

# **Информационные технологии в банковской сфере**



**Автоматизация безналичных расчетов**

**ТЕМА 6**



# Вопросы для изучения

---

1. Платежные системы Internet и их характеристика.  
Понятие электронных денег.
  2. Основные разновидности удаленного банкинга.
  3. Автоматизация расчетов с провайдерами.
  4. Автоматизация переводов денежных средств.
  5. Торговый и интернет эквайринг.
  6. Автоматизация расчетов с клиентами в предприятиях торговли и сервиса.
  7. Автоматизация расчетов на фондовых рынках и биржах.
-

**Платежные системы Internet и их характеристика. Понятие электронных денег**

**Вопрос 1**





# Платежные Интернет-системы

---

**Платежная Интернет-система** — это система проведения расчетов между финансовыми, коммерческими организациями и пользователями в процессе покупки/продажи товаров и услуг через Интернет.

**Платежная Интернет-система позволяет** превратить службу по обработке заказов или электронную витрину в полноценный магазин со всеми стандартными атрибутами: **выбрав товар или услугу на сайте продавца, покупатель может осуществить платеж, не отходя от компьютера.**

## Условия для оплаты:

**Соблюдение конфиденциальности.** При проведении платежей через Интернет покупатель хочет, чтобы его данные (например, номер кредитной карты) были известны только организациям (участникам платежной системы), **имеющим на это законное право.**

**Сохранение целостности информации.** Информация о покупке никем не может быть изменена.

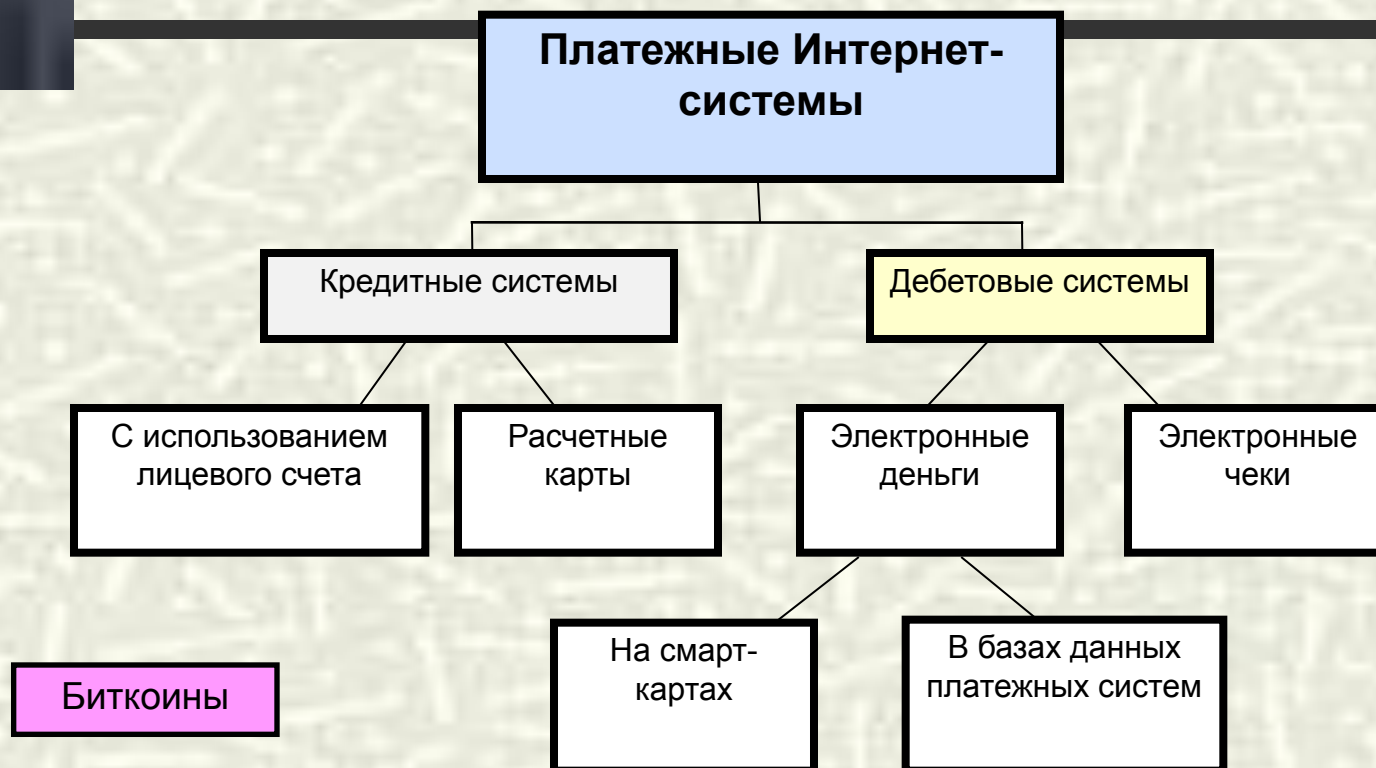
**Проведение процедуры аутентификации.** Покупатели и продавцы должны быть уверены, что **все стороны, участвующие в сделке, являются теми, за кого они себя выдают.**

**Обеспечение авторизации.** Процесс, в ходе которого требование на проведение транзакции одобряется или отклоняется платежной системой. Эта процедура позволяет **определить наличие средств у покупателя.**

**Наличие гарантии рисков продавца.** Осуществляя торговлю в Интернете, продавец подвержен множеству рисков, связанных с отказами от товара и недобросовестностью покупателя. **Величина рисков должна быть согласована с поставщиком услуг платежной системы и другими организациями, включенными в торговые цепочки, посредством специальных соглашений.**

**Минимизация платы за транзакцию.** Плата за обработку транзакций заказа и оплаты товаров, естественно, входит в их стоимость, поэтому **снижение цены транзакции увеличивает конкурентоспособность.** Важно отметить, что транзакция должна быть оплачена в любом случае, даже при отказе покупателя от товара.

# Классификация платежных Интернет-систем



**Биткоин (Bitcoin)** — это новая электронная наличность (криптовалюта), принципиально отличающаяся от всех других существующих электронных валют и платёжных систем. Отличие состоит в том, что у **биткоин** нет управляющего и процессингового центров — все операции происходят в р2р-сети (пиринговые сети (peer-to-peer, P2P — один на один) — компьютерные сети, основанные на равноправии участников) равноправных клиентов.



1. **Кредитные системы** - системы управление счетами через Интернет;
2. **Дебетовые системы**- системы выпуска электронных денежных обязательств, позволяющие владельцам пользоваться ими как видом бессрочных денежных обязательств.

**К кредитным системам** относятся системы управления банковскими счетами через Интернет с использованием *лицевого счета*, а также системы с использованием расчетных карт.

*Расчетные карты - средство управления счетом, переданное банком владельцу счета во временное пользование.*

*Такая технология заменяет только личный визит клиента в банк, а все остальные действия, связанные с реальным переводом денежных средств осуществляются по существующим банковскими каналам.*

*Единственное существенное преимущество - при личном визите платежные документы будут приняты банком только в часы его работы, а при передаче через Интернет можно обеспечить их круглосуточный прием.*

**К дебетовым системам** относятся платежные системы на основе электронных денежных обязательств.

*При использовании электронных денежных обязательств между участниками сделки происходит передача информации, представляющей самостоятельную финансовую ценность.*

*Эта информация может быть тут же проверена на подлинность и платежеспособность стороной, принимающей платеж или выпустившей эти обязательства, и тут же использована для следующего платежа или переведена в другие, не электронные платежные средства.*



# Кредитные платежные системы

## *С использованием лицевого счета*

Зарегистрированный в системе Интернет-магазин получает возможность принимать платежи непосредственно со счетов покупателей в Банках- участниках, которые зарегистрировались в платежной системе.

Зарегистрированные в системе покупатели могут также непосредственно через Интернет оформить платежное поручение, позволяющее выполнить банковский перевод на любой счет в любом банке. При этом перевод осуществляется со счета клиента в Банке-участнике.

Таким образом можно перевести средства из системы на свой счет в любой другой банк или оплатить типовые услуги, например, операторов сотовой связи или Интернет-провайдеров.

## *С использованием расчетных карт*

Интернет-кредитные системы являются аналогами обычных систем, работающих с расчетными картами. Отличие состоит в проведении всех транзакций через Интернет, и как следствие, в необходимости дополнительных средств безопасности и аутентификации.

**Дебетовая расчетная карта** предназначена для совершения операций ее держателем в пределах установленной банком-эмитентом суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете. При недостаточности или отсутствии на банковском счете держателя денежных средств банком-эмитентом клиенту в соответствии с договором может предоставляться кредит (овердрафт).

**Кредитная расчетная карта** предназначена для совершения операций ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных банком-эмитентом клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора. Банк устанавливает лимит исходя из платежеспособности клиента. На остаток средств на счете также начисляются проценты, но они, как правило, на порядок ниже комиссии при овердрафте.

В настоящее время самые известные и надежные в мире платежные системы карт- это **VISA и MasterCard**.

В Беларуси широко используется платежная система **Белкарт**.



**MasterCard**  
Worldwide

**VISA**



**БЕЛКАРТ**  
Тебе ближе

Всего в 2015 в республике около **12,5 млн.** карточек.

Доля карточек платежных систем на белорусском рынке в начале 2016 года составили:

Белкарт - **42,3 %**

VISA – **44,1%**

MasterCard – **13,6%**

На сегодняшний день **23 банка** Республики Беларусь эмитируют банковские платежные карточки внутренних и международных платежных систем

# Дебетовые платежные системы

К ним относятся платежные системы на основе электронных денежных обязательств (электронные деньги и электронные чеки).

## Электронные деньги (1/3)

**Электронные деньги (ЭД)** — это денежные обязательства эмитента<sup>1</sup> в электронном виде, которые находятся в распоряжении пользователя.

Критерии отнесения денежных средств к ЭД:

- ✓ Фиксируются и хранятся на электронном носителе (аппаратном, программном).
- ✓ Выпускаются эмитентом при получении от иных лиц денежных средств в объеме не меньшем, чем эмитированная денежная стоимость.
- ✓ Принимаются, как средство платежа другими (помимо эмитента) организациями.

Обращение ЭД:

- в государственных или банковских платежных системах;
- отдельное обращение, отличное от банковского обращения денег.

Основным инструментом для работы с ЭД является **электронный кошелек**

В зависимости от того, кто выпускает ЭД различают:

- ❖ электронные **фиатные деньги**;
- ❖ электронные **нефиатные** деньги.

<sup>1</sup> Эмитент - организация или физическое лицо, которые «выпускают» (эмитируют) ЭД для развития безналичных платежей.



## Электронные деньги (2/3)

**Электронные фиатные деньги (ЭФД)** (лат. *fiat* — декрет, указание, «да будет так») обязательно выражены в одной из государственных валют и являются разновидностью денежных единиц платежной системы одного из государств.

Государство законами обязывает организации принимать к оплате ЭФД.

Эмиссия, обращение и погашение ЭФД происходит по правилам национальных законодательств, центробанков (национальных банков) или других государственных регуляторов.

**Электронные нефиатные деньги (ЭНФД)** — являются электронными единицами стоимости негосударственных платежных систем.

Эмиссия, обращение и погашение (обмен на ЭФД) ЭНФД, происходят по правилам негосударственных платежных систем.

Часто негосударственные платежные системы привязывают свои ЭНФД к курсам мировых валют, однако государства никак не обеспечивают надежность и реальную ценность таких стоимостных единиц.

Многие страны запрещают или строго регламентируют выпуск ЭНФД.

Например, в Северной Ирландии и Шотландии государством выдаются лицензии на выпуск собственных бумажных денег частным банкам.



## Электронные деньги (3/4)

### ЭФД на базе сетей:

#### PayPal

Африканская платёжная система **M-Pesa** (система мобильных платежей) функционирует в Кении и Танзании.

Украинская платёжная система **Globalmoney**

### ЭФД на базе смарт-карт

Mondex

Visa Cash

Гонконгская карточная система **Octopus**.

Голандская система **Chipknip**

### ЭНФД на базе сетей:

ОКРАУ

Advanced Cash

QIWI

RBK Money

EasyPay

WebMoney

Единый кошелёк

Элекснет

Яндекс. Деньги

Pay QR

Деньги@Mail.Ru

<https://www.paypal.com/by/webapps/mpp/home>

---

**PayPal (пр. - Пэйпал)** — крупная дебетовая платежная система, работающая в 203 странах. В Беларуси функционирует с 17 июня 2014 года.

Используется для оплаты покупок на популярном онлайн-аукционе ebay (пр.- ибэй), причем покупатель не платит комиссию (ее списывают со счета продавца).

Через систему PayPal прием платежей проходит мгновенно.

### Ограничения на платежи в PAYPAL в Беларуси.

Можно только сделать платеж и получить возврат средств (если товар не соответствует описанию либо посылка не получена).

Принимать платежи, выводить деньги на счет в банке нельзя.

**Mondex**

**MONDEX®**

<http://www.mondex.com>

**Mondex** - одна из наиболее известных западноевропейских международных систем электронных денег на основе смарт-карт

Чтобы стать пользователем системы Mondex, требуется приобрести смарт-карту у одного из финансовых агентов системы и пополнить электронными деньгами с банковского счета.

Продавцы услуг или товаров принимают к оплате карточки Mondex через уставновленные специальные POS-терминалы, а на самой карточке одновременно могут храниться средства в пяти различных валютах.

Зачисление средств на карточку и перевод денег с одной карты системы на другую может осуществляться с помощью специальных телефонов (Mondex Phones).

Кроме самой смарт-карты, в системе Mondex можно хранить электронную наличность на так называемом «бумажнике» (Mondex wallet). Это устройство позволяет переводить средства с карточки на карточку, проверять баланс, изменять PIN-код, а также выполнять некоторые другие простые операции. При этом пользователь сам для себя решает, какую часть электронных денег оставить в «бумажнике», а какую перевести на смарт-карту.



**Advanced Cash** — платёжная система, с помощью которой можно вывести заработанные деньги в Интернете, переведя их на электронный кошелек, а затем обналичить с помощью заказанной карты в любом банкомате или перевести средства на вашу личную Visa или MasterCard от любого банка, а также обменять в пунктах обмена валют на другие ЭПС.

Позволяет обналичивать ЭД множества электронной платежной системы (ЭПС) в реальные бумажные деньги через собственную брендированную офшорную карту.

Данный карточный сервис является полностью независимой системой, полностью ограждает пользователя от налоговых законов государства.

Карта сервиса обслуживается в 200 странах мира.

\$0 ежемесячное обслуживание

0% комиссии за любые покупки

\$1.99 за снятие наличных через банкомат в US\$

\$90 000 — ежемесячный лимит на снятие наличных в банкомате.

**\$3 000 — ежедневный лимит на снятие наличных в банкомате.**

\$10 000 — ежедневный лимит на перечисление денежных средств на карту

Пополнение аккаунта с любой электронной платежной системы (ЭПС) - комиссия от 1 до 3% в зависимости от ЭПС. Вывод возможен на валютную ПК Visa.



**WebMoney**

<http://www.webmoney.ru/>

WebMoney



Одна из самых распространенных систем в мире.

Появилась в 1998 году в России.

Работает одновременно с несколькими валютами - для каждой валюты создается свой кошелек.

По состоянию на июль 2016 года количество регистраций в системе WebMoney превысило отметку в 33 миллионов аккаунтов.

За 2015 год согласно внутренней статистике Webmoney количество операций в системе составило более 160 миллионов транзакций, их объем — более 17 млрд долларов.

В качестве ЭД имеют хождение виды валют:

WMZ — средства эквивалентные долларам США

WMR — средства эквивалентные Российским рублям

WME — средства эквивалентные евро

WMU — средства эквивалентные гривнам Украины.

WMB — средства эквивалентные белорусским рублям.

WKZ — средства эквивалентные казахским тенге

WMG — средства эквивалентные 1 г. золота.

**EasyPay**

<https://ssl.easypay.by/>

The logo for EasyPay, featuring the word "EasyPay" in a colorful, rounded font. The letters are white with a thick outline. The 'E' is red, 'a' is yellow, 's' is green, 'y' is blue, 'P' is red, 'a' is yellow, and 'y' is green. The logo is set against a solid blue rectangular background.

Белорусская платежная система.

**Создатели:** Белгазпромбанк совместно с компанией «Открытый контакт».

**Возможности:**

- ✓ покупка товаров и услуг через Интернет как в белорусских, так и в иностранных Интернет-магазинах, указанных в списке продавцов на сайте системы;
- ✓ оплата коммунальных платежей, услуг интернет-провайдеров, операторов связи, телевидения и многих других;
- ✓ некоммерческие переводы денежных средств другим физическим лицам — участникам системы EasyPay.

