Тема: Безналичный денежный оборот и пути его совершенствования

СОДЕРЖАНИЕ

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc246785065)

[1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА 5](#_Toc246785066)

[1.1 Сущность и принципы организации безналичного денежного оборота 5](#_Toc246785067)

[1.2 Основные формы безналичных расчетов 8](#_Toc246785068)

[2 АНАЛИЗ ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ НА ПРИМЕРЕ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "БТА БАНК"-АО "ТЕМIРБАНК" 16](#_Toc246785069)

[2.1 Анализ используемых форм безналичных расчетов 16](#_Toc246785070)

[2.2 Порядок проведения безналичных расчетов в банке 23](#_Toc246785071)

[3 ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН 27](#_Toc246785072)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 31](#_Toc246785073)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 33](#_Toc246785074)

[ПРИЛОЖЕНИЯ 35](#_Toc246785075)

ВВЕДЕНИЕ

В рыночных условиях особую актуальность приобретают вопросы четкой организации денежных расчетов, поскольку денежная стадия кругооборота капитала играет огромную роль в деятельности экономических субъектов.

Любая организация совершает денежные расчеты и как покупатель, и как продавец. Организация осуществляет также денежные расчеты с персоналом и рассчитывается с бюджетом и банком. Совокупность всех денежных платежей составляет платежный оборот. Значительная часть платежного оборота осуществляется безналичным путем, т.е. совершением записей (проводок) по счетам в банках. Наличные деньги применяются главным образом в платежном обороте, в котором участвует население, а также при расчетах на незначительные суммы.

Безналичный денежный оборот – часть денежного оборота, возникает в тех случаях, когда денежные расчеты производятся без непосредственного использования наличных денег, т.е. путем перечисления денег по банковским счетам или путем взаимных зачетов.

Безналичные расчеты нашли широкое применение в процессе развития банковской системы и имеют ряд преимуществ перед расчетами с использованием наличных денег.

Система безналичных расчетов представляет собой организацию безналичного денежного оборота, регулируемого общегосударственными законами и банковскими правилами. Организация и проведение безналичных расчетов относится к банковским услугам клиентам или комиссионным операциям банков. Выполнение данной функции связано, прежде всего, с концентрацией и хранением на банковских счетах свободных денежных средств хозяйства, государства и населения.

Широкое развитие расчетов позволяет значительно ограничить сферу движения наличных денег и сократить издержки обращения наличных денег, связанные с затратами труда для изготовления, транспортировки, хранения и учета денежных знаков. Внедрение эффективных форм безналичных расчетов способствует ускорению платежей и оборачиваемости денежных средств в расчетах и, в конечном счете, ускорению банковского оборота денег.

Все коммерческие банки эмитируют в безналичный оборот платежные средства в процессе кредитования хозорганов и населения, которые хранят на счетах в этих банках свои средства. Безналичные расчеты, проходящие через банк, увеличивают его ресурсы, позволяют ему аккумулировать свободные денежные средства в расчетах на нужды кредитования экономики и населения. Безналичные расчеты дают возможность для взаимного контроля хозорганов и позволяют банку наблюдать, проверять и активно воздействовать на ход процесса производства и обращения товаров. Банк контролирует соблюдение хозорганом платежной дисциплины.

Безналичные расчеты нашли широкое применение в процессе развития банковской системы и имеют ряд преимуществ перед расчетами с использованием наличных денег. Их развитие приводит к сокращению количества наличных денег необходимых для обращения. Чем шире применяются безналичные расчеты, тем меньше требуется наличных денег, уменьшаются издержки обращения. Развитие безналичных расчетов ускоряет оборот наличных денег. Чем равномернее используются наличные деньги, тем меньше их будет в обращении. Следовательно, при прочих равных условиях понадобится меньше наличных денег для обслуживания налично-денежного оборота.

Четкое разграничение безналичного и налично-денежного оборота создает условия, облегчающие планирование денежного обращения и безналичного денежного оборота. Расширение сферы безналичного оборота позволяет более точно определять размеры эмиссии и изъятия наличных денег из обращения. Пока расчеты происходят безналично, т.е. деньги списываются с одного счета и зачисляются на другой счет в банке, в банках оседают денежные средства, становящиеся кредитными ресурсами.

Все вышеизложенное подчеркивает неоспоримую актуальность темы курсовой работы.

Целью курсовой работы является рассмотрение особенностей безналичного денежного оборота и его роли в развитии экономики в Республике Казахстан.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. рассмотреть теоретические основы организации безналичного денежного оборота,
2. проанализировать особенности организации безналичных расчетов на примере АО «Темірбанк»,
3. предложить мероприятия по совершенствованию безналичных расчетов коммерческого банка.

При написании работы использовалась литература не только отечественных авторов, но и зарубежных. Основную массу использованной литературы составляют учебные пособия, монографии и статьи периодической печати, посвященные проблемам изучения системы безналичных расчетов.

В настоящей работе использовались следующие методы исследования:

1) методы сбора и накопления информации: изучение литературных данных и архивных материалов, наблюдение, опрос, изучение нормативных документов,

2) методы регистрации фиксации фактов, явлений, процессов: хронометраж, описание фактов,

3) методы контроля, измерения и обработки данных: статистико-математические, графические, табличные.

Объектом курсовой работы является особенности безналичных расчетов.

Практической базой курсовой работы является финансовая отчетность АО «ТЕМІРБАНК».

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы и приложений.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА

## 1.1 Сущность и принципы организации безналичного денежного оборота

Денежное обращение представляет собой довольно сложную систему, которая отражает различные стороны воспроизводствен­ного процесса.

Денежное обращение выступает в двух формах: налично-денежное обращение и безналичное обращение. Предпочтение отдается последнему, поскольку налично-денежное обращение связано с издержками выпуска, хранения, транспортировки на­личных денег, к тому же имеется опасность ограбления. При этом не существует проблема перелива денег из наличной фор­мы в безналичную и наоборот, поскольку объективной основой денежного обращения являются товарное производство и обращение товаров [1, с.39].

Безналичный оборот, безналичное обращение являются частью денежного оборота и представляют совокупность платежей, осуществляемых без использования наличных денег, т. е. путем перечисления денег из одного расчета в другие или взаимных зачетов долгов.

Безналичный денежный оборот делится на два вида: тованый оборот и нетоварный оборот. Основным, преобладающим является товарный оборот, он непосредственно отражает процесс производства и реализации совокупного общественного продукта.

В состав товарного безналичного обращения оборота входят платежи предприятий, организаций и учреждений за товары и оказываемые услуги; платежи населения за товары и услуги, осуществляемые путем безналичного перечисления денег.

В нетоварном безналичном обороте находят отражение платежи предприятий, организаций и учреждений, а также плате­жи населения в процессе формирования, распределения и перераспределения национального дохода; перераспределение амортизационных отчислений, оборотных средств и прибыли; кредитование банками; страхование и пр. платежи нетоварного характера.

Рациональная организация денежного обращения, его укрепления, ускорения оборота денег и снижения транспортных из­держек требует дальнейшего расширения сферы безналичных расчетов и их совершенствования, хотя на их долю приходится большая часть денежного оборота. Путем безналичного расчета производятся расчеты между предприятиями и организациями, между ними и их вышестоящими организациями по вертикали, между ними и государством и финансово-кредитными учреж­дениями. В настоящее время сокращается сфера применения наличных денег для расчетов с населением. Значительная часть выдачи зарплаты, оплаты коммунальных, почтовых и других расходов производятся в городах безналично, путем перечисле­ний с вкладов в банках, отделений почты, пластиковыми карточ­ками, также осуществляются платежи за купленные товары в магазинах посредством чеков и пластиковых карточек. Все эти меры позволяют сокращать сферы использования наличных денег и, наоборот, увеличивать долю безналичных расчетов.

Преимущество безналичных расчетов заключается в сле­дующем:

1. они позволяют увеличивать кредитные ресурсы банковской системы, развивать кредитные отношения;
2. уменьшают сумму наличных денег, необходимых для обслуживания оборота;
3. способствуют уменьшению трансакционных издержек (издержек обращения в виде затрат на печатание, хранение, транспортировку, пересчет банкнот и монет);
4. при четкой работе банков обеспечивают ускорение расчетов и оборота средств;
5. в процессе осуществления безналичных расчетов проявляются платежеспособность хозяйственных органов, выполнение им договорных обязательств. В результате выявляется эффективность и рентабельность их работы, степень стабильности финансового положения [2, с.67].

Следует отметить, что все перечисленные преимущества без­наличного обращения становятся реальностью при бесперебой­ных расчетах. Для достижения этой бесперебойности необходи­мо, чтобы соблюдались определенные принципыорганизации безналичного денежного оборота, которые отмечались выше как принципы организации денежного оборота. Также к ним мож­но отнести:

— принцип свободы выбора плательщиками банка и форм безналичных расчетов. Он дает потенциальному клиенту возможность выбрать банк, где быстрее и четче выполняются расчетные операции, выше культура обслуживания, а также целе­сообразнее формы безналичных расчетов, которые обеспечива­ют выполнение договорных условий.

1. принцип обязательного наличия согласия плательщика на платеж. Он заключается в том, что платежи со счетов должны осуществляться банками по распределению их владельцев в порядке установленной очередности платежей и в пределах имеющегося остатка средств на счете. Последнее означает принцип обеспеченности платежа, или принцип ликвидности плательщика.
2. принцип срочности платежа. Экономический смысл этого принципа заключается в том, что получатель денежных средств заинтересован не в зачислении их в свой счет вообще, когда бы то ни было, а именно в указанный в договоре срок. Он имеет сугубо практическое значение.
3. принципы осуществления контроля всех участников без правильности совершения расчетов и имущественной ответственности за соблюдение договорных отношений.

