

Тема 2.4 РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

Расчетно-кассовые операции - это ведение счетов юридических и физических лиц и осуществление расчетов по их поручению. К ним относятся:

- открытие и последующее закрытие счетов в различных валютах;
- выполнение в рамках выданных клиентом поручений, касающихся переводов средств со счетов;
- прием поступающих на счета средств;
- выдача наличности со счетов;
- хранение на счетах средств.

Отношения клиентов с банком по поводу выполнения перечисленных операций регулируются *договором банковского счета*, который на практике получил название *договора на расчетно-кассовое обслуживание*. Этот договор определяет права и обязанности сторон, а также содержит перечень оказываемых банковских услуг, их тарифы и сроки выполнения.

1. Банковские операции для физических лиц

Современный коммерческий банк выполняет различные операции по обслуживанию физических лиц (рис.1). Они выступают как учреждения, которые с одной стороны привлекают временно свободные средства населения, а с другой стороны удовлетворяют за счет этих привлеченных средств разнообразные потребности физических лиц.



Рисунок 1 – Банковские услуги физическим лицам

Проводимые операции по обслуживанию физических лиц представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Операции по обслуживанию населения

№ п/п	Название операции	Содержание
1	Депозитные операции	Привлечение денежных средств населения во вклады и депозиты на различных условиях, характерных для каждого вида вклада и депозита.
2	Кредитные операции	Размещение ресурсов банка путем предоставления кредитов на различные нужды
3	Валютные операции	Покупка (продажа) наличной иностранной валюты за наличные рубли; покупка (продажа) платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли; прием на инкассо наличной иностранной валюты; выдача валюты по пластиковым карточкам; прочие.
4	Операции с пластиковыми карточками	Выдача пластиковых карточек и осуществление операций с ними по выдаче наличных денежных средств; по оплате товаров, работ, услуг; зачисление заработной платы на счета пластиковых карт.
5	Прочие операции	Расчетно-кассовое обслуживание; доверительные операции; услуги по хранению ценностей; консультационные услуги.

Сегодня банки выполняют широкий круг расчетно-кассовых операций: принимают платежи от населения в пользу предприятий, организаций, учреждений, а также в доход государственного и местного бюджета; производят по поручению вкладчиков безналичные расчеты по платежам.

Кассовое обслуживание заключается в приеме (выдаче) наличных денежных средств во вклады (с вкладов), выдача наличных денежных средств по пластиковым карточкам через банкоматы или кассу банка, зачисление наличных денежных средств на счет для их дальнейшего перечисления по поручению клиента.

Депозитные и кредитные операции для физических лиц рассмотрены в предыдущих темах.

2. Обмен, перевод и хранение денег

Валютные операции - это операции, связанные с переходом права собственности на валютные ценности (иностранная валюта, ценные бумаги в иностранной валюте; с ввозом и пересылкой в РФ из-за границы и вывозом и пересылкой за границу валютных ценностей.

Согласно инструкции ЦБ РФ № 27 от 27.05.95 г. «О порядке организации работы обменных пунктов на территории РФ, совершения и учета валютно-обменных операций уполномоченными банками» физические лица могут совершать валютно-обменные операции только через обменные пункты либо через операционные кассы коммерческого банка.

Обмен валюты направлены непосредственно на покупку или продажу валюты. *Покупка* в данном случае - это курс, по которому банк покупает валюту. *Продажа* - это курс, по которому банк продает валюту. Разность между этими курсами образует *курсовую разницу (спрэд)* – доход банка.

Валютный курс - это цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны. На основе дневных торгов на Межбанковской валютной бирже Центральный банк Российской Федерации устанавливает официальный курс национальной валюты, который используется для платежно-расчетных отношений государства с гражданами и организациями.

В разных банках курсы валют могут отличаться друг от друга. Все зависит от потребностей банка. Если банку нужна валюта, он устанавливает выгодный для клиента курс и приобретает необходимое ему количество наличных денежных средств в нужной валюте.