Пополнить электронный кошелек можно:

- ✓ наличными в отделениях Белгазпромбанка посредством платежных карт, эмитированных банком;
- ✓ через систему «ЕРИП» в любых пунктах банковского обслуживания (комиссия 2% от суммы).

Обналичить электронные деньги данной системы можно в офисах Белгазпромбанка. Комиссия - 2% от суммы.

## Яндекс.Деньги

<https://money.yandex.ru/>



Сервис электронных платежей в Рунете. Запущен в 2002 году.  
Валюта расчётов — российский рубль.

### Возможности:

- ✓ оплата электронными деньгами, наличными, с банковских карт;
- ✓ возможна оплата через мобильные приложения для Android , iOS, Windows Phone;
- ✓ в интерфейсе Яндекс.Деньги авторизация происходит одновременно с авторизацией на любом другом сервисе Яндекса;
- ✓ управление платежами через веб-интерфейс можно с любого компьютера и из любого браузера.

**Система Яндекс.Деньги не предназначена для платежей, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, что определяется «Соглашением об использовании системы».**



ЭД могут храниться либо на **смарт-карте**, либо в **базах данных** на серверах платежных систем.

## **Электронный кошелек**

**Электронный кошелек** (англ. e-Purse или e-Wallet) — устройство или программное обеспечение, позволяющее производить операции с электронными деньгами.

Электронный кошелек (ЭК) может выполнять следующие функции:

- ✓ Хранение электронных денег
- ✓ Пополнение электронными деньгами
- ✓ Выполнение платежа
- ✓ Пересчет имеющейся денежной стоимости
- ✓ Хранение истории операций
- ✓ Наличие других приложений (например, идентификационное удостоверение, электронный билет, социальная карта и т.д.)

В нашей стране легально используются ЭК EasyPay и Webmoney.



# Смарт-карты

**Смарт-карты** - пластиковые карты со встроенной микросхемой, позволяющая хранить информацию и контролировать возможность её изменения.

## Назначение:

- ✓ одно- и двухфакторная аутентификация пользователей,
- ✓ хранение ключевой информации;
- ✓ проведение криптографических операций в доверенной среде.

## Классификация по способу обмена со считывающим устройством:

- ✓ контактные смарт-карты с интерфейсом ISO 7816;
- ✓ контактные смарт-карты с USB-интерфейсом;
- ✓ бесконтактные (RFID) смарт-карты.

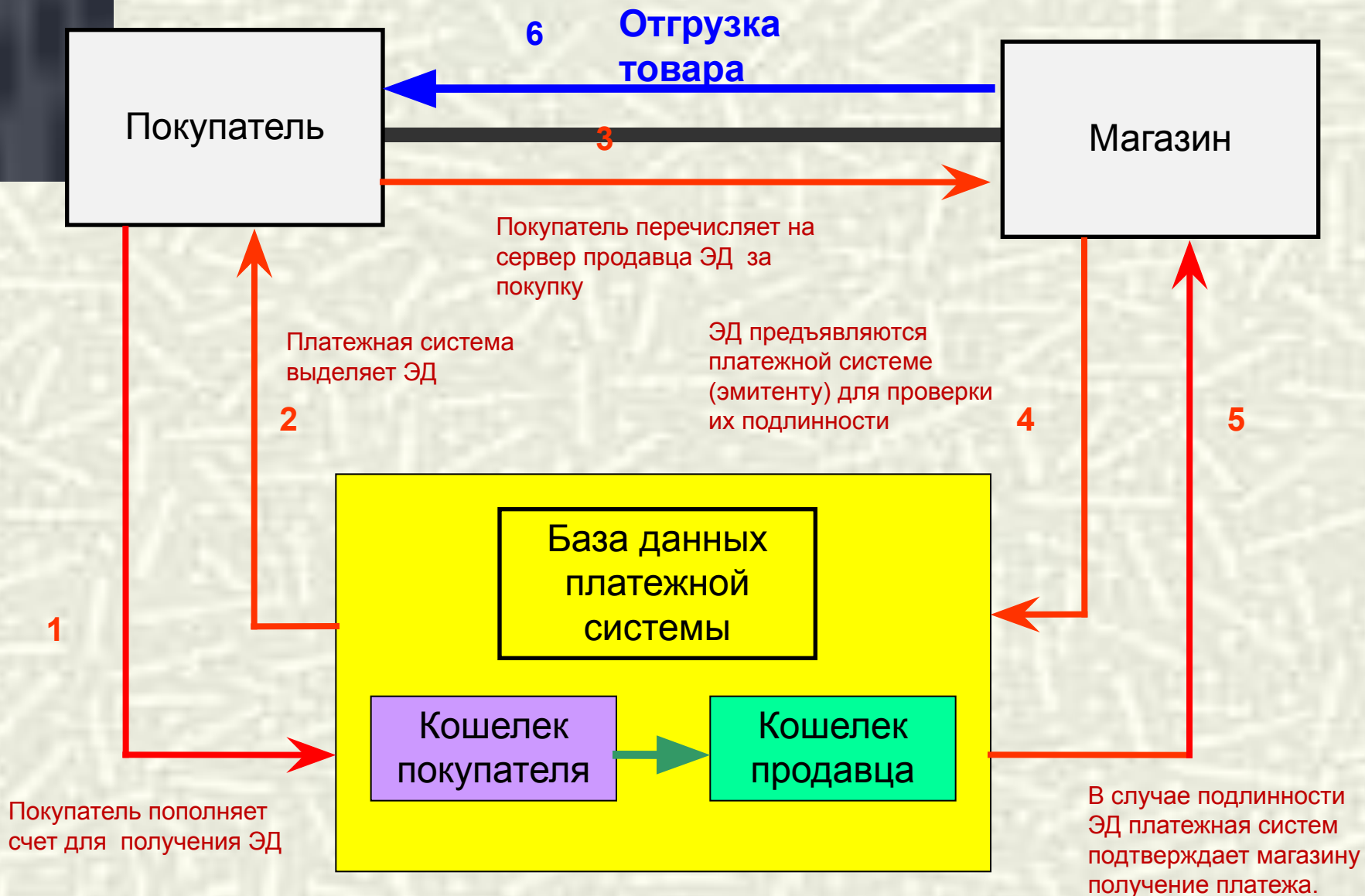
Бесконтактные — смарт-карты, в которых карта общается со считывателем с помощью технологии **RFID**.

**RFID ( Radio Frequency IDentification, радиочастотная идентификация)** — способ автоматической идентификации объектов, в котором посредством радиосигналов считываются или записываются данные.

## Классификация по функциональности:

- ✓ карты памяти (содержат некоторое количество данных и механизм разграничения доступа к ним)
- ✓ интеллектуальные карты (содержат микропроцессор и ОС, обеспечивающие управление данными на карте)

# Оплата с помощью ЭД



## Электронные чеки

Платежный инструмент в системе безналичных расчетов для осуществления электронного перевода денежных средств в банк или клиринговую палату.

### *Клиринговая палата*

- 1) специальная межбанковская организация, осуществляющая безналичные расчеты по чекам и другим платежным документам путем зачета взаимных требований;*
- 2) биржевой или межбиржевой орган, осуществляющий расчеты между участниками биржевых сделок на основе зачета взаимных требований*

**Электронные чеки** – это предписания плательщика банку перечислить деньги со своего счета на счет получателя платежа.

### **Основные отличия электронных чеков от бумажных:**

- ✓ Электронные чеки формируются не на бумажных носителях, а в электронном виде.
- ✓ Выписывая чек, плательщик ставит свою настоящую подпись, а в On-line- варианте- подпись электронная.

### **Недостатки:**

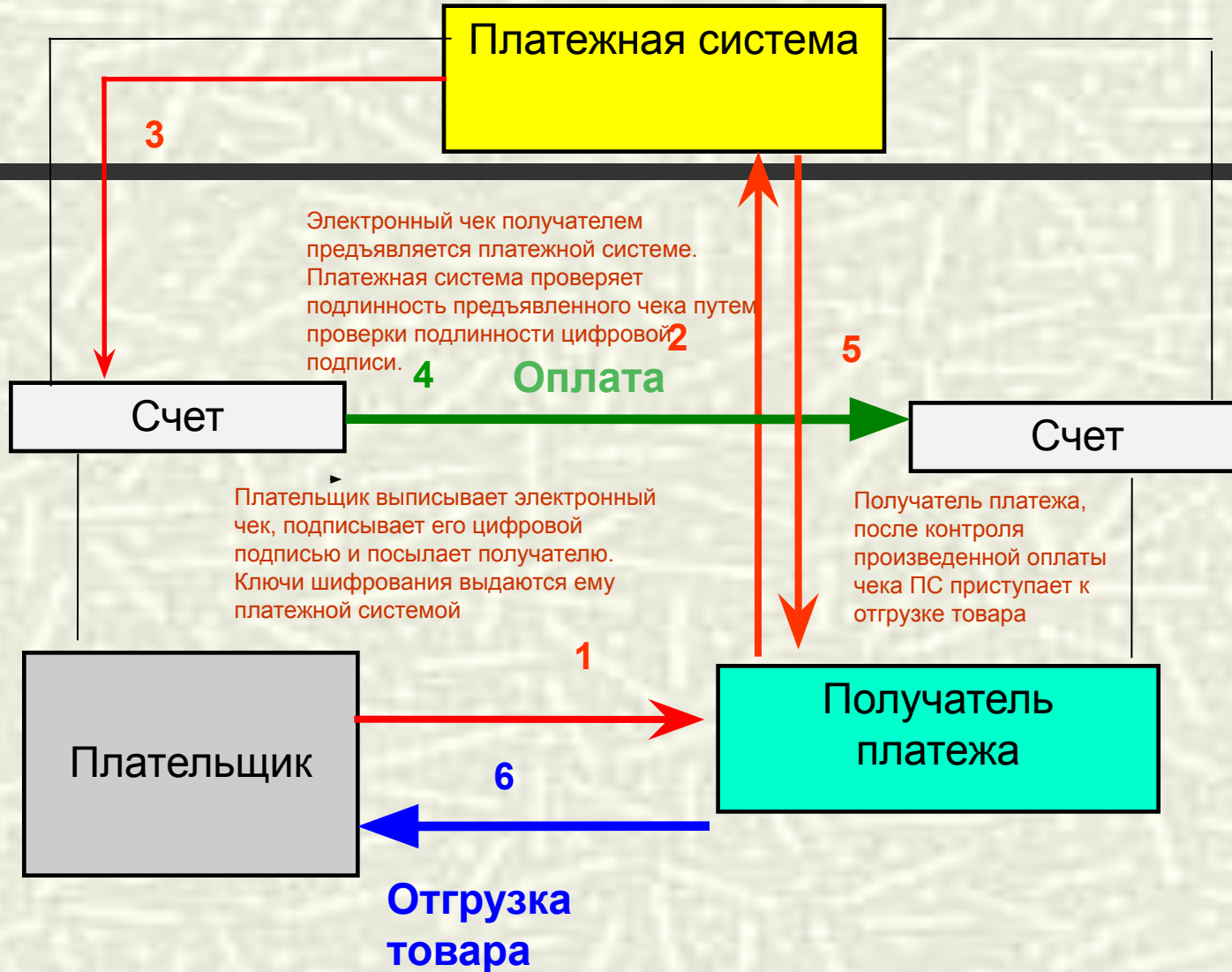
- ✓ длительность обработки операций - от 2 до 5 рабочих дней, при переводе денежных средств в другую страну – дольше;
- ✓ не гарантирована безопасность - большинство процессинговых компаний не принимает достаточных мер по борьбе против мошенничества.

Наиболее известные чековые системы разработаны консорциумом **FSTC ( Financial Services Technology Consortium)** и компанией **Cyber**, чековые системы **NetCheque** и **Net-Chex** соответственно.

Используются в основном на территории США и Канады.



# Оплата с помощью электронных чеков



# **Основные разновидности удаленного банкинга**

## **Вопрос 2**



# Удаленный банкинг (УБ, дистанционное банковское обслуживание, ДБО)

Под термином **удаленный банкинг** принято понимать технологии по предоставлению финансово-кредитными организациями своих услуг по передаваемым удаленно распоряжениям клиентов (то есть без непосредственного визита в офис банка), с использованием различных каналов телекоммуникации.

## Удаленный банкинг

Клиент- банкинг  
(PC banking)

Интернет-  
банкинг

Теле-  
банкинг

Мобильный  
банкинг

Video  
banking

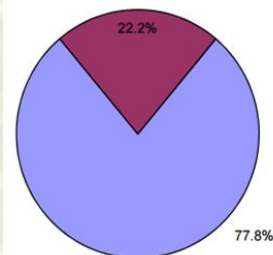
Remote  
banking

По субъектам обслуживания (клиентской базе) системы УБ подразделяются на две группы:

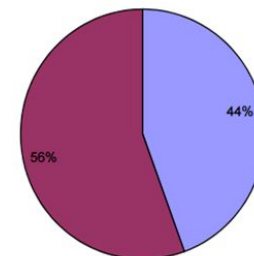
- ✓ системы, обслуживающие корпоративный сектор, т.е. юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- ✓ системы, используемые частными (физическими) лицами.

## УБ в Республике Беларусь в 2015

Наличие ДБО ФЛ



Наличие СДБО ЮЛ





## Системы «клиент-банк» (РС-банкинг)

Функционирование системы осуществляется посредством программного обеспечения установленного как у клиента, так и у банка, связь между которыми осуществляется путем прямого модемного соединения с сервером банка либо через Интернет.

Системы «клиент-банк» существуют в двух формах:

- ✓ системы с «толстым» клиентом – подразумевает установку программного обеспечения на компьютере пользователя;
- ✓ системы с «тонким» клиентом – предполагает использование типового Интернет-браузера для обеспечения доступа и взаимодействия с банковскими сетевыми ресурсами.

Первую форму принято считать классическим (традиционным) вариантом системы. Систему «клиент-банк» мы уже рассматривали ранее.

Наряду с явными преимуществами использование классических систем «клиент-банк» имеет и ряд недостатков:

- как правило, оффлайновый режим работы, т.е. изменения по счетам клиента в его базе не отражаются в режиме реального времени, а происходят лишь в период сеанса связи с банком;
- необходимость установки программного обеспечения на компьютер пользователя, установки обновлений системы;
- ограниченная мобильность системы, т.е. возможность использования с определенного компьютера;
- возможные трудности в установлении и поддержании соединения с банком (при использовании прямых коммутируемых соединений).

Появление сетевых программных комплексов дистанционного обслуживания клиентов (Интернет-банкинг) минимизирует недостатки, присущие работе с системами «клиент-банк».

## Интернет-банкинг

Банковское обслуживание клиентов, в ходе которого информационное и операционное взаимодействие с кредитно-финансовыми учреждениями осуществляется посредством Интернет-браузера **без установки специального программного обеспечения** на компьютер клиента получило название интернет-банкинг.

Синонимы - онлайн-банкинг, «тонкий» клиент, интернет-клиент.

**За исключением сделок с наличностью** системы интернет-банкинг дает своим клиентам доступ ко всему спектру банковских услуг.

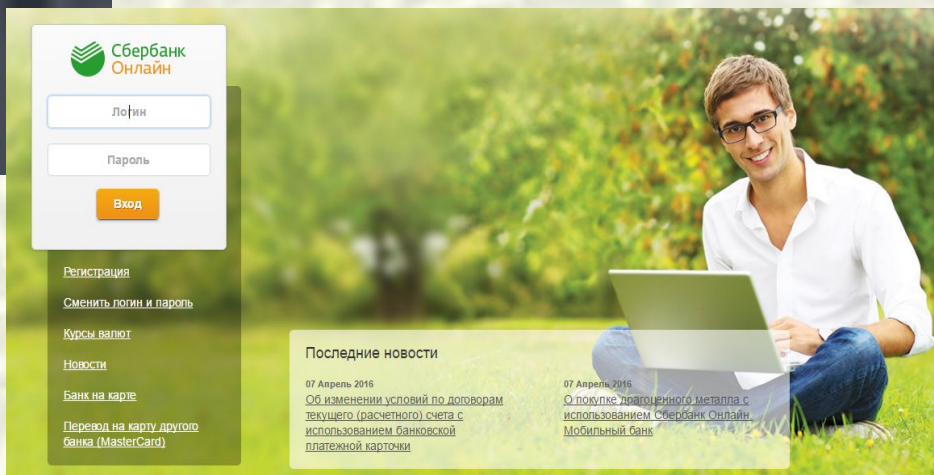
Системы ДБО, функционирующие в сети Интернет, обладают рядом преимуществ:

- ✓ отсутствие необходимости устанавливать объемное программное обеспечение на ПК пользователя;
- ✓ доступность (нет привязки к конкретному компьютеру, работать можно с любого устройства имеющего доступ к сети Интернет);
- ✓ возможность интеграции с бухгалтерскими программами.