Все принципы расчетов тесно связаны между собой и взаи­мообусловлены. Нарушение одного из них приводит к наруше­нию других. Все безналичные расчеты совершаются на основе расчетных документов, которые представляют собой поручение хозяйственных органов, предпринимателей банку о переводе денег с одного счета на другой или о зачете взаимных требова­ний.

Безналичные расчеты производятся юридическими и физическими лицами через банк, в котором им открыт соответствующий счет. Он бывает расчетный, текущий, депозитный и валютный. Счета также могут быть простыми и контокоррентными. Расчетный, депозитный и валютный счета открываются всем юридическим лицам независимо от форм собственности. Текущие, депозитные и валютные счета открываются юридическим и физическим лицам, не занимающимся коммерческой деятельностью.

Для расчетного обслуживания между банком и клиентом зак­лючается договор банковского счета — самостоятельный граж­данско-правовой договор. Банки и другие кредитные учрежде­ния для проведения расчетов между собой открывают коррес­пондентские счета друг у друга и в учреждениях Национально­го банка РК на основе заключенного договора, в соответствии с которым один банк (корреспондент) держит депозиты других банков (респондентов) и оказывает последним услуги по пла­тежным и другим операциям. При этом межбанковские расчеты по крупным и срочным денежным переводам осуществляются на валовой основе и в реальном времени. Сумма крупного пе­ревода определяется Нацбанком РК. Межбанковские расчеты по прочим платежам (несрочные и мелкие суммы) могут осу­ществляться путем двух- и многостороннего зачета на основе клиринга. Последний представляет собой осуществляемый до расчета процесс передачи, сверки и подтверждения платежных сообщений, а также операции по взаимному расчету требова­ний, обязательств и определению конечного сальдо. Клиринг — это способ безналичных расчетов, основанный на зачете взаим­ных требований и обязательств юридических и физических лиц за товары и услуги.

При корреспондентских отношениях могут выполняться сле­дующие операции:

а) основанные на обслуживании клиентов и представляющие собой проведение платежей по имеющимся счетам в банке-корреспонденте. Это обычные базисные коммерческие и другие операции, осуществляемые по поручению одного банка другому;

б) межбанковские операции, осуществляемые с привлечением зарубежных банков. К ним относятся операции по покупке-продаже свободно конвертируемых валют. Различают кассовые и срочные валютные операции. В первом случае покупатель обязан немедленно оплатить сумму сделки, во втором — оплата наступает в определенный срок.

Близкой к этим операциям по сроку осуществления являет­ся торговля на денежном рынке. В данном случае один банк представляет другому денежные суммы на определенный срок в виде кредита (расчетный кредит) для преодоления временного денежного дефицита, т. е. для покрытия краткосрочной ликвидности.

К межбанковским операциям относятся клиринговые расче­ты, когда размеры операций по этому счету достигают определенного уровня, и становится возможным включение в опера­ции других банков. Поручения этих банков могут взаимно за­читываться, вследствие чего отпадет необходимость подключе­ния клиринговых центров.

## 1.2 Основные формы безналичных расчетов

Безналичные расчеты совершаются с использованием различных форм. Форма безналичных расчетов представляет собой совокупность способов платежа, расчетных документов и определенного документооборота.

Основным безналичным платежным инструментом, используемым в платежной системе Казахстана нефинансовым сектором, является платежное поручение.

Платежное поручение представляет собой поручение плательщика банку о перечислении определенной суммы денег со своего счета. Плательщик предоставляет в банк поручение на бланке установленной формы. Платежное поручение действительно в течение десяти дней со дня его выписки, не считая дня его выписки.

Платежные поручения принимаются от владельца счета только при наличии средств на счете. Если в условиях договора предусмотрен овердрафт, то платежные поручения принимаются в пределах установленного размера дебетового сальдо. В условиях договора может быть предусмотрен технический овердрафт (на несколько часов), размеры которого устанавливаются на основании анализа баланса владельца счета. При отсутствии же или недостаточности средств на счетах плательщика и невозможности предоставления кредита для их оплаты, начисляется пеня. [7, с.84].

Схема документооборота при расчетах платёжными поручениями достаточно проста и представлена на рисунке 1. Именно поэтому данная форма в первую очередь подверглась нововведениям, в частности автоматизации. Наряду с переводом по почте, телеграфу все большее распространение получает электронный перевод.

Покупатель-плательщик

Поставщик-получатель

1

5

3

2

## Банк

покупателя

Банк поставщика

4

Рисунок 1. Схема документооборота при расчетах платёжными поручениями.

1. Отгрузка продукции, оказание услуг, выполнение работ.
2. Предъявление в банк платежного поручения на перечисление суммы со счета плательщика.
3. Выписка из расчетного счета о списании суммы со счета плательщика.
4. Направление платежного поручения из банка плательщика в учреждение банка, обслуживающее получателя.
5. Выписка из расчетного счета поставщика о зачислении суммы.

Платежное поручение представляет собой поручение отправителя денег обслуживающему банку-получателю о переводе его денег в пользу бенефициара в сумме, указанной в поручении.

Кроме платежного поручения или заявления на перевод денег отправитель денег обязан по требованию банка-получателя в соответствии с законодательством Республики Казахстан предъявить документы, подтверждающие обоснованность платежа.

По согласованию с обслуживающим банком-получателем отправитель денег может указывать в платежном поручении/заявлении на перевод денег дату валютирования.

Платежное требование-поручение представляет собой требование бенефициара к отправителю денег об оплате за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, предъявляемое на основании документов, подтверждающих указанное требование.

Бенефициар предъявляет в банк бенефициара платежные требования-поручения и реестр платежных требований-поручений на бланках установленной формы (приложения).

Платежное требование-поручение подлежит исполнению банком отправителя денег только при наличии акцепта отправителя денег, за исключением платежного требования-поручения по которому не требуется акцепт отправителя денег [8, с.96]

В случае недостаточности места на лицевой стороне бланка платежного требования - поручения для отметки об акцепте отправителя денег, данная запись совершается на оборотной стороне бланка.

Если отправитель предъявит в банк отправителя денег платежное требование-поручение с приложением к нему документов, содержащих согласие отправителя денег на безакцептное изъятие денег с его банковского счета, такое платежное требование-поручение не требует акцепта отправителя денег.

Переводы через банк платежными поручениями применяются для платежей за товары и услуги: срочных – сразу после отгрузки (путем прямого акцепта товара), а также частичных платежей при крупных сделках; досрочных и отсроченных платежей – в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон. Все виды нетоварных платежей (платежи в бюджет и органы государственного и социального страхования, перечисление средств органам государственного и социального страхования; погашение банковских ссуд и процентов по ссудам, уплата пени, штрафов и т.д.) практически полностью осуществляются посредством переводов платежными поручениями.

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), может произвести поставщику платеж или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии представления им документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива. Если банк-эмитент по поручению плательщика переводит средства в другой банк - банк поставщика, то для осуществления платежа при выполнении всех условий, предусмотренных в аккредитиве, банке поставщика открывается отдельный балансовый счет “Аккредитивы к оплате”.

Следует отметить, что существуют различные способы исполнения аккредитивов:

1. Платеж по предъявлении. Сумма зачисляется, как только предписанные документы представлены в банк и проверены им. В этом случае выручка немедленно оказывается в распоряжении поставщика.
2. Платеж с рассрочкой. Платеж с рассрочкой начинается не сразу по предъявлении документов, через определенный срок, указанный в аккредитиве. Такой аккредитив допускает для покупателя отсрочку платежа, а продавцу гарантирует получение средств в нужный момент.

В международных расчетах существуют различные конструкции аккредитивов: Трансферабельный аккредитив. Аккредитив на взаимной основе (back-to-back) и Револьверный аккредитив. Все эти способы исполнения, виды и конструкции аккредитивов предусмотрены “Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов”, которые используются как в международной, так и в казахстанской практике.

Револьверный аккредитив. Это обязательство со стороны банка-эмитента возобновить аккредитив на первоначальную сумму после того, как он был использован. В аккредитиве должно быть указано, сколько раз он таким образом возобновляется и в какие промежутки времени. Револьверный аккредитив бывает кумулятивный и некумулятивный.

В развитых странах вексель используется, прежде всего, как расчетный инструмент, и основным его назначением в момент составления является выполнение расчетных функций [9, с.46].

Вексель – это безусловное письменное обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу (векселедателю) бесспорное право по наступлении срока, требовать от должника уплаты обозначенной в векселе денежной суммы.

Вексель – это одна из наиболее многофункциональных ценных бумаг, удостоверяющая права, вытекающие из отношений имущественного долга. Среди его функций – функция расчетного документа при купле-продаже товаров, самостоятельно платежного средства, расчетные функции при оформлении документарных аккредитивов, функции расчетных чеков.

Вексель может быть выдан только юридическим и физическим лицам, зарегистрированным на территории Республики Казахстан. Как выпуск, так и покупка векселей в ближайшее время станут массовым явлением.

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 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:

1. векселедатель (трассант), выдающий вексель;
2. плательщик (трассат), к которому обращен приказ, произвести платеж по векселю;
3. векселедержатель (реципиент) – получатель платежа по векселю

Переводной вексель обязательно должен быть акцептован плательщиком (трассатом), и только после этого он приобретает силу исполнительного документа. Акцептант переводного векселя, так же как и векселедатель простого векселя, является главным вексельным должником, он несет ответственность за оплату векселя в установленный срок. Акцепт отмечается в левой части лицевой стороны векселя и выражается словами: “акцептован, принят, заплачу” и т.п. с обязательным проставлением подписи плательщика.