Кроме курсовой разницы банк может получать *комиссию* за конвертацию (в случае безналичного обмена валюты) или комиссию за валютно-обменные операции – фиксированную сумму (например, 3 руб.) или процент от суммы сделки.

Переводные операции заключаются в перечислении внесенных в банк денег получателю, находящемуся в другом месте. Они осуществляются путем посылки банковского чека или перевода денег банку-корреспонденту. Виды денежных переводов представлены на рисунке 2.

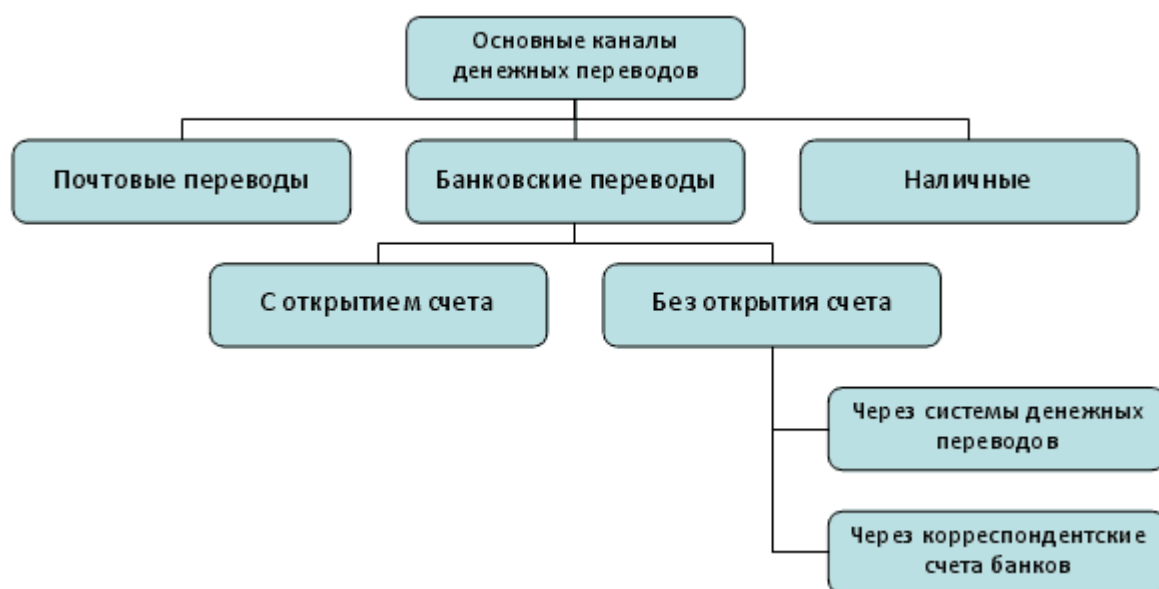


Рисунок 2 – Виды денежных переводов

Банковский перевод для вас – это поручение банку перевести определенную сумму денежных средств с одного счета на другой. Для банка - это перевод определенной суммы денежных средств с одного счета на другой по вашему поручению.

Все переводы можно разделить на два вида: *безналичные* и *на получателя*.

Безналичные переводы — это электронная транзакция с одного счета на другой внутри банка или между банками. Скорость таких переводов измеряется банковскими днями.

При **переводе на получателя** банк не открывает счет. Он берет наличные деньги у своего клиента в одном городе и выдает такую же сумму другому своему клиенту в другом городе. Такие переводы удобно отправлять как почтовые.

Стоимость этой услуги, во-первых, зависит от наличия развитой филиальной сети банка, что позволяет банку переводить средства, не прибегая к услугам третьей

стороны. Во-вторых, зависит от корреспондентских отношений, установленных с другими банками. И, в-третьих, зависит от скорости перевода денег.