Удобство работы с системами «интернет-клиент» вместе с их богатым функционалом позволяют им завоевывать все большую популярность среди пользователей, представителей малого и среднего бизнеса.



# Интернет-банк белорусских банков



**Сбербанк  
Онлайн**

Логин

Пароль

**Вход**

Регистрация

Сменить логин и пароль

Курсы валют

Новости

Банк на карте

Перевод на карту другого банка (MasterCard)

**Последние новости**

07 Апрель 2016  
Об изменении условий по договорам текущего (расчетного) счета с использованием банковской платежной карточки

07 Апрель 2016  
О покупке драгоценного металла с использованием Сбербанк Онлайн. Мобильный банк

## Интернет-банкинг

Логин:

Пароль:

**ВОЙТИ!**

ЛИНИЯ РОСТА 5.0  
ДЕНЬГИ ЛЮБЯТ РОСТ!

VISA  
Платим за продукты онлайн – выигрываем холодильник!

ДОСТАВКА  
СРОЧНЫЙ ОТЗЫВНЫЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ) «90 ДНЕЙ»  
ОНЛАЙН-РЕШЕНИЕ ДЛЯ НАДЕЖНОГО СБЕРЕЖЕНИЯ!

**ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ**  
ОАО "АСБ Беларусбанк"

147  
+375 17 218-84-31

**ВХОД в систему** | Инструкция пользователя | Online-регистрация | Часто задаваемые вопросы

Логин

Пароль

**Войти**

[Разблокировать по СМС](#)

© 2014, ОАО «АСБ Беларусбанк»  
Минск, пр-т Дзержинского, 18

Телефоны: 147, (017) 218-84-31  
E-mail: info@belarusbank.by

## Интернет - Банк

Система Банковского Самообслуживания

7:53:51

Вопрос-ответ | Свяжитесь с нами | Выход/Выход

**ВХОД В СИСТЕМУ**

Банк: Выберите банк...

Пользователь:  запомнить

Пароль:  забыли пароль?

Для входа в меню услуги "Интернет Банк", выберите из списка банк, введите Ваши параметры Login ("Пользователь" и "Пароль"), затем нажмите «Далее».  
Для изучения условий оказания услуги: Договора, Правил, Тарифов, выберите Ваш банк.

**ИНТЕРНЕТ БАНК**

- Коротко об услуге
- Договор
- Правила
- Тарифы

**ИНФОРМАЦИЯ**

- Услуги СБС
- Банки-Партнеры
- Банкоматы
- Инциденты
- Мобильный Банк

© 2014/2015, ОАО «АСБ Беларусбанк»

Все скачанные файлы...



## Теле- банкинг (центры телефонного обслуживания)

---

В системах «телефон-банк» каналом передачи информации служит стационарная телефонная связь (либо телефакс).

Телебанкинг – информационные банковские системы, позволяющие управлять счетом и получать сведения о его состоянии по телефону.

Данные системы имеют ограниченный функциональный набор (в сравнении с традиционными системами «клиент-банк» они в большей степени носят информационный характер) и дают возможность:

- ✓ получать информацию об остатках и поступлениях по счетам;
- ✓ вводить заявки на получение факсимильных документов (выписок, платежек), проведение платежей, заказ наличности;
- ✓ консультироваться со специалистами Call-центра.

Плюс телефонного банкинга состоит в возможности круглосуточного удаленного доступа к счету и справочной информации банка.

Минус – ограниченность функций системы.

# Мобильный банкинг

Взаимодействие с банками производится по сети сотовой связи.

## Основные функции:

- ✓ проверять баланс своей карты;
- ✓ получать актуальную информацию о состоянии счета и обо всех последних операциях по карте;
- ✓ осуществлять денежные переводы и платежи третьим лицам;
- ✓ совершать розничные платежи (оплачивать услуги ЖКХ и связи, Интернет, телевидение, пополнение баланса электронных кошельков);
- ✓ погашать кредит, пополнять банковский счет, в т.ч. и депозитный;
- ✓ в кратчайшие сроки блокировать карту при утрате или угрозе мошеннических действий;
- ✓ перечислять денежные средства на счета благотворительных организаций;
- ✓ поиск ближайших офисов и банкоматов, просмотр новостей банка и т.д.

# Виды мобильного банкинга

## **SMS-банкинг.**

Этот вид мобильного банкинга является самым старым и самым простым видом дистанционного управления банковским счетом **с помощью мобильного телефона.**

Является довольно популярным видом мобильного банкинга, так как он позволяет получить информацию о счете, о транзакциях по счету в любой точке, где есть покрытие того мобильного оператора, которым пользуется клиент банка.

## **IVR (Interactive voice response) банкинг**

Клиенты банка могут воспользоваться системой голосового мобильного банкинга.

Позвонив на сервисный номер с любого телефона, поддерживающего тоновый набор, клиент попадает в голосовое меню системы голосового банкинга.

Руководствуясь подсказками автоответчика и нажимая соответствующие пунктам меню клавиши телефона, клиент может получать необходимую справочную информацию, проводить платежи, получать информацию о состоянии счетов, подавать заявления и совершать прочие операции, доступные в других компонентах системы мобильного банкинга.

Для выполнения команд, требующих соблюдения информационной безопасности, система просит клиента авторизоваться и ввести в тоновом режиме его ID и пароль. При необходимости могут быть использованы переменные коды, которые клиент сможет получить в банке.

Преимущество IVR банкинга перед SMS заключается в простоте использования. Все, что нужно знать клиенту, это его ID и пароль. Формирование сложных команд полностью лежит на IVR меню, клиенту же только нужно отвечать на вопросы системы при помощи клавиш телефона или при помощи своего голоса.

## **Java-приложения**

Этот вид мобильного банкинга является более совершенным и позволяет выполнять более сложные и самые распространенные операции со счетом, например, **переводить средства на другой банковский счет.**

Воспользоваться этим видом мобильного банкинга может каждый владелец банковского счета, чей **телефон поддерживает установку java-приложений.**



# Video- banking

## Банковские видео услуги -

информационные системы на базе компьютеров, телевизоров или специального оборудования, позволяющие вести диалог между банком и клиентом для получения информации, оплаты счетов, переводов и т.п.  
(Англия, США, Индия, Гонконг, Китай, Россия)

**Видео- банкинг** - одно из наиболее перспективных направлений развития банковской системы, несмотря на то, что это наиболее сложный с технической стороны вид удаленного банкинга.

**Видео-Банк** – это своего рода «телемост» между клиентом и частным банкиром с использованием интерактивных и мультимедийных технологий.

**Преимущества:** удаленный пользователь может опять встретиться со служащим банка лицом к лицу. У него появится "свой" менеджер банка, которого он будет знать лично и который будет знать его. Возврат к сущности обслуживания — к человеческому контакту.



# Remote banking

## Обслуживание с использованием устройств банковского самообслуживания

Технологии ДБО с использованием устройств банковского самообслуживания являются одними из наиболее популярных в мире и в Беларуси.

Банкоматы и терминалы попадают в категорию ДБО, так как почти полностью предоставляют банковские услуги дистанционно, без посещения клиентом банковской организации.

Обслуживание через:

- ✓ банкоматы — основано на программном обеспечении, установленном на банкоматах банка;
- ✓ платёжные терминалы;
- ✓ инфокиоски.

# **Автоматизация расчетов с провайдерами**

## **Вопрос 3**





# Провайдеры Интернет

**Интернет-провайдер** (*internet service provider*, сокр. *ISP* — поставщик интернет-услуги) — организация, предоставляющая услуги доступа к сети Интернет и иные связанные с Интернетом услуги.

---

## Виды провайдеров

- **Поставщик Интернет-контента (Internet Content Provider, ICP)** -провайдер, который имеет собственные информационно-справочные ресурсы, предоставляя их содержание – контент (content) – в виде Web-сайтов.
  - **Поставщик услуг хостинга (Hosting Service Provider, HSP)** – это компания, которая предоставляет свое помещение, свои каналы связи и серверы для размещения контента, созданного другими предприятиями.
  - **Поставщик услуг по доставке контента (Content Delivery Provider, CDP)** – это предприятия, которые не создают информационного наполнения, а занимаются доставкой контента в многочисленные точки доступа, максимально приближенные к пользователям, так чтобы повысить скорость доступа пользователей к информации.
  - **Поставщик услуг по поддержке приложений (Application Service Provider, ASP)** – предоставляет клиентам доступ к крупным универсальным программным продуктам, которые самим пользователям сложно поддерживать.
  - **Поставщик биллинговых услуг (Billing Service Provider, BSP)** обеспечивает оплату счетов по Интернету, сотрудничая с муниципальными службами и поставщиками тепла и электроэнергии.
  - **WISP – провайдеры (Wireless Internet Service Provider)** - провайдеры для предоставления беспроводного доступа к сети Интернет.
-

# Интернет-услуги – правовая основа

Статьей 1 Закона Республики Беларусь от 10 ноября 2008 года «Об информации, информатизации и защите информации» определено понятие интернет-услуги:

**интернет-услуги** – это услуги по обеспечению доступа юридических и физических лиц к сети Интернет и (или) размещению в данной сети информации, ее передаче, хранению, модификации

**С 1 января 2016 года вступила в силу Инструкция о порядке формирования и хранения сведений о посещаемых пользователями интернет-услуг информационных ресурсах.**

Поставщиков интернет-услуг обязывают формировать и хранить в течение 1 года со дня оказания интернет-услуг актуальные сведения о посещаемых пользователями интернет-услуг интернет-ресурсах:

- сведения о пользователях интернет-услуг — физлицах, в том числе ИП, и юрлицах;
- сведения обо всех услугах электросвязи, активированных пользователем интернет-услуг;
- дату, время начала и окончания соединений, внутренний и внешний IP-адреса и порты оконечного абонентского устройства (терминала), доменное имя или IP-адрес и порт посещаемого пользователем интернет-услуг интернет-ресурса, объем переданных и принятых данных.

*Постановление Минсвязи и информатизации от 18.02.2015 № 6 (рег. № 8/29700 от 12.03.2015)*

## Способы оплаты

---

1. Наличными в отделениях коммерческих банков
  2. Банковскими картами в инфокиосках, банкоматах, платежных терминалах в ЕРИП
  3. Посредством операций по счету через Интернет-банкинг в ЕРИП
  4. Посредством покупки Интернет-карты
  5. Банковский перевод
-



## Способы оплаты Интернет-картой

---

**Интернет-карта** для пользователя интернет, который ее приобрел, является **свидетельством оплаты определенного количества времени**, в течение которого ему будет предоставлен доступ в интернет.

Преимущества: Интернет-карта позволяет ее владельцу входить в сеть с чужого компьютера от его собственного имени, а не от имени владельца этого компьютера, в связи с чем статистика учета времени «работает» с личным счетом данного пользователя, а не со счетом владельца компьютера.

Интернет-карты реализуются провайдером как непосредственно пользователям, так и через посредников – комиссионеров. Таким образом, пользователь может приобретать интернет-карты любого провайдера в любой розничной торговой точке

---

# Договор на платные услуги в сети Интернет

---

## Важные аспекты при заключении договора:

1. Предмет договора
  2. Объем и содержание договора
  3. Способ и момент заключения договора
  4. Срок действия договора возмездного оказания услуг Интернет-сервиса
  5. Срок оказания платных услуг Интернет-сервиса (дата начала, окончания, условия приостановления договорных отношений в одностороннем порядке)
-

# **Автоматизация переводов денежных средств**

## **Вопрос 4**





## Денежные переводы

---

**Денежные переводы** – это особая форма перевода денежных средств через банковскую или почтовую систему.

В структуре подобных переводов непременно есть отправитель, получатель, а также посредник, выполняющий услугу перевода и взимающий за это некоторый процент от отправляемой суммы (комиссия).

---

## Способы отправки денежных переводов

---

- Электронный денежный перевод в отделениях почтовой связи РУП "Белпочта";
  - Банковские переводы в системе SWIFT;
  - Денежные переводы по системе Western Union, Золотая корона, Юнистрим, Близко, Мигом, Контакт и др.
-

# Электронный денежный перевод



**Электронный денежный перевод** — это современный способ пересылки денежных средств.

## 3 основных преимущества:

- широкий географический охват;
- высокий уровень защиты передаваемой информации;
- возможность отправки денежного перевода с доставкой, с письменным сообщением, с уведомлением о вручении.

Участниками системы "Электронный денежный перевод" являются все отделения почтовой связи РУП "Белпочта".

**Внутренние электронные денежные переводы** (для физ лиц)

**Внутренние партионные денежные переводы** (для юр. лиц)

**Международные денежные переводы**



# Электронный денежный перевод



**Внутренние электронные денежные переводы** принимаются с дополнительными услугами, согласно тарифам, утвержденным РУП "Белпочта":

- уведомление о получении;
- доставка на дом;
- письменное сообщение.

Внутренние электронные денежные переводы принимаются **без ограничения** пересылаемой суммы.

# Электронный денежный перевод



## Внутренние партионные денежные переводы

Для удовлетворения потребностей юридических лиц РУП "Белпочта" разработано и внедрено ПО, позволяющее принимать переводы на основании электронного списка денежных переводов, предоставляемого посредством любого магнитного носителя, при этом отсутствует необходимость заполнения бланков денежных переводов.

Для создания информации по партионным электронным денежным переводам в электронном виде пользуются ПО, разработанным РУП "Белпочта", который можно инсталлировать, либо собственным программным продуктом, предоставив информацию в электронном виде в требуемом формате.

# Электронный денежный перевод



## Международные электронные денежные переводы

Тариф на пересылку международных электронных денежных переводов составляет **8%** от суммы перевода.

Международные электронные денежные переводы принимаются с дополнительными услугами, согласно тарифам, утвержденным РУП «Белпочта»:

- уведомление о вручении;
- письменное сообщение.

Нормативы прохождения международных электронных денежных переводов в Азербайджан, Вьетнам, Казахстан, Литву, Молдову, Россию, Украину, Узбекистан и Эстонию 4 часа по территории РБ + от 2 до 5 рабочих дней по территории вышеуказанных стран, в Таджикистан — 4 часа по территории РБ + от 2 до 7 рабочих дней.

Принимаются с ограничением пересылаемой суммы до 500/1000 дол. США/ ЕВРО,



# Система SWIFT



Многие коммерческие банки осуществляют банковские переводы физических лиц в иностранной валюте за пределы Республики Беларусь в адрес юридических и физических лиц через систему SWIFT по указанным отправителем перевода реквизитам.

Срок доставки банковских переводов зависит от валюты перевода и, как правило, не превышает 2 банковских дней.

Для перевода денежных средств необходимо иметь при себе паспорт или иной документ, удостоверяющий личность, а также полную информацию о получателе перевода:

- наименование и адрес получателя;
- номер банковского счета получателя;
- наименование и адрес банка получателя;
- SWIFT (BIC) - код банка получателя.

## Денежные переводы по системе Western Union, Золотая корона, Юнистрим, Близко, Мигом, Контакт и др.

The logo for Western Union, featuring the words "WESTERN UNION" in a bold, black, sans-serif font on a yellow background. To the right of the text are two vertical bars of varying heights, with a registered trademark symbol (®) to the upper right.

### Технология:

Большинство систем денежных переводов работают с банками и почтовыми отделениями

1. Заполнение заявки на перевод отправителем.
2. Проверка и подтверждение заявки работником организации-посредника
3. Внесение денег в кассу посредника отправителем.
4. По завершении операции оплаты услуги отправитель получает секретный код, который он должен сообщить получателю. Секретный код может быть выдан как на бланке в кассе, так и через SMS на номер отправителя.
5. При помощи этого секретного кода получатель может забрать деньги практически в любом регионе страны.

### + и - технологии

Денежные переводы по Беларуси гораздо доступнее и проще, нежели традиционные банковские переводы. На оформление уйдёт не более трёх минут, на получение – не больше минуты. Однако более **высокие тарифы** – в среднем комиссия банка составляет от 1 до 6 % от суммы перевода.

Кроме того, денежные переводы имеют высокий уровень безопасности. Забрать деньги может только указанное отправителем лицо при наличии у него (отправителя) секретного кода.



# **Торговый и интернет эквайринг**

## **Вопрос 5**





# Понятие эквайринга

**Эквайринг** – это деятельность банка, которая включает в себя расчеты с торгово-сервисными предприятиями (ТСП) по операциям, совершаемым с использованием карточек, а также выдачу наличных денежных средств держателям карточек, не являющимися клиентами банка.

Эквайринг осуществляется **банком-эквайером** на основании договоров, заключенных с организациями, принимающими карточки. Он включает в себя:

- ✓ деятельность по процессингу операций, совершаемых при использовании карточек, эмитированных другими банками;
- ✓ кассовое обслуживание держателей этих карточек;
- расчетное обслуживание ТСП.

