# История возникновения и развития банка

Банки являются основой экономики, своеобразной кровеносной системой экономического общества. Без них не может существовать современное общество, так как именно банки, являясь центром, через которые осуществляются платежи, формируют нормальное функционирование предприятий, проведение платежей и расчетов осуществление товарно-денежных отношений. В то же время именно благодаря банкам осуществляется перераспределение средств от тех, у кого имеются свободные денежные средства, тем, кому они в данный момент необходимы, благодаря мобилизации свободных денежных средств и выдачи кредитов.

Слово «банк» происходит от итал. «bariko» - стол. Первоначально банки были исключительно конторами, производящими различные денежные операции, и преимущественно меняльными конторами (лавками). Постепенно меняльное дело расширяется, за счет выдачи разнообразных ссуд и привлечения денежных средств, и появляются банки, которые выдают кредиты, принимают вклады и проводят расчетные операции.

Выделяют четыре основных этапа развития банковской деятельности:

I этап - от античности до возникновения Венецианского банка;

II этап - с 1156 г. до учреждения Английского банка - 1694 г.;

III этап - с 1694 г. до конца XVIII-B.;

IV этап - с начала XIX в. до настоящего времени.

1 этап. Ранее не существовало банков в современном значении этого слова. Трудно установить, в какой именно стране впервые; появились зачатки банковской деятельности. Доказано, что за 2300 лет до н.э. у халдеян существовали торговые товарищества, занимающиеся выдачей ссуд и переводными денежными операциями. По словам Капелли, у китайцев за 2000 лет до н.э. . существовало даже чековое обращение. Нет сомнения: в Вавилоне, где, по-видимому, нужно искать начало появления денег и денежного хозяйства в мировой истории, в VI в. до н.э. уже существовали банкиры, принимавшие процентные денежные вклады и выдававшие ссуды под письменные обязательства и под залог разных ценностей.

Особой славой пользовалась банкирская фирма «Эгиди», деятельность которой, как видно из найденного дневника и клиентских счетов этой фирмы, была очень разнообразна.

Очень развитая банковская деятельность существовала также в Элладе, где ведением банковского дела занимались жрецы. Храмы обыкновенно получали большие доходы от их земельной собственности, денежные штрафы, подарки и т.д. Задача жрецов заключалась в том, чтобы путем умелого заведования имуществом, выдачи ссуд и участия в выгодных предприятиях увеличить доходы и собрать такие сокровища, которые давали бы возможность достойно поддерживать великолепие святыни. Деньги использовались в виде выдачи ростовщических кредитов, которые за счет большого процента приносили доход. Появились новые виды кредитов, например, под залог имущества, если они не возвращались, имущество переходило в собственность церкви.

Храмы, в особенности Делосский, Дельфийский, Эфесский и Самосский, принимали на хранение деньги за определенную процентную плату и хранили их в специальных подвалах-хранилищах. Постепенно с ослаблением и исчезновением этих святынь ослабевала и совсем прекратилась роль храмов как банков. Так, например, в Фоцийскую войну в 1355-1356 гг. произошло разграбление огромных сокровищ храмов и их существование как банков прекратилось.

В IV в. до н.э. в Афинах конкурентами храмов выступают «трапециты» (трапезиты), название которых пошло от греч. трапеза, означающего стол, на котором менялы проводили свои операции. Они занимались хранением денег, выдачей кредитов. Разнообразие банковских операций привело к специализации трапецитов - появились специализированные банки. Так, например, существовали аргираймосы, которые занимались меняльным делом, и довейстаи, которые выдавали не только ростовщические ссуды, но и промышленные, осуществляли долгосрочные инвестиции в промышленные предприятия, за что получали определенные проценты.

Дальнейшее развитие банковского дела привело к появлению и распространению банков в Египте, где А. Македонским были организованы

«Королевские банки», которыми управляли греки. Банковское дело в Риме было организовано по образу и подобию греческих банков в III в. до н.э. Банки получили название аргентарии или мензарии, производившие свои операции на форуме. Они принимали деньги на хранение, осуществляли переводную операцию и выдавали ссуды - ростовщические, промышленные, под залог недвижимости - ипотечные. Они также занимались организацией аукционов и проведением их. G аукционов продавалось заложенное имущество своего и других банков с получением комиссионных.