Рассмотрим на рисунке 2 один из простых вариантов расчета с помощью переводного векселя.

1

Покупатель

(плательщик)

Продавец

(получатель

денежных средств)

3

4

7

5

2

### Б Банк покупателя

### Б Банк продавца

6

Рисунок 2. Схема расчета с помощью переводного векселя.

1. продавец поставил товар;
2. покупатель акцептовал вексель в своем банке;
3. покупатель передал вексель продавцу;
4. продавец представил вексель к учету;
5. банк учел вексель продавца;
6. банк продавца предъявил вексель к оплате в установленный срок;
7. банк покупателя оплатил вексель.

В отличие от простого векселя, где плательщиком является векселедатель, в переводном векселе плательщиком является особое лицо – трассат. Наименование последнего является обязательным дополнительным реквизитом переводного векселя. Обычно обозначение плательщика (трассата) производится проставлением названного лица в левом нижнем углу на лицевой стороне векселя. Вместо слов “обязуюсь оплатить”, как это имеется в простом векселе, в переводном записывается приказ уплатить: “заплатите”, “платите”.

Чековая форма расчетов основывается на следующих организационно-правовых приемах безналичных расчетов: платеж производится с расчетного или ссудного счета клиента; источником платежа могут быть собственные и банковские средства; операция носит гарантированный характер и проводится предварительно; акцепт имеет предварительный характер и оговаривается при сдаче на инкассо денежного документа; платеж организуется по месту нахождения расчетного счета получателя денежного документа; бланк денежного документа - чек.

Подобно другим бланкам денежных документов чек – письменное распоряжение плательщика своему банку уплатить с его счета держателю чека определенную денежную сумму. Различают денежные и расчетные чеки.

Денежные чеки применяются для выплаты держателю чека наличных денег в банке, например на заработную плату, хозяйственные нужды, командировочные расходы, закупки с/х продуктов и т. д.

Расчетные чеки – это чеки, применяемые для безналичных расчетов. Расчетный чек – это документ установленной формы, содержащий безусловный письменный приказ чекодателя своему банку о перечислении определенной суммы с его счета на счет получателя средств (чекодержателя).

Юридическое или физическое лицо, таксирующее чек, называется чекодателем, а предъявитель платежа чекодержателем.

При расчетах чеками документооборот начинается у плательщика. На первом этапе плательщик заполняет чек и сдает его в банк на инкассо для перечисления денежных средств получателю. Основными реквизитами чека является наименование плательщика и получателя, номер и дата чека, номера расчетных счетов плательщика и получателя, сумма платежа, подписи и печать чекодателя. Особенность чека состоит в том, что в нем не указывается, по поводу чего производиться платеж.

На втором этапе банк проверяет правильность заполнения реквизитов и в зависимости от этого принимает решение о принятии чека к исполнению. Исполнение чека означает списание соответствующей суммы денежных средств со счета чекодателя и перевод ее в банк чекополучателя для зачисления на его расчетный счет [1, с.41].

На третьем этапе банк зачисляет сумму чека на расчетный счет чекодателя, после чего операция считается завершенной.

Опыт показал, что покупка чековых книжек с депонированием суммы платежей вызывает отвлечение денежных средств из хозяйственного оборота покупателя. Поэтому банки выступают гарантами оплаты чеков, выдавая чековые книжки без депонирования средств. Для этого предприятие должно обладать безупречной репутацией по оплате долговых претензий поставщиков, банков и бюджетов.

Не допускается комбинирование функций платежной карточки с функциями, отличными от целей оплаты товаров и услуг, получения наличных денег и обменных операций с иностранной валютой. Банки и небанковские финансовые учреждения имеют право на выпуск платежных карточек только при наличии Лицензии на право проведения в перечне банковских операций, в части выпуска платежных карточек, указанной в перечне банковских операций и Разрешения, выданных НБ РК.

В общем, виде платежи с использованием пластиковой карты с магнитной полосой можно описать следующим образом. Магазин, отпуская владельцу карты товар, проверяет возможность совершения платежа с использованием этой карты и оформляет слип с распиской клиента на соответствующую сумму. Согласно представленным слипам банк-эквайер перечисляет сумму на расчетный счет предприятия торговли и через процессинговый центр в электронной форме оформляет расчеты с банком-эмитентом. При этом может быть задействован расчетный банк. Банк-эмитент на основе электронных журналов, поступивших через процессинговый центр, кредитует карточный счет владельца карточки. Банк-эмитент информирует клиента о состоянии его счета, предоставляя выписку по счету. Клиент по выписки контролирует состояние своего счета, проводя своевременное его пополнение или погашая предоставленный кредит.

Известны две основные схемы расчетов с использованием дебитной и кредитной пластиковой карты. Дебитная пластиковая карта обеспечивает расчеты в рамках кредитового остатка на спецкартсчете клиента. Кредитная пластиковая карта позволяет образование дебетового остатка на спецкартсчете, т.е. предоставление клиенту своеобразного кредита.

При использовании дебитной пластиковой карточки снижаются риски банков, но сужается сфера предоставляемых услуг. Дебитные карты выдаются клиентам, не имеющим необходимой кредитной истории или обеспечения под выдаваемые кредиты.

В целях проведения всестороннего анализа движения денег в платежной системе Республики Казахстан Правление Национального банка Республики Казахстан утвердило Правила составления и представления отчета по распределению платежного оборота по способам безналичных платежей.

Банки второго уровня представляют в филиал Национального банка отчет по распределению платежного оборота по способам безналичных платежей на бумажном носителе и в электронном формате, не позднее 5 числа месяца, следующего за отчетным. Ответственность за достоверность и своевременность представления банком в филиал Национального банка отчетности по распределению платежного оборота по способам безналичных платежей возлагается на руководителя и главного бухгалтера банка.

Филиалы Национального банка по результатам полученных от банков отчетов, сверяя отчетные данные на электронном формате с бумажным носителем, формируют сводную отчетность в целом по банковской системе области, в том числе отдельно по каждому банку и их филиалам.

Отчет по распределению платежного оборота по способам безналичных платежей должен предусматривать следующие способы осуществления платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан:

1) Платежные поручения;

2) Платежные требования-поручения;

3) Чеки;

4) Метод прямого дебетования;

5) Платежные карточки;

6) Инкассовые распоряжения.

Отчет по распределению платежного оборота по способам безналичных платежей должен содержать:

1) информацию по распределению платежного оборота по способам безналичных платежей по банковской системе области в целом, с разбивкой по видам платежных систем;

2) распределение платежного оборота и удельный вес по видам систем:

Автоматизированная информационная система Национального банка "КУБАЖ", Межбанковская система переводов денег, Система розничных платежей, Внутрибанковская система, включающая платежи между филиалами банка, платежи между банками, осуществляемые через прямые корреспондентские отношения;

3) общее количество и сумму транзакций по каждому способу безналичных платежей;

4) по каждому платежному документу - общее количество клиентских платежей, общую сумму всех клиентских платежей, общее количество банковских платежей, общую сумму всех банковских платежей.

При формировании отчета по распределению платежного оборота по способам безналичных платежей в каждом столбце указывается количество и сумма документов, принятых к исполнению, как на бумажном носителе, так и в электронном формате.

В отчетных данных необходимо указывать исполненные банком и их филиалами платежные поручения и платежные требования-поручения, отдельно по клиентским и отдельно по банковским платежам. Банковский платеж это платеж, содержащий денежное обязательство самого банка.

Клиентский платеж это платеж юридического или физического лица, являющегося владельцем банковского счета, открытого в банке.

При составлении отчетности по способу осуществления платежей с использованием чеков указывается общий оборот денег по чекам, в том числе по чекам из расчетных чековых книжек, чекам для получения наличных денег, гарантированным чекам, дорожным чекам. При этом указывается по каждому виду чека общее количество всех осуществленных платежей чеками и общая сумма всех осуществленных платежей чеками.

При составлении отчетности по способу осуществления платежей методом прямого дебетования банковского счета указывается общее количество транзакций и сумм платежных документов, принятых к оплате в соответствии с договором на осуществление расчетов методом прямого дебетования. При этом общее количество всех осуществленных платежей методом прямого дебетования и общая сумма всех осуществленных платежей методом прямого дебетования указывается отдельно.

При составлении отчетности по способу осуществления платежей платежными карточками указывается общее количество транзакций в торговых терминалах и общее количество транзакций по выдаче наличности всех видов платежных карточек, эмитируемых на территории Республики Казахстан. При этом общее количество всех осуществленных платежей платежными карточками и общая сумма всех осуществленных платежей платежными карточками указывается отдельно. При составлении отчетности по инкассовым распоряжениям указывается общее количество и сумма исполненных банком инкассовых распоряжений. При этом общее количество инкассовых распоряжений и общая сумма всех исполненных инкассовых распоряжений указывается отдельно.

В качестве вывода можно отметить, что в современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни. Поэтому все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами. Последние могут принимать как наличную, так и безналичную форму. Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку в первом случае достигается значительная экономия на издержках обращения. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии как по ранее отмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов,

Безналичные расчеты - это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. Безналичные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов организации безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации, определенных конкретными условиями хозяйствования, а также форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота.