Для осуществления эквайринговой деятельности банку необходимо либо иметь собственный **процессинговый центр** (например, такие центры имеются у «Приорбанк» ОАО и ОАО «Белвнешэкономбанк»), либо заключить договор с отдельной процессинговой компанией.

**Процессинг** - деятельность по сбору и обработке информации, поступающей от ПТС, банкоматов, платежно-справочных терминалов самообслуживания, пунктов выдачи наличных денежных средств при осуществлении операций с карточками, а также передаче обработанной информации для проведения безналичных расчетов.

**Банк-эквайер** - уполномоченный банк (член платежной системы), который проводит первичную обработку транзакций и берет на себя осуществление расчетов с торговцами, которые находятся в его сфере деятельности, всего спектра операций с карточками

**Банк-эмитент** – банк выпустивший банковскую платежную карту.

**В Республике Беларусь эквайринг возможен только по операциям, совершаемым с использованием карточек национальной системы «БелКарт» и международных систем VISA International и MasterCard WorldWide.**

# Виды эквайринга

---

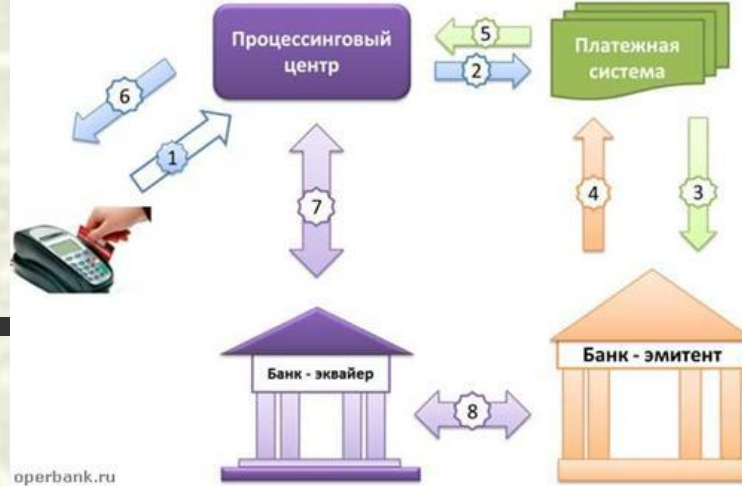
**Торговый эквайринг** – это услуга банка-эквайера по проведению платежных операций с использованием банковских платежных карточек при расчете в организациях торговли и сервиса путём установки на торговых или сервисных предприятиях (ТСП) платёжных терминалов (POS-терминалов). При такой операции присутствует владелец с банковской пластиковой картой, а подтверждение осуществляется подписью чека, либо пин-кодом.

**Интернет-эквайринг** — приём к оплате платёжных карт через Интернет с использованием специально разработанного web-интерфейса, позволяющего провести расчёты в интернет-магазинах и оплатить на специальных электронных платежных системах различные услуги (мобильную и фиксированную телефонную связь, коммунальные услуги, Интернет и пр.).

**Мобильный эквайринг**- оплата пластиковой карточкой с помощью компактного mPOS терминала, работающего совместно со смартфоном или планшетом. Достоинства мобильного эквайринга - это наименьшая стоимость оборудования и возможность осуществлять платежи в любой точке страны (при наличии сотовой связи).

---

# Торговый эквайринг



## Этапы торгового эквайринга:

1. Авторизация при запросе.
2. Обработка запроса на авторизацию, формирование и отправка запроса в соответствующие системы платежных карт.
3. Обработка запроса, назначенного эмитентом карты и отправка заявки на операции разрешения карты, чтобы освободить ее банк-эмитент.
4. Банк-эмитент проверяет средства на карте, достаточно ли их, чтобы заплатить за эту покупку, и отправляет ответ на просьбу: разрешить действие — если средств достаточно, отказ от операции, если средств не хватает.
5. Обработка ответа от банка-эмитента и ответ на запрос на авторизацию в процессинговый центр.
6. Ответ на запрос с разрешением на работу или отказ ее выполнить.
7. Подготовка отчетов по сделкам за день, и передача их в банк-эквайер для урегулирования.
8. Вывод средств с держателя карты в банк — эмитент, перевод средств в банк — эквайер, кредитование приобретения банком на счета торговых и сервисных организаций продавцов.

**Зачисление денежных средств в торговых и сервисных организаций в течение 1-3 дней, в зависимости от того, где счет продавца : в банке-эквайере или в другом банке.**

Несмотря на относительно длинные цепи схемы эквайринга, вся операция, от «чтения» карт POS-терминала до получения разрешения на работу занимает несколько секунд.



# Интернет-эквайринг

**Интернет-эквайринг** – инструмент, который позволяет торговым интернет-порталам через сеть Интернет принимать оплаты банковским картам покупателей.

В Беларуси услуги "интернет-эквайринг" предоставляют: Беларусбанк, Белгазпромбанк, Белинвестбанк, БПС-Сбербанк, Белагропромбанк и Приорбанк.

Условия подключения интернет-эквайринга определяются в индивидуальном порядке для каждого клиента.

Безопасность финансовых операций гарантируется современными технологиями защиты, применяемые платежными системами.

Согласно требованиям платежных систем, **ответственность за погашение финансовых обязательств в случае выставления штрафов несет компания – продавец товара (услуги).**

Если организация не в состоянии погасить выставленные обязательства, то ответственность чаще всего несет банк. Поэтому **стоимость банковского интернет-эквайринга выше по сравнению с торговым или мобильным.**

Следует учитывать и то, что международные платежные системы VISA и MasterCard выставляют определенные требования к интернет-магазинам, желающим подключить интернет-эквайринг, а их соблюдение отслеживает банк, с которым интернет-магазин оформил договорные отношения.



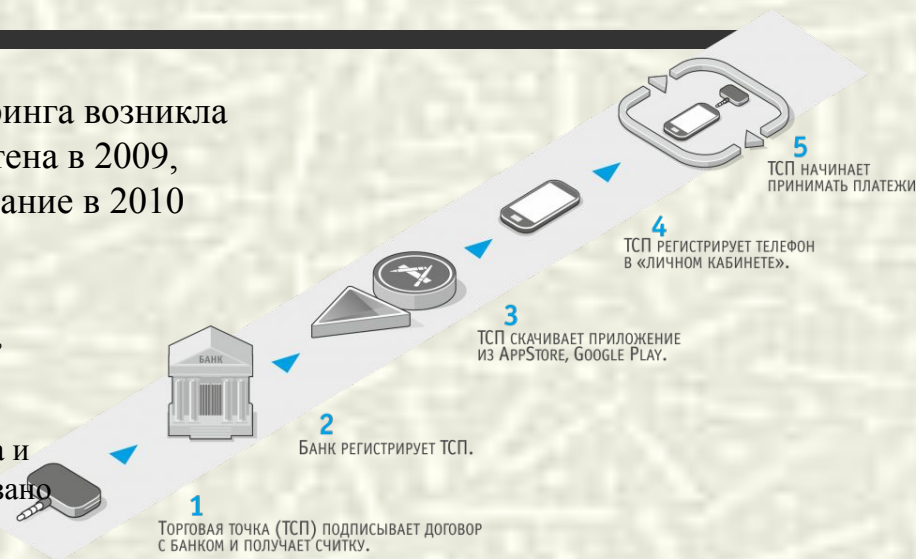
# Мобильный эквайринг

**Мобильный эквайринг** — это технология обслуживания банковских карт, при котором в качестве POS-терминала используется мобильный терминал. Мобильный терминал образуют два устройства работая вместе — смартфон и подключенный к нему считыватель карт (кард-ридер) или мобильный пинпад.



Технология мобильного эквайринга возникла относительно недавно (изобретена в 2009, запущена в широкое использование в 2010 компанией Square)

Компания-поставщик услуги устанавливает свое решение в банк, получает лицензионный и инсталляционные платежи и дальше банк сам распространяет устройства и подключает торговцев, как это показано на схеме.



## Почему развивается мобильный эквайринг:

- ❖ ускоренный переход на кард-ридеры поддерживающие бесконтактный приём платежей по технологии NFC,
- ❖ выход большого количества новых специализированных приложений мобильного эквайринга для ТСП,
- ❖ развитие инструментов анализа и мониторинга для ТСП (торгово-сервисных предприятий),
- ❖ дальнейшая более глубокая интеграция с программами лояльности и сервисами предоставляемыми сторонними разработчиками.

**Автоматизация расчетов с клиентами в  
предприятиях торговли и сервиса**

**Вопрос 6**





# ТО безналичных платежей в предприятиях торговли и сервиса (ПТС)

**Пластиковая карточка** — это платежный инструмент для совершения безналичных платежей, который дает возможность осуществлять покупку товаров, пользоваться услугами в ПТС (синоним – торгово-сервисное предприятие(ТСП)).

Пластиковые карточки могут быть личными; корпоративными; дебетовыми (операции проводятся в пределах остатка средств на счете); кредитными (операции осуществляются за счет кредита, предоставленного банком клиенту).

**POS-терминал** – это торговый терминал с функциями кассового аппарата, установленный на рабочем месте кассира для проведения денежных операций. Он обладает всеми функциями обычной кассы, но работает гораздо эффективнее.

Во-первых, за счет *удобного интерфейса кассиру проще и быстрее* *находит нужный товар, формировать чек, посчитывать сдачу, аннулировать покупки и делать все остальные операции, связанные с приемом платежей.*

Во-вторых, POS-терминал *ведет учет продаж и сохраняет эти и другие данные для последующего анализа.*



ПО СТАТИСТИКЕ СРЕДНЯЯ СУММА ОПЕРАЦИИ ПО КАРТЕ НА 20-40% ВЫШЕ ЧЕМ СРЕДНЯЯ СУММА ПЛАТЕЖА НАЛИЧНЫМИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕМ СОВЕТА МИНИСТРОВ И НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ОТ 21 МАЯ 2014 ГОД №489/7 ПРЕДУСМАТРИВАЕТСЯ ЗНАЧИТЕЛЬНОЕ РАСШИРЕНИЕ СФЕРЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ.

В перечень объектов, которые подлежат оснащению платежными терминалами, добавлены, помимо прочего, киоски и павильоны, автомобили такси. В Минске и городах областного подчинения такие субъекты хозяйствования должны установить платежные терминалы не позднее 1 июля 2015 года, в городах районного подчинения – не позднее 1 января 2016 года, а с 1 июля 2017 года - на всей территории Республики Беларусь

# Технология платежа



1. Клиент предъявляет кассиру карту для оплаты
2. Кассир проводит карту через специальное считывающее устройство. Терминал считывает с магнитной полосы необходимую информацию и проверяет платежеспособность карты.
3. Затем с помощью терминала кассир оформляет чек.
4. Покупатель подписывает чек и забирает покупку. Подпись покупателя на чеке должна соответствовать подписи на карте. Чек необходимо хранить (при необх. возврата).
5. В конце рабочего дня сотрудник ТСП передает в банк информацию обо всех совершенных операциях: электронный журнал операций по кассе за день.
6. После обработки информации банк передает ее в расчетный центр.
7. Центр списывает деньги со счетов банков-эмитентов (тех, что выпустили карты) и зачисляет их на счет владельца ТСП в банке.

При операциях в ТСП кассир **ВПРАВЕ** потребовать документ, удостоверяющий личность.

## *Возврат товара.*

Руководство ТСП пишет письмо банку-эквайеру с указанием реквизитов операции, прилагая чеки, и в течение установленного регламентом срока деньги зачисляются на карту покупателя. Если банк-эквайер установил в ТСП на терминал специальную функцию возврата товара, то покупатель сможет вернуть товар в любое время. При этом карта снова прокатывается через терминал и вам выдается чек о возврате покупки

# **Автоматизация расчетов на фондовых рынках и биржах**

## **Вопрос 7**







ОАО БЕЛОРУССКАЯ  
ВАЛЮТНО-ФОНДОВАЯ  
БИРЖА

[РЫНКИ](#)

[ИНСТРУМЕНТЫ](#)

[ИТОГИ ТОРГОВ](#)

[ИНДИКАТОРЫ](#)

[ПРАВИЛА](#)

[ИНФОРМАЦИОННЫЙ ЦЕНТР](#)

[БЕКАС](#)

[О БИРЖЕ](#)

ЭМИТЕНТАМ

УЧАСТНИКАМ ТОРГОВ

В ПОМОЩЬ ИНВЕСТОРУ

НАЦИОНАЛЬНЫЙ ФОРЕКС-  
ЦЕНТР

Удаленные  
клиентские  
терминалы  
на биржевом  
фондовом рынке



КУРСЫ ВАЛЮТ >

НДА

Переговорные сделки

EUR/BYN_TOD 11:59		2,082	- 0,07% ( - 0,0014 )
USD/BYN_TOD 11:56		1,9085	- 0,19% ( - 0,0036 )
RUB/BYN_TOD 11:47		3,0306	+ 0,03% ( + 0,0009 )



**РАСПРОСТРАНЕНИЕ  
БИРЖЕВОЙ ИНФОРМАЦИИ**  
В режиме реального  
времени, без ограничений  
историчности данных



**ОФИЦИАЛЬНЫЕ  
ПОСТАВЩИКИ БИРЖЕВОЙ  
ИНФОРМАЦИИ**



**БИРЖЕВЫЕ ОБЛИГАЦИИ**  
Упрощенные условия  
выпуска облигаций для  
юридических лиц



**ВНЕБИРЖЕВЫЕ КОТИРОВКИ  
(БЕКАС). Доска заявок на  
покупку/продажу акций для  
всех желающих**

Краудсорсинговая площадка  
ОАО «Белорусская  
валютно-фондовая биржа».  
Приглашаем к диалогу!  
forum.bcse.by

ПРЕСС-РЕЛИЗЫ

все пресс-релизы

27.10.2016 **Об утверждении изменений и дополнений в Регламент торгового дня по ценным бумагам**

С 15.11.2016 вступают в силу утвержденные решением Правления биржи Изменения и дополнения в Регламент торгового дня по сделкам купли-продажи ценных бумаг

26.10.2016 **Биржевой валютный рынок - Лучшие тарифы банков для субъектов хозяйствования**

Анализ комиссионных сборов на основе официально размещенных данных на сайтах банков

14.10.2016 **Допускаются к обращению на бирже новые серии финансовых инструментов**

С 17.10.2016 допускаются к обращению на бирже новые серии фьючерсов с исполнением в апреле 2017 г.

07.10.2016 **О повышении финансовой грамотности**

В рамках сотрудничества с учебными заведениями ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» организует проведение практики студентов, проводит презентации и учебные торги

05.10.2016 **Официальное извещение Министерства финансов Республики Беларусь**

Министерство финансов Республики Беларусь объявляет о проведении в период с 13 октября по 2 ноября и с 11 ноября по 29 декабря 2016 г. прямой продажи государственных долгосрочных облигаций, номинированных в иностранной валюте, 209-го выпуска

ЦЕНЫ ПОСЛЕДНИХ СДЕЛОК

Акции	Корп. облигации	Гос. облигации
Приорбанк А 12 14:35		2 BYN -
БугСервис А 3 12:09		100 BYN -
Продтовары А 1 12:05		48,79 BYN -
Минсжелезобетон А 1 11:17		9 BYN -
Каленковичи А 1 10:48		7,5 BYN -

СТАВКИ РЕПО

BYN	EUR	USD
1-3 дней	18,00%	18.10.2016

НОВОСТИ

ВСЕ НОВОСТИ

# БВФБ – общая информация

---

ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» является торговой площадкой, обслуживающей три основных сегмента организованного финансового рынка РБ:

- валютный;
- фондовый;
- срочный рынок.

Основная цель деятельности биржи - содействие формированию в РБ **полноценного организованного финансового рынка**, предоставляющего государству **эффективные рыночные механизмы реализации денежно-кредитной и бюджетной политики**, выполнения **контрольных и регулирующих функций**.



## БВФБ – виды деятельности

---

- организация торгов и клиринг,
- организация системы электронного документооборота,
- оказание информационных услуг,
- функции по поддержанию индикативных котировок по активам, обращающимся вне торговой площадки,
- функции центрального регистратора информации о сделках с ценными бумагами, совершенных на внебиржевом рынке,
- функции Национального форекс-центра (с 7 марта 2016 г.)



# БВФБ – инструменты (финансовые активы) соответственно рынкам

- ценные бумаги,
- иностранная валюта,
- инструмент срочного рынка – фьючерсные контракты

**Фьючерс** (фьючерсный контракт) — производный финансовый инструмент, стандартный срочный биржевой контракт купли-продажи базового актива, при заключении которого стороны (продавец и покупатель) **договариваются только об уровне цены и сроке поставки.**

Остальные параметры актива (количество, качество, упаковка, маркировка и т. п.) оговорены заранее **в спецификации биржевого контракта.** Стороны несут обязательства перед биржей вплоть до исполнения фьючерса.