По территории России комиссия обычно составляет 1–3% от суммы перевода. По территории России все переводы осуществляются только в рублях. За рубеж деньги можно переводить в другой валюте.

Услуги по хранению ценностей могут выступать в виде предоставления в распоряжение клиента сейфа или приема ценностей клиента на хранение в стальной камере. Сейф предоставляется клиенту на условиях аренды, а доступ к нему получает только сам клиент или его доверенное лицо по предъявлению специального удостоверения.

Банковская ячейка – личный сейф клиента. В них хранят деньги, ценные бумаги, документы, ювелирные украшения. Помещение с ячейками – **депозитарий**, банковские ячейки называют депозитарными.

Любая сейфовая ячейка имеет два замка, один из которых может открыть только клиент, а другой - только представитель банка. Так что в одиночку ни тот, ни другой открыть ее не смогут.

В договоре, который заключается при аренде, банк берет на себя обязательства хранить в тайне не только информацию о содержимом абонированного сейфа, но и о самом факте аренды. Кроме того, независимо от условий аренды, клиента банк предупреждает об ответственности за хранение запрещенных законом предметов и веществ.

3. Платежные системы

Платежная система - совокупность законодательно регулируемых элементов, применяемых для перевода денег, совершения расчетов и платежей в процессе выполнения экономическими агентами долговых и других обязательств (рис.3).



Рисунок 3 – Платежные системы РФ

Основными элементами современной платежной системы являются:

- институты, осуществляющие переводы денег и расчетные операции (центральные и коммерческие банки, небанковские кредитно-финансовые организации и т.д.);

- законодательная база и контрактные соглашения между участниками системы, определяющие их права и обязанности и регламентирующие порядок перевода денег, совершения расчетов и платежей и другие процедуры, связанные с организацией платежного оборота;
- коммуникационные системы перевода денежных средств и платежных сообщений — почтовая связь, телефонная связь, телетрансмиссионные средства, электронная почта, система S.W.I.F.T. и другие;
- инструменты платежей — наличные деньги, расчетные документы, аккредитивы, векселя, чеки, банковские пластиковые карточки и т.д.

Электронная платежная система (ЭПС) или платежная система Интернета – система расчетов между финансовыми организациями, бизнес-организациями и интернет-пользователями при покупке-продаже товаров и за оказание различных услуг через интернет.

Электронная платежная система (ЭПС) являются разновидностью традиционных платежных систем и по схеме оплаты делятся на (рис.4):

- дебетовые (работающие с электронными чеками и цифровой наличностью);
- кредитные (работающие с кредитными карточками)

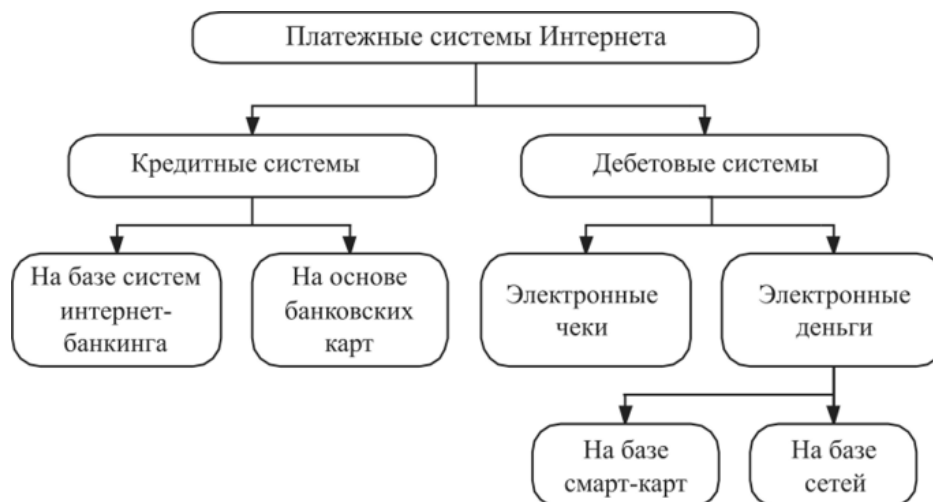


Рисунок 4 – Платежные системы Интернета

Функционирование ЭПС является необходимым условием обращения электронных денег.

