
4. Особенности участия в ТАРГЕТ стран ЕС.

**Цель лекции:** дать характеристику и описать преимущества трансевропейской расчетно-платежная система ТАРГЕТ.

**1.Трансевропейская расчетно-платежная система ТАРГЕТ.**

TARGET (Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer) - это клиринговая RTGS система, предназначенная для осуществления переводов денежных средств в евро. Система производит обработку исключительно кредитовых платежей. Ее основная задача- обеспечить движение потоков денежных средств по всей зоне евро при соблюдении следующих условий: минимальная стоимость, высокая безопасность и короткое время проведения операций. При этом главный акцент сделан на обработке крупных платежей, связанных в основном с операциями на валютном и денежном рынках.

 Решение о создании TARGET было принято Советом Европейского финансового института (EMI - European Monetary Institute) в марте 1995 года. 4 января 1999 года она была введена в эксплуатацию. На тот момент число ее участников составляло около 5000. Ее разработка преследовала три основные цели: способствовать интеграции денежного рынка евро для проведения единой монетарной политики, сделать платежи в евро максимально эффективным финансовым инструментом, создать удобный и безопасный механизм расчетов на базе RTGS. Эти задачи достигаются созданием возможности проводить денежные переводы из одной страны в другую по той же технологии, что и внутри одного государства. При этом одни и те же средства на счетах в центральных банках могут быть использованы банками несколько раз в течение одного операционного дня.

 Объемы операций TARGET значительно возросли с момента начала ее эксплуатации в январе 1999 года. В июне 2005 года система обрабатывала за операционный день в среднем 305 тыс. платежей на сумму около 2013 млрд. евро [\*(32)](http://www.adhdportal.com/book_3430_chapter_17_%C2%A02.2.2_TARGET.html#sub_323232).

 Переводы осуществляются системой в индивидуальном порядке, т.е. каждый в отдельности (по принципу gross settlement), в режиме реального времени. TARGET мгновенно обеспечивает проведение каждой операции при условии наличия достаточных средств на счете банка-отправителя. Системой не установлены минимальные суммы проводимых платежей.

 Основными принципами работы TARGET являются:

1. Рыночный подход к осуществлению операций. Проведение клиентских и межбанковских платежей через систему не является обязательным для банков-участников. Они могут воспользоваться услугами других клиринговых систем.
2. Безотзывность платежей. Банк-плательщик не может отозвать перевод с того момента, как только средства списаны с его корсчета.
3. Окончательность расчетов. Сразу после зачисления средств банку-получателю операция становится завершенной, т.е. эти средства могут быть без какого-либо риска переведены в пользу конечного получателя.

 Для того, чтобы свести к минимуму время и стоимость внедрения TARGET для центральных банков и кредитных организаций, было решено синхронизировать национальные клиринговые системы с новой общеевропейской на таком уровне, который бы позволял проводить денежную политику ЕЦБ и обеспечивал минимальные требования коммерческих банков. Поскольку существуют технические и организационные различия в организации платежных систем центральных банков стран зоны евро, TARGET устроена таким образом, что ее использование гораздо удобнее для участников, чем осуществление международных платежей по стандартным схемам.

 Уникальная особенность TARGET состоит в том, что ее услуги доступны во всех странах Европейского Союза, включая те, которые пока не отказались от национальных валют в пользу евро. Это стало возможным в результате того, что участие в TARGET было обязательным для всех стран, вводивших в обращение евро. Время на ее внедрение было ограниченным, а все центральные банки стран Евросоюза должны были инвестировать немалые средства в создание системы еще до того, как государствами принимались решения о введении у себя единой валюты. Поэтому в 1995 году было принято решение о начале эксплуатации TARGET с 1999 года всеми центральными банками стран ЕС. При этом было оговорено, что для тех стран, которые не введут в обращение на своей территории евро, участие в TARGET может быть обусловлено рядом положений, принимаемых ЕЦБ.

 TARGET представляет собой децентрализованную платежную систему, состоящую из национальных RTGS систем и платежного механизма Европейского центрального банка (ЕРМ - ЕСВ payment mechanism), которые соединены между собой при помощи связующей системы (interlinking system). RTGS система каждой европейской страны состоит из непосредственно информационной системы, обеспечивающей безотзывность платежей и окончательность расчетов участников, и комплекса телекоммуникационных средств, посредством которых операции проводятся в режиме реального времени. Связующая система представляет собой набор программных модулей для осуществления клиринга между национальными центральными банками и телекоммуникационную сеть, поддерживающую онлайновую обработку информации. Только участники ЕРМ, т.е. Европейский центральный банк и национальные банки стран-членов ЕС, могут проводить расчеты через связующую систему.

  В качестве технической платформы связующей системы TARGET используется SWIFT, выполняя роль основного провайдера телекоммуникационных услуг. Центральные банки при обмене платежами применяют общие для связующей системы TARGET форматы сообщений, которые определяются стандартами SWIFT Платежные поручения форматируются согласно стандартам сообщений МТ 103 и МТ 202, которые объединяются по несколько штук в пакеты на базе специальных сообщений МТ 198.

 Национальные RTGS системы также могут осуществлять обмен платежными сообщениями со своими банками-членами через SWIFT Но это не является обязательным условием. Как правило, участники TARGET используют форматы платежных сообщений и телекоммуникационные сети своих местных RTGS систем.

**2.Операционная система ТАРГЕТ.**

Правила функционирования TARGET устанавливают обязательные для всех банков процедуры работы в системе. Они описывают минимальный набор условий, которым должны соответствовать национальные RGTS системы: обязательные критерии отбора участников, правила ценообразования, время работы, виды обрабатываемых платежей, время обработки платежей, момент признания платежа безотзывным, возможность предоставления участникам внутридневных кредитов и т.д. Этими документами также устанавливаются правила осуществления международных платежей через interlinking system, стратегия безопасности системы, условия проведения аудита и принципы управления TARGET.

 Согласно Правилам TARGET прямыми участниками национальных RTGS систем могут быть только поднадзорные органам государственного банковского контроля кредитные организации. Исключения сделаны для органов государственных казначейств; компаний, уполномоченных на ведение клиентских счетов; инвестиционных компаний и клиринговых организаций, поднадзорных общепризнанным органам финансового контроля. Установлены также и другие критерии членства. Участник должен быть зарегистрирован в качестве юридического лица на территории ЕС, финансовые показатели его деятельности должны соответствовать установленным нормам, объем платежных операций не должен быть менее определенного порога. Все банки, участвующие в расчетах национальных RTGS систем, автоматически являются членами TARGET и имеют доступ к ее услугам по осуществлению международных платежей. Они могут осуществлять через эту систему свои переводы и обязаны принимать от нее входящие платежи.

 Кредитные организации имеют возможность подключения к TARGET на основе удаленного доступа. Это означает, что банк, зарегистрированный в одной из стран ЕС, может стать прямым участником RTGS системы другой страны, открыв корреспондентский счет в евро в центральном банке этой страны. Такие коммерческие банки могут принимать участие в расчетах только на условиях "положительного остатка", т.е. не могут воспользоваться внутридневными кредитами, предоставляемыми в рамках Евросистемы.

 Как уже отмечалось выше, TARGET может использоваться для осуществления любых кредитовых переводов в евро. Система может обрабатывать межбанковские и клиентские платежи. При этом минимальных или максимальных ограничений на суммы переводов не установлено. Все платежи обрабатываются одинаково вне зависимости от их суммы.

