

ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ. НАЛИЧНО-ДЕНЕЖНЫЕ И БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ



ВОПРОСЫ ДЛЯ ИЗУЧЕНИЯ:

1. Понятие и структура денежного оборота.
2. Организация наличного-денежного оборота.
3. Принципы наличного денежного обращения.
4. Сущность и принципы организации безналичных расчетов.
5. Виды банковских счетов. Договор банковского счета.
6. Действующие формы безналичных расчетов.
7. Вексельные расчеты.
8. Расчеты банковскими картами.



1. ПОНЯТИЕ И СТРУКТУРА ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА

Денежный оборот – процесс непрерывного движения наличных и безналичных денег

Близкие понятия:

*денежное обращение,
платежный оборот*



Денежное обращение – процесс обращения (перехода из рук в руки) наличных денег

Платежный оборот – процесс движения средств платежа






СТРУКТУРА ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА:

1. По форме денег:

-  налично-денежный оборот;
-  безналичный денежный оборот.






2. По характеру экономических отношений, которые обслуживает денежный оборот:

-  денежно-расчетный;
-  денежно-кредитный;
-  денежно-финансовый.



СТРУКТУРА ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА:

3. По субъектам оборота:

-  Межбанковский;
-  Банковский;
-  Между физ. лицами;
-  Между предприятиями и организациями;
-  Между предприятиями и физ. лицами.



2. ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛИЧНОГО-ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА.

НАЛИЧНО-ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ ОРГАНИЗУЕТСЯ И РЕГУЛИРУЕТСЯ ГОСУДАРСТВОМ В ЛИЦЕ ЦБ РФ.

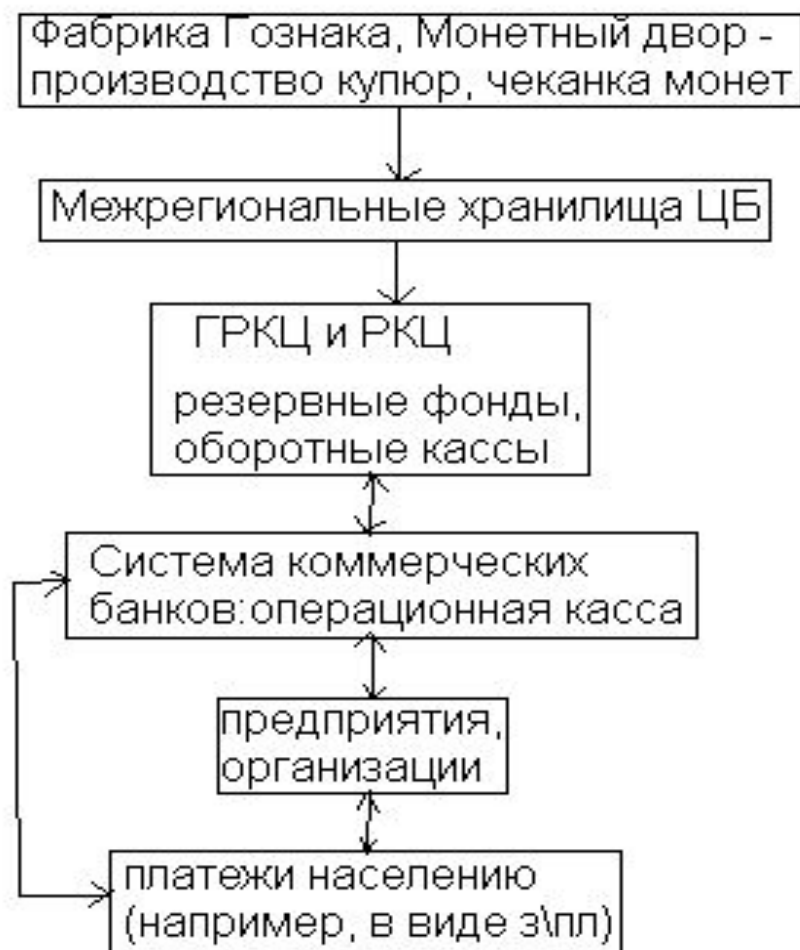


ФУНКЦИИ ЦБ РФ В СФЕРЕ НДО:

- исключительное право эмиссии наличных денег, организации их обращения и изъятия из обращения;
- прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монеты, создание их резервных фондов;
- установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;
- установление признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монеты, а также их уничтожения;
- определение порядка ведения кассовых операций для кредитных организаций.