Все электронные платежные системы занимаются выпуском собственных типов денежных единиц. Выбирая электронную платежную систему, в первую очередь, необходимо думать об обеспечении собственных конкретных нужд. Всегда можно воспользоваться электронными денежными единицами различных платежных систем. К наиболее популярным относятся:

- *PayPal* - базовая валюта – американский доллар.
- *Perfect Money* - электронная система занимается проведением финансовых сделок с золотом, американскими долларами и евро.
- *Payeer* - популярна среди брокеров, инвестиционных компаний и электронных магазинов.
- *AdvCash* - автоматизированная платежная система, через которую можно выводить, обменивать и обналичивать деньги различных электронных платежных систем, используя банковскую карту или счет банковского

учреждения. Благодаря мультивалютному кошельку ЭПС деньги можно сберегать в 5 валютах (фунтах стерлингов, рублях, евро, американских долларах и гривнах).

- *WebMoney (ВебМани)* - абсолютный лидер среди платежных сервисов, система занимается оборотом небольшого количества валют, среди которых есть евро, американский доллар, золото и прочие эквиваленты денег стран СНГ.
- *Яндекс.Деньги* - ЭПС обеспечивает электронную коммерцию и бизнес преимущественно для российских представителей, хотя немного затребована в других странах. Для сделок система использует валюту эквивалентную российскому рублю.
- *Qiwi* - используется как для электронных, так и для безналичных сделок на территории России, Беларуси, Молдовы, Казахстана, Америки и других государств.

4. Виды платежных средств

Основными платёжными средствами являются (рис.5):

- наличные деньги (банкноты и монеты);
- ценные бумаги (чек, вексель);
- банковских карты (дебетовые, кредитные);
- электронные деньги.

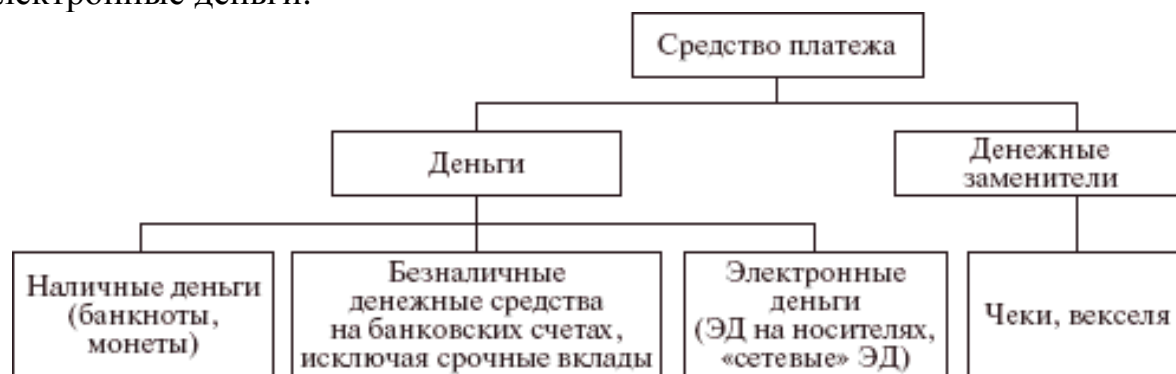


Рисунок 5 – Платежные средства

Чек — ценная бумага, содержащая распоряжение чекодателя банку произвести платёж указанной в нём суммы чекодержателю (рис.6).

Чекодателем является лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путём выписывания чеков, чекодержателем — лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком — банк, в котором находятся денежные средства чекодателя. Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для предъявления его к оплате.

Существуют денежные чеки и расчётные чеки.

