

Лекция № 6

Расчетные операции банков, тенденции их развития

1. Сущность расчетных операций банка
2. Порядок совершения расчетных операций
3. Тенденции развития банковского РК

Под расчетными операциями банка понимают операции, совершаемые в рамках системы организации платежей безналичного характера как юридических, так и физических лиц по исполнению денежных требований и обязательств.

К расчетным операциям коммерческих банков относятся: процедура исполнения поручений клиентов коммерческого банка; оплата работ, товаров и услуг в пользу поставщиков; погашение задолженности перед бюджетами; погашение иных задолженностей; зачисление средств на счета клиентов, поступающих от их контрагентов; операции, относимые к хозяйственной деятельности самого банка; внутригосударственные межбанковские расчёты и расчёты с зарубежными странами.

К перечню расчетных операций, которые осуществляют коммерческие банки, относят в первую очередь платежные операции, выполняемые по предоставлению платежных поручений, платежных требований, чеков, аккредитивов, векселей, кредитных карт. Регламент проведения такого рода операций включает в себя их документальное оформление, документооборот установленной формы, а также учет и контроль проводимых операций. Готовые работы на аналогичную тему

Порядок совершения расчетных операций устанавливается НацБанком РК. Такой порядок обязателен для предприятий и компаний любой формы собственности. В ходе документального оформления расчётные документы должны быть приведены в соответствие с требованиями и установленными стандартами, а также содержать все необходимые реквизиты. Непосредственный контроль за верностью проведения расчетов между хозяйствующими субъектами осуществляет сам коммерческий банк и его учреждения.

Расчетно-кассовые центры НацБанком РК контролируют верность и полноту проводимых расчетов (взаимную выверку счетов). Для нормального ведения расчетов банки обязаны поддерживать свои кредитные остатки на счетах в достаточном объеме.

НацБанком РК. и коммерческие банки несут полную ответственность за нарушения, допускаемые в ходе совершения платежей. Подать жалобу или иск может любой клиент банка, однако это не приведет к приостановлению ведения операций в банке, но повлечет применение штрафных санкций к банку.

Процесс проведения расчетов должен в полной мере соответствовать некоторым требованиям. К числу таких требований относятся:

предсказуемость; надежность; оптимальность сроков проведения платежных операций. Тенденции развития банковского РКО

На современном этапе развития банковского дела процесс проведения расчетных операций сталкивается с рядом проблем, таких, как: необходимость оформления дополнительных документов; недостаточное техническое оснащение расчетно-кассовых центров; большой объем необходимых документов; возможность несанкционированного доступа к информации. Современные системы расчетов в НацБанком РК. и коммерческих банков совершенствуются на постоянной основе: периодически происходит унификация форм расчетов, проводится стандартизация и типизация расчетных и платежных документов.

Сейчас Центральный Банк занимается созданием электронной системы платежей, которая призвана сократить срок расчетов и снизить объем документов, оформляемых на бумажном носителе. В последние годы экономическая обстановка ставит российские коммерческие банки перед вопросом о необходимости развития безрисковых направлений их деятельности, к которым в первую очередь и относятся расчетные и кассовые операции, проводимые в пользу клиентов. Важно отметить, что расчетно-кассовое обслуживание – довольно объемная часть банковского бизнеса. Она включает в себя широкий спектр связанных друг с другом банковских услуг и банковских продуктов.

Каждый элемент РКО формируется в соответствии с требованиями конкурентной среды на рынке.

На сегодняшний день отсутствуют единые стандарты расчетно-кассового обслуживания, скорее каждый банк имеет свои «изюминки», которые он считает максимально востребованными среди своих клиентов, удобными и эффективными для использования ими. Но, несмотря на все внешние отличия в технологиях проведения расчетно-кассового обслуживания, можно утверждать, что сегодня большой вес имеет тенденция перехода от личного обслуживания клиентов к дистанционному обслуживанию. Такое направление банковского обслуживания, зародившееся еще в период господства модемно-телефонных технологий, сегодня достигает большого распространения, высоких скоростей и уровня производительности совершения платежей клиентов.

.Банк, помимо вышеперечисленных операций, вправе осуществлять следующие операции, предусмотренные лицензией уполномоченного органа:

1) операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;

2) осуществление лизинговой деятельности;

3) выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);

4) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;

5) форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без

оборота на продавца; б) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений

Банк осуществляет банковские операции включая, но не ограничиваясь, через следующие каналы продаж: филиалы Банка, систему дистанционного банковского обслуживания (интернет-банкинг для физических/юридических лиц), услугу SMS-уведомление.

Банк открывает и ведет следующие банковские счета:

1) корреспондентские счета банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

2) текущие счета юридических и физических лиц (в том числе, операции по которым осуществляются с использованием платежных карточек);

3) сберегательные счета (вклады) юридических и физических лиц;

Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц осуществляется на основании типовых форм договоров, утвержденных Банком.

При открытии счета Банк требует от клиента пакет документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан внутренними нормативными документами Банка.

Обязательным условием открытия счетов и дальнейшего обслуживания клиента в Банке является предоставление письменного согласия клиента на сбор и обработку персональных данных клиента в соответствии с Законом Республики Казахстан "О персональных данных и их защите".

В случаях, прямо установленных законодательством Республики Казахстан, Банк уведомляет об открытии и закрытии счета органы государственных доходов.

Банковские счета юридических лиц и физических лиц по выбору клиента могут быть открыты в национальной валюте (тенге), долларах США, евро и других валютах, если это предусмотрено внутренними нормативными документами Банка. Количество