 Системой TARGET поддерживаются следующие виды операций:

* платежи, связанные с операциями центральных банков, где хотя бы одной из сторон (получателем или отправителем) выступает Евросистема;
* расчетные операции клиринговых систем, через которые осуществляются платежи в евро;
* межбанковские и коммерческие платежи в евро.

 Первые два типа платежей в обязательном порядке проводятся только через TARGET.

 Чтобы удовлетворять требованиям финансовых рынков в целом и своих участников в частности, для работы TARGET установлен удлиненный операционный день: система открывается в 7.00 и закрывается в 18.00 по западноевропейскому времени. Для всех участников установлены общие выходные дни. Так система закрыта по субботам, воскресеньям и некоторым праздничным дням, когда не работают европейские финансовые рынки, например, на Рождество и Пасху.

 Децентрализованный характер системы проявляется в том, что обмен платежными сообщениями между национальными центральными банками происходит на двусторонней основе. Расчеты между ними отражаются по взаимным корреспондентским счетам. Европейскому центральному банку отведено несколько централизованных функций: координация операций и проведение процедур закрытия операционного дня. Тем не менее национальные RTGS системы продолжают оставаться уникальными. При этом по некоторым параметрам они приведены в соответствие с различными стандартами, установленными TARGET. Это сделано, чтобы обеспечить возможность осуществления платежей между странами. Усилия ЕСВ по координации деятельности национальных RTGS систем сконцентрированы в четырех областях: внутридневная ликвидность участников TARGET, время работы системы, выходные дни и тарифная политика.

 В течение операционного дня информация о платежных поручениях не направляется ЕЦБ. Однако для обеспечения правильности обработки системой международных платежей и позиций центральных банков, возникающих в результате этого процесса, в конце операционного дня выполняются определенные контрольные процедуры. Они осуществляются ЕЦБ с помощью специальных программных средств. Эти процедуры включают в себя проверку всех сообщений, которыми обменивались центральные банки, на предмет того, что они получены адресатом, и что итоговые суммы входящих и исходящих международных платежей по их данным совпадают. Ни один из национальных центральных банков не может закрыть свой операционный день, пока не проведена окончательная сверка.

**3.Управление рисками и регулирование ликвидности в системе ТАРГЕТ.**

 Международные платежи осуществляются через национальные RTGS системы стран участников TARGET. Затем местный центральный банк напрямую направляет их центральному банку другой страны. Все участники идентифицируются в системе по коду SWIFT (BIC).

 Национальные RTGS системы и платежный механизм ЕЦБ объединены через связующую систему (interlinking system), которая состоит из телекоммуникационной сети, подключенной в каждой стране к местному связующему звену. Эти звенья представляют собой техническую инфраструктуру и набор процедур, которые используются местными RTGS системами для осуществления международных платежей. Одной из основных задач, которые они решают, является конвертация данных платежных сообщений из одного национального стандарта в другой и наоборот.

 Техническая архитектура национальных RTGS систем и связующих звеньев - это объект ответственности национальных центральных банков и ЕЦБ. Однако к ней предъявляется набор общих требований, которые определены для всех расчетных систем, подключенных к TARGET. Такие требования включают в себя параметры безопасности, продолжительность операционного дня, тарифную политику, условия внутридневного кредитования. В виду того, что TARGET объединяет национальные системы, организованные по разным принципам работы, платежные услуги, предоставляемые конечным пользователям в разных странах, различаются. Однако процедуры, установленные для связующей системы, везде одинаковы.

 Как уже отмечалось, платежи осуществляются в TARGET в режиме реального времени на основе полного движения средств. Расчеты происходят по счетам участников в их центральных банках их стран по каждому переводу в отдельности в порядке очереди. TARGET работает по принципу: любой платеж, списанный со счета коммерческого банка в ЦБ, должен быть в тот же день получен другим банком.

 Для осуществления клиентских переводов через TARGET банки используют формат SWIFT MT 103 либо его эквивалент в своей национальной RTGS системе. В целях обеспечения эффективного управления ликвидностью участников системы время приема клиентских платежей установлено с 7:00 до 17:00. Поручения, получаемые центральными банками в форматах, которые не соответствуют стандартам SWIFT, автоматически конвертируются связующей системой TARGET в сообщения формата МТ 103. Затем они объединяются в пакеты по признаку страны, в которой находится банк-получателя средств. Эти пакеты отправляются связующей системой TARGET через SWIFT в центральный банк другого государства. Для их доставки используются сообщения МТ 198, особенностью которых является то, что они не контролируются на соответствие стандартам SWIFT Проверяется только длина строк (не более 78 знаков) и общее количество символов (не более 10000). Несмотря на многоступенчатую схему передачи платежных инструкций от одного банка-участника системы другому вся информация, содержащаяся в первоначальном поручении, ретранслируется получателю полностью, без каких-либо изъятий. Таким образом, TARGET реализует на практике принцип STR

 Межбанковские платежи обрабатываются TARGET аналогично клиентским. Они конвертируются связующей системой в сообщения формата SWIFT МТ 202, которые затем объединяются в пакеты (МТ 198). Межбанковские переводы могут осуществляться через TARGET с 7:00 до 18:00.

 При проведении международных переводов кредитные организации направляют платежные поручения в центральный банк своей страны через национальную RTGS систему. Но при этом сам ЦБ не указывается в качестве получателя сообщения, банка-посредника или банка-получателя. Формально платеж получает другой участник TARGET. Платеж проверяется на соответствие установленным стандартам. Кроме того, проводится контроль достаточности средств на счете отправителя для осуществления перевода. Затем поручение конвертируется в формат, поддерживаемый связующей системой, т.е. формат SWIFT, и направляется центральному банку страны банка-получателя средств. Так как корректность платежа и достаточность средств на его проведение проверены, средства считаются безотзывно списанными со счета банка-отправителя в локальной RTGS системе и зачисленными на счет получающего их центрального банка в связующей системе.

 Как только национальный центральный банк получает входящее платежное сообщение, он сразу же проверяет, является ли указанный в нем банк-получатель средств участником местной RTGS системы. Если это так, то платеж конвертируется из стандарта связующей системы в локальный стандарт и направляется адресату. Одновременно сумма платежного поручения списывается со счета ЦБ страны банка-отправителя в связующей системе, о чем ему направляется уведомление, и зачисляется получателю на его счет в местной RTGS системе. Затем кредитной организации-получателю перевода направляется платежное сообщение. Если банк-получатель перевода не является участником данной RTGS системы, местный центральный банк сообщает другому ЦБ, отправившему средства, о невозможности исполнения поручения и просит вернуть деньги отправителю.

**4.Особенности участия в ТАРГЕТ стран ЕС.**

Ниже приведена принципиальная схема работы системы TARGET.

 Процедура закрытия операционного дня выполняется отдельно для клиентских и межбанковских платежей. До 17:00 переводы по поручению клиентов банков-участников осуществляются в пределах остатков средств на их корсчетах в их национальных ЦБ или предоставленных овердрафтов. В противном случае в зависимости от установленных местными RTGS системами правил они аннулируются либо помещаются в очередь на исполнение. Время окончания приема как международных, так и внутренних клиентских переводов - 17:00. Платежи, которые попали в очередь до этого времени, могут быть исполнены, если остаток на корсчете банка-отправителя будет позволять проведение данных операций. Время окончания приема межбанковских платежей - 18:00. После этого времени ни один международный перевод не может быть обработан TARGET. Местные платежи могут исполняться и позже при условии, что они были направлены в RTGS систему до 18:00.