# 2 АНАЛИЗ ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ НА ПРИМЕРЕ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИЙ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "БТА БАНК"-АО "ТЕМIРБАНК"

## 2.1 Анализ используемых форм безналичных расчетов

АО "Темiрбанк" основано 26 марта 1992 года. Головной офис расположен в городе Алматы. Филиальная сеть банка насчитывает 21 филиал и более 120 точек продаж, представленных практически во всех областных центрах Казахстана и городах с численностью населения свыше 50 000 человек. [10].

Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 107 от 19 ноября 2007.

Банк выпускает кредитные и дебетные карточки международных платежных систем VISA и MasterCard (Cirrus/Maestro).

На 1 октября 2009 года 55,56 % акций Темірбанка принадлежало АО «БТА Банк» (собственник), остальные акции распылены между множеством миноритарных акционеров — юридических и физических лиц.

По состоянию на 1 октября 2009 года активы Банка составили 240 542 миллионов тенге.

Для анализа платежного оборота банка отразим количество открытых счетов клиентов - юридических и физических лиц.

2007г.

2008г.

Рисунок 3. Структура открытых счетов клиентов банка

2007 2008

2007 2008

Рисунок 4. Динамика структуры и количества счетов, обслуживаемых АО «Темірбанк»

Таким образом, за прошедшее время наибольшую величину, в количественном отношении, занимают счета физических лиц - 40629 тыс. ед. или 77,97% от итога 2008 г. Так же наблюдается незначительный прирост обслуживаемых счетов: юридических лиц на 673 ед. или 1,06%, физических лиц на 3978 ед. или 1,11%. При количественном росте обслуживаемых счетов их структура изменилась в незначительной степени, как показаны на рисунках 4 и 5.

Перед тем как рассматривать структуру используемых расчетных документов, по нашему мнению, для выявления развития клиентской базы необходимо отдельно остановится на проблеме, связанной с неработающими счетами. Такие счета «засоряют» базу данных, усложняют труд инспекторов РКО, а также увеличивают издержки банка. Банком ведется постоянная работа, направленная на закрытие неработающих счетов. Проведем анализ динамики закрытия неработающих счетов. Данные о неработающих счетах отражены в таблице 1.

Таблица 1 - Динамика и структура счетов клиентов в АО «Темірбанк»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2006 год | 2007 год | 2008 |
| Количество (шт.) | Удельный вес (%) | Количество (шт.) | Удельный вес (%) | Количество (шт.) | Удельный вес (%) |
| Всего счетов: | 44651 | 100 | 47007 | 100 | 51658 | 100 |
| - из них, функционирующих | 33801 | 75,7 | 37417 | 79,6 | 42618 | 82,5 |
| Неработающих, - всего: | 10850 | 24,3 | 9590 | 20,4 | 9040 | 17,5 |
| Примечание – данные из финансовой отчетности АО «Темірбанк» |

Данные таблицы свидетельствуют, что в АО «Темірбанк» на 2006 г. имелось 10850 неработающих счетов, которые составляют 24,3% общего числа счетов. Функционирующих счетов было 10850 шт. или 75,7%. Благодаря усилиям служащих отдела к 2007 году 1260 неработающих счетов было закрыто, а к 2008 было закрыто еще 550 неработающих счета. Таким образом, на 2007 г. удельный вес неработающих счетов сократился до 20,4%, а на 2006 год до 17,5%. Работа сотрудников отдела на этом не заканчивается. Все усилия направляются на закрытие остальных неработающих счетов.

Для осуществления безналичных операций юридические и физические лица используют различные формы безналичных расчетов ( Рисунок 5)

Данные рисунка свидетельствуют, что в АО «Темірбанк» наибольший вес в безналичных расчетах приходится на расчеты с использованием платежных поручений: 96,9 % на 2005 год и 96, 6 % на 2008 год . Эти документы являются часто используемыми, потому что расчеты по ним имеют ряд достоинств по сравнению с другими формами расчетов: относительно простой и быстрый документооборот, ускорение движения денежных средств



2008г.

Рисунок 5. Структура форм безналичных расчетов в АО «Темірбанк

Платежные требования и инкассовые поручения в АО «Темірбанк» используются в расчетах гораздо реже, чем платежные поручения. На эти платежные инструменты приходилась доля в 0,7% на 2007 и 2008 год. Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором

Аккредитив - одна из наименее популярных форм безналичных расчетов, на нее приходилось 0,6 % на 2007 год и 0,07 в 2008 году из общей доли расчетов.

К причинам неразвитости этой формы расчетов можно отнести ряд недостатков аккредитивной формы расчетов которые и предопределили ограниченную сферу ее применения: дороговизна аккредитивной формы расчетов, средства покупателя в сумме аккредитива отвлекаются из его хозяйственного оборота на срок действия аккредитива; замедляется товарооборот, так как поставщик до извещения об открытии аккредитива не может отгрузить уже готовую продукцию и несет дополнительные затраты по ее хранению. Положительной стороной аккредитивной формы расчетов является гарантия платежа.

АО «Темірбанк», являясь Принципиальным членом международных платежных систем VISA International и Master Card International, продолжило активно развивать в 2008 г. один из перспективных участков банковской деятельности – карточный бизнес – и занял определенную нишу в карточном бизнесе рынка Казахстана. Этому способствовало проведение в 2008 г. следующих мероприятий:

Главная стратегия АО «Темірбанк» заключается в том, чтобы предоставить клиентам Банка различные дополнительные услуги к платежным карточкам: Internet Banking, страхование для держателей платежных карточек, путешествующих по всему миру, оплата через банкомат услуг мобильной связи и кабельного телевидения, предоставление кредитных лимитов и кредитных линий по карточкам, позволяющих держателям карточек оплачивать товары и услуги в кредит.

Комплексное проведение технических и организационных мероприятий способствовало росту показателей по платежным карточкам по всем направлениям. В обращении, по состоянию на 31 декабря 2008 г., находилось 113 746 платежных карточек, рост по сравнению с 2007 г. составил 64,10% (рисунок 6).



Рисунок6. Динамика платежных карточек в обращении

 До филиалов были доведены планы выпуска платежных карт на 2008 г. в количестве 78 000 карточек, выполнение составило 74 927 карточек, или 96,6% (рисунок 7).



Рисунок 7. Динамика роста эмиссии платежных карточек

Увеличился объем безналичных платежей по карточкам с 2 942,6 млн. тенге в 2007 г. до 4 224,8 млн. тенге в 2008-м, и рост составил 43,56%. Выдача наличных также увеличилась с 15 764,6 млн. тенге в 2007 г. до 35 915,5 млн. тенге, или рост составил 128% (Рисунок 18).



Рисунок 8. Объем безналичных платежей по карточкам

В связи с увеличением количества выпускаемых карт привлечены ресурсы за счет увеличения остатков на карточных счетах. Среднемесячные остатки на карточных счетах увеличились по сравнению с 2007 г. на 96% и составили в 2008 г. 3 056,5 млн. тенге, в 2007 г. они составляли 1 560,4 млн. тенге (рисунок 9).



Рисунок 9. Динамика роста среднемесячных остатков на карточных счетах (млн.тенге)

Установленный план по доходам в сумме 667,4 млн. тенге выполнен на сумму 513,5 млн. тенге, что составило выполнение на 77%. Выполнение плана по расходам составило 80%.

Выделение кредитных лимитов по платежным карточкам способствовало получению процентных доходов от использования выделенных кредитных лимитов и кредитных линий держателями платежных карточек. Наблюдается рост процентных доходов по сравнению с 2007 г. на 54% (в 2008 г. процентные доходы составили 38,6 млн. тенге, в 2007 г. составили 25,0 млн. тенге), но выполнение плана по процентным доходам составило 79,4% при плане в 48,6 млн. тенге).



Рисунок 10. Динамика роста процентных доходов по платежным карточкам

Установлена и протестирована скоринговая система компании «Экспириан Скорекс», которая будет использоваться для выделения кредитных линий по карточкам физических лиц без предоставления обеспечения и будет запущена в первой половине 2008 г. Разработана программа запуска пилотного проекта по выпуску платежных карточек и их обслуживанию сервис-менеджерами ЦБО/РЦ, которая была внедрена 16.01.2008 г. в филиалах Астаны и Алматы.

Разработан и утвержден Технический порядок по выдаче револьверной карточки существующим заемщикам, получившим заем по программе ипотечного кредитования, и заемщикам, рефинансирующим ипотечный заем в Банке из другого банка.

Программа «Кредит Плюс» была запущена в пилотном варианте в РЦ № 1 в г. Алматы 25.01.2008 г.

Для держателей платежных карточек были внедрены новые услуги – «Internet Banking», «SMS-оповещение». «Mobile Banking» запущен в тестовом пилотном проекте.

Начато предоставление комплексных услуг при привлечении организаций на зарплатные проекты. Клиентам направляются предложения воспользоваться следующими услугами:

потребительское кредитование без предоставления обеспечения до 5000 долларов США. Протоколом 40/1 от 16.11.2007 г. полномочия по принятию решений по потребительскому кредитованию без обеспечения сотрудников организаций передано кредитным комитетам филиалов;

выпуск револьверных карточек с кредитной линией до 5 окладов, макс.сумма – 10 000 долларов США.

Для привлечения организаций на зарплатные проекты было разработано и внедрено Агентское соглашение, предусматривающее материальное вознаграждение агента, оказавшего содействие в привлечении и заключении с организацией договора на зачисление заработной платы сотрудников на платежные карточки Банка.