СХЕМА ДВИЖЕНИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ В РФ



РЕГУЛИРОВАНИЕ

- ▣ **Указание ЦБ РФ О ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ И УПРОЩЕННОМ ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ И СУБЪЕКТАМИ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА (от 11 марта 2014 г. N 3210-У)**
- ▣ **ПОЛОЖЕНИЕ ЦБ РФ О ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ И ПРАВИЛАХ ХРАНЕНИЯ, ПЕРЕВОЗКИ И ИНКАССАЦИИ БАНКНОТ И МОНЕТЫ БАНКА РОССИИ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (24 апреля 2008 г. N 318-П)**



3. ПРИНЦИПЫ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

1. **Лимитирование остатка касс хозяйственных субъектов.**
Лимит остатка кассы - это максимальная сумма наличных денег, которая может оставаться в кассе предприятия на конец рабочего дня. Предприятие само определяет величину лимита и доводит до сведения банка, в котором обслуживается.



ПРИНЦИПЫ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

2. Все наличные денежные средства, превышающие установленный лимит, должны сдаваться в обслуживающие банк для зачисления на банковский счет предприятия.

3. Предприятия могут получать наличные деньги только в обслуживающих их банках. При этом соответствующая сумма с учетом комиссии банка списывается с банковского счета предприятия.



ПРИНЦИПЫ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

4. Лимитирование суммы одного платежа наличными деньгами – 100 тыс. руб.

5. Наличный денежный оборот служит объектом прогнозного планирования.



4. СУЩНОСТЬ И ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

- Безналичные расчеты – это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег, путем проведения записей по счетам в банках.
- Элементы системы безналичных расчетов: принципы их организации, формы расчетов, способы платежа, инструменты расчетов и соответствующий документооборот.



ПРАВОВАЯ БАЗА ПРОВЕДЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

- Гражданский Кодекс РФ, ч. II, глава 45 «Банковский счет», глава 46 «Безналичные расчеты»; ч. I, ст. 395 «Ответственность за неисполнение денежного обязательства»;
- ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России) от 10 июля 2002г. №86-ФЗ, гл. XII «Организация безналичных расчетов»;
- ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности» (редакция от 03.02.1996г.) №17-ФЗ, ст. 30 «Отношения между Банком России, кредитными организациями и их клиентами», ст. 31 «Осуществление расчетов кредитных организаций»;
- ФЗ «О переводном и простом векселе» от 11.03.1997г. №48-ФЗ;
- **«Положение о правилах осуществления перевода денежных средств»** от 19.06.2012г. №383-П.



ПРИНЦИПЫ РАСЧЕТОВ:

1. Безналичные расчеты осуществляются по банковским счетам, открываемым для хранения и перевода средств.
2. Списание средств с банковских счетов производится банком только на основании распоряжений клиентов – расчетных документов.
3. При проведении безналичных расчетов банк выступает в качестве посредника, который не вмешивается в договорные отношения сторон.
4. Срочность платежа.
5. Обеспеченность платежа.



ФОРМЫ РАСЧЕТОВ

Форма расчетов – это урегулированные законодательством способы исполнения через банк денежных обязательств предприятий, организаций и частных лиц.

Действующие формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты инкассовыми поручениями;
- расчеты чеками;
- расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств;
- расчеты в форме перевода электронных денежных средств.

Дополнительно: расчеты векселями, расчеты банковскими картами.



РАСЧЕТНЫЙ ДОКУМЕНТ – ИНСТРУМЕНТ ПЛАТЕЖА

Расчетный документ – основание для проведения операций по банковским счетам. Оформляется в бумажном или в электронном виде. Может выписываться плательщиком или получателем средств.

Виды расчетных документов:



- платежные поручения;
- платежные требования;
- инкассовые поручения;
- платежный ордер (внутрибанковский расчетный документ).



5. ВИДЫ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Инструкция «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» №153
Банка России от 30.05.2014 года.

Банки открывают в валюте Российской Федерации и в иностранных валютах:

- текущие счета;
- расчетные счета;
- бюджетные счета;
- корреспондентские счета;
- корреспондентские субсчета;
- счета доверительного управления;
- специальные банковские счета;
-  депозитные счета судов,
-  - счета подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов.



ВИДЫ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

Текущие счета

открываются физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Расчетные счета

открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.



ВИДЫ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

Бюджетные счета открываются лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов Российской Федерации.

Корреспондентские счета открываются кредитным организациям. Банку России открываются **корреспондентские счета в иностранных валютах.**

Корреспондентские субсчета открываются филиалам кредитных организаций.



ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

- Открытие клиентам банковских счетов производится банками при условии наличия у клиента правоспособности (дееспособности).
- Основанием открытия банковского счета является заключение договора банковского счета и представление всех документов, определенных законодательством Российской Федерации.
- Клиенты вправе открывать в банках необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте



ДОКУМЕНТЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

- Свидетельство о государственной регистрации в качестве юридического лица либо в качестве индивидуального предпринимателя
- Учредительные документы (для юридического лица) либо документ, удостоверяющий личность физического лица
- Лицензии (патенты) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулируванию путём выдачи патента)
- Карточка с образцами подписей и оттиском печати
- Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на расчётном счёте
- Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе.