 Для того чтобы корректно завершить операционный день TARGET, Европейский центральный банк ежедневно осуществляет процедуру выверки операций. Только при условии того, что она успешно отработает, система может быть закрыта. Основная задача производимой сверки платежей - подтвердить, что все операции между банками проведены каждой из сторон. Остатки на корсчетах прямых участников RTGS систем считаются окончательно подтвержденными только после успешного проведения процедуры выверки.

 TARGET проводит клиринг по счетам кредитных организаций в центральных банках, гарантируя при этом безотзывность обработанных платежей. Как уже отмечалось, средства никогда не будут зачислены на счет банка-получателя до того, как они списаны со счета банка-отправителя. Но финансовые институты, получающие средства через TARGET, не застрахованы на 100 процентов от кредитного риска или риска ликвидности. Доступность заемных средств и их стоимость - два важнейших момента в процессе осуществления переводов через RTGS системы. TARGET позволяет эффективно управлять ликвидностью при минимальных затратах. Это становится возможным в результате использования кредитными организациями резервов, депонированных в центральных банках, для осуществления платежей в течение операционного дня, а также в результате того, что предоставление внутридневных расчетных кредитов Евросистемой производится на безвозмездной основе. Гибкость в управлении рисками обеспечивается национальными ЦБ также при помощи удобного режима кредитования коммерческих банков и привлечения от них депозитов на условиях "overnight". При этом спектр активов, принимаемых центральными банками в качестве залогов под выдаваемые кредиты, чрезвычайно широк.

 Размер комиссий за осуществление международных переводов через TARGET зависит от количества операций, проводимых участниками в течение месяца:

* первые 100 платежей - 1.75 евро за каждый платеж;
* следующие 900 платежей - 1.00 евро за каждый платеж;
* свыше 900 платежей - 0.80 евро за каждый платеж.

 Комиссии не зависят от маршрута платежа или его суммы. Они взимаются с банков-отправителей средств и не взимаются с банков-получателей.

 Но комиссии не включают в себя телекоммуникационные расходы, которые несут банки на связь в рамках своих локальных RTGS систем. В каждой стране они взимаются по индивидуальным правилам. В местных RTGS системах могут быть предусмотрены и другие комиссии за дополнительные услуги, например, за обработку документов на бумажных носителях.

 Размеры комиссий за осуществление переводов в пределах одной страны устанавливаются местным центральным банком на рыночных условиях. При этом в расчет принимается себестоимость операций.

**Контрольные вопросы:**

1. Опишите отличительные особенности трансевропейской расчетно-платежной системы ТАРГЕТ.
2. Назовите принципы функционирования операционной системой ТАРГЕТ.
3. Назовите какие операции проводятся операционной системой ТАРГЕТ.
4. Как проводится работа по управлению рисками и регулирование ликвидности в системе ТАРГЕТ.

**Список рекомендуемой литературы:**

1. Банковское дело. Учебник под ред. Искакова У.М., Алматы, 2011 г.
2. Деньги, кредит, банки. Учебник под ред. Лаврушина О.И., Москва, 2010 г.
3. Банковское дело. Учебник под ред. Сейткасимова Г.С, Алматы, 2010 г.
4. А.А.Ильяс, А.К.Саулембекова Платежная система Республики Казахстан.- Алматы.- Экономика, 2009 г.
5. Познякова Л.А. Основные платежные системы России, стран Западной Европы. США и Японии. - М., 2006г.
6. Поляков В.П., Московкина Л.А. Структура и функции центральных банков. Зарубежный опыт. -М., 2006г.
7. Берг П. Платежная система: риск и управление риском. Семинар по платежным системам. Объединенный Венский институт, 2005 г.
8. Платежная система: структура, управление и контроль. Учебник под ред. Саммерса Б.. МВФ, 2004г.

**Тема 13. Интернет-платежные системы**

**Вопросы лекции:**

1. Основные направления интернет-платежных систем.
2. Кредитные системы. Схема проведения платежей при помощи кредитных карт
3. Дебетовые системы
4. Электронные деньги на базе смарт-карт
5. Электронные деньги на базе персональных компьютеров

**Цель лекции:** рассмотреть основные направления интернет-платежных систем.

**1.Основные направления интернет-платежных систем.**

Интернет гигантскими шагами движется к тому, чтобы стать не только системой передачи информации, но и выполнять функции электронных платежных систем.

Платежная система в Интернете — это система проведения расчетов между финансовыми, коммерческими организациями и пользователями в процессе покупки/продажи товаров и услуг через Интернет. Именно платежная система позволяет превратить службу по обработке заказов или электронную витрину в полноценный магазин со всеми стандартными атрибутами: выбрав товар или услугу на сайте продавца, покупатель может осуществить платеж, не отходя от компьютера.

Оплата в системе электронной коммерции может производиться в случае соблюдения ряда условий:

1. Соблюдение конфиденциальности. При проведении платежей через Интернет покупатель хочет, чтобы его данные (например, номер кредитной карты) были известны только организациям, имеющим на это законное право.
2. Сохранение целостности информации. Информация о покупке никем не может быть изменена.
3. Проведение процедуры аутентификации. Покупатели и продавцы должны быть уверены, что все стороны, участвующие в сделке, являются теми, за кого они себя выдают.
4. Обеспечение авторизации. Процесс, в ходе которого требование на проведение транзакции одобряется или отклоняется платежной системой. Эта процедура позволяет определить наличие средств у покупателя.
5. Наличие гарантии рисков продавца. Осуществляя торговлю в Интернете, продавец подвержен множеству рисков, связанных с отказами от товара и недобросовестностью покупателя. Величина рисков должна быть согласована с поставщиком услуг платежной системы и другими организациями, включенными в торговые цепочки, посредством специальных соглашений.
6. Минимизация платы за транзакцию. Плата за обработку транзакций заказа и оплаты товаров, естественно, входит в их стоимость, поэтому снижение цены транзакции увеличивает конкурентоспособность. Важно отметить, что транзакция должна быть оплачена в любом случае, даже при отказе покупателя от товара.

Все указанные условия должны быть реализованы в платежной системе Интернета. Более подробно эти требования будет обсуждаться при рассмотрении конкретных методов платежных систем, которые, в сущности, представляют собой электронные версии традиционных платежных систем.

Все платежные системы можно разделить на два основных направления:

1. кредитные системы или, как их иногда называют, системы управление счетами через Интернет;
2. дебетовые схемы — системы выпуска электронных денежных обязательств, позволяющие владельцам пользоваться ими как видом бессрочных денежных обязательств.

К первому виду систем относятся системы управления банковскими счетами через Интернет, предлагаемые различными банками в России и за рубежом, а также системы с использованием кредитных карт. Кредитные карты являются ни чем иным, как средством управления счетом, переданным банком владельцу счета во временное пользование.

По сути, любая система управления счетом заменяет только личный визит клиента в банк, а все остальные действия, связанные с реальным переводом денежных средств осуществляются по существующим банковскими каналам. Единственным существенным преимуществом следует считать то, что при личном визите платежные документы будут приняты банком только в часы его работы, а при передаче через Интернет можно обеспечить их круглосуточный прием.