Начиная с эпохи великого переселения до Крестовых походов, банковская практика ограничивалась меняльным делом. Ввиду того что перевозка денег была связана с громадным риском, менялы занимались также выдачей денежных переводов на города, где происходили ярмарки или где у них были деловые отношения с местными менялами. Это было связано с появлением бумажных денег: золото стиралось и теряло свою ценность, поэтому ушли мелкие золотые монеты, их заменили медью и серебром. Деньги, используемые в каждой стране, имели свое денежное содержание или название, поэтому купцам приходилось не только перевозить, но и менять деньги. В этом им помогали менялы или банкиры. Один документ этой операции гласит: меняла Симон Розе свидетельствует, что он получил 34 генуэзских меры и 32 динара, за которые брат его Вильгельм в Палермо должен уплатить предъявителю этой бумаги 48 марок хорошим серебром. Записка, отражающая. такую обменную операцию, называлась «вексель» {от нем. - обмен денег по записке). В дальнейшем такие переводные (конверсионные) операции получили довольно широкое распространение.

II этап. Банки постепенно распространились по всей Италии, много их появилось в больших торговых центрах, ганзейских городах Генуе, Венеции, во Флоренции, а затем и во Франции, Нидерландах, Гамбурге и Англии. Ненормальное положение международных и денежных оборотов, вследствие обесценения и разнородности меновой единицы и злоупотреблений менял, вынудили некоторые городские управления и торговые классы открыть общественные банки. К этому в особенности привело то обстоятельство, что у банкиров постепенно сосредотачивались все наличные средства торгового класса, которые вследствие этого производили между собой денежные расчеты не наличными деньгами, а безналичными расчетами, т.е. путем письменного переноса денег со счета должника на счет кредитора в книгах банкиров. Эта операция получила название «жирооборот» (в переводе с греч. - круг).

Первые общественные банки появились в Италии. Там, в Венеции, в 1156 г., образовался жиробанк «Монтеньева» - общественное учреждение, куда вносились налоги и которые производили некоторые банковские операции и подразделялись на светские горы и горы, учрежденные для борьбы с ростовщичеством, которые находились под покровительством духовенства. В 1407 г. банк «Святого Георгия» был организован путем слияния многих мелких общественных банков и находился под покровительством г. Генуи. В качестве кредитора республики банк имел колоссальные привилегии. Генуэзский дож (мэр) при своем вступлении «а должность должен был присягать, что он обязуется защищать самостоятельность банка. В 1463 г. банку Папой Римским было дано право отлучать от церкви всех должников, которым он пользовался 42 года. Поэтому у банка должников не было. В жиробанк этот банк был преобразован только в 1675 г. В 1587 г. в Венеции после краха известного крупного частного банка Пизаны был открыт государственный жиробанк под названием Banco di Rialto.

В 1609 г. Голландское правительство вследствие злоупотреблений местных банкиров учредило Амстердамский общественный банк под гарантией города.

В 1619 г. Гамбург по примеру Амстердама по тем же причинам учредил под гарантией города жиробанк, существовавший до 1812 г. Функции этих банков заключались в следующем:

1. Принимали деньги на хранение, что уже было важно для того времени, отличавшегося отсутствием безопасности.

2. Торговый класс, оставляя деньги на своих счетах в банках, распоряжался ими путем переводов или посредством переносов со своих счетов на счет получателя, если клиент имел счет в том же банке. Для торгового класса это служило экономией времени. В основу операций банка была положена меновая единица (банковские деньги) известного наименования Bankgeld, Curantgeld, Hamburger Mark-Banco. Она соответствовала определенному весу и пробе благородного металла, хранившегося в подвалах банка, и пользовалась и денежных расчетах громадной популярностью.

Таким образом, на втором этапе банки были исключительно жиробанками, но не депозитными в современном смысле слова, так как вклады принимались, но пользоваться, ими для собственных операций было нельзя. Поэтому клиенты не получали за них проценты, а платили комиссионное вознаграждение.

III этап. Дальнейшее развитие банков происходило в Англии, где появилось много банков, главным образом банкиров. Основным банком явился Английский банк. Он был создан в 1694 г. шотландцем Уильямом Петерсоном с уставным капиталом 1 200 000 фунтов стерлингов для решения правительственных финансовых затруднений. В силу того что капитал был изъят государством, были выпущены банковские билеты на эту же сумму. Банк мог расплачиваться этими билетами, имел право торговать золотом (монополист), дисконтировать векселя (вексель покупается по стоимости ниже номинала, а продается по номиналу, полученная разница с продажи и есть дисконт).