ТИПОВОЙ ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА СОДЕРЖИТ СЛЕДУЮЩИЕ РАЗДЕЛЫ:

- Предмет договора.
- Права и обязательства сторон.
- Оплата услуг.
- Ответственность сторон.
- Срок действия договора и порядок его расторжения.
- Особые условия.
- Юридические адреса сторон.



ПРАВИЛА ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

- По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету
- Банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами
- Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.



ОБЯЗАННОСТИ БАНКА:

- открыть и вести банковский счет клиента;
- своевременно предоставлять необходимые документы;
- обеспечивать клиента бланками расчетно-денежных документов;
- соблюдать тайну операций по счету клиента;
- исполнять распоряжения клиента по перечислению средств со счета и зачислению средств на его счет не позднее следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа;
- консультировать клиента по вопросам расчетов, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к его расчетно-кассовому обслуживанию;
- в отдельных случаях банк может взять на себя обязательство осуществлять платежи со счета, несмотря на отсутствие на нем денежных средств (кредитование счета в режиме овердрафта).

ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА:

- соблюдать действующие нормативные акты о банковской деятельности, регулирующие осуществление расчетных и кассовых операций;
- предоставлять документы в банк в течение операционного дня банка;
- ежеквартально в установленный срок представлять в банк кассовую заявку по установленной форме для определения потребности клиента в наличных средствах;
- своевременно представлять в банк заявку на бронирование денежных средств на счете;
- предоставлять в банк подтверждение остатка средств на счете по состоянию на 1 января каждого года;
- поддерживать минимальный остаток денежных средств на счете в сумме, согласованной с банком.



ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ:

- Комиссионное вознаграждение за обслуживание счета (в соответствии с тарифами банка)
- Минимальный неснижаемый остаток по счету
- Начисление процентов на остаток установленного размера
- Зачет встречных требований банка и клиента по счету
- Условия кредитования счета



СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА:

- С момента подписания обеими сторонами в течение 1 года.
- Если ни одна из сторон не заявила о расторжении договора до срока действия, договор считается продленным на следующий календарный год.



РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА:

Со стороны клиента –

- в любое время по письменному заявлению.

Со стороны банка –

- при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету
- по решению суда в следующих случаях:
 - когда сумма денежных средств, хранящихся на счете, окажется ниже минимального размера, предусмотренного договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом;
 - при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.



ОЧЕРЕДНОСТЬ СПИСАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА

- Календарная – при достаточном количестве средств
- Принудительная – при недостаточном количестве средств (ст 855 ГК РФ)



Формы безналичных расчетов

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты инкассовыми поручениями;
- расчеты чеками;
- расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчеты в форме перевода электронных денежных средств.

Платежное поручение - распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке

Платежное поручение (с предварительной отгрузкой товара)



1. Заключение контракта между плательщиком и получателем

Платежное поручение (с предварительной отгрузкой товара)



2. Отгрузка продукции, выполнение работ, оказание услуг с передачей счетов-фактур

Платежное поручение (с предварительной отгрузкой товара)



3. Представление в банк платежного поручения на перечисление средств получателя

Платежное поручение (с предварительной отгрузкой товара)



4. Списание средств со счета плательщика

Платежное поручение (с предварительной отгрузкой товара)



5. Зачисление средств на корреспондентский счет
банка получателя

Платежное поручение (с предварительной отгрузкой товара)



6. Зачисление средств на счет получателя

Платежное поручение (с предварительной отгрузкой товара)



7. Выписка с расчетного счета получателя о зачислении средств по платежному поручению

Платежное поручение (авансовый платеж)



1. заключение контракта между плательщиком и получателем
2. представление в банк платежного поручения на перечисление средств получателю
3. списание средств со счета плательщика
4. зачисление средств на корреспондентский счет банка получателя
5. зачисление средств на счет получателя
6. выписка с расчетного счета получателя о зачислении средств по платежному поручению
7. отгрузка продукции, выполнение работ, оказание услуг с передачей счетов-фактур

Преимущества расчетов платежными поручениями:

1. Высокая скорость расчетов
2. Простота документооборота
3. Низкая стоимость
4. Возможность использовать для расчетов как по товарным, так и по нетоварным операциям
5. Широкое применение в системах дистанционного банковского обслуживания клиентов

Недостатки расчетов платежными поручениями:

1. Отсутствие гарантий выполнения обязательств участниками расчетов
2. Невозможность проведения комплексных сделок

Расчеты с использованием платежных требований

- Платежные требования применяются при осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств
- Списание денежных средств с банковского счета плательщика производится с его согласия (акцепта плательщика)
- Расчеты могут осуществляться с заранее данным акцептом плательщика

Расчеты платежными требованиями с акцептом



1. Заключение контракта между плательщиком и получателем
2. Отгрузка продукции, выполнение работ, оказание услуг
3. Представление в банк платежного требования на перечисление средств (с представлением счетов-фактур)
4. Передача документов в банк плательщика
5. Постановка документов в очередь ожидания акцепта
6. Ожидание акцепта
7. Получение акцепта
8. Списание средств со счета плательщика
9. Зачисление средств на корреспондентский счет банка-эмитента
10. Зачисление средств на счет получателя
11. Выписка с расчетного счета получателя о зачислении средств по платежному требованию

Расчеты платежными требованиями с заранее данным акцептом



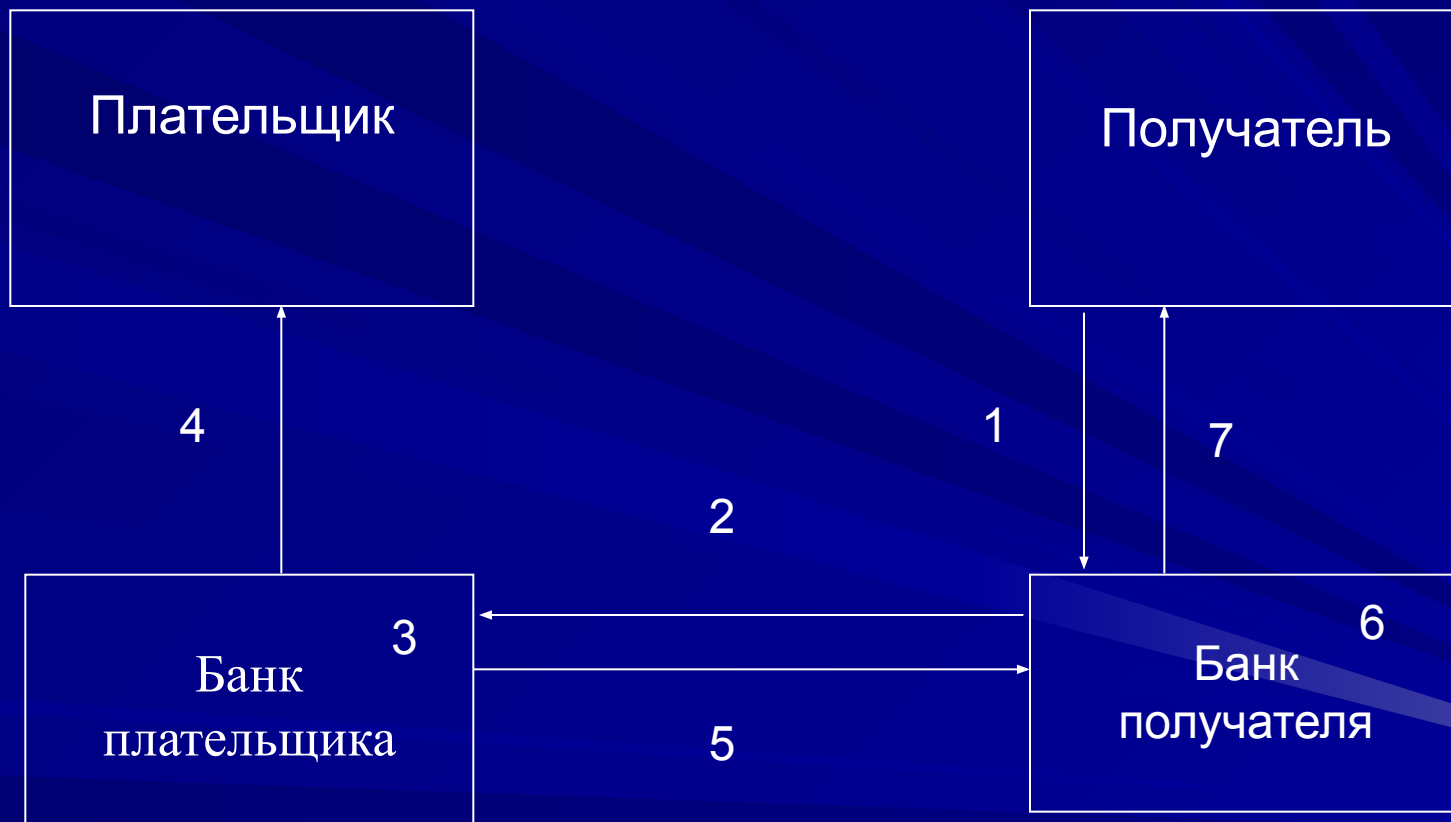
1. Заключение контракта между плательщиком и получателем
2. Отгрузка продукции, выполнение работ, оказание услуг
3. Представление в банк платежного требования на перечисление средств (с представлением счетов-фактур)
4. Передача документов в банк плательщика
5. Списание средств со счета плательщика
6. Выписка с расчетного счета плательщика о списании средств по платежному требованию
7. Зачисление средств на корреспондентский счет банка-эмитента
8. Зачисление средств на счет получателя
9. Выписка с расчетного счета получателя о зачислении средств по платежному требованию