Фьючерс можно рассматривать как стандартизированную разновидность форварда, который обращается на организованном рынке с взаимными расчётами, централизованными внутри биржи.

Главное отличие форвардного и фьючерсного контрактов состоит в том, что форвардный контракт представляет собой разовую внебиржевую сделку между продавцом и покупателем, а фьючерсный контракт — повторяющееся предложение, которым торгуют на бирже

Прежде чем совершить сделку на бирже, каждый финансовый актив проходит процедуру допуска и присвоения торгового кода.

# Фондовый рынок

Ценные бумаги (ЦБ) допускаются к обращению и размещению на бирже после прохождения **процедуры допуска к обращению и размещению**.

## Процедура допуска предполагает:

1. прохождение оценки качества и надежности ЦБ с последующим включением ее в котировальный лист (листинг) или допуск ЦБ к обращению и размещению на бирже, как внесписочных.
2. присвоение торгового кода (**тиккер**) в соответствии вида ЦБ и эмитента: для государственных облигаций, для облигаций Национального банка, для корпоративных облигаций и облигация местных займов, для акций Эмитент по согласованию с биржей имеет право присвоить собственное наименование тиккера.

В настоящее время на бирже сформированы котировальные листы следующих категорий:

- ✓ котировальный лист «А» первого уровня;
- ✓ котировальные лист «А» второго уровня;
- ✓ котировальный лист «Б»;
- ✓ внесписочные ЦБ.

ЦБ допускаются в верхние уровни котировальных листов только по инициативе эмитента и предполагают анализ биржей всех основных аспектов его финансово-хозяйственной деятельности, перспектив развития бизнеса, прогноза относительно ликвидности выпускаемых им ценных бумаг и другой информации, способной оказать влияние на их стоимость и последующий характер обращения.

Для эффективного осуществления данной деятельности биржа устанавливает к эмитентам, входящим в котировальные листы, специальные требования по раскрытию информации и берет на себя контроль их исполнения.

ЦБ, допущенные к обращению и размещению как внесписочные, оценку качества и надежности не проходят

# Основная функция фондового рынка -

---

перераспределение денежных средств через инструменты рынка – ЦБ, являющиеся предметом купли-продажи

**ЦБ** –это юридический документ, выполняющий определенные функции в гражданском и торговом обороте, т.е. документ, удостоверяющий те или иные права



# Формы ценных бумаг и финансовых инструментов

Бланковые ценные бумаги  
(в наличной форме)

Безбланковые ценные бумаги  
(в безналичной форме)



- Акции
  - Облигации
  - Векселя
- и т.д.

# Участники рынка ценных бумаг(РЦБ)

Государство

Э  
М  
И  
Т  
Е  
Н  
Т

▶ Инвестиционные институты (Фондовые посредники )

▶ Организационно-техническое и информационное обслуживание

Фондовые биржи

*Профессиональные участники РЦБ*

И  
Н  
В  
Е  
С  
Т  
О  
Р

Информационные агентства

# Управляющие органы и инфраструктурные организации РЦБ

---

- **Ассоциация Участников Рынка Ценных Бумаг (АУРЦБ)** объединяет организации, деятельность которых связана с ценными бумагами.

- основу Ассоциации составляют **инфраструктурные организации рынка ценных бумаг** — ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», РУП «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг», системообразующие банки и ведущие лицензированные профучастники рынка ценных бумаг.

- регулятор рынка ценных бумаг — **Министерство Финансов Республики Беларусь**



# Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

---

- брокерская деятельность;
- дилерская деятельность;
- деятельность по управлению ЦБ;
- деятельность по определению взаимных обязательств (клиринг);
- депозитарная деятельность;
- деятельность по ведению реестра владельцев ЦБ;
- деятельность по организации торговли на рынке ЦБ.

# Информационные потребности участников фондового рынка

---

- ✓ оперативная и достоверная информация, как ценовая, так и иная, которая может повлиять на принятие решений
- ✓ средства оперативного поиска контрагентов для заключения сделок, обеспечивающие наименьшие риски при их выборе
- ✓ система фиксации факта заключения сделки
- ✓ система исполнения сделок
- ✓ оперативный обмен информацией

# Структура рынка ценных бумаг (РЦБ)

---

По способу и  
характеру  
размещения ценных  
бумаг

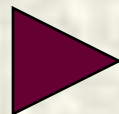


Первичный

Вторичный

---

По месту  
размещения и  
обращения

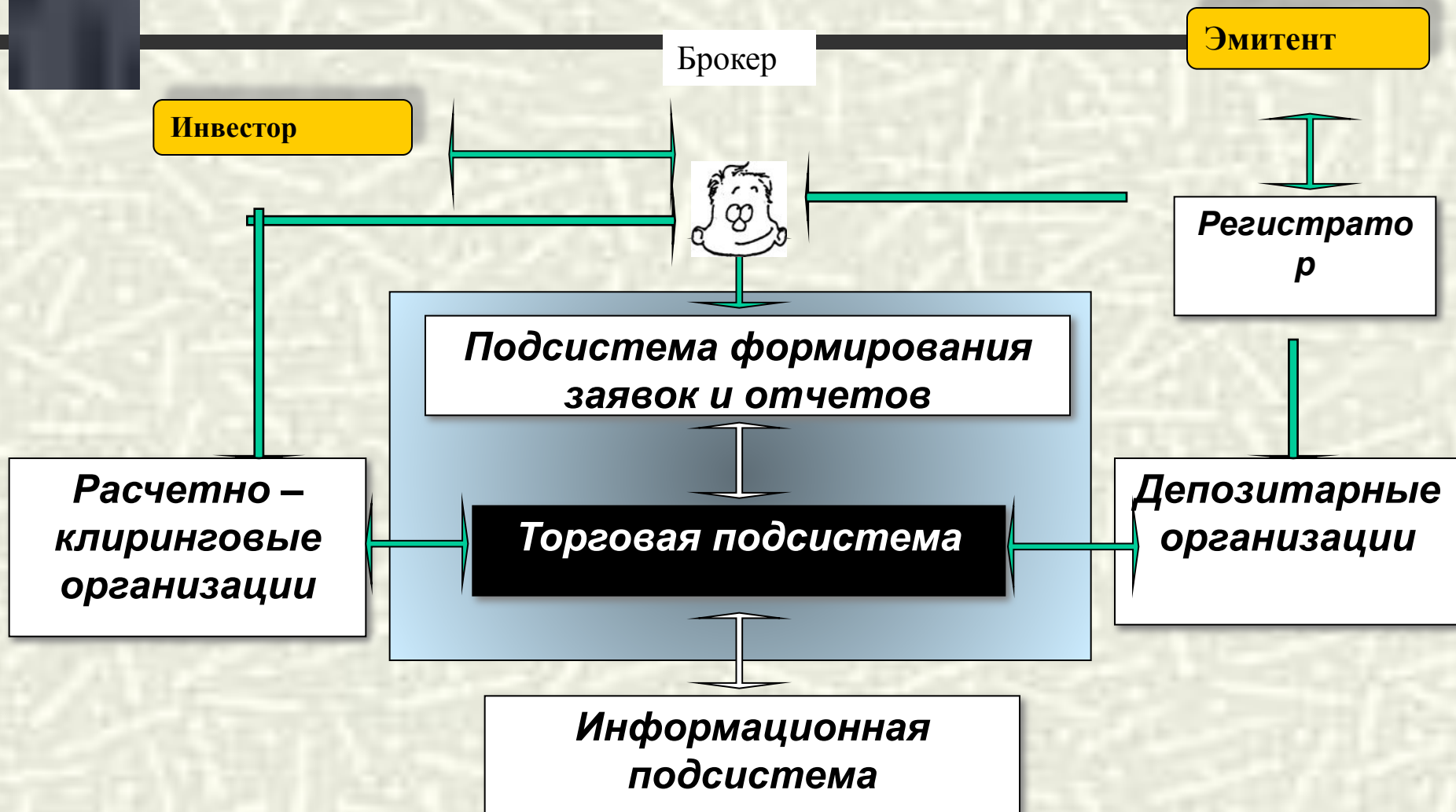


Биржевой

Внебиржевой

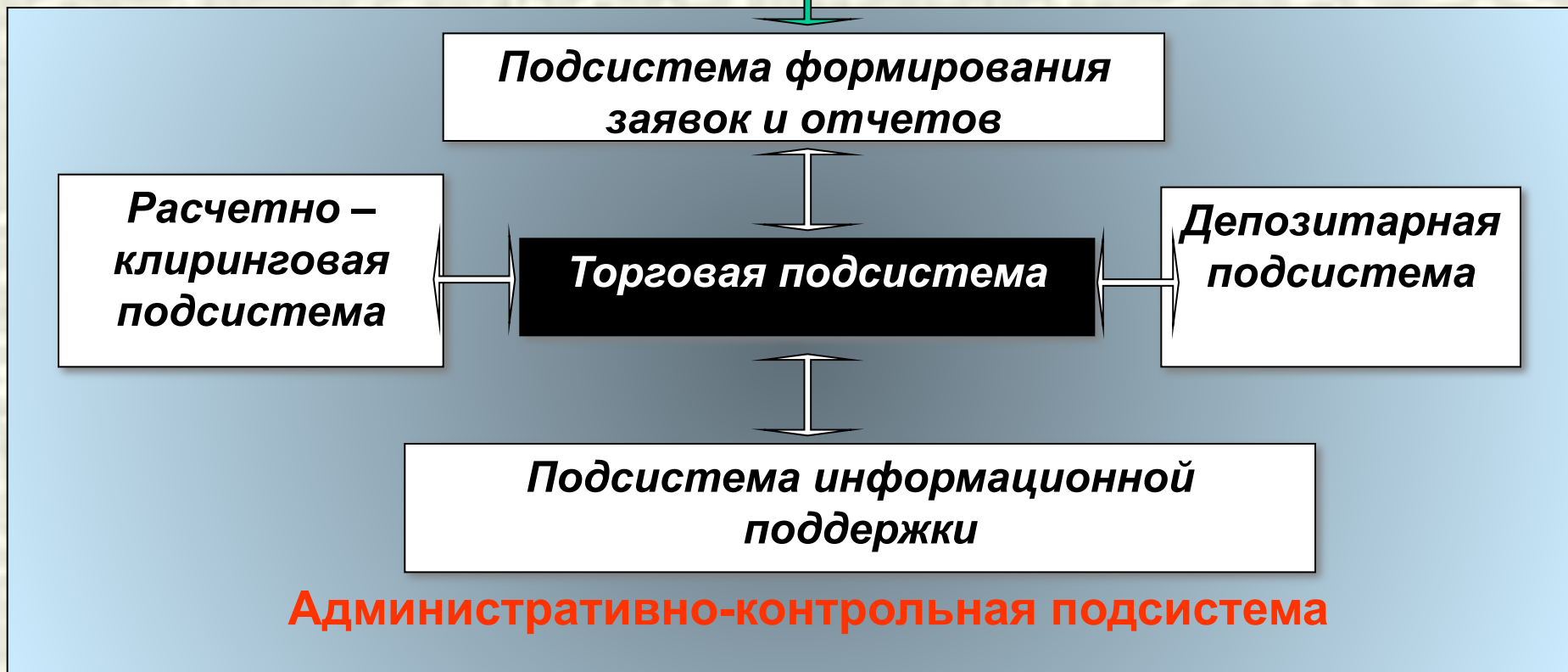
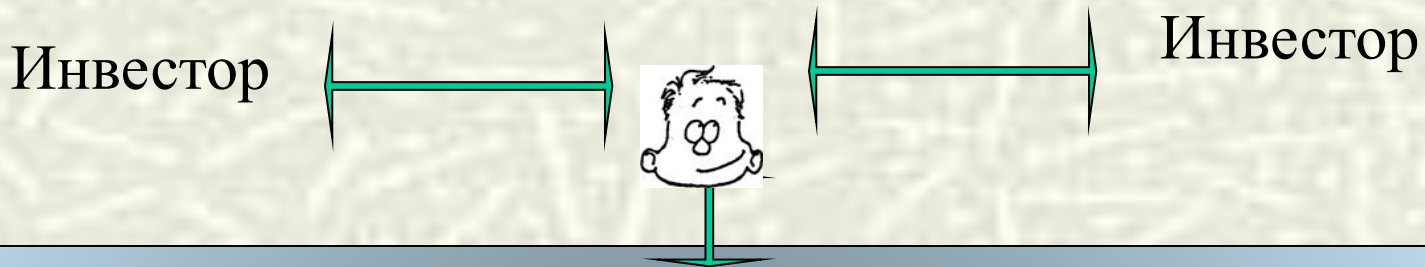


# Информационные взаимосвязи внебиржевого РЦБ



# Функциональные подсистемы биржи

Брокер



# Различия между биржевыми и внебиржевыми торговыми системами

**Основное отличие этих схем состоит в принципе выбора участников сделки.**

В электронной биржевой системе предполагается, что сделка заключается между участниками на принципах анонимности, и биржа в этом случае выступает в качестве посредника и в этом смысле гаранта исполнения сделки.

Во внебиржевой схеме торговая система ни в коей мере не является участником сделки, а служит лишь как место, где фиксируется по определенным правилам факт совершения сделки между двумя участниками, и как независимый арбитр при совершении этой сделки.

Центральную роль в структуре организации внебиржевого рынка играет система правил торговли, контроля за их выполнением и меры дисциплинарного воздействия, осуществляемые Национальной ассоциацией участников фондового рынка (НАУФОР).



# Виды ИС на фондовом рынке

аналитика,  
необходимая для  
принятия  
инвестиционного  
решения

Информационно-аналитические системы

Оперативные системы новостей  
Технический анализ  
Фундаментальный анализ

Торговые системы

Международные торговые системы  
Системы Интернет-трейдинга

Системы автоматизации регистраторско-депозитарной  
деятельности

Интегрированные фондовые системы

# Примеры информационно-аналитических систем

---

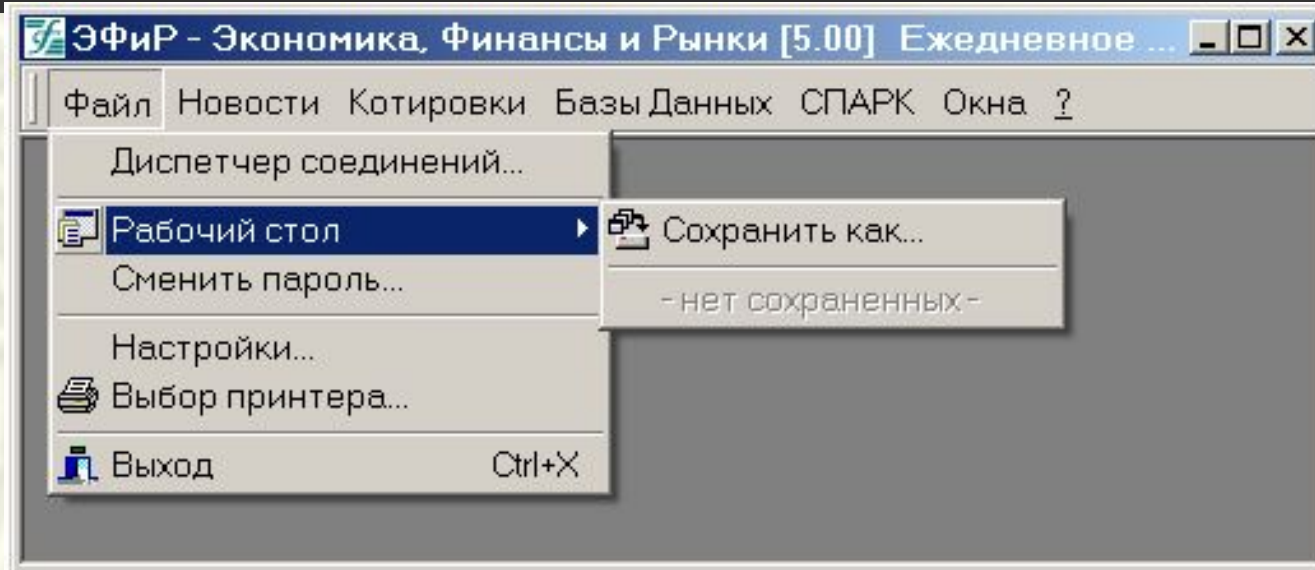
## **MEGABOSS** ([www.mboss.ru](http://www.mboss.ru))

Предоставляет on-line доступ к обновляемой в режиме реального времени базе данных внебиржевой информации

## **ЭФир** ([www.interfax.ru](http://www.interfax.ru))

предоставляет инструмент для отображения и обработки новостной и аналитической информации группы компаний Интерфакс, биржевой информации с ведущих российских и международных торговых площадок в режиме реального времени.