Появилось залоговое право. Банк мог предоставлять ссуды под залог имущества с условием, что, если деньги не будут возвращены в определенный срок, банк может забрать имущество. Банку было разрешено принимать вклады для пополнения своего капитала и выплачивать по ним проценты.

Возникают специализированные банки: в Шотландии - Королевский (1695 г), Банк Британской компании для торговли холстом (1706 г), Венский банк (1703 г), Прусский банк для морской торговли (1767 г), Парижская учетная касса (1776 г), Петербургский банк (1780 г). В этих банках появляется новый способ расчетов: не только путем переносов со счета на счет и переводов, но и посредством чекового обращения. В настоящее время до 80% расчетов за рубежом осуществляется чеками.

Только на этом этапе появляется прием вкладов. После многолетней практики банки пришли к выводу: сумма депонированных у них денег мало изменяется, данные выплаты обыкновенно покрываются поступлениями, постепенно остаток вклада даже увеличивается и следовательно, более или менее значительную часть вверенных им денег они без ущерба для вкладчиков могли "бы пустить в оборот путем учета векселей и выдачи ссуд. Заключение это получило практическое применение, и сразу изменился характер вкладов и самих банков, они превратились в депозитные банки. Вкладчики, для которых эта перемена не осталась тайной, отказались от уплаты комиссионных и потребовали выплаты им процентов. Депозитная операция («депозит» в переводе с англ. - вклад) получила широкое распространение. Появились три основных вида вкладов: до востребования, срочные и сберегательные.

И еще одна отличительная черта этого периода - появление эмиссионных банков, основной функцией которых стала эмиссия банкнот, т.е. приказы банков на самих себя, выдаваемые ими к платежу по предъявлению обладателя такого приказа.

IV этап. Особенное распространение и усовершенствование депозитные банки получили на данном этапе в Англии, Шотландии, Австрии, Германии, Швейцарии, а также в Северной Америке.

В начале XIX в. появляются центральные банки, монопольно выполняющие функцию эмиссии банкнот. Например, во Франции Центральный банк был образован Наполеоном в 1800 г., Австрийский банк - в 1806 г., Русский государственный банк - в 1860 г.

Появились и специализированные банки: ипотечные (под залог недвижимости), народные - обслуживают население, ремесленные - обслуживают ремесленников. Появились также ссудные кассы, которые выдавали кредиты, сберегательные кассы - принимали вклады населения (они не имеют права заниматься кредитованием, являются государственными учреждениями и размещают деньги в государственные ценные бумаги). В 1848 г. в Пруссии появляются ломбарды, которые стали очень популярными и быстро распространились и в другие страны.

Банков становится все больше, начинает формироваться полноценная банковская система, включающая центральный банк, универсальные, банки, которые осуществляют весь известный спектр операций, и специализированные банки, ориентирующиеся на определенный вид операций. Конкуренция среди банков приводит не только к универсализации банков, где все больше переплетаются депозитные операции с чековыми и переводными, расширяются разновидности депозитных и кредитных операций, но и к появлению новых операций. Так, в 1877 г. появляется лизинговая операция - сдача оборудования в аренду, с последующей выплатой стоимости оборудования.

Несколько позже банки начинают осуществлять факторинговые операции - переуступка прав требования во всех ее разновидностях (конвекционный, дисконтирование фактур и конфиденциальный). Развитие рынка ценных бумаг привело к расширению операций с ценными бумагами, а впоследствии, уже в 70-е гг. XX в., и к появлению секъюритизации активов (оформлению долгов в ценные бумаги с последующей их реализацией). Законодательные ограничения участия банков на рынке ценных бумаг, участие в капиталах предприятий способствовало возникновению трастовых операций - операций по доверию, которые в настоящее время получили широкое распространение и разнообразие.

Банк расширяет торговлю золотом, занимается валютными операциями, развиваются корреспондентские отношения.

Таким образом, история развития банков привела к тому, что современный банк - это крупный банк, занимающийся достаточно широким кругом вопросов, осуществляющий расчеты и имеющий серьезную роль в экономике.