Расчеты инкассовыми поручениями

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого осуществляется списание денежных средств со счетов плательщиков:

- 1) в случаях взыскания денежных средств в соответствии с законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- 2) для взыскания по исполнительным документам;
- 3) в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика

Расчеты инкассовыми поручениями



1. Представление инкассового поручения в банк (с исполнительным листом)
2. Передача документов в банк плательщика
3. Списание средств со счета плательщика
4. Выписка с расчетного счета плательщика о списании средств по инкассовому поручению
5. Зачисление средств на корреспондентский счет банка получателя
6. Зачисление средств на счет получателя
7. Выписка с расчетного счета получателя о зачислении средств

Расчеты чеками

Чек – ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю

Чекодатель - лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми оно вправе распоряжаться путем выставления чеков

Чекодержатель - лицо, в пользу которого выдан чек

Реквизиты чека

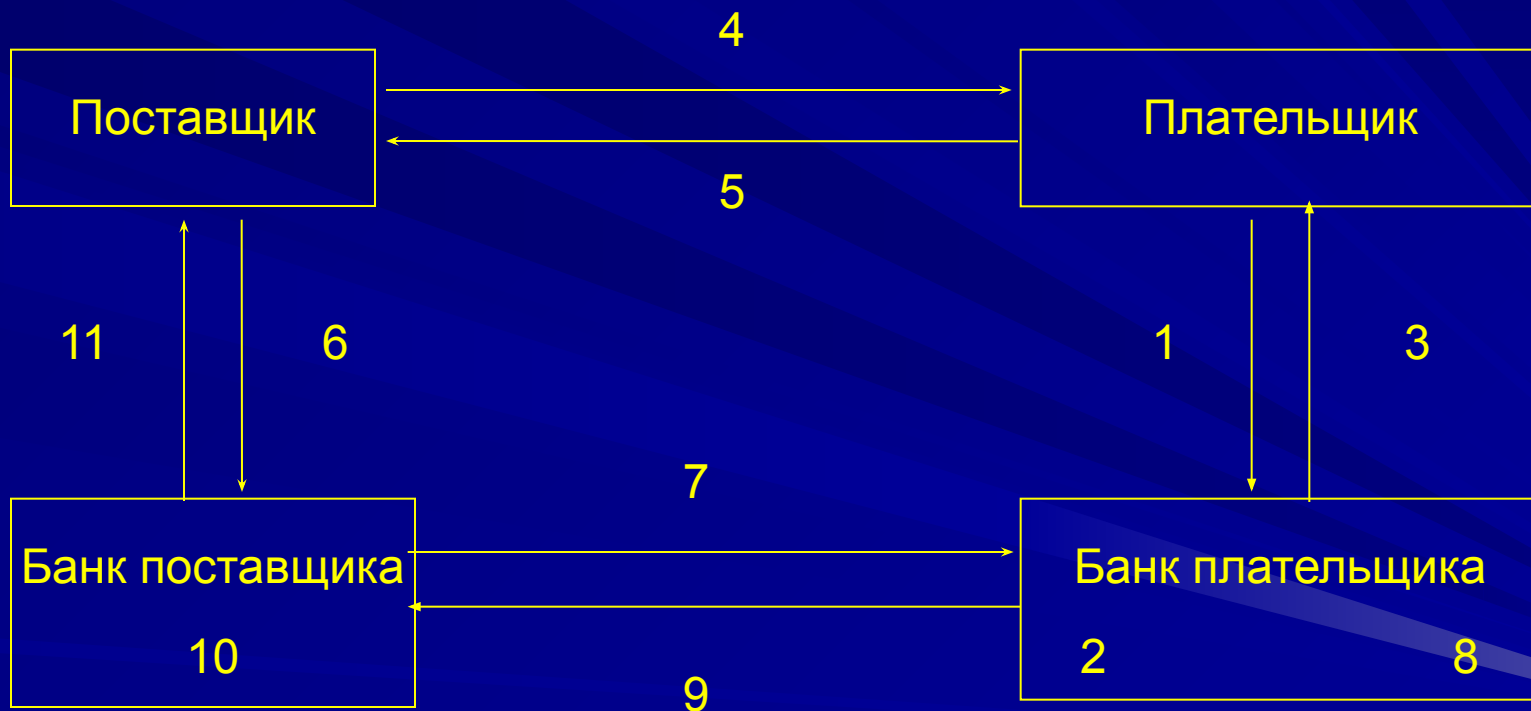
(по Гражданскому кодексу)