Для увеличения эмиссии карточек MasterCard Worldwide и стимулирования безналичных платежей проводились специальные акции, Банк также участвовал в крупной акции, проведенной международной платежной системой Visa International «Фестиваль покупок».

Для стимулирования работы вновь открывающихся ЦБО/РЦ была разработана и запущена акция, предусматривающая льготные тарифы для держателей платежных карточек, привлеченных ЦБО/РЦ.

Традиционно работая с крупнейшими предприятиями торговли и сферы услуг, АО «Темірбанк» имеет одну из развитых сетей в Республике Казахстан по обслуживанию карточек VISA. Клиентами Банка являются различные магазины, кафе, рестораны, гостиницы и другие предприятия, принимающие к оплате платежные карточки. Достигнут рост комиссионных доходов от предприятий торговли и сервиса, с которыми АО «Темірбанк» заключило договоры на обслуживание держателей платежных карточек. Количество коммерсантов составило 417 в 2008 г. против 287, и рост составил 45,3%. За отчетный период комиссионный доход от коммерсантов составил 58 435 032 млн. тенге и увеличился по сравнению с 2007 г. на 96%.

Увеличились доходы за использование собственных банкоматов при выдаче денег по чужим и собственным платежным картам. В 2008 г. было установлено 134 банкомата, и их общее количество составило 188. За 2008 г. получен доход от банкоматов в размере 65 820 947.00 тенге, что по сравнению с 2007 г. составило прирост 45 212 535 тенге. (Рисунок 11)



Рисунок 21. Доход от использования собственных банкоматов

Проведение данных мероприятий способствовало тому, что в 2008 г. Банк не имел потерь от мошенничества по платежным карточкам.

Результаты исследования позволили выявить, что в структуре платежных операций:

- наибольшие как объем, так и удельный вес приходится на платежные поручения, удельный вес которых составлял в 2008 году 96,6%; данное обусловлено как относительной простой и небольшой стоимостью данных операций, так и их повседневной востребованностью со стороны клиентов;

- наибольшей же эффективностью по объему обладают пластиковые карты.

## 2.2 Порядок проведения безналичных расчетов в банке

АО «Темірбанк» осуществляет комплексное расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц и предлагает своим Клиентам самый широкий спектр банковских услуг. Качество комплексного расчетно-кассового обслуживания обеспечивается высокой квалификацией персонала и применением передовых банковских технологий.

АО «Темiрбанк» предлагает своим клиентам следующие виды документарных операций:

* аккредитивы
* гарантии
* инкассо
* предэкспорт
* предимпорт

Аккредитив – это твердое обязательство банка выплатить продавцу товаров или услуг определенную денежную сумму при своевременном представлении в банк соответствующих документов, подтверждающих отправку товара или выполнение договорной услуги.

АО «Темiрбанк» предлагает следующие виды аккредитивов:

* аккредитив с платежом по предъявлении;
* аккредитив с рассрочкой платежа;
* аккредитив с «красной оговоркой»;
* револьверный аккредитив;
* аккредитив «стенд бай»;
* переводной аккредитив.

Для получения аккредитива продавцу необходимо указать реквизиты АО "Темiрбанк" в контракте, предусматривающем аккредитивную форму расчетов.

Гарантия – это безотзывное обязательство банка выплатить сумму гарантии по первому письменному требованию бенефициара независимо от платежеспособности своего клиента.

Наиболее часто используемые виды гарантий:

1. Гарантия платежа (Payment Guarantee): применяется, если покупатель получает товары с отсрочкой платежа. В этом случае поставщик страхует оплату банковской гарантией.
2. Гарантия возврата предоплаты (Advance Payment Guarantee): применяется, если продавец получает предоплату за товар. В этом случае покупатель страхует возврат предоплаты в случае непоставки товара.
3. Гарантия погашения кредита (Loan Repayment Guarantee): применяется, если клиент получил кредит в другом банке (зарубежном или казахстанском).
4. Гарантия исполнения контракта (Performance Bond): обычно применяется в экспортных операциях с расчетом по аккредитиву. Сумма гарантии, как правило, составляет 5-10% от суммы контракта.
5. Конкурсная гарантия (Bid Bond): в случае проведения тендера (конкурса) на поставку товара и/или оказание услуг устроители конкурса зачастую требуют предоставления конкурсной гарантии, сумма которой, как правило, не превышает 5% от суммы конкурсной заявки на случай, если победитель конкурса откажется от заключения договора и выполнения своих обязательств, так как такой отказ влечет дополнительные расходы и потерю времени для устроителей конкурса.
6. Наряду с гарантией может быть использован резервный аккредитив (аккредитив Standby). Так же как и гарантия, резервный аккредитив является безотзывным обязательством банка выплатить указанную в резервном аккредитиве сумму по первому письменному требованию бенефициара в случае неисполнения одной из сторон обязательств по контракту при соблюдении всех условий аккредитива. Аккредитив Standby может быть использован в роли гарантии, если партнер по контракту находится в стране, в которой выпуск банковских гарантий запрещен законодательством (например, США).

Тарифы на документарные операции представлены в приложении 2.

АО «Темiрбанк» предлагает корпоративные карточки, с помощью которых существенно ускоряется процесс получения наличных денег на представительские и командировочные расходы.

Корпоративные карточки позволяют:

1. Сократить затраты времени и снизить риски при получении и транспортировке наличных денег, предназначенных для командировочных и представительских расходов.
2. Сохранить деньги даже в случае утери/кражи карточки.
3. Безналично оплатить товары и услуги в предприятиях торговли и сервиса в любой точке мира.
4. Не остаться без средств в случае продления командировки.

Вы можете открыть следующие корпоративные карточки: Visa Business, Visa Gold и Visa Electron.

Дополнительно предоставляется возможность оформить банковский заем по корпоративной карточке.

Тарифы по корпоративным карточкам представлены в приложении 3.

Зарплатный проект является одним из наиболее современных способов выплаты заработной платы работникам организаций, обеспечивающих простоту, удобство и безопасность осуществления расчетов. Предлагаемая программа оплаты труда позволит перечислять денежные средства непосредственно на карточные счета работников Вашей организации, воспользоваться которыми они смогут с помощью платежных карточек АО «Темiрбанк», в любое удобное для них время.

АО «Темiрбанк» предлагает физическим лицам платежные карточки международной системы Visa International со следующими валютами ведения карточных счетов: тенге, доллары США или евро, а также платежные карточки American Express.

АО «Темірбанк» предоставляет возможность использования расчетов следующими видами платежных карт:

VISA Electron - самая доступная международная банковская карточка по самым выгодным тарифам. Это самая простая и дешевая международная карточка. VISA Electron позволяет получать наличные в сети банкоматов и в банках, а также оплачивать покупки и услуги в торговых точках, оснащенных электронными терминалами. Она поможет Вам в поездках за рубеж и в повседневной жизни, при получении наличных и оплате товаров и услуг. VISA Electron обслуживается в электронных устройствах: банкоматах и POS-терминалах. Карточка VISA Electron предоставляет возможность осуществлять платежи и получать наличные деньги в пределах суммы денег на Вашем карточном счете в банке. Отличительными особенностями VISA Electron являются низкая стоимость, доступность и безопасность, т.к. операции проводятся с обязательной авторизацией (проверкой карточки), что обеспечивает сохранность средств даже в случае утери карточки.

VISA Classic - наиболее популярная платежная карточка в Казахстане и за рубежом. Выгодные тарифы обслуживания, а также удобство использования практически в любой стране мира делают ее важным атрибутом для выезжающих за границу. Обслуживается везде, где есть логотип VISA. При помощи VISA Classic клиент может: оплачивать товары и услуги в предприятиях торговли и сервиса, получать наличные денежные средства в банкоматах и пунктах выдачи наличных денег, бронировать номера в отелях, брать на прокат автомобиль, заказывать билеты в авиакомпаниях и агентствах.

VISA Business - является корпоративной карточкой и предоставляет сотрудникам предприятий возможность безналичной оплаты командировочных, представительских и иных расходов, относимых на баланс компании. В случае утраты карточки клиенту незамедлительно организуют экстренную замену карточки или выдачу наличных. Компания может: анализировать расход средств сотрудниками, планировать командировочные и представительские расходы, предоставлять средства на командировочные расходы безналичным способом.

VISA Gold - наиболее престижная карточка для тех, кто ценит комфорт и высокий уровень сервиса. Держателям VISA Gold предоставляются значительные скидки и льготы. В число обязательных видов сервиса, предоставляемых держателям карточки, входят услуги экстренного обслуживания в случае утери карточки, возможность бесплатного получения временной карточки взамен утраченной и т. д. Карточка Visa Gold подчеркивает финансовую состоятельность владельца и предоставляет более широкие финансовые возможности.

В целом, резюмируя вышеизложенное необходимо отметить, что темпы развития безналичных расчетов в АО «Темірбанк», его ориентация на новейшие достижения в этой области позволяет с оптимизмом смотреть на будущее безналичных расчетов в Казахстане. Причем чем более широкие слои населения охватит карточная программа АО «Темірбанк», тем больше выгод она принесет как самому банку, так и его клиентам и финансовой системе всего государства.

Индустрия банковских карт на казахстанском рынке финансовых услуг продолжает свое поступательное развитие. В условиях усиления конкуренции банки постоянно расширяют дополнительный сервис и технически совершенствуют карточные продукты. В настоящее время многие банки на базе платежных карточек выстраивают всю «линейку» розничных услуг, начиная от переводных операций и заканчивая различными формами кредитования. Посредством платежных карточек через различные каналы связи сегодня доступны такие функции, как просмотр состояния счета, получение выписок, управление счетом, осуществление платежей и т.д. Через банкоматы и электронные киоски в режиме 24х7 можно осуществить перевод денег со счета на счет, произвести оплату сотового телефона, коммунальных услуг, услуг город­ского телефона и т.д.