# Информационно-аналитическая система ЭФиР

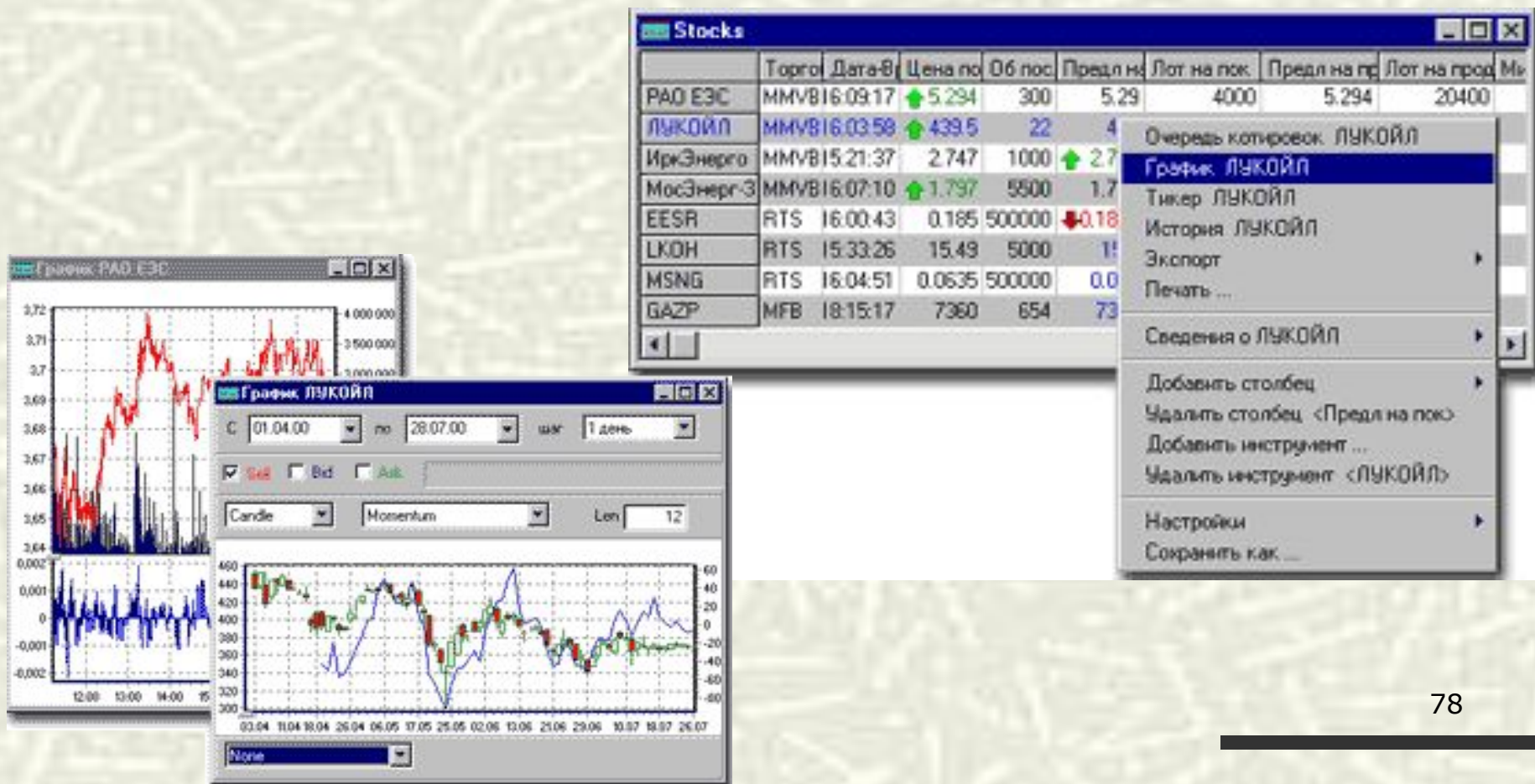


- **просмотр текущих и архивных новостей**
- **создание выборок на основе выделения рубрик и ключевых слов**
- **использование системы алертов для оповещения о выходе новости с заданными условиями**
- **поиск в архивах новостей**



# Информационно-аналитическая система ЭФир

Просмотр котировок с основных торговых площадок, графическое представление информации, экспорт в системы технического анализа, Excel и др.



# Системы технического анализа

**Технический анализ** — это исследование динамики рынков с целью прогнозирования будущего направления движения цен (основан на математических расчетах, результаты чаще всего представлены графиками)

**MetaStock** ([www.equis.com](http://www.equis.com))

**Technical Analysis Assistant**



# Фундаментальный анализ

---

## ОСНОВАН НА ЭКОНОМИЧЕСКИХ ВЫКЛАДКАХ

оперирует целым спектром факторов:

- показатели экономического развития стран и отдельных отраслей экономики,
- информацией о важнейших политических и экономических событиях,
- прогнозами видных экспертов и т.п.

*Исходными данными* для этого вида анализа являются

- отчеты государственных статических органов,
- обзоры аналитических компаний,
- различные финансовые индикаторы, их динамика



# Торговые системы

---

информационно-торговая система "Интерфакс-Дилинг" - Осуществление торговых операций и получения (обмена) информации через удаленный терминал (из офиса участника) **в режиме реального времени на рынках ЦБ, валюты и депозитов**

электронная **брокерская система** Intermoney

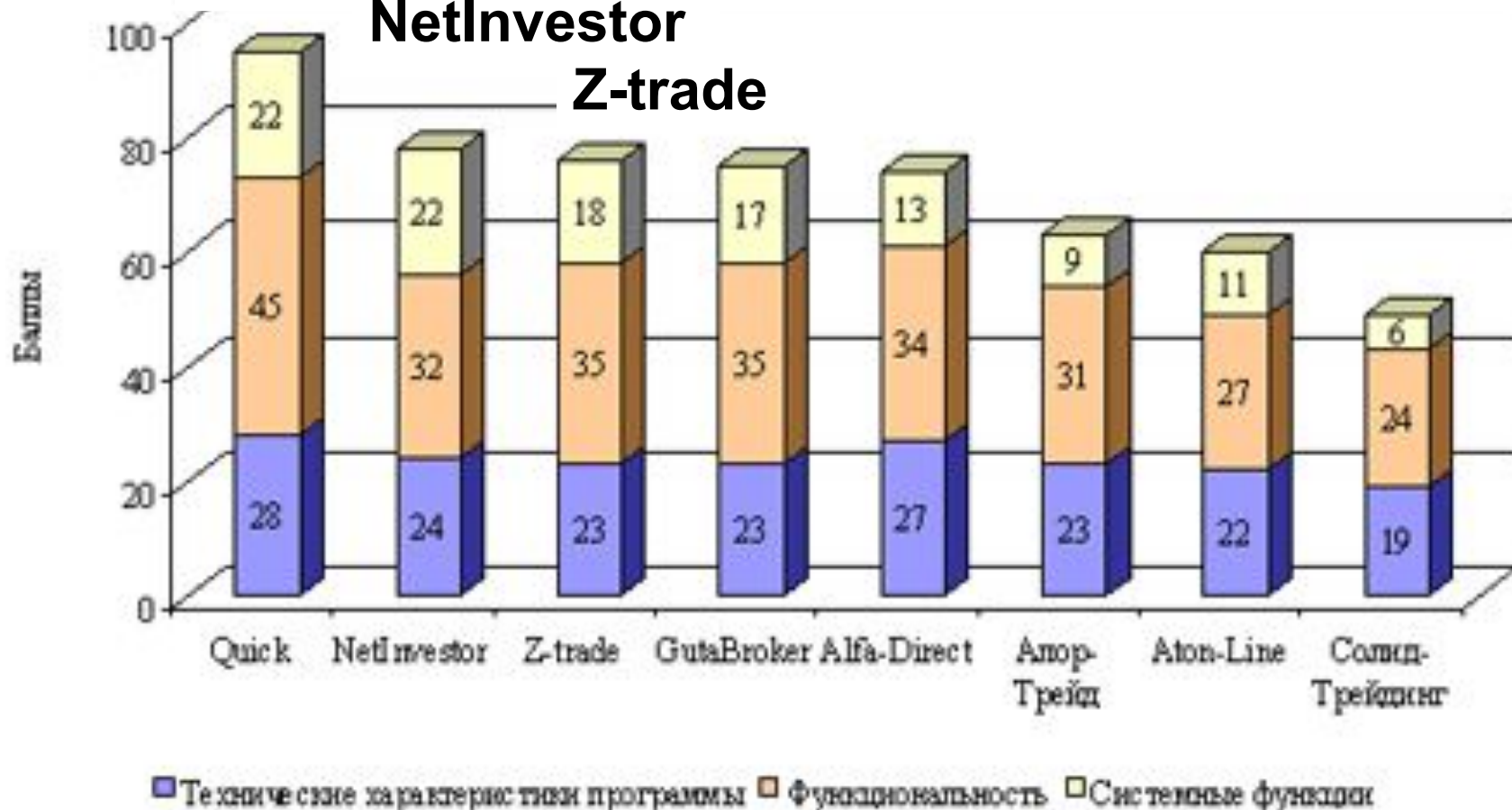
# Системы Интернет-трейдинга

Итоговый рейтинг программ интернет-трейдинга

**Quick**

**NetInvestor**

**Z-trade**





# Клиентский терминал MetaTrader 4

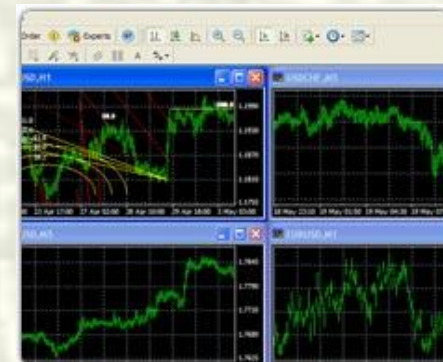
предназначен для проведения торговых операций и технического анализа в реальном режиме времени при работе на рынках Forex, CFD, Futures.

MetaTrader 4  
Client Terminal

большое количество технических индикаторов и линейных инструментов,  
**собственный язык программирования торговых стратегий MetaQuotes Language 4.**

При помощи этого языка можно создавать: механические торговые системы - Советники (Expert Advisors), пользовательские индикаторы (Custom Indicators), скрипты (Scripts).

**Советники** способны в реальном режиме времени анализировать ситуацию на рынке, принимать решения, выставлять ордера и открывать позиции без участия трейдера. **Пользовательские индикаторы**, как и технические, могут анализировать рыночную ситуацию и генерировать различные сигналы.





**Рабочее место инвестора** [ \_ ] [ □ ] [ × ]

Файл Действие Торги Отчеты Связь Сервис Экспорт Окна Помощь

Все Сетевая

**Информация по акциям на М...** [ \_ ] [ □ ] [ × ]

Назв.Ц/Б ▲	Спрос	Предложен...	Пос ▲
ИркЭнерго	0.000	0.000	
ЛУКОЙЛ	0.000	0.000	
ЛУКОЙЛ-п	0.00	0.00	
МосЭнерг-3	0.000	0.000	
МосЭнерго	0.000	0.000	
НорНик-п	9.00	0.00	

**Остатки на клиентских счетах**

	Код бумаги	Рынок
⊕ 00001		
⊕ 00026	SUR	GKO
⊕ 10026	ГКО 21143	GKO
⊕ 20026	ОФЗ 25013	GKO
⊕ 30026	ОФЗ 25014	GKO
	ОФЗ 27010	GKO
	ОФЗ 27011	GKO

**РАО ЕЭС** [ \_ ] [ □ ] [ × ]

Спрос	Цена	Пре...
400	3.000	
200	3.300	
22	4.500	
2	5.000	
26	6.000	
	8.000	100
	9.000	100
	10.000	10

**Свои сделки - 1**

Назв...	Цена	Объем	Сумма	Дейс
РАО ЕЭС	7.000	100	70014.00	Куп.

**Все сделки - 30**

Назв.Ц/Б	Цена	Объем	Время	Колич
РАО ЕЭС	6.000	600.00	22:24:50	

Ready [Осн. 14:38:45] [Эксп. 00:00:00] [14:42:21] Торги

## Открытие торгов по бумагам

**Открытие торгов**

Рынок: **ГКО**  
 Акции  
 Другие

Финансовые инструменты:

- EQBR - Интурал2ao
- EQBR - ИркЭнерго
- EQBR - ЛУКОЙЛ
- EQBR - ЛУКОЙЛ-5ao
- EQBR - ЛУКОЙЛ-п
- EQBR - МосЭнерг-3
- EQBR - МосЭнерго
- EQBR - НорНик
- EQBR - НорНик-п
- EQBR - PAO E3C
- EQBR - PAO E3C-п
- EQBR - Ростел-1ao
- EQBR - Ростел-1ap
- EQBR - Ростел2-ao
- EQBR - Ростел2-ap

Выделить все    Снять выделение

Выбрать    Отмена

## Ввод заявки

**Ввод заявки инвестора**

Финансовые инструменты: **PAO E3C**

Режим торгов: **EQBR**

Параметры:

Субсчет: **10026**    Количество: **30**

Рыночная     Лимитированная

Купить    Продать

Цена: **8.203**    Шаг: **0.001**

Ввод    Отказ

## Открытие окон котировок

**PAO E3C - Акции (1 уровень)**

Спрос	Цена	Предло...	Доходно...
1	3.558		
1	3.601		
1	3.639		
1	3.921		
3	4.109		
8	4.114		
	4.116		2
	4.122	1	
	4.130	1	
	4.131	1	
	4.138	1	
	4.150	1	

## Остатки на клиентских счетах

**Остатки на клиентских счетах**

Код бумаги	Рынок	Начальный	Текущий	Плановый	Лимиты	T
SUR	FOND	219 844.36	219 844.36	219 844.36	-1 000 000.00	
SUR	GKO	100 000.00	100 000.00	100 000.00	0.00	
PAO E3C	FOND	-3 400	-3 400	-3 400	0	
Ростел-1ao	FOND	1 000	1 000	1 000	0	
ИркЭнерго	FOND	1 000	1 000	1 000	0	
НорНик	FOND	1 000	1 000	1 000	0	

Выделенный счет: **00026**

Список клиентских счетов: 00001, 00026, 10026, 20026, 30026

Подвижный разделитель окна

# Построение графиков

Назв.Ц/Б	Спрос	Предложен...	Последняя ...	Объем...	Открыт...
ЛУКОЙЛ-Бао	0.000	0.000	0.000	0	
ЛУКОЙЛ	230.360	232.310	230.800	1	200.00
ИркЭнерго	0.000	0.000	0.000		
Интурал2ао	0.000	0.000	0.000		
АЛРОСА3в1т	0.00	0.00	0.00		
АЛРОСА2в1т	0.00	0.00	0.00		

- Ввод заявки Space
- Котировки F7
- Открытие торгов F5
- Закрытие торгов Ctrl+F5
- Фильтр по фин. инструментам Ctrl+F
- График Ctrl+G**
- Выбрать колонки
- Шрифты

Контекстное меню для выделенного финансового инструмента





# Система «NetInvestor»

---

Система предназначена для инвестиционных компаний и банков, активно работающих на фондовом рынке и желающих предоставить возможность своим клиентам самостоятельно работать с заявками в режиме реального времени.

## Брокерская часть

автоматический прием и передача информации с торговых площадок и информационных агентств к подключенным клиентским местам.

## Брокерская и клиентская части

## Клиентская часть

позволяет клиенту брокера осуществлять брокерские услуги для собственных клиентов, управляя их счетами непосредственно из своего офиса.

### брокеру

## брокеру

[Общее описание](#)

[Архитектура и платформа](#)

[Бизнес-логика основных элементов](#)

[Безопасность](#)

[Доп. информационное обеспечение](#)

[Доп. программное обеспечение](#)

[Документация](#)

[Как приобрести систему](#)

[Наши партнеры](#)

[Помощь](#)

[FAQ](#)

[Новости системы](#)

Вы хотите предоставить Вашим клиентам возможность интернет-трейдинга?

Тогда Вам будет интересна информация о системе в разделе [Брокеру](#)

[Сделай NetInvestor еще лучше!](#)

### инвестору

## инвестору

[Получить последнюю версию](#)

[Общее описание](#)

[Демо-доступ](#)

[Доп. информационное обеспечение](#)

[Доп. программное обеспечение](#)

[Документация](#)

[Выбери брокера](#)

[Помощь](#)

[FAQ](#)

[Новости системы](#)

Если Вы торгуете сами, Вам стоит ознакомиться с материалами о системе в разделе [Инвестору](#)

[Flash-презентация NetInvestor Client](#)

### последняя версия

скачать последнюю версию **NetInvestor 5.0** (b 5.0.7.1159)

### документация

скачать всю документацию по системе **NetInvestor 5.0**

### вестник NetInvestor

ноябрь 2006

[Все выпуски](#)

# ИС учета прав собственности

ИС ведения  
реестров

Депозитарные ИС

*технология учета ценных бумаг*

Линейная

Балансовый учет

Активные счета:  
Учет ценных бумаг  
по местам их  
хранения

Пассивные счета:  
Счета-депо  
инвесторов



# Функции ИС учета прав собственности

---

Первичное формирование реестра с полной информацией о проспекте эмиссии

Корректировка информации о выпуске ЦБ (начисление дивидендов, конвертация и т.п.)