1. наименование «чек», включенное в текст документа;
2. поручение плательщику (банку) выплатить чекодержателю определенную денежную сумму;
3. наименование плательщика (банка) и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;
4. указание валюты платежа;
5. указание даты и места составления чека;
6. подпись лица, выписавшего чек, - чекодателя

Оплата чека

1. за счет средств, находящихся на счете чекодателя
2. за счет средств, депонированных чекодателем на отдельном счете

Расчеты чеками с предварительным депонированием средств



- 1 – заявление и платежное поручение на покупку чековой книжки;
- 2 – депонирование средств;
- 3 – вручение плательщику чековой книжки;
- 4 – отгрузка товара;
- 5 – выписка чека и вручение его поставщику;
- 6 – сдача чека на инкассо;
- 7 – пересылка чека в банк плательщика;
- 8 – оплата чека за счет депонированных средств;
- 9 – перевод суммы платежа через

Преимущества:

- возможность передачи прав по чеку по индоссаменту
- гарантирование платежа по чеку посредством авалья

Недостатки:

- чеки кредитных организаций не могут применяться для расчетов через подразделения расчетной сети Банка России
- сложности с определением подлинности чека

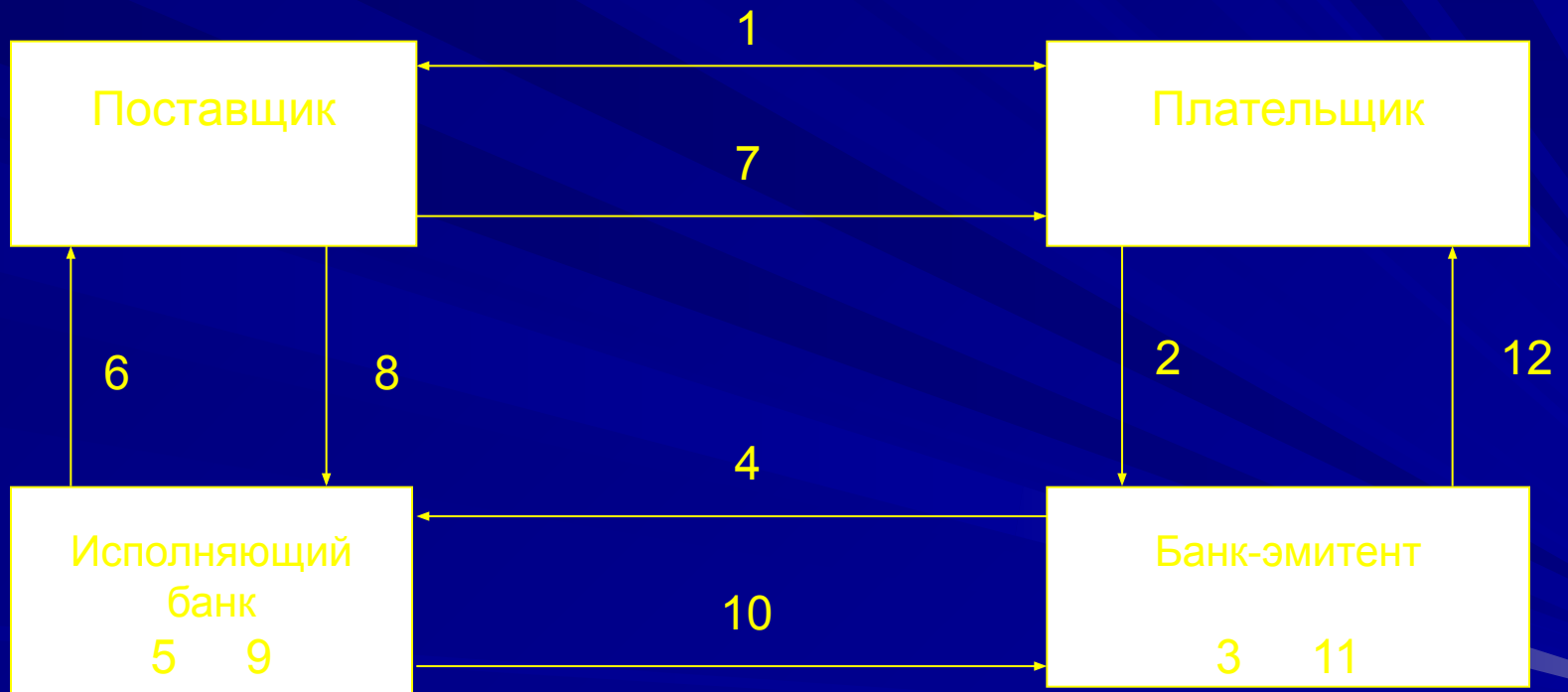
Расчеты по аккредитивам

Аккредитив - денежное обязательство, принимаемое банком (*банк-эмитент*) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (*исполняющий банк*) произвести такие платежи

Виды аккредитивов

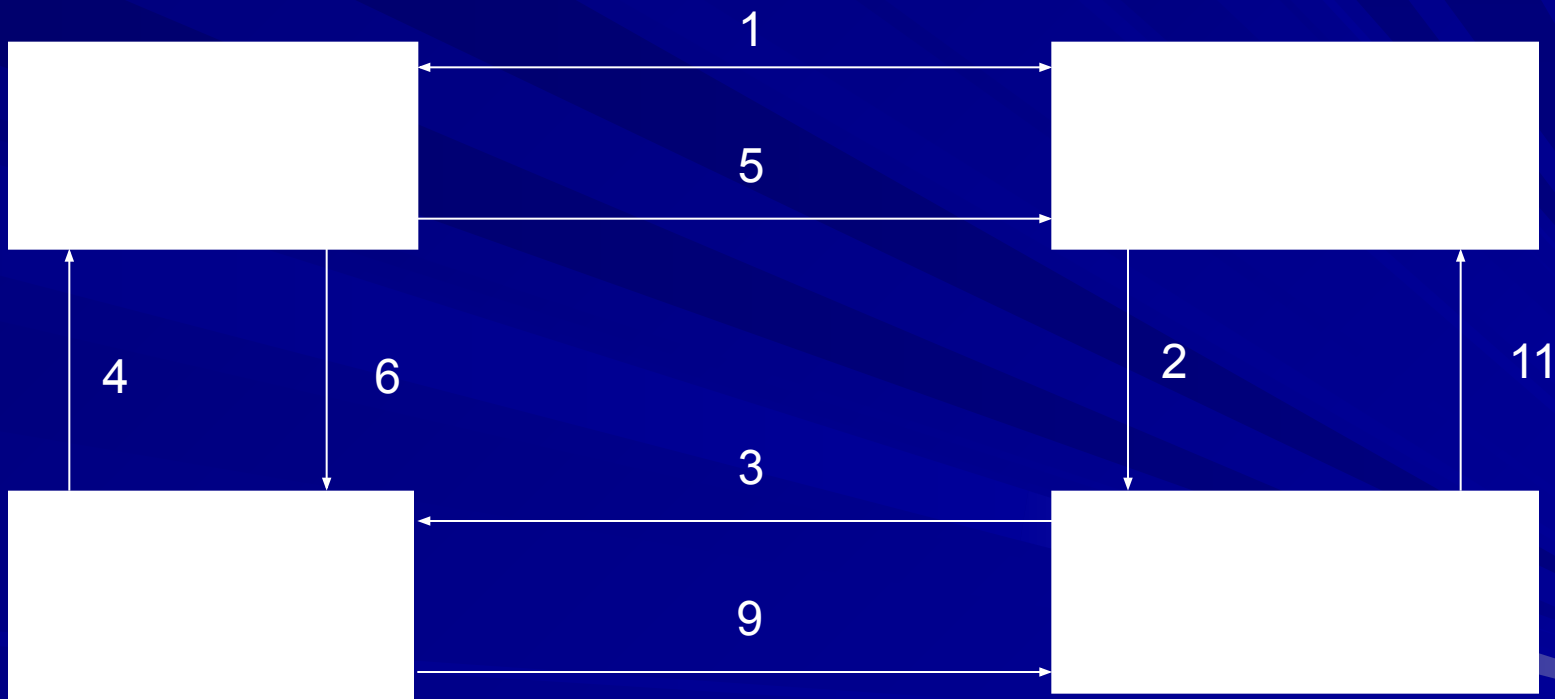
- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- отзывные и безотзывные(могут быть подтвержденными)