Ко второму виду систем относятся платежные системы на основе смарт-карт и, так называемые, «электронные наличные». В отличие от первого рода систем при использовании электронных денежных обязательств между участниками сделки происходит передача информации, представляющей самостоятельную финансовую ценность. Эта информация может быть тут же проверена на подлинность и платежеспособность стороной, принимающей платеж или выпустившей эти обязательства, и тут же использована для следующего платежа или переведена в другие, не электронные платежные средства.

Общую классификацию платежных систем иллюстрирует рисунок 1.



Рисунок. 1. Классификация платежных систем

В настоящий момент в России реально работают только несколько платежных инструментов и поддерживающие их технологические решения. Выбор адекватных платежных инструментов, являющийся ключевым вопросом для развития рынка платежей в Интернете, должен быть обусловлен целым рядом критериев, в число которых входят: удобство пользования, надежность и скорость проведения операции, безопасность, невысокая стоимость инструмента и его поддержки для всех участников платежей — покупателей, продавцов, банков.

**2.Кредитные системы**

Как было сказано выше, к кредитным системам относятся системы, позволяющие оказывать банковские услуги через Интернет, и системы с использованием кредитных карт. Системы первого вида достаточно подробно представлены в главе 5, «Товар и товарная политика в Интернете», поэтому здесь подробно рассмотрим системы второго вида – платежные системы на основе кредитных карт.

*Обзор систем на основе кредитных карт*

Лидирующее положение среди существующих платежных систем занимают системы на основе пластиковых карт и, прежде всего, кредитных карт. Успех применения кредитных карт для расчетов в Интернете связан с привычностью такого вида оплаты, во многом схожего с оплатой в реальном мире, и большинство транзакций в Интернете сегодня совершаются с использованием именно этого вида платежного средства.

Для начала рассмотрим основные понятия, связанные с организацией и функционированием платежных систем на основе пластиковых карт.

Пластиковая карта — это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся картой лицу возможность безналичной оплаты товаров и услуг, а также получения наличных средств в отделениях банков и банковских автоматах (банкоматах). Принимающие карту предприятия торговли или оказания услуг и отделения банков образуют сеть точек ее обслуживания.

Пластиковая карта представляет собой пластину стандартных размеров (85,6 мм 53,9 мм 0,76 мм), изготовленную из специальной устойчивой к механическим и термическим воздействиям пластмассы. Одна из ее основных функций — обеспечение идентификации использующего ее лица как субъекта платежной системы. Для этого на пластиковую карту наносятся логотипы банка-эмитента и платежной системы, обслуживающей карту, имя держателя карты, номер его счета, срок действия карты и др. Кроме этого, на карте может присутствовать фотография держателя и его подпись.

На сегодняшний день наиболее распространенными являются карты с магнитной полосой — в обращении находится свыше двух миллиардов карт подобного типа. Магнитная полоса располагается на обратной стороне карты и, согласно стандарту ISO 7811, состоит из трех дорожек. Из них первые две предназначены для хранения идентификационных данных, а на третью можно записывать информацию (например, текущее значение лимита дебетовой карты). Однако из-за невысокой надежности многократно повторяемого процесса записи/считывания, запись на магнитную полосу, как правило, не практикуется, и такие карты используются только в режиме считывания информации. На лицевой стороне карты с магнитной полосой обычно указывается: логотип банка-эмитента, логотип платежной системы, номер карты (первые 6 цифр — код банка, следующие 9 — банковский номер карты, последняя цифра — контрольная, последние четыре цифры нанесены на голограмму), срок действия карты, имя держателя карты; на оборотной стороне — магнитная полоса, место для подписи.

Гарантом выполнения платежных обязательств, возникающих в процессе обслуживания пластиковых карт, является выпустивший их банк-эмитент. Поэтому карты на протяжении всего срока действия остаются собственностью банка, а клиенты — держатели карт — получают их лишь в пользование. Характер гарантий банка-эмитента зависит от платежных полномочий, предоставляемых клиенту и фиксируемых классом карты.

При выдаче карты клиенту осуществляется ее персонализация — на нее заносятся данные, позволяющие идентифицировать карту и ее держателя, а также осуществить проверку платежеспособности карты при приеме ее к оплате или выдаче наличных денег.

Процесс утверждения продажи или выдачи наличных по карте называется авторизацией. Для ее проведения точка обслуживания делает запрос к платежной системе о подтверждении полномочий и финансовых возможностей предъявителя карты. Наиболее распространена автоматическая авторизация, когда карта помещается в электронный терминал (Point Of Sale или POS-терминал), данные считываются с карты, кассиром вводится сумма платежа, а держателем карты со специальной клавиатуры — персональный идентификационный номер (ПИН-код). После этого терминал осуществляет авторизацию либо устанавливая связь с базой данных платежной системы (авторизация в режиме подключения), либо осуществляя дополнительный обмен данными с самой картой (авторизация в автономном режиме). В случае выдачи наличных денег процедура носит аналогичный характер с той лишь особенностью, что деньги выдаются специальным устройством — банкоматом, который и проводит авторизацию.

При осуществлении расчетов держатель карты ограничен рядом требований. Характер ограничений и условия их использования могут быть весьма разнообразными. Однако в большинстве случаев ситуация сводится к двум основным сценариям.

Держатель дебетовой карты должен заранее внести на свой счет в банке-эмитенте некоторую сумму. Ее размер и определяет предел доступных средств. При осуществлении расчетов с использованием карты синхронно уменьшается и остаток. Контроль осуществляется при проведении авторизации, которая при использовании дебетовой карты является обязательной. Для возобновления (или увеличения) лимита держателю карты необходимо вновь внести средства на свой счет.

Для обеспечения платежей держатель карты может не вносить предварительно средства, а получить в банке-эмитенте кредит. Подобная схема реализуется при оплате посредством кредитной карты. В этом случае лимит связан с величиной предоставленного кредита, в рамках которого держатель карты может производить расходы. Кредит может быть как однократным, так и возобновляемым. Возобновление кредита в зависимости от договора с держателем карты происходит после погашения либо всей суммы задолженности, либо некоторой ее части.

Выпуском карт и гарантом выполнения финансовых обязательств, связанных с использованием выпущенных им пластиковых карт как платежного средства, является банк-эмитент. Однако он не занимается деятельностью, обеспечивающей ее прием предприятиями торговли и сферы услуг. Эти задачи решает банк-эквайер, осуществляющий весь спектр операций по взаимодействию с точками обслуживания карт: обработку запросов на авторизацию; перечисление на расчетные счета точек средств за товары и услуги, предоставленных по картам; прием, сортировку и пересылку документов (бумажных и электронных), фиксирующих совершение сделок с использованием карт; распространение стоп-листов (перечней карт, операции по которым по тем или иным причинам приостановлены) и др. Кроме того, банк-эквайер может осуществлять выдачу наличных по картам как в своих отделениях, так и через принадлежащие ему банкоматы. Банк может совмещать функции эквайера и эмитента. Следует отметить, что основными, неотъемлемыми функциями банка-эквайера являются финансовые функции, связанные с выполнением расчетов и выплат точкам обслуживания. Что же касается перечисленных выше технических атрибутов его деятельности, то они могут быть делегированы эквайером специализированным сервисным организациям —процессинговым центрам.