# Организация безналичного расчета банками

Безналичные расчеты – это расчеты путем перевода банками денежных средств по счетам клиентов на основании расчетных документов в стандартизированной форме, а так же путем зачета взаимных встречных требований. Безналичные расчеты организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов расчетов, форм способов совершения платежей и связанного с ними документооборота.

Современная правовая база безналичных расчетов сформировала такие принципы построения системы безналичных расчетов, которые характерны для рыночной экономики.

Первый принцип – списание денежных средств со счета клиента производится банком только на основании распоряжения клиента. Распоряжение о списании денежных средств со счета может быть дано клиентом в различных формах:

Путем выписки платежного документа, содержащего приказ о списании денег со счета (платежное поручение, расчетный чек, заявление на открытие аккредитива);

В форме согласия оплатить расчетный документ, предъявленный кредитором (платежное требование)

Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается лишь по решению суда, а так же в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

Второй принцип – свобода выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и закрепления их в хозяйственных договорах при невмешательстве банка в договорные отношения.

Третий принцип – срочность платежа означает осуществление расчетов строго исходя из сроков, предусмотренных в хозяйственных, кредитных, страховых договорах, инструкция Минфина РФ, коллективных договорах администрации с рабочими и служащими предприятий, организаций на выплату заработной платы или в контрактах, трудовых соглашениях и т.д.

По товарным операциям срочный платеж может совершаться:

До поставки товаров – авансовый платеж предоплата.

Немедленно после завершения торговой операции.

Через определенный срок после завершения торговой операции путем предоставления поставщиком отсрочки платежа на условиях коммерческого кредита.

На практике могут встречаться досрочные, отсроченные и просроченные платежи.

Четвертый принцип – обеспеченность платежа. Платеж должен быть обеспечен настоящим или будущим поступлением средств на счет плательщика или наличием у него права на получение кредита. Различают оперативную и перспективную обеспеченность платежа.

Все принципы расчетов тесно связаны и взаимообусловлены. Нарушение одного из них приводит к нарушению других принципов.

# Аккредитивная форма расчетов

Сущность данной формы состоит в том, что плательщик дает поручение банку открыть аккредитив и в соответствии с этим поручением банк (банк-эмитент) обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель либо дать полномочие другому банку произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель.

Порядок расчетов с использованием аккредитива состоит в следующем.

1. Заключение договора о расчетах с использованием аккредитива с предварительным депонированием средств в банке на отдельном счете.

2. Передача в банк заявления на открытие аккредитива.

3. Перевод средств в банк поставщика и зачисление их на счет «аккредитива».

4. Сообщение поставщику об открытии аккредитива.

5. Поставка товара или оказание услуг.

6. Направление в банк поставщика расчетных документов, подтверждающих отгрузку товара (оказание услуг), списание средства со счета «аккредитивы» и зачисление их на счет поставщика.

7. Направление в банк покупателя сообщения об использовании аккредитива и сообщение об этом покупателю.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ и Положением о безналичных расчетах используются следующие виды аккредитивов:

покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные);

отзывные или безотзывные.

При открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент обязан перечислить сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика либо предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательства банка-эмитента.

При использовании в расчетах непокрытого (гарантированного) аккредитива исполняющему банку предоставляется право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента.

Отзывным считается аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. Если к моменту завершения платежа исполняющим банком не получено уведомление об изменении условий или отмене аккредитива, то платеж должен быть осуществлен. Аккредитив является отзывным, если в его тексте прямо не указано иное.

Безотзывным признается аккредитив, который не может быть отменен без согласия получателя средств, в пользу которого он был открыт.

Положительной стороной аккредитивной формы расчетов по сравнению с другими формами является оплата продукции после ее отгрузки и гарантия платежа. Вместе с тем средства покупателя отвлекаются из хозяйственного оборота на срок действия аккредитива, замедляется товарооборот. Возможно, это послужило одной из причин слабого развития данной формы расчетов в России.

# Расчеты по инкассо

При расчетах по инкассо банк (банк эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить действие (за счет клиента) по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа.

Банк-эмитент имеет право привлекать для выполнения поручений клиента иной банк.

Типичная схема расчетов по инкассо выглядит следующим образом

Поставщик

Покупатель

Банк поставщика

Банк покупателя

Процедура расчетов по инкассо состоит из следующих этапов.

1. Заключение договора о купле-продаже товаров, в котором предусматриваются расчеты по инкассо.