Ведение лицевых счетов или счетов-депо акционеров

Регистрация прав собственности на ЦБ с ведением истории всех операций

Автоматическое формирование выписки из реестра акционеров

# Структура Интегрированной фондовой системы

## ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ОФИС



- Введение
- Описание системы
  - Бэк-офис
  - Доверительное управление
  - Вексельный модуль
  - Депозитарий
  - Регистратор
  - Аналитический модуль
- Отчетность
- Интерфейсы к внешним системам
- Модуль FORTS
- Модуль SWIFT
- Маржинальная торговля
- Примеры внедрений
- Поддержка
- Заказчики

# Signator/2000

**Разработчик - компания  
"Сервокомп-Софт"**

<http://www.servocomp.ru>

*Signator/2000* - это универсальная фондовая система, которая используется для учета торговых, регистраторских и депозитарных операций, ведения реестров клиентов, организации внутреннего документооборота, подготовки отчетности и аналитической обработки информации.



# Валютный рынок

***Валютный рынок*** - официальный финансовый центр, где сосредоточена купля-продажа валютных ценностей на основе спроса и предложения

***Валютный рынок как составная часть финансового рынка*** представляет собой сферу экономических отношений, связанных с осуществлением сделок купли-продажи валютных ценностей, а также инвестированием валютного капитала. Валютный рынок является инструментом согласования интересов продавца и покупателя валютных ценностей.

# Валютный рынок

- С институциональной точки зрения - совокупность уполномоченных банков, инвестиционных компаний, бирж, брокерских контор, иностранных банков, осуществляющих валютные операции

- С организационно-технической точки зрения – совокупность коммуникационных систем, связывающих между собой банки разных стран, осуществляющих международные расчеты и другие валютные операции

## Предпосылки формирования валютного рынка

- развитие регулярных международных экономических связей;
- создание мировой валютной системы;
- широкое распространение кредитных средств международных расчетов;
- усиление концентрации и централизации банковского капитала;
- развитие корреспондентских отношений между банками разных стран;
- распространение практики ведения текущих корреспондентских счетов в иностранной валюте;
- совершенствование средств связи;
- развитие информационных технологий.



# Особенности валютных рынков:

---

интернационализация валютных

рынков;

непрерывное совершение операций в течение суток;

унифицированная техника валютных операций;

развитие валютных операций с целью страхования валютных и кредитных рисков;

нестабильность курсов валют;

спекулятивные и арбитражные операции намного превосходят валютные операции, связанные с коммерческими сделками.

---

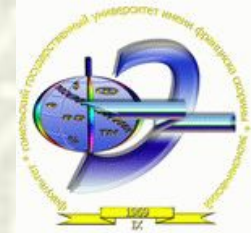
# Функции валютного рынка

- Общие:

- коммерческая
- ценностная
- информационная
- Регулирующая

- Специальные:

- *обслуживание международного оборота капитала, товаров и услуг;*
- *– формирование валютного курса;*
- *– получение спекулятивной прибыли;*
- *– диверсификация валютных резервов банков, корпораций и государств;*
- *– осуществление взаимосвязи валютных, кредитных и финансовых рынков;*
- *– страхование валютных и кредитных рисков;*
- *– осуществление государственного регулирования собственной денежно-кредитной политики.*



## Участники валютного рынка

### *Пользователи валютного рынка*

- предприятия – участники внешнеэкономической деятельности;
- иностранные предприятия;
- физические лица.

### *Организаторы валютного рынка и посредники в перемещении валютных ценностей*

- валютные биржи;
- банки;
- НКФО.

### *Регулятор валютного рынка*

- государство в лице Национального банка Республики Беларусь

**Биржевой валютный рынок** - торги иностранными валютами с участием банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, имеющих лицензионное право Национального банка Республики Беларусь проводить валютно-обменные операции, а также с участием самого Национального банка Республики Беларусь

**Внебиржевой валютный рынок** - сделки по купле-продаже иностранной валюты заключаются непосредственно между банками, а также между банками и клиентами, минуя валютную биржу



## Классификация валютного рынка

По сфере распространения	Международный Внутренний
По отношению к валютным ограничениям	Свободный Несвободный
По видам применяемых валютных курсов	С одним режимом С двойным режимом
По степени организованности	Биржевой Внебиржевой
По временному признаку	Срочные рынки (рынок форвардных контрактов, рынок фьючерсов, рынок опционов)

# Система взаимоотношений на валютном рынке

- между коммерческими банками и их клиентами в данной стране;
- между коммерческими банками одной и той же страны;
- между коммерческими банками различных стран;
- между коммерческими и центральными эмиссионными банками;
- между центральными эмиссионными банками.

# валюта

Валюта – это денежная единица страны, используемая в международных расчетах, а также международные платежные средства(драгоценные камни и металлы), а также международные ликвидные ценные бумаги и коллективные платежные единицы.

Международные операции с валютой требуют организации стандартизированной инфраструктуры, обеспечивающей обращение валюты и валютных ценностей ,что приводит к образованию **международного валютного рынка.**



## Обозначения иностранных валют

BYN – Белорусский рубль

RUB – Российский рубль

EUR - Евро

USD - Доллар США

GBP - Английский фунт стерлингов

JPY - Японская йена

CHF - Швейцарский франк

AUD - Австралийский доллар

CAD - Канадский доллар

# Виды валют

---

*свободно конвертируемые,*

*частично конвертируемые*

*неконвертируемые (замкнутые).*

---

# Валютный курс

*Валютный курс* - это цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах других стран.

*Конвертируемость валют* – способность резидентов и нерезидентов обменивать национальную валюту на иностранную.



ДАТА 03.03 ВРЕМЯ 13:31

КК

КУРСЫ ОБМЕНА ВАЛЮТ

	ПОКУПКА	ПРОДАЖА
АМЕРИКАНСКИЙ ДАЛЛАР	35.50	38.50
ЕВРО	49.50	52.50
КИТАЙСКИЙ	56.90	62.90
КАЗАХСКИЙ	17.20	20.00
ТО	152.7	16.18



# Классификация видов валютного курса

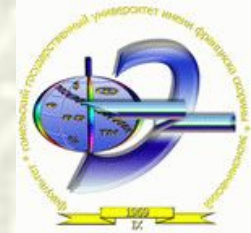
Критерий	Виды валютного курса
Способ фиксации	Плавающий, фиксированный, смешанный
Способ расчета	Паритетный, фактический
Вид осуществления сделок	Курс срочных сделок, курс спот-сделок, курс своп-сделок
Способ установления	Официальный неофициальный
Отношение к ППС валют	Завышенный, заниженный, паритетный
Отношение к участникам сделки	Курс покупки, курс продажи, средний курс
Учет инфляции	Реальный, номинальный
Способ продажи	Курс наличной продажи, курс безналичной продажи, оптовый курс обмена валют, банкнотный

# Валютные операции

С юридической точки зрения валютные операции – это сделки, связанные с переходом права собственности на валюту.

В практике современного международного валютного рынка валютная операция – это заключение и исполнение контракта по купле-продаже валюты с определенными условиями (сумма, курс, срок исполнения) между участниками рынка.

# Классификация валютных операций



**Установление корреспондентских отношений с иностранными банками**

**Неторговые операции**

**Открытие и ведение валютных счетов клиентов**

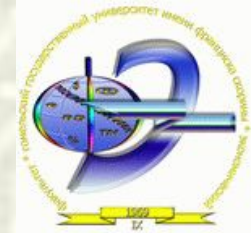
**Банковские операции с иностранной валютой**

**Операции по международным расчетам** (связанные с экспортом и импортом товаров, работ, услуг)

**Операции по привлечению (размещению) валютных средств**

**Конверсионные операции** – приводящие к изменению открытой валютной позиции (увеличению либо уменьшению актива или пассива в одной валюте при одновременном изменении актива или пассива в другой валюте)





## Классификация валютно-обменных операций

### Сделки купли-продажи иностранной валюты

**Наличные (кассовые) сделки** – сделки с немедленной поставкой, исполнение которых (дата расчетов по которым – дата валютирования) производится сторонами не позднее второго рабочего дня после их заключения

**Срочные сделки** – сделки, исполнение которых (дата расчетов по которым – дата валютирования) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после их заключения .

# Классификация валютно-обменных операций



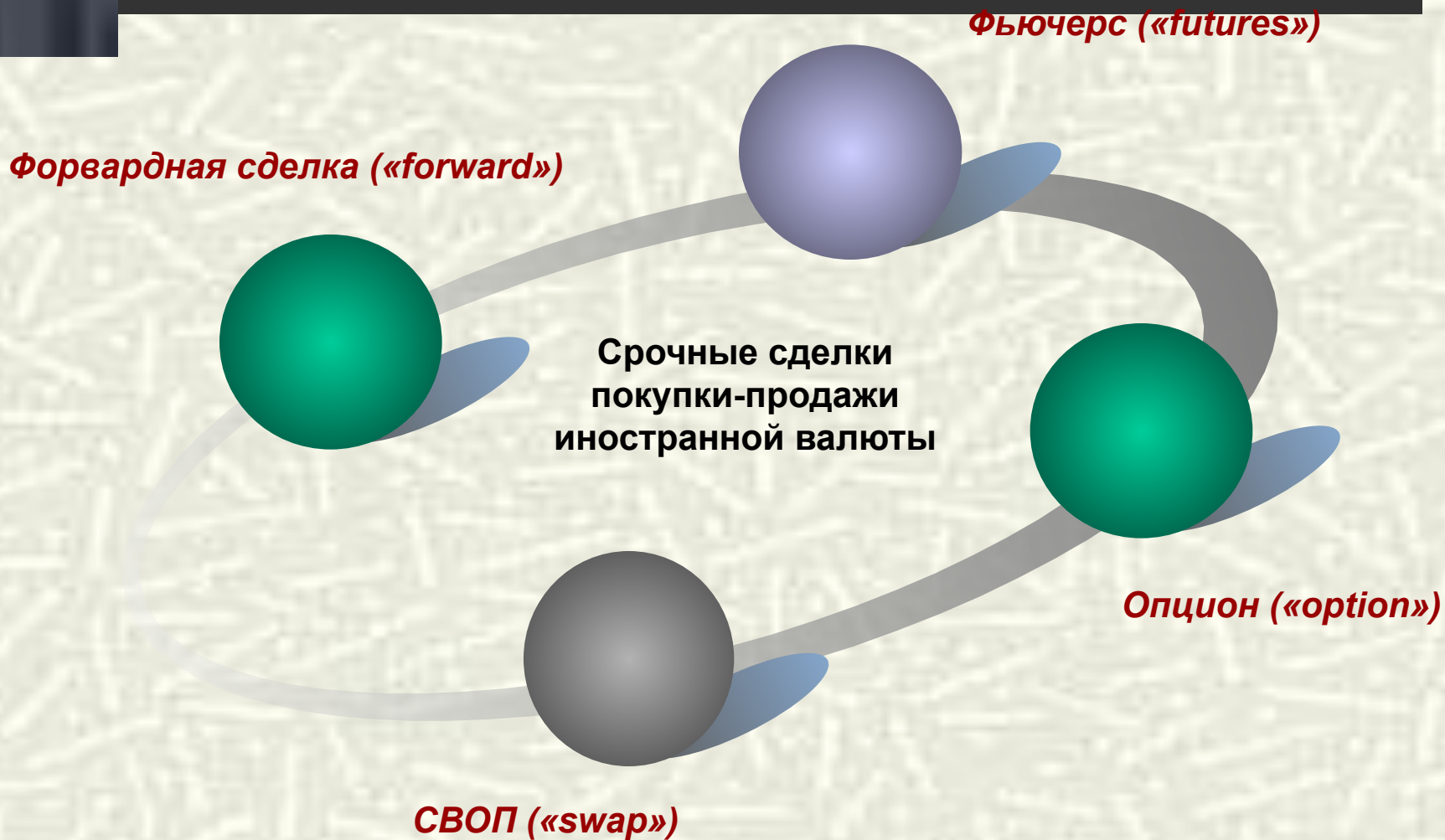
**Сделка «today»** - исполнение обязательств (дата расчетов по сделке) осуществляется в день ее заключения

**Наличные (кассовые)  
сделки покупки-продажи  
иностранной валюты**

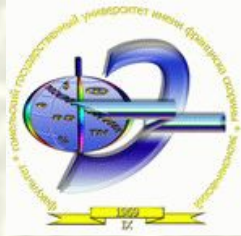
**Сделка «tomorrow»** -  
исполнение обязательств  
(дата расчетов) по сделке  
осуществляется на следующий  
рабочий день  
за днем ее заключения

**Сделка «spot»** - исполнение обязательств (дата расчетов) по сделке осуществляется на второй рабочий день за днем ее заключения

# Классификация валютно-обменных операций







## Классификация валютно-обменных операций



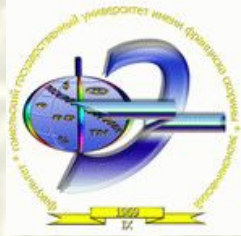
**Сделка «forward» (форвардная сделка)** – подразумевает заключение срочного контракта на покупку-продажу валюты, который должен быть исполнен через определенное время при условии, что курс обмена устанавливается сразу при заключении сделки



**Сделка «futures» (фьючерсная сделка)** – подразумевает заключение срочного контракта на покупку-продажу валюты, по которому возникает требование или обязательство возместить курсовую разницу (маржу) между курсом сделки

и курсом, который будет зафиксирован на рынке на дату закрытия контракта:

- состоит из обычного форвардного контракта и обязательства по заключению встречной сделки по текущей цене рынка на дату закрытия форвардного контракта;
- относится к сделкам без реальной поставки средств, т.е. суммы контракта не подлежат перечислению между банками-контрагентами. Один из банков-контрагентов перечисляет другому банку только курсовую разницу (маржу).



## Классификация валютно-обменных операций

**Опцион («option»)** – сделка, предоставляющая контрагенту право купить или продать по заранее согласованному курсу одну сумму валюты в обмен на другую в заранее определенную дату в будущем:

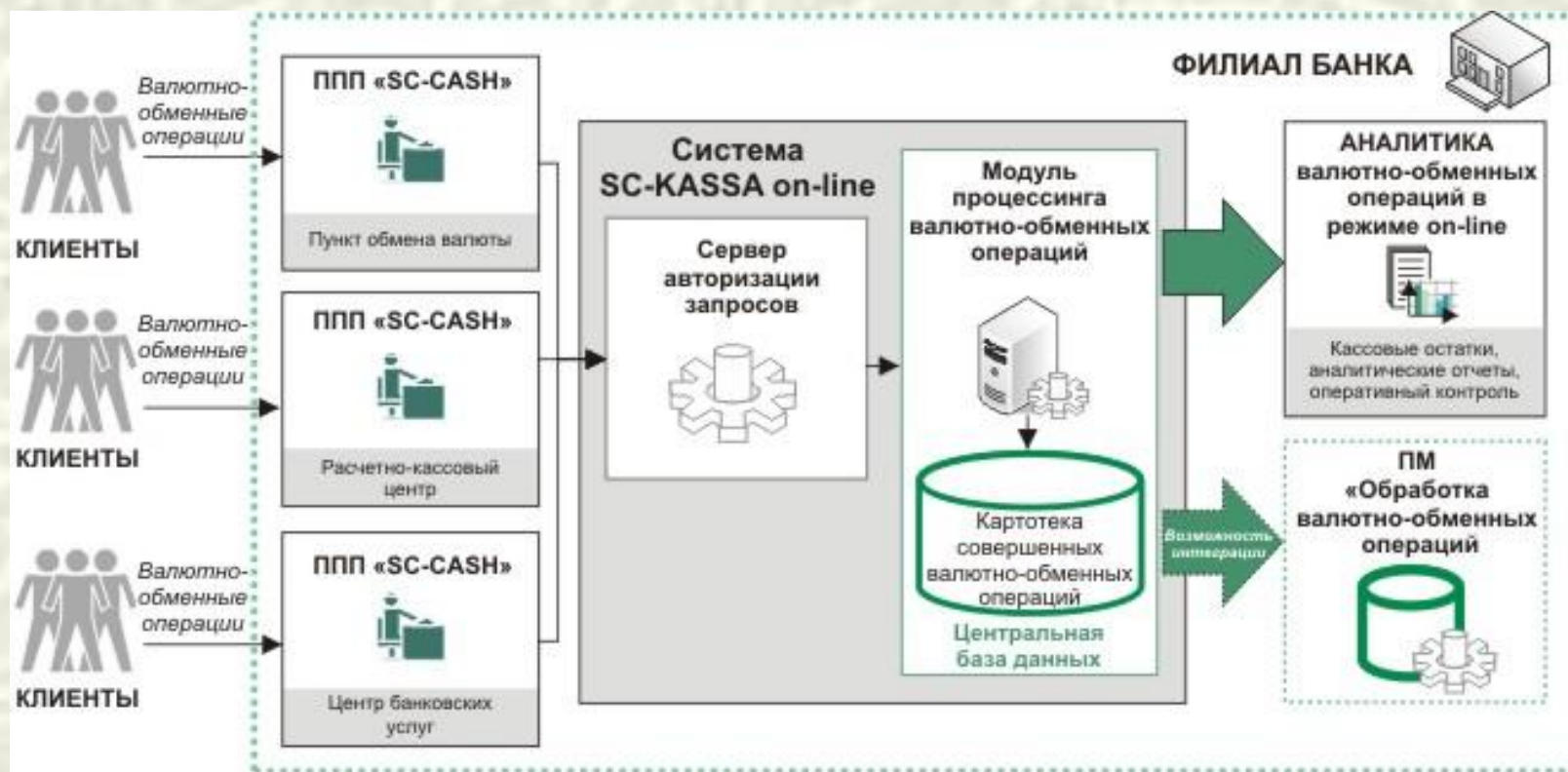
- не является обязательством, а лишь дает право на покупку-продажу валюты на конкретную дату в будущем, т.е. не обязательно должен быть реализован;
- возможные потери контрагенту в случае отказа от реализации опциона компенсируются за счет опционной премии.