- **денежные чеки** применяются для выплаты держателю чека наличных денег в банке, например, на хозяйственные нужды, командировочные расходы и т. д.
- **расчётные чеки** — это чеки, используемые для безналичных расчётов, это документ установленной формы, содержащий безусловный письменный приказ чекодателя своему банку о перечислении определённой денежной суммы с его счета на счёт получателя средств.

- **дорожные чеки, также называемые трэвел чеки** – это платежный документ, представляющий собой денежное обязательство эмитента выплатить обозначенную в чеке сумму владельцу — конкретному физическому лицу, образец подписи которого поставлен на чек в момент продажи.

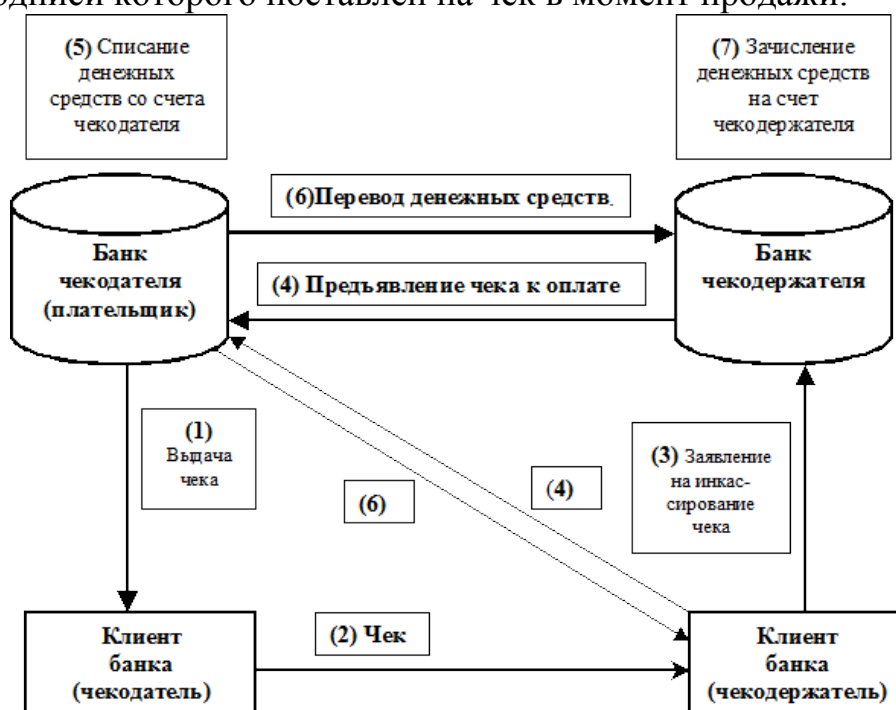


Рисунок 6 – Схема проведения расчетов чеками

Банковская карта — пластиковая карта, обычно "привязанная" к одному или нескольким расчётным счетам в банке. Используется для оплаты товаров и услуг, в том числе через Интернет, а также снятия наличных.

Все банковские карты можно разделить на три большие группы:

1. **дебетовая карта** – инструмент управления банковским счетом, на котором размещены собственные средства держателя карты.
2. **карты дебетовые с овердрафтом** - Овердрафт позволяет потратить или снять сумму, превосходящую остаток собственных средств на счете, к которому привязана карта. За пользование овердрафтом взимается плата в установленном в договоре порядке.

Овердрафт – краткосрочное кредитование счета, погашаемое из сумм, поступающих на счет.

3. **кредитная карта** предназначена для совершения её держателем операций, расчёты по которым осуществляются за счёт денежных средств, предоставленных кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Банки предлагают населению различного вида пластиковые карточки.

Личные карты - держатели карт получают ее сами и распоряжаются самостоятельно.

Семейные карты - к одной (главной карте) привязываются карты членов семьи, с помощью которых члены семьи могут распоряжаться средствами в пределах, которые определяет «главная» карта.