Быстрое развитие информационных и компьютерных технологий влечет за собой столь же быстрые изменения на рынке банковских услуг, и особенно сильно это заметно в одной из наиболее технологически развитых областей банков­ского бизнеса – в сфере банков­ских карт и электронных платежей. Успех на рынке сегодня определяется, прежде всего, технологическими возможностями, возможностями быстро и эффективно реагировать на постоянно усложняющиеся и развивающиеся требования к средствам проведения электронных платежей – банковским картам.

3 ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

В экономике роль безналичных расчетов для организации состоит в том, что они выступают условием завершения сделок или выполнения принятых ранее обязательств, способствуют обеспечению кругооборота товара (услуг) и денег, объединяющего всю экономику.

Для коммерческих банков расчеты - один из главных участков деятельности, во многом обслуживающий их процветание. По данным банков, наибольший удельный вес в общей сумме доходов составляют доходы от оказания услуг по переводу денежных средств. От качества расчетно-кассового обслуживания зависят устойчивость и приток клиентуры и мобилизация крупных и нередко бесплатных ресурсов для проведения активных операций. Расчетные операции занимают около 2/3 всего операционного времени работы банков [11. с. 23].

Объем требований клиента к банку отражается на его расчетном (текущем) счете. На корреспондентских счетах банков отражаются уже суммы требований к банкам-корреспондентам. Сложность и важность расчетных взаимоотношений предопределяет необходимость установления единообразия посредством регулирования. Это требует выработки единой концепции стандартизации и сертификации банковской деятельности.

На сегодняшний день перед системой безналичных расчетов Республики Казахстан стоят следующие проблемы: скорость совершения платежей, проблема задержки расчетов, проблема использования аккредитивов во внутригосударственных расчетах, проблема вексельного обращения, создание специальной банковской почты, защита межбанковских переводов от несанкционированного доступа и т.д.

Рассмотрим основные из них. Значительной проблемой является задержка расчетов банками, расчетно-кассовыми центрами (РКЦ), предприятиями. Эти задержки связаны с большим потоком бумажных носителей с финансово-денежной информацией и нарушением в расчетах по вине самих коммерческих банков. С введением расчетов банков через корсчета появляется следующие проблемы: сбои и задержки расчетов в РКЦ. Представив в банк платежное поручение о перечислении средств в трех экземплярах, предприятие получает от банка третий экземпляр с распиской в приеме поручения и штампом банка. Затем предприятие по выписке из своего лицевого счета может удостовериться в списании со счета перечисленной суммы. Но если банк ведет расчеты через РКЦ, такие бухгалтерские проводки - лишь предпосылки межбанковских платежей, которые совершаются РКЦ и начинаются в тот момент, когда там производится списание средств с корсчета банка. В документообороте также иногда происходят заминки. Известно, что некоторые банки задерживают платежные поручения на стадии передачи их в РКЦ и в течение какого-то времени используют средства, предназначенные для перевода, в качестве кредитного ресурса. И наоборот, поступившим через РКЦ на счет предприятия средствам банк может задержать бухгалтерскую проводку по их зачислению на расчетный счет предприятия. Такие факты не единичны [11, с. 55.].

Не менее важной является проблема скорости совершения платежей. Большинство малых предприятий, предпринимателей или состоятельных граждан, привыкли к проведению наличных расчетов по средним сделкам максимум за несколько минут. Их не устраивает неспособность межбанковских систем проводить платежи быстрее чем за несколько часов из-за небольшой распространенности и недостаточной эффективности средств дистанционного доступа к банковскому счету, а также из-за сложной организации этих систем. Тем более их не устраивает тратить несколько дней на окончательные расчеты в карточных системах, даже несмотря на быстрое получение сообщения системы о принципиальной возможности провести платеж. Если платежные системы хотят реально конкурировать с наличными расчетами по средним сделкам, то им необходимо кардинально сократить время проведения платежа, довести его до нескольких минут, как при наличных расчетах.

Оптовые межбанковские системы в качестве участников как минимум имеют банк плательщика, расчетный банк и банк получателя. В процессе проведения платежа банки-участники совершают не больше 18 действий по обработке и передаче платежных документов и еще два действия по собственно проведению платежа по клиентским счетам в банках плательщика и получателя. На каждую из 20 процедур потребуется не больше нескольких десятков секунд, и в итоге платеж будет проведен не быстрее чем за 10-- 20 мин [20, с. 40].

Карточные платежные системы имеют еще более сложную процедуру проведения платежа, поскольку до платежной составляющей необходимо провести авторизацию и процессинг. В качестве участников карточных систем к нескольким банкам добавляется столько же процессинговых компаний. Карточные системы, добившись быстрого обмена сообщениями с получателем о принципиальной возможности провести платеж, собственно сам платеж осуществляют за несколько дней

Для решения этой проблем необходимо развивать систему автоматизированных расчетов в режиме реального времени. Суть таких систем в том, что время, необходимое для проведения всех процедур по передаче банковской информации между кредитными организациями и ее проверки, будет измеряться секундами, а момент списания средств со счета плательщика будет совпадать с моментом зачисления на счет получателя. Создание системы автоматизированных расчетов в режиме реального времени предполагает, что и Национальный банк и кредитные организации должны будут отказаться от бумажных носителей первичной информации и перейти к работе с электронными документами.

Проблема вексельного обращения в нашей стране главным образом связана с нерешенными правовыми вопросами. Постоянно расширяется правовая, нормативная база, отсутствуют методики для банков при предоставлении кредита в форме вексельного. Кроме того, проблема еще заключается и в неэффективности механизма взыскания денежных средств по векселям (он не соответствует задачам, которые должен выполнять: оперативности и простоте обращения денежно-кредитных средств).

Проблема использования аккредитива также заключается в несовершенстве отечественного законодательства и нормативно-правовой базы: с одной стороны Гражданский Кодекс с одной стороны регулирует расчеты аккредитивами, что и позволяет использовать их в принципе, с другой стороны, те нормы, которые содержаться в Гражданском Кодексе являются фрагментарными и не охватывают ряд важных вопросов, что порождает операционные и правовые риски. Как видно из объема казахстанской нормативной базы, посвященной аккредитивам, она пока не в состоянии четко установить правоотношения сторон в аккредитивной сделке. Это приводит к неоднозначному толкованию ответственности сторон, причем не только арбитражными судами, но и Высшим арбитражным судом. Так, в настоящее время действующим законодательством не урегулирован вопрос о том, на кого должна быть возложена ответственность в случае невозврата денежных средств, составляющих покрытие по аккредитиву, исполняющим банком банку-эмитенту после отзыва аккредитива приказодателем.

Особое место в совершенствовании безналичных расчетов занимает повсеместное внедрение инноваций в проведение безналичных расчетов.

Суть инновационных изменений в этой сфере можно свести к следующему:

- «многоканальная деятельность» при сочетании новых и традиционных технологий и инструментов;

- самообслуживание;

- дистанционное обслуживание;

- использование Интернета (виртуальные банковские и финансовые технологии управления банковским счетом);

- создание телефонных центров;

- предоставление новых банковских продуктов (услуг) на базе новых технологий

Во многих развитых странах все больше операций проводится клиентами без посещения банка. Во Франции, например, прямую связь с банком имеют около 300 тыс. клиентов. В США все крупные банки предлагают своим клиентам обслуживание на дому [19, с. 5].

Модернизация телекоммуникационных систем, используемых для осуществления дистанционного обслуживания банковских клиентов, обусловила появление новой концепции организации банковской деятельности Dialog banking, согласно которой моно- и многофункциональные информационные автоматы освобождают сотрудников от рутинной работы, а сами сотрудники ориентируются на контактное интеллектуальное обслуживание клиентов.

Создание зон самообслуживания позволяет резко снизить нагрузку на специалистов операционного зала банка и соответственно сократить количество исполнителей. Создаются и полностью автоматизированные филиалы, представляющие собой помещение, оснащенное специальным банковским оборудованием. Они могут располагаться в жилых зданиях, на территории магазинов, промышленных объектов, вокзалов и т.д. и оказывают услуги в автоматическом режиме 24 часа в сутки.

Обобщая вышеизложенное можно основные направления совершенствования безналичных расчетов в Республике Казахстан:

1. Проведение мероприятий по расширению безналичных расчетов, внедрение современных технологий и методов передачи информации, повышение защищенности информационных систем, обеспечение эффективного и надежного обслуживания всех участников расчетов.

2. Разработка Национальным Банком системы валовых расчетов, осуществляемых в режиме реального времени. Такая система предназначена для проведения крупных, срочных, приоритетных платежей, генерируемых межбанковскими рынками, рынками ценных бумаг и другими пользователями, и позволит существенно повысить роль платежной системы Казахстана в обеспечении эффективной работы финансовых рынков и осуществить в дальнейшем ее интеграцию с международными платежными системами.

3. Совершенствование тарифной политики в сфере предоставления платежной системой Казахстана услуг пользователям, включая органы федерального казначейства.

4. Осуществление разработки и внедрение унифицированных форматов электронных документов, используемых при проведении расчетов.

5. Совершенствование регулирования действующих в стране частных платежных систем, обеспечивающих внутрибанковские расчеты, расчеты на основе межбанковских корреспондентских отношений и клиринговые (неттинговые) расчеты.