2. Поставщик производит отгрузку товаров в сроки, установленные договором.

3. Отгрузив продукцию и оформив все необходимые по условиям договора документы, поставщик представляет их в обслуживающий его банк.

4. Банк поставщика пересылает полученные документы в исполняющий банк (банк покупателя).

5-6. Банк покупателя передает полученные документы покупателю против оплаты платежного требования-поручения.

7. Денежные средства, полученные от покупателя, переводятся в банк поставщика.

8. Банк поставщик зачисляет полученные суммы на расчетный счет поставщика.

Возможность осуществления расчетов по инкассо должна быть предусмотрена в договоре с банком на расчетно-кассовое обслуживание, иначе банк не обязан принимать к исполнению поступившие платежные документы.

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

# Расчеты чеками

Чек – это ценная бумага, содержащая ничем не обособленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Оплата должна быть произведена конкретным банком с конкретного счета чекодателя. В итоге чекодержатель может не получить причитающуюся ему денежную сумму, если на конкретном счете не окажется необходимого количества средств, в то время как на других счетах чекодателя может быть средств достаточно

Для обеспечения платежей по выданным чекам чекодатель может депонировать на отдельный счет в обслуживающем банке необходимую сумму.

Поскольку чек является ценной бумагой, он может передаваться другому лицу с помощью передаточной надписи (индоссамента). Лицо, получившее чек по индоссаменту, считается его законным владельцем. Не подлежит передаче именной чек.

Платеж по чеку может быть гарантирован частично или полностью посредством аваля (гарантии). Гарантом платежа по чеку может быть любое лицо, исключая плательщика. На лицевой стороне чека или на дополнительном листе делается надпись «Считать на аваль» и указывается, кем и за кого он дан.

На практике бывают случаи отказа от оплаты чека. В этом случае чекодержатель может предъявить иск к одному, нескольким или ко всем отвечающим по чеку лицам (чекодателю, индоссантам, авалистам), которые несут солидарную ответственность перед чекодержателем. Иск к этим лицам может быть предъявлен в течении шести месяцев со дня окончания срока предъявления чека к платежу.

# Расчеты векселями

Вексельная форма расчетов представляет собой расчеты между поставщиком и плательщиком за товары или услуги с отсрочкой платежа (коммерческий кредит) на основе специального документа-векселя.

Вексель - это безусловное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу (векселедателю) бесспорное право по наступлении срока требовать от должника уплаты обозначенной в векселе денежной суммы. Закон различает два основных вида векселей: простые и переводные.

Простой вексель (соло-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 получателю средств или его приказу. Простой вексель выписывает сам плательщик, и по существу он является его долговой распиской.

Переводной вексель (тратта) - это письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя (кредитора) плательщику об уплате указанной в векселе денежной суммы третьему лицу или его приказу. В отличие от простого в переводном векселе участвуют не два, а как минимум три лица: векселедатель (трассант), выдающий вексель; плательщик (трассат), к которому обращен приказ произвести платеж по векселю; векселедержатель (ремитент) - получатель платежа по векселю. Переводный вексель обязательно должен быть акцептован плательщиком (трассатом), и только после этого он приобретает силу исполнительного документа. Акцептант переводного векселя, так же как векселедатель простого векселя, является главным вексельным должником, он несет ответственность за оплату векселя в установленный срок.

Положение о простом и переводном векселе предусматривает, что платеж по акцептованному плательщиком векселю может быть дополнительно гарантирован посредством выдачи поручительства (аваля). Такое поручительство дается третьим лицом (обычно банком) как за первоначального плательщика, так и за каждого другого обязанного по векселю лица. Авалист и лицо, за которое он поручился, несут солидарную ответственность за платеж по векселю. В случае оплаты векселя авалистом к нему переходят все права, вытекающие из векселя.

Действующее вексельное законодательство предусматривает возможность передачи векселя из рук в руки в качестве орудия платежа с помощью передаточной надписи (индоссамента). Передача векселя по индоссаменту означает передачу вместе с векселем другому лицу и права на получение им платежа по данному векселю. Лицо, передающее вексель по индоссаменту, называется индоссаментом. Лицо, получающее вексель по индоссаменту, - индоссатом. К индоссату переходят все права и обязательства по векселю. Закон предусматривает, что все зачеркнутые индоссаменты считаются ненаписанными и не имеют юридической силы. По векселю, оформленному передаточными надписями, все участвующие в нем лица несут солидарную ответственность за платежи.