Зарплатная карта - предназначена для зачисления заработной платы сотрудникам фирм.

Частное лицо получает карточку на основе заявления на обслуживание и договора. Договор фиксирует условия оплаты с карточного счета (виды платежей, минимальный остаток, банковский процент на остаток счета, возможность овердрафта); условия пополнения карты и погашения обязательств перед банком (источник пополнения карты, процент за пользование банковским кредитом, комиссионные отчисления) и пр.

Технология оплаты банковской картой представлена на рисунке 7.

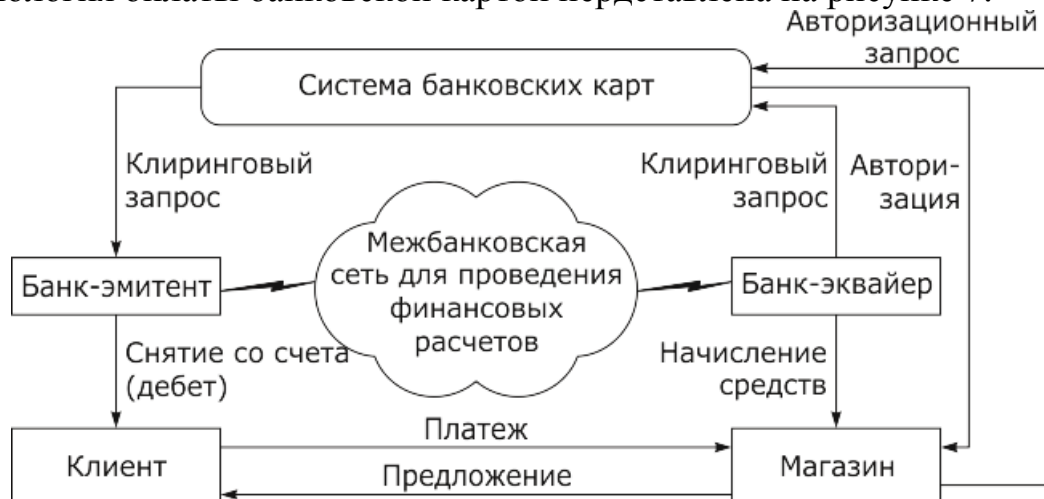


Рисунок 7 - Технология оплаты банковской картой

Электронные деньги - это определенная денежная стоимость, которая измеряется в валюте и хранится в специальных электронных системах в виде записей в электронной форме. Это совокупность подсистем наличных денег (эмитированных без открытия персональных счетов) и безналичных (эмитированных с открытием персональных счетов) либо единая система расчетов, производимых при помощи информации с электронных источников.

Схема расчетов в электронной платежной системе представлена на рисунке 8.



Рисунок 8 – Схема расчетов в электронной платежной системе

В современной экономике принято выделить два основных типа электронных денег: *на основе карт (card-based)* и *на основе сетей (network-based)*. Обе этих группы могут проводить платежные операции без персонификации пользователя (анонимно), либо с его обязательной идентификацией.

Интернет-банкинг — это общее название технологий дистанционного банковского обслуживания, а также доступ к счетам и операциям (по ним), предоставляющийся в любое время и с любого компьютера, имеющего доступ в Интернет.

5. Безопасность платежей

Вопросы безопасности платежей волнуют не только держателя карты, производящего оплату, но и банк-эквайера, и банк-эмитента, и интернет-магазины, и, наконец, платежные системы, которые вкладывают огромные средства для обеспечения защиты от мошенничества.

Правила безопасного пользования картой:

1. ПИН-код нужно помнить, нигде не записывать в явном виде, никому не говорить, никогда не вводить в Интернете, прикрывать рукой при вводе через терминал.
2. Желательно подключить СМС-уведомления.
3. Совершать покупки в Интернете нужно с помощью отдельной карты и на проверенных сайтах.
4. Сообщать банку актуальные контактные данные.
5. При пользовании банкоматом проявлять осторожность, обращать внимание на посторонних вокруг и подозрительные устройства или наклейки в местах использования карты и ввода ПИН-кода.
6. Незамедлительно сообщить в банк, если карта потеряна, скомпрометирована или с нее без согласия держателя списаны деньги.