**Сделка «swap» («своп»)** – представляет собой операцию, сочетающую куплю или продажу валюты на условиях наличной сделки «spot» с одновременной продажей или покупкой той же валюты на срок по курсу «forward» с учетом премии или дисконта в зависимости от движения валютного курса:

- обе сделки заключаются с одним и тем же контрагентом;
- курсы, даты валютирования и способы платежа устанавливаются в момент заключения сделки;
- наличие контр-сделки не создает открытой валютной позиции и временно обеспечивает банк необходимой валютой (ресурсами) на различные сроки без риска, связанного с изменением курса.

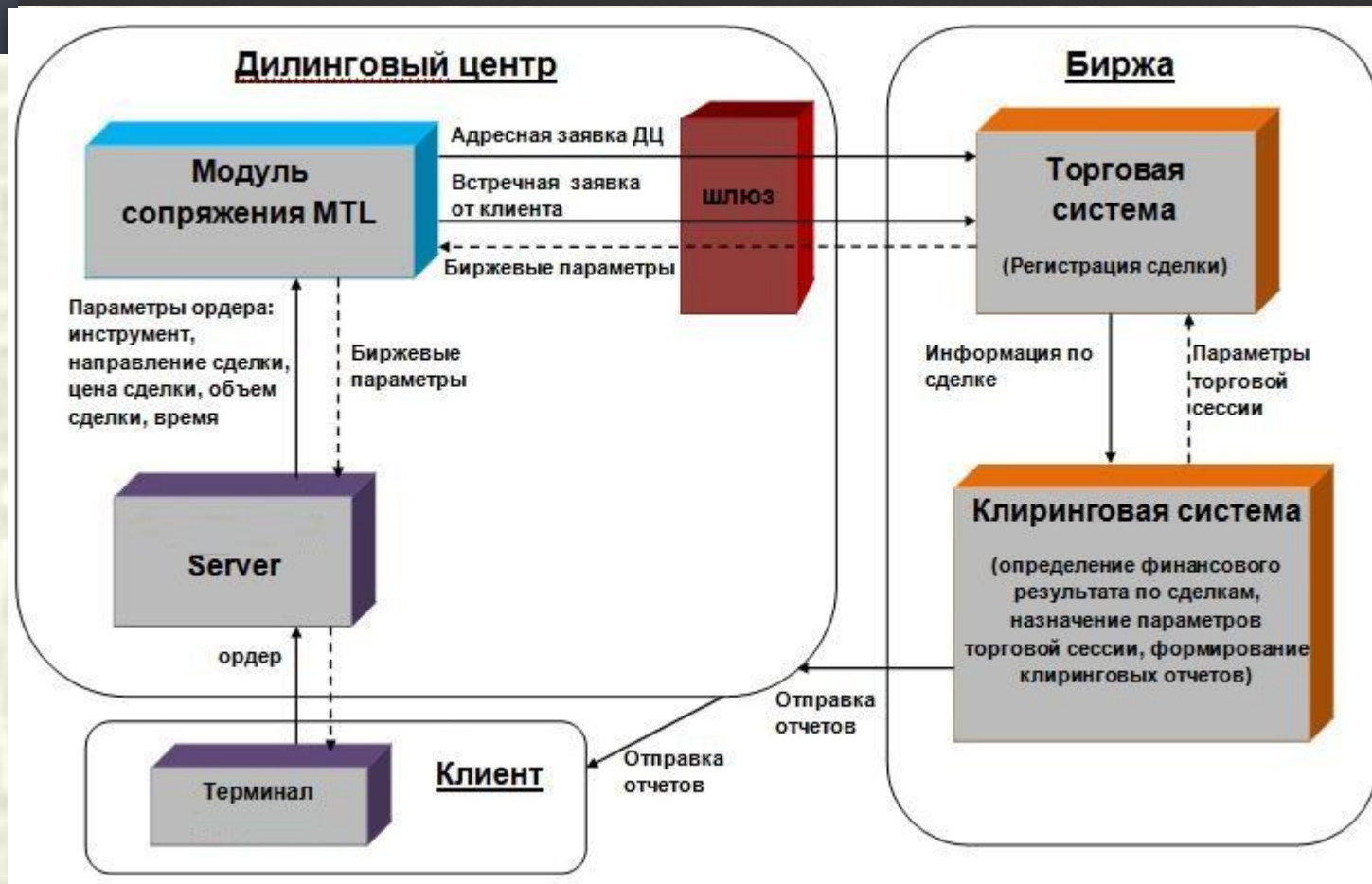
# валютно-обменные операции

## Кассовые сделки на стороне банка





# Схема проведения валютно-обменных операций на стороне участников валютного рынка



*Дилинг* – услуги финансовых компаний или банков по сделкам с различными активами (золотом, иностранной валютой, ценными бумагами), а также размещение валютных вкладов в зарубежных банках.

# Валютный режим

совокупность форм и методов, используемых при установлении валютного курса, т.е., режим установления курса обмена валют.

механизм фиксирования или привязки курса национальной валюты по отношению к курсу другой валюты или корзине валют

режим, основанный на свободноплавающих валютно-обменных курсах

При выборе системы обменного курса (валютного режима) правительства, как правило, руководствуются **следующими критериями**:

---

- **текущим уровнем конкурентоспособности экономики;**
  - **состоянием платежного баланса и финансовой системы;**
  - **состоянием валютных резервов;**
  - **экономическим и политическим климатом в стране и др.**
-



**Валютное регулирование** - деятельность государственных органов (валютного регулирования) по установлению порядка обращения валютных ценностей, в том числе правил владения, пользования и распоряжения ими.



**Валютный контроль** - деятельность органов валютного контроля и агентов валютного контроля, направленная на обеспечение соблюдения резидентами и нерезидентами требований валютного законодательства Республики Беларусь.

**Валютная политика** - совокупность экономических, правовых и организационных мер и форм, осуществляемых государственными органами, центральными банковскими и финансовыми учреждениями, международными валютно-финансовыми организациями в области валютных отношений.

# Основные элементы валютного регулирования

- законодательные и нормативно-правовые документы, определяющие основные принципы и организационно-правовую структуру валютного регулирования,
- уровни реализации данной системы;
- органы валютного регулирования;
- процедура регламентации проведения валютных операций (при директивном механизме валютного регулирования).

# Инструменты валютного регулирования

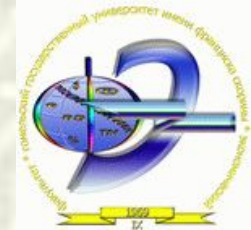
---

Прямые (административно-правовые) - предполагают определение порядка осуществления операций с валютными ценностями посредством прямых запретов, прямых количественных ограничений или утверждения четких процедур реализации этих операций.

Косвенные (экономические или рыночные).  
Экономические подразделяются на прямые и косвенные.

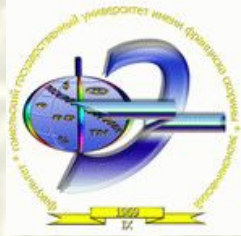
---





## Особенности проведения валютных операций банками в Республике Беларусь

- Для каждой группы названных выше банковских валютных операций **Национальный банк Республики Беларусь устанавливает ряд квалифицированных и технических требований или правил;**
- Общие требования к проведению валютных операций в Республике Беларусь установлены **Правилами проведения валютных операций, утвержденными Постановлением Правления ННБ от 30.04.2004 № 72;**
- Банк, получивший право на совершение операций в иностранной валюте, именуется в дальнейшем **уполномоченным банком** и выполняет функции агента валютного контроля за валютными операциями своих клиентов;



## Особенности проведения валютно-обменных операций банками в Республике Беларусь



***Национальный банк Республики Беларусь, устанавливает:***

- порядок валютно-обменных операций;
- условия отнесения их к операциям, осуществляемым на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь;
- предельные значения обменных курсов, по которым производится купля-продажа и (или) конверсия иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь.



***Любые сделки по покупке-продаже иностранной валюты за белорусские рубли между резидентами, а также между резидентами и нерезидентами, осуществляемые в обход уполномоченных банков, являются недействительными;***



***Покупка юридическими лицами-резидентами валюты с целью проведения расчетов с резидентами запрещается* (за исключением случаев расчетов с уполномоченными банками, связанных с погашением кредитной задолженности).**

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ  
РЫНОК - один из сегментов  
международного финансового  
рынка. Он представляет собой  
специфически оформленный  
механизм, обслуживающий и  
регулирующий международную  
систему валютных операций на  
основе спроса и предложения**



## 3 ключевые особенности международного валютного рынка:

Все участники МВР действуют на основе принципов, зафиксированных в национальных и международных законодательных актах и в обычаях деловой практики;

Способность обслуживать международную торговлю, международное движение капитала и международные расчеты;

Функционирование основано на фундаментальных рыночных законах спроса и предложения.

## Дополнительные особенности международного валютного рынка:

техника валютных операций унифицирована;  
широко развиты операции с целью страхования  
валютных и кредитных рисков;  
операции совершаются в течение суток  
непрерывно, попеременно во всех частях света;  
расчеты осуществляются по корсчетам банков;  
валютные курсы нестабильны;  
арбитражные и спекулятивные операции намного  
превосходят по объему обменные операции.

# Органы международного валютного регулирования и контроля включают:

Межправительственные и региональные банки;

Фонды;

Специальные комитеты по регулированию отдельных секторов международного валютного рынка;

Международные финансовые институты (Международный валютный фонд, группа Всемирного банка и Международная ассоциация развития).



# В зависимости от места проведения валютных операций

Рынок  
биржевой  
торговли

Внебиржевой  
валютный рынок  
Forex (**FOR**eign  
**EX**change)



# Структура Forex:

---

## 4 региональных рынка:

- Американский
- Европейский
- Азиатский
- Австралийский

## 4 валютные зоны:

- долларовая зона
  - зона евро
  - йеновая зона
  - стерлинговая зона
-



# Основные черты Forex:

---

- Нет единого центра
  - Не имеет конкретного места торговли
  - Торговля происходит одновременно в сотнях банков во всем мире
  - Торговля происходит с помощью совершеннейших технологий
-

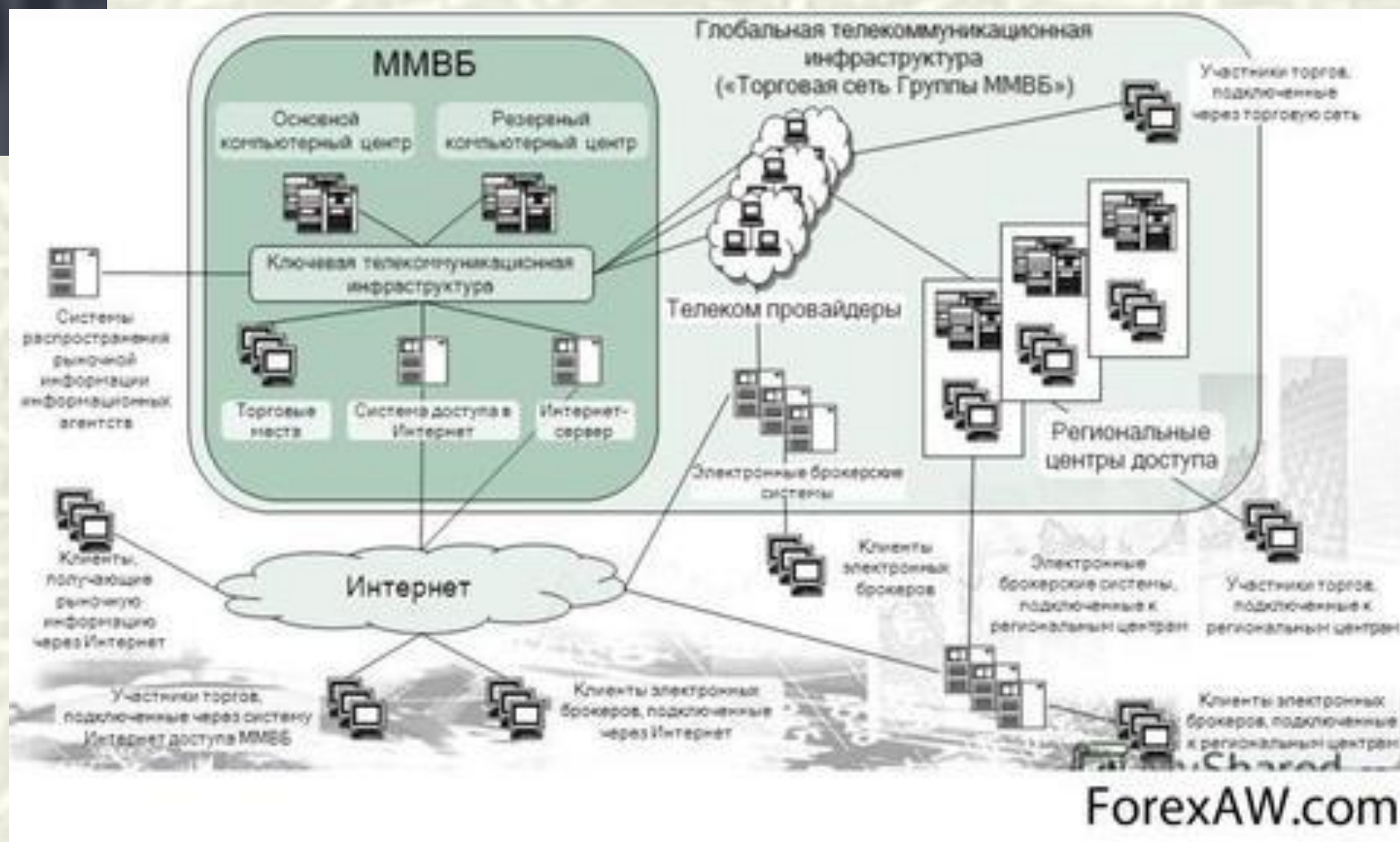
# Факторы, влияющие на рынок Forex:

Экономические (данные об экономическом развитии страны; торговые переговоры; заседания центральных банков; изменения денежно-кредитной политики; заседания большой восьмерки, экономических или торговых союзов; выступления глав центральных банков, глав правительств, видных экономистов по поводу ситуации на рынке валют, изменении экономической политики, экономической ситуации в стране или их прогнозы; интервенции; сопредельные рынки; спекуляции).

Политические

Слухи и ожидания

Форс-мажор





## Преимущества рынка FOREX

- возможность управления своими финансами, не выходя из дома. Для этого вы устанавливаете на своем компьютере специальную программу (торговую площадку), которая обеспечит вам доступ на рынок, возможность заключать сделки и отслеживать все изменения в мировой экономике, на которые Форекс обычно моментально реагирует.

- возможность выиграть много и быстро.



## Недостатки рынка FOREX

- высокая вероятность (для неподготовленного либо плохо подготовленного игрока) проиграть все деньги в первые несколько часов после выхода на рынок.

- статистика рынка такова, что 97 процентов трейдеров-новичков проигрывают имеющиеся у них средства практически моментально. Но существует и другая статистика: порядка 25 процентов бизнесменов-миллиардеров сколотили свое состояние, играя на валютном рынке.