Выполнение эквайерами своих функций влечет за собой расчеты с эмитентами. Каждый банк-эквайер осуществляет перечисление средств точкам обслуживания по платежам держателей карт банков-эмитентов, входящих в данную платежную систему. Поэтому соответствующие средства (а также, возможно, средства, возмещающие выданную наличность) впоследствии должны быть перечислены эквайеру этими эмитентами. Оперативное проведение взаиморасчетов между эквайерами и эмитентами обеспечивается наличием в платежной системе расчетного банка (одного или нескольких), в котором банки — члены системы открывают корреспондентские счета.

Как говорилось ранее, кредитные карты сегодня являются доминирующим средством платежей в Интернете. Основная причина этого в широкой распространенности данного платежного средства во всем мире и неизменность принципов его использования при переносе из традиционного мира в мир виртуальный. Вместе с тем, использование кредитных карт для проведения платежей связано с определенными техническими недостатками, что позволяет мошенникам пользоваться чужими денежными средствами и товарами и, тем самым, подрывает авторитет карточных систем как средства платежа через Интернет. Рассмотрим основные недостатки более подробно.

Сделки через Интернет, относящиеся в международной классификации сделок к типу mo/to (mail order/telephone order – сделки, совершаемые по почте, телеграфу или телефону), были достаточно распространены еще во времена, предшествующие Интернету в странах с развитыми карточными платежными системами, но в силу специфики товаров, выставляемых на продажу в Интернете, оказались мало защищенными от мошенничества, будучи перенесенными в него. При оформлении сделок mo/to с получением номера карты вне Интернета, у продавца всегда есть возможность провести аутентификацию (определение личности) клиента при доставке товара. Правила торговли по картам предполагают обязательную аутентификацию покупателя как держателя предъявленной карты, будь то платеж в магазине с прокатыванием карты, когда кассир удостоверяется в том, что берет оплату именно с держателя карты, или доставка товара по заказу, сделанному по телефону, когда служба доставки несет ответственность за доставку товара именно заказчику. В полной мере соблюсти эти правила в Интернете не представляется возможным. В Интернете с его главным и специфическим товаром — информацией, которая может быть получена непосредственно в момент платежа, встает проблема идентификации человека, предъявившего карту. Продавец способен провести только авторизацию карты, но не может подтвердить личность человека, предоставившего информацию о карте через Интернет.

Основные опасности, подстерегающие держателя карты в Интернет:

1. возможность просмотра посторонними лицами передаваемой через Интернет информации о карте;
2. возможность предъявления данных о карте и ее владельце в поддельный магазин, собирающий эту информацию с криминальными целями;
3. возможность утраты данных о карте, переданных держателем магазину, в случае взлома или иных причин.

Частичным решением указанных проблем может быть использование описанного ранее протокола SSL. Однако и он обладает некоторыми недостатками. Хотя перехватить информацию во время транзакции практически невозможно, важная информация в случае недобросовестного ее хранения на сервере продавца может находиться под угрозой доступа к ней злоумышленников. К тому же существует возможность подделки или подмены торговца или личности пользователя как продавцом, так и покупателем. Фирма может предоставить о себе недостоверную информацию, а покупатель произвести покупку, а затем отказаться от оплаты — доказать, что это именно он пользовался своей картой практически невозможно из-за отсутствия подписи.

Самым надежным вариантом является применение специальных средств, например, рассмотренного выше стандарта SET. Сегодня использование систем на базе SET является наиболее безопасным вариантом, но в силу различных причин он еще не получил достаточного распространения.

Еще одним из ограничений использования пластиковых карт является нижний предел производимых покупок, составляющий около $3–5. Так как за проведение каждой транзакции эмитент карты берет порядка 1,5–3 % от ее суммы, но не менее 20 центов, то производить оплату товаров в нижнем ценовом диапазоне становится невыгодно.

*Схема проведения платежей при помощи кредитных карт*

Кредитные системы на основе кредитных карт являются аналогами обычных систем, работающих с ними. Отличие состоит в проведении всех транзакций через Интернет, и как следствие, в необходимости дополнительных средств безопасности и аутентификации.

Как было описано выше, одним из самых надежных стандартов проведения платежей при помощи кредитных карт является стандарт SET. В виду высоких затрат на его внедрение многие финансовые институты пытаются разработать частные решения. Одно из таких решений предложено компанией Assist.

Система платежей в Интернете, разработанная Assist (www.assist.ru) запущена в коммерческую эксплуатацию в марте 1999 г. компанией Рексофт. Система позволяет в реальном времени с любого компьютера, подключенного к Интернету, осуществлять авторизацию и проведение платежей, совершаемых при помощи кредитных карт. Необходимо отметить, что на момент написания настоящей книги данная система проходила сертификацию на соответствие стандарту SET. Это позволяет предположить, что к моменту выхода книги из печати система Assist будет первой в России, удовлетворяющей этому стандарту.

Никакого дополнительного программного обеспечения, кроме браузера, для работы с системой в качестве пользователя устанавливать не требуется. Серверным программным обеспечение является DynaSite. Для обеспечения безопасности передаваемых данных от покупателя в Assist используется протокол SSL. Сертификат сервера выдан компанией Verisign. Система не анонимна, но конфиденциальная информация о кредитной карте клиента (реквизиты) в Интернет-магазин не передаются.

В проведении платежей через Интернет с помощью кредитных карт участвуют следующие стороны, ряд из которых отображены на представленной ниже схеме.

1. Покупатель. Клиент, имеющий компьютер с web-браузером и доступом в Интернет.
2. Банк-эмитент. В банке-эмитенте находится расчетный счет покупателя. Банк-эмитент выпускает карты и является гарантом выполнения финансовых обязательств клиента.
3. Продавцы. Под продавцами понимаются электронные магазины, предлагающие товары и услуги и принимающие заказы покупателей на покупку.
4. Банки-эквайеры. Банки, обслуживающие продавцов. У каждого продавца есть единственный банк, в котором он держит свой расчетный счет.
5. Платежная система. Электронные компоненты, являющиеся посредниками между остальными участниками.
6. Традиционная платежная система. Комплекс финансовых и технологических средств для обслуживания карт данного типа. Среди основных задач, решаемых платежной системой, — обеспечение использования карт как средства платежа за товары и услуги, пользование банковскими услугами, проведение взаимозачетов и т. д. Участниками платежной системы являются физические и юридические лица, объединенные отношениями по использованию кредитных карт.
7. Центр обработки платежной системы. Организация, обеспечивающая информационное и технологическое взаимодействие между участниками традиционной платежной системы.
8. Расчетный банк платежной системы. Кредитная организация, осуществляющая взаиморасчеты между участниками платежной системы по поручению центра обработки.

Схема расчетов при помощи кредитных карт VISA, Eurocard/MasterCard, Diners Club, JCB, American Express (AMEX) выглядит следующим образом (рис. 2).



Рисунок 2. Схема расчетов при помощи кредитных карт

1.  Покупатель через Интернет подключается к web-серверу магазина, формирует корзину товаров и выбирает форму оплаты по кредитным картам.

2.  Магазин формирует заказ и переадресует покупателя на авторизационный сервер системы Assist, одновременно на него же передаются код магазина, номер заказа и его сумма.

3.  Авторизационный сервер Assist устанавливает с покупателем соединение по защищенному протоколу (SSL 3.0) и принимает от покупателя параметры его кредитной карты (номер карты, дата окончания действия карты, имя держателя карты в той транскрипции, как оно указано на ней). Информация о карте передается в защищенном виде только на авторизационный сервер и не предоставляется магазину при операциях покупателя.