Все передаточные надписи на векселе, его акцепт или аваль оформляются в пределах установленного срока платежа. Срок платежа по векселю является обязательным реквизитом, и его отсутствие делает вексель недействительным.

Существует 4 способа установления срока платежа по векселю:

1) срок на определенный день. Выражается в виде записи «обязуюсь заплатить 30 декабря 2008 г. »;

2) срок по предъявлении – подлежит оплате в день предъявления к платежу. Максимальный срок, который устанавливается для предъявления векселя к платежу, - 1 год со дня выписки;

3) во столько-то времени от составления векселя;

4) во столько-то времени по предъявлении векселя.

Вексельная форма расчетов предполагает обязательное ее участие в организации банковских учреждений. В частности, вексельное законодательство предусматривает инкассирование векселей банками, т.е. выполнение ими поручений векселедержателем по получению платежей по векселям в срок. Веселя, передаваемые в банк для инкассирования, снабжаются векселедержателем предпоручительной надписью на имя данного банка со словами: «для получения платежа» или «на инкассо». Приняв вексель на инкассо, банк обязан своевременно переслать его в учреждение банка по месту платежа и поставить в известность плательщика повесткой о поступлении документа на инкассо. При получении платежа банк зачисляет его на счет клиента и сообщает ему об исполнении поручения.

Протест векселя является публичным актом нотариальной конторы, которая официально фиксирует отказ от платежа по векселю. Действующее законодательство предусматривает предъявление векселя в нотариальную контору для совершения протеста по векселю не позднее 12 часов дня. Банк который не выполняет поручение клиента по инкассированию векселей, несет ответственность за своевременное их опротестование.

После совершения процедуры протеста вексель через банк возвращается векселедержателю, который получает право на взыскание суммы платежа по векселю в судебном порядке. Причем, если на векселе были сделаны индоссаменты, последний векселедержатель, который не получил платеж, может предъявить иск к любому индоссанту. Для предъявления векселедержателем иска установлены сроки вексельной давности, которые различны в зависимости от характера ответственности каждого участника векселя:

К акцептанту переводного векселя – 3 (-) года;

К векселедателю простого векселя или индоссанту переводного векселя 1 (-) год;

Для исковых требований индоссантов друг к другу – 6 месяцев.

Операции по инкассированию банками векселей выгодны как для клиентов, так и для самого банка. Так, клиент освобождается от необходимости следить за сроками предъявления векселей к платежу, а сам процесс получения платежа становится для него более быстрым, дешевым, надежным.

Для банка – это один из источников получения прибыли. Кроме того, в процессе совершения инкассовых операций на корреспондентском счете коммерческого банка сосредоточиваются значительные средства, которые он может пустить в оборот.

# Расчеты с использованием банковских карт

Банковские (пластиковые) карты, эмитируемые банками, являются удобной формой осуществления расчетов. Такие расчеты на территории Российской Федерации регламентируются Положением Центрального банка РФ от 9 апреля 1998 г. »О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием».

Корпоративная банковская карта позволяет ее владельцу производить операции по счету юридического лица. Держателем такой карты, как правило, является сотрудник организации, который уполномочен совершать операции по счету.

Корпоративные банковские карты бывают двух видов: расчетные корпоративные карты и кредитные.

Расчетная корпоративная карта – это банковская карта, которая позволяет ее держателю, уполномоченному юридическим лицом, распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете юридического лица, в пределах расходного лимита согласно условиям договора с клиентом.

Кредитная корпоративная карта – это банковская карта, которая позволяет держателю, уполномоченному юридическим лицом, осуществлять операции в размере представленной эмитентом кредитной линии и в пределах расходного лимита, установленного эмитентом в соответствии с условиями договора с клиентом, согласно перечню разрешенных операций.

Для получения корпоративной банковской карты организация должна открыть в банке-эмитенте счет и заключить договор, который предусматривал бы проведение расчетов по счету с использованием банковской карты.

Реформирование платежной системы, осуществляемое в России, предполагает расширение использования новых для страны форм и методов расчетов.

# Литература

1. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2006.
2. Положение Банка России от 12.04. 2001 №2-П "О безналичных расчетах в РФ".
3. Банковское дело/Под ред.В.И. Колесникова. - М.: Финансы и статистика, 2002.