6. Для сокращения наличного денежного оборота развитие правовой и методологической базы, способствующей внедрению безналичных инструментов платежа с использованием специальных средств, базирующихся на современных информационных технологиях, включая платежные карты

7. Создание клиринговых систем, которые смогут предоставлять дополнительные платежные услуги с использованием платежных карт и тем самым способствовать распространению их в Республики Казахстан

8. Развитие и расширение применения документарных форм расчетов, включая аккредитивы.

9. Унификация законодательства Республики Казахстан и норм банковского регулирования в соответствии с международными правилами и практикой в области документарных операций.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании проведенного исследования подведем итоги и сформулируем основные выводы.

Так в первой главе были рассмотрены общие вопросы организации безналичных расчетов в Республике Казахстан, раскрыты основные платежные системы. Так же были рассмотрены новые виды безналичных расчетов.

Организация денежных расчетов с использованием безналичных расчетов гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку достигается значительная экономия на издержках обращения. Широкому применению безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии, с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.

Безналичные расчеты - это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. Безналичные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов организации безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации, определенных конкретными условиями хозяйствования, а также форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота.

Любая организация совершает денежные расчеты и как покупатель, и как продавец. Организация осуществляет также денежные расчеты с персоналом и рассчитывается с бюджетом и банком. Совокупность всех денежных платежей составляет платежный оборот. Значительная часть платежного оборота осуществляется безналичным путем, т.е. совершением записей (проводок) по счетам в банках. Наличные деньги применяются главным образом в платежном обороте, в котором участвует население, а также при расчетах на незначительные суммы.

Безналичные расчеты нашли широкое применение в процессе развития банковской системы и имеют ряд преимуществ перед расчетами с использованием наличных денег.

Проведенное исследование дает основание утверждать, что электронные деньги - это очень гибкий инструмент, позволяющий расширить сферу применения наличных денег.

Только с использованием электронных расчетов возможно:

1) Развивать рынок микроплатежей - так необходимый для информационного бизнеса в современных условиях.

2) За счет быстрого оборота электронных денег сокращаются темпы роста инфляции.

3) Стоимость транзакций с использованием электронных денег значительно дешевле стоимости транзакций традиционных денег.

4) Обработка и учет электронных денег проще, и их использование может серьезно изменить структуру банков и сократить их персонал.

5) Электронные деньги, в отличии от чековых и кредитных систем, позволяют поддерживать анонимность транзакций (в той или иной степени), так как не требуют при их использовании удостоверения личности плательщика и его кредитоспособности.

6) Организация денежных расчетов с использованием электронных безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку достигается значительная экономия на издержках обращения.

7) Широкому применению электронных безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии как по вышеотмеченным причинам, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.

8) И в конечном итоге развитие безналичных (электронных) расчетов способствует «вынужденной легализации» теневой экономики, так как последняя основывается, в основном, на наличных расчетах.

Для более эффективного функционирования системы электронного обмена информацией по безналичным расчетам между отделениями, филиалами и головным офисом АО «Темірбанк» и другими кредитными организациями необходимы активные действия по подключению к системе электронного обмена информацией.

Во второй главе работы была рассмотренный политика банка в сфере осуществления безналичных расчетов. Проведен анализ структуры используемых расчетных документов. Результаты исследования позволили выявить, что в структуре платежных операций:

- наибольшие как объем, так и удельный вес приходится на платежные поручения, удельный вес которых составлял в 2008 году 96,6%; данное обусловлено как относительной простой и небольшой стоимостью данных операций, так и их повседневной востребованностью со стороны клиентов;

- наибольшей же эффективностью по объему обладают пластиковые карты, обеспечивающие данную эффективность в размере 0,78% по итогу 2008 г.

В третьей главе выявлены проблемы и недостатки осуществления безналичных расчетов, а также предоставлен ряд мер по совершенствованию платежно-расчетной системы, которые могут повысить результативность и качество осуществления безналичных расчетов в данном направлении.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Сейткасимов Г.С. Деньги. Кредит. Банки. – А.: «Экономика», 2006., 368 с.
2. Порядина И.В. Платежная система. – Учебно-методическое пособие. – Астана, 2008. 174с.
3. Айманбетова Г. Финансовый рынок Республики Казахстан// Экономическое обозрение Национального банка РК. – 2008. №1.
4. Есентугелов А. Денежно кредитная политика банковской системы в период перехода от финансовой стабилизации к экономическому росту// Азия : Экономика и жизнь. - 2008. - №52.
5. Годовой отчет Национального банка Республики Казахстан 2007.
6. Отчет по финансовой стабильности Республики Казахстан за 2008.
7. Дробинина А.П. "Финансы, денежные обращения и кредит" - Алматы: 1998.
8. Антонов Н. Р. Пессель М. А. Денежное обращение, кредит, банки. – Москва: Финстатинформ, 2005.
9. Арынов Е. М. Банки Казахстана на внутреннем финансовом рынке. – Алматы: «Каржы-Каражат», 2006.
10. Годовой финансовый отчет АО «Темірбанк» за 2008г.
11. Бабичева Ю.А. Банковское дело.- М.: «Экономика»,2004г., 365 с.
12. Березина М. П. , Крупнов Ю. С. Межбанковские расчёты.- Москва: Флистатинформ, 2003.
13. Березина М. П. , Крупнов Ю. С. Межбанковские расчёты. – анализ практики.// Деньги и кредит. - 2003. №4.-
14. Булатов М. А. Совершенствование безналичных расчётов.// Бухгалтерия и банки.- 2006.- №4.
15. Корнеев М. В. Функционирование системы клиринговых межбанковских расчётов и минимизация рисков // Деньги и кредит. – 2007. №7.
16. Лаврушин О.И. Банковское дело.- М.: «Финансы и статистика»,2008., 488 с.
17. Лисак Б. Основные тенденции развития банковской системы в Казахстане.// Банки Казахстана, 2008г., №10 (16), с.6.
18. Захаров В. С. проблемы совершенствования расчётов. // Деньги и кредит. –2006. -№ 7.
19. Полфреман Д., Форд Ф. Основы банковского дела. – М.: Инфра –М., 1996.
20. Иванов А. Н. Платёжные услуги коммерческих банков // Деньги и кредит. 2006. - №5.-
21. Исаев Д. Б. Роль центральных банков в организации и функционировании платёжной системы // Деньги и кредит. –2006. - №7.-
22. Колесников В.И., Кроливецкая Л.П. Банковское дело.- М.: «Финансы и статистика», 2006., 156 с.
23. Макачева З. Развитие и методы организации межбанковских расчётов // Банковский аудит. 1997. №2.
24. Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.Н. Коммерческие банки и их операции - М ., Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.
25. Поляков В.П., Московина Л.А. Основы денежного обращения и кредита. – М.:Инфра-М., 1997.
26. Сейткасимов Г.С. Банковское дело. – А.: «Каржы-Каражат», 1998г., 235 с.
27. «Субординированные евроноты ОАО «КАЗКОММЕРЦБАНК» включены в листинг KASE категории "А"». (Специальный выпуск по материалам ОАО "КАЗКОММЕРЦБАНК", KASE и агентства «ИРБИС»). Подготовлено агентствам «ИРБИС». Panorama, Еженедельная газета, Алматы, №1, 12 января 2001 года. с. 7-10.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ АККРЕДИТИВА от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Просим открыть следующий аккредитив:

❑ безотзывный ❑ подтвержденный\* ❑ неподтвержденный ❑ переводной ❑ резервный

\*если подтвержденный, то каким банком \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| Название и адрес клиента:РНН:Номер счета: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Тел./Факс: | Название и адрес бенефициара:Номер счета: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Сумма аккредитива (цифрами и прописью): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Валюта:  | Банк бенефициара: |
| Номер и дата контракта: | Номер и дата паспорта сделки: |
| Дата и место открытия аккредитива: | Дата и место истечения срока аккредитива: |
| Частичная погрузка Перегрузка товара❑ разрешена ❑ разрешена ❑не разрешена ❑ не разрешена  | Аккредитив исполняется методом:❑ Платежа ❑ Акцепта ❑ Негоциации❑ Отсрочки платежа \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Погрузка на борт/отправка/передачагде/откуда: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_куда: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_не позднее чем (дата): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Условия поставки:❑ EXW ❑ FCA ❑ CFR ❑ CPT❑ CIP ❑ DAF ❑ DDU ❑ DDP❑ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_порт/место\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  |
| Краткое описание товара: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Перечень документов: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

Документы должны быть представлены в течение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дней со дня отправки, указанного в транспортных документах, но в пределах срока действия аккредитива.

Расходы по исполнению аккредитива:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Просим Вас списать сумму аккредитива и комиссии с нашего счета № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Настоящим подтверждаем, что ОАО “Темiрбанк» не несет никакой ответственности за любые прямые или косвенные коммерческие, юридические потери или убытки, которые могут возникнуть вследствие точного исполнения наших инструкций, изложенных в данном заявлении.