4.  Авторизационный сервер Assist производит предварительную обработку принятой информации и передает ее в расчетный банк системы.

5.  Банк проверяет наличие такого магазина в системе, проверяет соответствие операции установленным системным ограничениям. По результатам проверок формируется запрет или разрешение на проведение авторизации транзакции в карточную платежную систему. При запрете авторизации расчетный банк системы передает авторизационному серверу Assist отказ от проведения платежа, при этом сервер передает покупателю отказ с описанием причины, а магазину — отказ с номером заказа, и на этом процедура заканчивается.

6.  При разрешении авторизации запрос на нее передается через закрытые банковские сети банку-эмитенту карты покупателя или центру обработки карточной платежной системы, уполномоченному банком-эмитентом. При отказе в авторизации банк передает авторизационному серверу Assist отказ от проведения платежа, а тот покупателю отказ с описанием причины, а магазину — отказ с номером заказа, и на этом процедура заканчивается.

7.  В случае положительного результата, полученного от карточной платежной системы, банк передает авторизационному серверу Assist положительный результат авторизации.

8.  Авторизационный сервер отправляет покупателю положительный результат авторизации, а магазину — его же с номером заказа.

9.  Банк осуществляет перечисление средств на счет магазина в соответствии с существующими договорными отношениями между ним и магазином.

10.  Магазин оказывает услугу (отпускает товар).

Для пользователей возможность работы с системой предоставляется бесплатно.

В случае Интернет-магазинов стоимость подключения к системе зависит от того, с каким расчетным банком заключен договор у магазина. Assist, со своей стороны, не взимает дополнительной платы за проведение транзакций. Расчетным банком взимается плата за следующие услуги.

·  Подключение к системе — $100–250. В эту сумму входит регистрация торговой точки в платежных системах (VISA, Europay и т. д.).

·  Комиссионное вознаграждение за проведенные транзакции — 3–5 % от суммы платежа.

Абонентская плата с Интернет-магазинов не взимается, расчеты осуществляются в течение трех дней со дня проведения авторизации.

**3.Дебетовые системы**

Попытки кардинально устранить отмеченные недостатки платежных систем в Интернете на основе кредитных карт привели к разработке альтернативных видов платежных систем — так называемых «дебетовых систем», наиболее широкое распространение среди которых получили сегодня «электронные деньги».

Дебетовые схемы платежей в Интернете построены аналогично их традиционным прототипам: чековым и обычным денежным схемам. В схему вовлечены две независимые стороны: эмитенты и пользователи. Под эмитентом понимается субъект, управляющий платежной системой. Он выпускает некие электронные единицы, представляющие собой платежные средства (например, деньги на счетах в банках). Пользователи систем выполняют две главные функции. Они производят и принимают платежи через Интернет, используя выпущенные электронные единицы.

*Электронные чеки*

Электронные чеки являются аналогом обычных бумажных чеков, представляющие собой предписания плательщика своему банку перечислить деньги со своего счета на счет получателя платежа. Операция происходит при предъявлении получателем чека в банке. Основных отличий здесь два. Во-первых, выписывая бумажный чек, плательщик ставит свою настоящую подпись, а в виртуальном варианте — подпись электронная. Во-вторых, сами чеки выдаются в электронном виде.

Проведение платежей состоит из нескольких этапов:

1.  Плательщик выписывает электронный чек, подписывает электронной подписью и пересылает его получателю. В целях обеспечения большей надежности и безопасности номер чекового счета можно закодировать открытым ключом банка.

2.  Чек предъявляется к оплате платежной системе. Далее, либо здесь, либо в банке, обслуживающем получателя, происходит проверка электронной подписи.

3.  В случае подтверждения подлинности электронной подписи поставляется товар или оказывается услуга. Со счета плательщика деньги перечисляются на счет получателя.

Российской системой, использующей описанную схему функционирования, является CyberPlat.

CyberPlat (www.cyberplat.ru) — универсальная межбанковская система платежей через Интернет. Система разработана специалистами банка «Платина» (www.platina.ru) и фирмой «Инист» (www.inist.ru). На сегодняшний день системой владеет компания Cyberplat.com. Фактически, CyberPlat является одной из первых российских систем, производящих электронные платежи через Интернет. На начало 2001 г. к системе CyberPlat было подключено более ста пятидесяти Интернет-магазинов, а количество клиентов системы превышало 400 тыс. Оборот системы за 2000 г. составил 208 млн руб. ($7,5 млн).

Система CyberPlat объединяет различные инструменты для ведения бизнеса в Интернете:

* CyberCheck — подсистема обслуживания транзакций класса B2B. CyberCheck обеспечивает конфиденциальность, надежность и юридическую чистоту взаимодействия сторон, а также полное отсутствие отказов от заявленных платежей. Это осуществляется механизмами поддержки электронного документооборота с применением электронной цифровой подписи с длиной ключа 512 бит. Благодаря перечисленным свойствам, подсистема используется в схемах класса B2B. Основой обеспечения безопасности в системе CyberCheck служит электронная цифровая подпись, применяемая для подписания договоров и соглашений, на основе которых происходят все переводы. Пользователь, подписавший документ, несет ответственность за выполнение описанных в нем обязательств. Для подписи в системе применяется асимметричный алгоритм криптографического преобразования с открытым ключом 512 бит;
* CyberPOS — подсистема обслуживания транзакций класса B2C для платежей по пластиковым картам международных и российских платежных систем;
* Inetnet-Banking — подсистема управления счетом в банке-участнике системы через Интернет.

*Электронные деньги*

Электронные деньги полностью моделируют реальные деньги. При этом эмиссионная организация — эмитент — выпускает их электронные аналоги, называемые в разных системах по-разному. Далее, они покупаются пользователями, которые с их помощью оплачивают покупки, а затем продавец погашает их у эмитента. При эмиссии каждая денежная единица заверяется электронной подписью, которая проверяется выпускающей структурой перед погашением.

Главное отличие электронных денег от реальных состоит в том, что первые предоставляют, по сути, электронные денежные обязательства выпустившей их стороны, но настоящими деньгами с юридической точки зрения являться не могут. Применяющийся же термин «деньги» показывает, что электронные деньги в значительной степени наследуют свойства реальных наличных денег, главное из которых — анонимность, то есть на них не указано, кто и когда их использовал. Некоторые системы, по аналогии, позволяют покупателю получать электронную наличность так, чтобы нельзя было определить связь между ним и деньгами. Это осуществляется с помощью метода слепой подписи.

Стоит еще отметить, что при использовании электронных денег отпадает необходимость в аутентификации, поскольку система основана на выпуске денег в обращение.

Общая схема платежа с помощью электронных денег представлена на рис. 3.



Рис. 3 Общая схема платежа с помощью электронных денег

1.  Покупатель заранее обменивает реальные деньги на электронные. Хранение наличности у клиента может осуществляться двумя способами, что определяется используемой системой:
1.  на жестком диске компьютера;
2.  на смарт-картах.

Разные системы предлагают разные схемы обмена. Некоторые открывают специальные счета, на которые перечисляются средства со счета покупателя в обмен на электронные купюры. Некоторые банки могут сами эмитировать электронную наличность. При этом она эмитируется только по запросу клиента с последующим ее перечислением на компьютер или карту этого клиента и снятием денежного эквивалента с его счета. При реализации же слепой подписи покупатель сам создает электронные купюры, пересылает их в банк, где при поступлении реальных денег на счет они заверяются печатью и отправляются обратно клиенту. Наряду с удобствами такого хранения, у него имеются и недостатки. Порча диска или смарт-карты может обернуться невозвратимой потерей электронных денег.