Способы защиты платежей в Интернете:

- *Антивирусные программы* - специализированная программа для обнаружения компьютерных вирусов, а также нежелательных программ вообще и восстановления зараженных такими программами файлов, а также для профилактики — предотвращения заражения файлов или операционной системы вредоносным кодом.

- *Надежный пароль* - используйте пароль, состоящий минимум из восьми знаков. Лучше, чтобы это были и буквы, и цифры, причем, буквы и заглавные, и строчные. Не используйте в пароле дату рождения, номер телефона или другие личные данные.

- *Идентификация* - процедура, которая позволяет платежному сервису увидеть в Вас добропорядочного пользователя. Смысл ее в том, что нужно указать реальные паспортные данные. Ведь по закону если со счета идентифицированного пользователя украдут деньги, система обязана их вернуть.

- *Проверка адреса* - перед тем, как ввести свой номер кошелька (логин) и пароль для входа в систему, проверьте, правильный ли сайт открыт. Безопасные web-сайты отмечены значком в виде закрытого замочка, адрес сайта должен начинаться с <https://>.

- *Дополнительная защита* - если платежный сервис имеет дополнительную защиту, следует ее включить. Делается это в настройках кошелька. Обычно эта

защита входа или подтверждение платежей через смс-сообщение. То есть пока не будет введен код, высланный в сообщении, операция выполнена не будет.

- *Чтение документации* - у каждой системы есть база знаний. Обычно этот раздел называется «Помощь», и в нем рассказывается всё о правилах и особенностях сервиса.

Общие рекомендации по обеспечению безопасности:

1. Никогда не сообщайте третьим лицам, в т.ч. родственникам, знакомым, работникам кредитной организации, работникам предприятий торговли и услуг, ПИН-код, CVV/CVC-код платежной карты, логины, пароли и иные коды, которые могут быть использованы для доступа к системе Интернет-банкинга, а также кодовое слово, паспортные данные. Не передавайте платежную карту и носители указанных выше сведений (скретч-карты, генераторы одноразовых паролей, средства электронной подписи и др.).

2. Если кто-нибудь попросил сообщить указанную выше информацию, необходимо позвонить в кредитную организацию и сообщить о случившемся.

3. Помните, что в случае разглашения персональных данных, ПИН-кода, утраты платежной карты возможно совершение злоумышленниками неправомерных действий с денежными средствами на банковском счете.

4. Кредитная организация не осуществляет рассылку программ для установления на компьютер, ноутбук, планшет и мобильный телефон, а также электронных писем с просьбой прислать персональные данные, пароли, данные счетов. Никогда не отвечайте на электронные письма, запрашивающие указанные сведения. Удаляйте любые полученные сообщения, содержащие ссылки на web-страницы и предлагающие ввести персональные данные.

5. Проверяйте все сообщения о платежах, обращая особое внимание на сумму и получателя. Необходимо незамедлительно связаться с кредитной организацией, в случае если уведомление поступило дважды или получено уведомление о платеже, который не был совершен. Необходимо регулярно проверять состояние банковского счета и отслеживать выполненные операции по счету, в т.ч. с использованием систем Интернет-банкинга.

6. Следует осуществлять взаимодействие с кредитной организацией только с использованием контактов, указанных в документах, получаемых непосредственно от кредитной организации или иных официальных информационных источников кредитной организации (офисы, сайт и т.д.).

7. При смене контактных данных, в т.ч. в случае потери или смены номера телефона, который используется для получения услуг мобильного банкинга, необходимо обязательно сообщить об этом в кредитную организацию.