Настоящим подтверждаем, что все требования законодательства РК, включая требования экпортно-импортного валютного контроля, при оформлении данной сделки были соблюдены.

|  |  |
| --- | --- |
| Печать | Руководитель: |
|  | Главный бухгалтер: |

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Тарифы на документарные операции АО «Темірбанк»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   | Операции в национальной валюте | Операции в иностранной валюте |
| Комиссия за риски по документарным операциям | по договоренности | по договоренности |
| Расходы, связанные с документарными операциями,выполненными другимим банками | по фактической стоимости | по фактической стоимости |
| Аккредитивы |
| Предавизование аккредитива | 8 000 | 8 000 |
| Подтверждение аккредитива: |
|     с покрытием | 0,3%, min 8 000, max 80 000 | 0,3%, min 8 000, max 80 000 |
|     без покрытия | по договоренности, min 28 000 | по договоренности, min 28 000 |
| Открытие аккредитива | 0,3%, min 16 000, max 160 000 | 0,3%, min 16 000, max 160 000 |
| Изменение условий аккредитива | 11 200 | 11 200 |
| Авизование аккредитива | 0,2%, min 16 000, max 96 000 | 0,2%, min 16 000, max 96 000 |
| Авизование изменений условий аккредитива | 6 400 | 6 400 |
| Проверка документов | 0,15%, min 14 400, max 96 000 | 0,15%, min 14 400, max 96 000 |
| Комиссия за несоответствие в документах | 11 200 | 11 200 |
| Платеж по аккредетиву | согласно действующим тарифам по платежам | 0,2%, min 4 800, max 80 000 |
| Выполнение запросов, связанных с операциейпо аккредетиву | 4 800 | 4 800 |
| Аннулирование аккредитива до истечения срокадействия | 16 000 | 16 000 |
| Перевод трансферабельного аккредитива в пользутретьей стороны | 0,2%, min 16 000, max 96 000 | 0,2%, min 16 000, max 96 000 |
| Перевод изменения условий по трансферабельномуаккредетиву | 6 400 | 6 400 |
| Банковские гарантии и резервные аккредетивы |
| Открытие гарантии/резервного аккредитива | 0,2%, min 8 000, max 80 000 | 0,2%, min 8 000, max 80 000 |
| Изменение условий гарантии/резервного аккредитива | 8 000 | 8 000 |
| Авизование гарантии/резервного аккредитива | 0,2%, min 7 000, max 56 000 | 0,2%, min 7 000, max 56 000 |
| Авизование изменений условий гарантии/резервного аккредитива | 6 400 | 6 400 |
| Авизование претензии клиента по гарантии, выпущенной другим банком в его пользу | 8 000 | 8 000 |
| Проверка документов | 0,15%, min 14 400, max 96 000 | 0,15%, min 14 400, max 96 000 |
| Платеж по гарантии/резервному аккредитиву | согласно действующих тарифовпо платежам | 0,2%, min 4 800, max 80 000 |
| Выполнение запросов, связанных с операциейпо гарантии/резервному аккредитиву  | 4 800 | 4 800 |
| Аннулирование гарантии/резервного аккредитивадо истечения срока действия | 16 000 | 16 000 |
| Гарантия конкурсного предложения | согласно условиям продуктовых программ | - |
| Межбанковское рамбурсирование |
| Выпуск рамбурсного обязательства: |
|     с покрытием | - | 0,3%, min 16 000, max 160 000 |
|     без покрытия | - | по договоренности |
| Изменение условий рамбурсного обязательства | - | 11 200 |
| Платеж согласно рамбурсному обязательству | - | 0,2%, min 4 800, max 80 000 |
| Документарное инкассо |
| Авизование инкассо, предусмотренное коммерческим контрактом и паспортом сделки: |
|     авизование инкассо | - | 0,1%, min 3 500 ($25), max 42 000 ($300) |
|     авизование изменений инструкций по инкассо | - | 5 600 ($40) |
|     выполнение запросов, связанных с инкассо | - | nobr>5 600 ($40) |
|     возврат документов по инкассо в банк-ремитент | - | 4 200 ($30) |
|     платеж по инкассо | - | 0,2%, min 4 200 ($30), max 70 000 ($500) |

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Тарифы по пластиковым карточкам АО «Темірбанк»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|

|  |
| --- |
| **ВИДЫ ВЫПУСКАЕМЫХ КАРТОЧЕК** |
| **Visa Electron, Visa Business, Visa Gold** |
| **ГОДОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ И ЗАМЕНА КАРТОЧКИ** |
| **Годовое обслуживание карточки:** | **1-ый год обслуживания** | **2-ой и последующие годы обслуживания** |
| Visa Electron | 1200 тенге | 1200 тенге |
| Visa Business | 15000 тенге | 15000 тенге |
| Visa Gold | 25000 тенге | 25000 тенге |
| **Срочный выпуск карточки в течение 2-х банковских дней (только в г. Алматы):\*** |
| Visa Electron | 1000 тенге | 1000 тенге |
| Visa Business | 5000 тенге | 5000 тенге |
| Visa Gold | 7000 тенге | 7000 тенге |
| **Замена карточки по просьбе держателя карточки (в том числе взамен утерянной/украденной):** |
| Visa Electron | 500 тенге |
| Visa Business | 1000 тенге |
| Visa Gold | 3000 тенге |
| **Замена карточки по истечении срока действия:** | 0 тенге |
| \*Вознаграждение за срочный выпуск карточки взимается дополнительно к вознаграждению за годовое обслуживание карточки |
| **ВЫДАЧА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ ПО КАРТОЧКЕ** |
| **Выдача наличных денег:** | **в банкомате** | **в кассе** |
| в сети АО "Темiрбанк" | 0,5% от суммы | 0,5% от суммы |
| в сети АО "Народный Банк Казахстана" | 0,7% от суммы (минимум 50 тенге) | 0,7% от суммы (минимум 100 тенге) |
| в сети других банков на территории РК | 1% от суммы (минимум 100 тенге) | 1% от суммы (минимум 150 тенге) |
| в сети банков вне территории РК | 1,5% от суммы (минимум 500 тенге) | 1,5% от суммы (минимум 500 тенге) |
| **ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПО КАРТОЧКЕ** |
| **Осуществление безналичного платежа по оплате товаров/услуг предпринимателя\*:** |
| в сети АО "Темiрбанк" | 0 тенге |
| в сети АО "Народный Банк Казахстана" | 20 тенге |
| в сети других банков на территории РК | 20 тенге |
| в сети банков вне территории РК | 20 тенге |
| **Осуществление безналичного платежа по оплате услуг предпринимателя\* с помощью банкомата:** |
| в сети АО "Темiрбанк" | 20 тенге |
| в сети других банков | 100 тенге |
| **Осуществление безналичного платежа по оплате услуг предпринимателя\* (казино):** | 1% от суммы + 500 тенге |
| **Осуществление таможенного платежа в сети АО "Народный Банк Казахстана"** | 0,7 % от суммы (минимум 350 тенге, максимум 3500 тенге) |
| \*Предприниматель - физическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, или юридическое лицо, принимающее карточки для осуществления безналичного платежа по оплате поставляемых им товаров и/или услуг. |
| **ПЕРЕВОД ДЕНЕГ С КАРТ-СЧЁТА** |
| **Перевод денег с карт-счета:** |
| на свой собственный карт-счёт/счёт внутри банка | 0 тенге |
| на карт-счёт другого лица внутри банка с помощью банкомата | 80 тенге |
| на карт-счёт/счёт другого лица внутри банка | 500 тенге |
| в пользу клиента другого банка | согласно общим тарифам банка по межбанковским платежам + 500 тенге |
| **ПРИНЯТИЕ (ЗАЧИСЛЕНИЕ) ДЕНЕГ НА КАРТ-СЧЕТ** |
| **Принятие (зачисление) денег на карт-счет:** |
| наличными | 0 тенге |
| переводом | 0 тенге |
| **ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО КАРТОЧКЕ** |
| **Запрос баланса по карточке с помощью банкомата/ POS-терминала:** |
| в сети АО "Темiрбанк" | 20 тенге\* |
| в сети других банков | 50 тенге |
| **Запрос информации о последних 10 операциях с помощью банкомата:** |
| в сети АО "Темiрбанк" | 20 тенге |
| в сети других банков | 100 тенге |
| **Представление выписки по карт-счету:** |
| ежемесячной | 0 тенге |
| дополнительной (архивной) за период, превышающий 2 последних календарных месяца | 300 тенге |
| **Представление справки по месту требования** | 500 тенге |
| **SMS-информирование по операциям по карточке** | 100 тенге в месяц |
| \*3 (три) запроса баланса в сети АО "Темiрбанк" в течение одного месяца - 0 тенге. Каждый последующий запрос - 20 тенге. |
| **ИНЫЕ УСЛУГИ, СВЯЗАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТОЧКИ** |
| **Блокирование утерянной/украденной карточки:** |
| без занесения в стоп-лист | 300 тенге |
| с занесением в международный стоп-лист | 10000 тенге за каждый регион |
| **Обнуление счетчика неверного ввода ПИН-кода** | 100 тенге |
| **Проведение расследования по спорной ситуации\*** | согласно тарифам Visa |
| **Проведение расследования по операциям, осуществленным в банкоматах АО "Темiрбанк", с предоставлением видеофрагментов (не более 10 штук)** | 3000 тенге |
| **Экстренная выдача карточки за рубежом\*\*** | 38000 тенге |
| **Экстренная выдача наличных денег за рубежом\*\*** | 32000 тенге |
| **Неустойка в случае допущения овердрафта\*\*\*** | 30% годовых от суммы овердрафта |
| \*Включая отправку факсов, телефонных переговоров, предоставление видеозаписи и т.д. |
| \*\*Услуга доступна для держателей всех видов карточек, за исключением Visa Electron |
| \*\*\*Овердрафт - сумма денег, израсходованная сверх суммы собственных денег клиента на карт-счёте и суммы кредитного лимита (в случае его установления по карт-счету) |

 |   |