2.  Покупатель перечисляет на сервер продавца электронные деньги за покупку.

3.  Деньги предъявляются эмитенту, который проверяет их подлинность.

4.  В случае подлинности электронных купюр счет продавца увеличивается на сумму покупки, а счет покупателя уменьшается на эту же сумму и ему отгружается товар или оказывается услуга.

Наличные электронные деньги могут не только обеспечить необходимый уровень конфиденциальности и анонимности, но и не требуют связи с центром для подтверждения оплаты. В связи с этим стоимость транзакции сводится к минимуму, и такие системы могут эффективно использоваться для обеспечения микроплатежей — платежей менее $1, где традиционные системы на основе кредитных карт экономически невыгодны. По общему мнению, именно микроплатежи в состоянии обеспечить основной оборот продаж информации в Интернете.

Эмитировать электронные наличные могут как банки, так и небанковские организации. Среди компаний, развивающих системы цифровых наличных, можно назвать NetCash, Citibank, DigiCash, Mondex. В России это — PayCash, WebMoney. Однако до сих пор не выработана единая система конвертирования разных видов электронных денег. Поэтому только сами эмитенты могут гасить выпущенную ими электронную наличность. Кроме того, использование подобных денег от нефинансовых структур не обеспечено гарантиями со стороны государства. Однако малая стоимость транзакции делает электронную наличность очень привлекательным инструментом платежей в Интернете.

**4.Электронные деньги на базе смарт-карт**

Как было сказано выше, электронные денежные обязательства могут храниться, переноситься и использоваться как при помощи специально разработанных электронных устройств, так и при помощи обыкновенного персонального компьютера.

Среди первых можно назвать так называемые смарт-карты (Smart Card) — пластиковые карты со встроенным микропроцессором, по виду похожие на обычные кредитные карты. Смарт-карта, по сути, представляет собой микрокомпьютер и содержит все соответствующие основные аппаратные компоненты: центральный процессор, ОЗУ, ПЗУ, ППЗУ, ЭСППЗУ. Параметры наиболее мощных современных микропроцессорных карт сопоставимы с характеристиками персональных компьютеров начала восьмидесятых. Операционная система, хранящаяся в ПЗУ микропроцессорной карты, принципиально ничем не отличается от операционной системы ПК и предоставляет большой набор сервисных операций и средств безопасности. Операционная система поддерживает файловую систему, базирующуюся в запоминающем устройстве ЭСППЗУ (емкость которого обычно находится в диапазоне 1–8 Кбайт, но может достигать и 64 Кбайт) и обеспечивающую регламентацию доступа к данным. При этом часть данных может быть доступна только внутренним программам карты, что вместе со встроенными криптографическими средствами делает микропроцессорную карту высокозащищенным инструментом, который может быть использован в финансовых приложениях, предъявляющих повышенные требования к защите информации. Именно поэтому микропроцессорные карты в настоящее время рассматриваются как наиболее перспективный вид пластиковых карт. Кроме того, смарт-карты являются наиболее перспективным типом пластиковых карт также и с точки зрения функциональных возможностей. Вычислительные возможности смарт-карт позволяют использовать, например, одну и ту же карту и в операциях с авторизацией в режиме подключения и в качестве электронного «Кошелька». Их широкое внедрение в системах VISA и Europay/MasterCard начнется уже в ближайшие годы, а в течение десятилетия смарт-карты должны полностью вытеснить карты с магнитной полосой.

Из наиболее развитых международных проектов, использующих смарт-карты, можно отметить проект Mondex. Первый крупномасштабный пилотный проект платежной схемы Mondex реализован в г. Суиндон, Великобритания (июль 1995 г.). Сейчас Mondex поддерживается компаниями AT&T, Chase Manhattan, Dean Witter Discover, First Chicago NBD, MasterCard, Michigan National Bank, Wells Fargo и др.

В настоящее время в России развитием проекта с использованием различных смарт-карт как регионального платежного средства, занимается множество региональных банков. Самым крупным проектом внедрения смарт-карт в нашей стране является проект Сбербанка России — Сберкарт. Эта система предлагает использовать смарт-карты как для традиционных расчетов, так и для расчетов через Интернет с помощью специального устройства — считывателя карт, подключаемого к компьютеру через порты USB или COM. Деньги хранятся в виде записей в памяти компьютера, размещенного на карте, и могут передаваться с одного «Кошелька» в другой через специальное устройство — кассу. В случае необходимости при помощи другого специального устройства — банкомата, электронные деньги могут быть помещены на банковский счет, получены наличными в кассе или банкомате. Торговля через Интернет при помощи смарт-карт Сбербанка совершается при помощи специального устройства для ее связи с компьютером.

Основными барьерами на пути широкого распространения смарт-карт в качестве платежного инструмента в Интернете сегодня является достаточно низкое их распространение по сравнению с обыкновенными магнитными картами, а также необходимость наличия периферийного считывающего устройства, подключаемого к компьютеру. Основными требованиями, предъявляемыми к устройствам для считывания смарт-карт, является удобство использования, удовлетворение всех требований безопасности и низкая стоимость. Сегодня стоимость подобных устройств составляет более $40.

5.**Электронные деньги на базе персональных компьютеров**

Альтернативой смарт-картам при осуществлении внедрения идеи электронных денег является использование персональных компьютеров и специализированного программного обеспечения, реализующего все необходимые для этого функции.

Одной из первых систем является eСash — система электронных платежей фирмы DigiCash. Система разработана на основе патентов Дэвида Чаума (David Chaum) и предназначена для представления денежных купюр различного достоинства в цифровой форме. В этом виде электронная монета (как последовательность цифр) может быть послана по Интернету, продиктована по телефону, отправлена по факсу или в письме. Однако основное применение цифровых денег — осуществление платежей через Интернет. Цифровая монета в виде последовательности данных может сохраняться пользователем на жестком диске своего компьютера и передаваться по сети или электронной почте. Продавец, получив через Интернет цифровую монету, предъявляет ее в банк для авторизации. После авторизации соответствующая цифровой монете сумма заносится на расчетный счет продавца.

Существенным недостатком платежной системы Чаума можно считать необходимость клиентам доверять банку. В платежной системе Чаума, нет механизмов, позволяющих независимо от банка проверить, использовалась ли ранее цифровая монета или нет. Клиент вынужден полагаться на правдивость ответа банка, что подспудно указывает на возможность обмана путем присваивания банками цифровых денег клиентов. Следует отметить, что этот недостаток не является отличительным свойством монет Чаума, а выражает основное свойство сертификатов на предъявителя. Сертификаты на предъявителя не имеют никакой связи с лицом предъявляющим его, при помощи которой оно могло бы доказать свои права на сертификат. Таким образом, в системе Чаума возможны конфликты, неразрешимые средствами самой системы. Внесистемное решение этой проблемы может привести к удорожанию платежной системы в целом, так как для обработки конфликтов требуются особые организационные меры (страховые фонды, черные списки и т. п.). Другим существенным недостатком платежной системы Чаума является невозможность получения сдачи. Это вынуждает клиентов дополнительно обращаться в банк за разменом монет, чтобы заплатить продавцу точно требуемую сумму, что, в конечном итоге, усложняет элементарную операцию покупки, не говоря уже об увеличении базы данных использованных монет, которую надо проверять при каждом новом платеже.

Основной областью применения платежной системы является электронная коммерция. Для того чтобы разрешать конфликты периодически возникающие в торговой системе, покупатель должен иметь возможность доказать факт оплаты конкретного товара. В системе Чаума отсутствуют встроенные средства интегрирования с торговой системой. Поэтому у покупателя кроме программы «Кошелька» (клиента платежной системы) должно быть характерное для данной системы программное обеспечение покупателя (клиента торговой системы), которое должно связывать перевод денег с соответствующим переходом права собственности на товар или услугу.

Надо отметить, что при несомненной оригинальности защищенных рядом патентов идей, заложенных в описанной платежной системе, неэффективная маркетинговая стратегия компании DigiCash, заключающаяся в политике уполномоченных банков — «одна страна один электронный банк», сузила привлекательность данной платежной системы и, в конце концов, привела компанию к банкротству. В настоящее время продолжатель дела DigiCash компания еCash осуществляет операции только через Deutsche Bank, хотя в 1997–1999 г. систему цифровых монет поддерживали около десяти банков Западной Европы и США.

Указанные недостатки преодолены в одной из Российских систем, реализующих идею «электронных денег» — системе PayCash (www.paycash.ru), совместной разработке банка «Таврический» и группы компаний «Алкор-Холдинг».

PayCash позволяет множеству различных банков одновременно оперировать в одной электронной платежной системе, взаимодействуя на основе универсальных денежных единиц, принимаемых в оборот любым из этих банков. Кроме банков в системе существуют рядовые пользователи. Пользователями могут выступать юридические и физические лица или программные продукты, представляющие их, например, Интернет-магазины. С точки зрения банка все пользователи системы полностью равноправны.

В системе PayCash принципиально невозможен случайный или предумышленный обман любого участника платежной системы банком или другим участником благодаря тому, что каждая операция обязательно сопровождается электронными цифровыми подписями всех ее участников. Специальное программное обеспечение — «Кошелек» — фактически хранит (наряду с собственно электронными деньгами) договоры купли продажи, подписанные электронными цифровыми подписями участников операции. Денежные средства пользователя (покупателя или продавца) могут находиться на счете в банке системы PayCash или непосредственно на компьютере пользователя в «Кошельке». Счет системы PayCash может управляться только через Интернет при помощи того «Кошелька», с помощью которого он был открыт — сам банк не может управлять этим счетом. На владельца «Кошелька» накладывается полная ответственность за его сохранность как средства управления счетом и совершения сделок при помощи электронных денег. На денежные средства, находящиеся на счете, могут начисляться банковские проценты, например, как на депозитные счета.

Непосредственно электронные деньги в системе PayCash появляются в момент перевода денег со счета системы на платежную книжку в «Кошельке» пользователя. Использование процедуры слепой подписи обеспечивает возможность пользователям платежной системы получать электронные денежные обязательства, которые не могут быть не признаны банком.

Специальная процедура позволяет использовать эти денежные обязательства частями по мере необходимости. Клиент может неоднократно пополнять платежную книжку в банке и выполнять с ее помощью платежи на любую сумму в пределах находящихся на ней средств, не задумываясь о необходимости их размена. Любые изменения состояния платежной книжки делаются только по инициативе владельца и обязательно подтверждаются банком. Неподтвержденные банком изменения через определенное время или по инициативе пользователя отменяются, и на платежной книжке восстанавливается прежняя сумма.

Необходимо отметить, что любая операция в системе PayCash обязательно подтверждается электронными цифровыми подписями ее участников. Кроме непосредственно электронных денег «Кошелек» передает информацию, на основании которой производиться та или иная операция.

Рассмотрим более подробно, как происходит взаимодействие участников системы между собой, а также с самой системой:

1.  Покупатель переводит деньги в банк системы, устанавливает на своем компьютере программное обеспечение электронного «Кошелька» и получает эмитированные банком цифровые сертификаты.

2.  Покупатель выбирает товар в электронном магазине и отсылает ему заказ.

3.  «Кошелек» продавца отсылает «Кошельку» покупателя требование об оплате, содержащее подписанный электронной цифровой подписью текст договора.

4.  «Кошелек» покупателя предъявляет своему владельцу текст договора. Если покупатель соглашается платить (при достаточном количестве денег у него), то «Кошелек» покупателя отправляет «Кошельку» продавца электронные деньги и подписанный электронной цифровой подписью покупателя договор.

 «Кошелек» принимает платежи только на основании договоров, переданных потенциальным покупателям. Для него можно определить период, в течение которого он будет принимать платежи по отосланным договорам, таким образом, магазин может удалять из своей базы данных устаревшие неоплаченные заказы. После проверки этих условий продавец отсылает электронные деньги в банк для авторизации.

5.  Банк, получив от него электронные деньги, проводит их авторизацию.

6.  В случае положительного результата авторизации банк зачисляет соответствующую сумму денег на счет продавца в системе PayCash. Сообщение об этом передается «Кошельку» продавца вместе с электронным чеком для покупателя.

7.  Получив ответ из банка, «Кошелек» передает магазину данные авторизации и сообщение об успешном зачислении денег на счет продавца. Электронный чек из банка пересылается «Кошельку» покупателя.

При совершении операции покупки при помощи системы PayCash вместе с электронными деньгами передается и договор купли продажи между участниками сделки. В процессе платежа этот договор оказывается автоматически подписанным электронными цифровыми подписями владельцев «Кошельков», принимающих и передающих деньги согласно этому договору. Таким образом, у покупателя в «Кошельке» остается экземпляр электронного документа, подтверждающего товарные обязательства продавца, с его электронной цифровой подписью.

Система PayCash предполагает возможность участия в ней неограниченного числа банков, каждый из которых может выпустить собственные электронные деньги, которые могут находиться в одном «Кошельке». При этом управление счетами в разных банках будет осуществляться с помощью одного и того же программного обеспечения.

Для демонстрационных целей в рамках системы PayCash наряду с реально работающим банком работает демонстрационный банк. Демонстрационный банк оперирует с игрушечными деньгами, которые можно заказать и получить на сайте совершенно бесплатно.

**Контрольные вопросы:**

1. Назовите основные направления интернет-платежных систем.
2. Охарактеризуйте кредитные системы
3. Опишите схему проведения платежей при помощи кредитных карт
4. Что собой представляют электронные деньги на базе смарт-карт
5. Как «работают» электронные деньги на базе персональных компьютеров?

**Список рекомендуемой литературы:**

1. Банковское дело. Учебник под ред. Искакова У.М., Алматы, 2011 г.
2. Деньги, кредит, банки. Учебник под ред. Лаврушина О.И., Москва, 2010 г.
3. Банковское дело. Учебник под ред. Сейткасимова Г.С, Алматы, 2010 г.
4. А.А.Ильяс, А.К.Саулембекова Платежная система Республики Казахстан.- Алматы.- Экономика, 2009 г.
5. Познякова Л.А. Основные платежные системы России, стран Западной Европы. США и Японии. - М., 2006г.
6. Поляков В.П., Московкина Л.А. Структура и функции центральных банков. Зарубежный опыт. -М., 2006г.
7. Берг П. Платежная система: риск и управление риском. Семинар по платежным системам. Объединенный Венский институт, 2005 г.
8. Платежная система: структура, управление и контроль. Учебник под ред. Саммерса Б.. МВФ, 2004г.