Использование покрытого аккредитива



1. заключение договора между поставщиком и покупателем;
2. заявление на открытие аккредитива;
3. списание средств со счета плательщика, приход внебалансового счета «Выставленные аккредитивы»;
4. перевод суммы аккредитива через систему межбанковских расчетов в исполняющий банк;
5. депонирование суммы аккредитива на счете «Аккредитивы к оплате»;
6. сообщение поставщику об открытии аккредитива;
7. отгрузка товара;
8. представление реестра счетов-фактур и товарно-транспортных документов в исполняющий банк;
9. зачисление суммы платежа на расчетный счет поставщика;
10. пересылка реестров счетов и товарно-транспортных документов в банк-эмитент;
11. списание суммы использованного аккредитива с внебалансового счета;
12. передача реестра счетов-фактур и товарно-транспортных документов плательщику

Использование непокрытого аккредитива



1. заключение договора между поставщиком и плательщиком;
2. заявление на открытие аккредитива;
3. извещение исполняющего банка об открытии аккредитива;
4. сообщение поставщику об открытии аккредитива;
5. отгрузка товара;
6. представление реестра счетов-фактур и товарно-транспортных документов в исполняющий банк;
7. списание суммы платежа с корреспондентского счета банка-эмитента
8. зачисление суммы платежа на расчетный счет поставщика;
9. пересылка реестров счетов и товарно-транспортных документов в банк-эмитент;
10. списание суммы использованного аккредитива со счета плательщика;
11. передача реестра счетов-фактур и товарно-транспортных документов плательщику

- Преимущества: гарантии выполнения договорных отношений для поставщика и покупателя, возможность предоставления кредита
- Недостатки: высокая стоимость, большой документооборот (сложность оформления и большая длительность процедуры расчетов)
- Аккредитив, как правило, более выгоден поставщику

Использование векселей в расчетах

Вексель - это безусловное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу беспорное право по наступлении срока требовать от должника оплаты обозначенной в векселе денежной суммы

В вексельном обращении могут участвовать как физические, так и юридические лица

Векселя в бездокументарной форме запрещены

Виды векселей

- *Простой вексель* (соло-вексель) - простое и ничем не обусловленное обязательство векселедателя уплатить определенную сумму денег в определенный срок и в определенном месте получателю средств или его приказу. Простой вексель выписывает сам плательщик, и по существу он является его долговой распиской
- *Переводный вексель* (тратта) - безусловный приказ векселедателя плательщику об уплате указанной в векселе денежной суммы третьему лицу

1. Инкассирование векселей

выполнение банком поручения
векселедержателя по получению
платежа по векселю в срок

- подобные векселя снабжаются предпоручительной надписью на имя данного банка со словами: *"для получения платежа"* или *"на инкассо"*.
- банк берет на себя ответственность за предъявление векселя в срок плательщику и получение причитающегося по нему платежа

Банк обязан своевременно переводить

2. Домициляция векселей

- Действия по поручению своего клиента-плательщика по своевременному совершению платежа по векселю
- Домициляция осуществляется банком на основе договора с клиентом
- Внешним признаком домицилированного векселя служат слова "*платеж в ... банке*", помещенные под подписью плательщика

- Банк не несет никакой ответственности, если платеж не состоится
- Клиент-платательщик сам обязан к сроку платежа по векселю либо обеспечить поступление необходимых денежных средств на свой счет в банке, либо заранее забронировать сумму платежа на отдельном счете
- При отсутствии средств банк отказывается в платеже

ПРОТЕСТ ВЕКСЕЛЯ

Это публичный акт нотариальной конторы, которая официально фиксирует отказ от платежа по векселю.

Совершается в один из двух рабочих дней, которые следуют за днем, в который вексель подлежит оплате. Нотариальная контора в день принятия векселя к протесту предъявляет его плательщику с требованием о платеже.

Если плательщик отвечает отказом, то нотариусом составляется акт о протесте векселя в неплатеже.

После совершения процедуры протеста вексель через банк возвращается векселедержателю, который получает право на взыскание суммы платежа по векселю в судебном порядке.

РАСЧЕТЫ БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ

- Положение ЦБ РФ № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»
- **Платежная карта** – инструмент для совершения ее держателем операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором с эмитентом. Эмитентом платежной карты может являться кредитная организация или юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией;
- **Банковская карта** - вид платежной карты, эмитированной кредитной организацией-эмитентом и предназначенной для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются в соответствии с договором, заключенным с кредитной организацией-эмитентом.



ВИДЫ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

1. По материалу, из которого они изготовлены:

- - бумажные (картонные);
- - пластиковые;
- - металлические.

2. По механизму расчетов:

- двусторонние системы
- многосторонние системы

3. По принадлежности к учреждению-эмитенту

- банковские карты
- коммерческие карты



4. По виду проводимых расчетов

- дебетовые карты
- кредитные карты

5. По владельцам:

- индивидуальная карта
- корпоративная карта

6. По технологии обработки и передачи информации:

- карты с магнитной полосой;
- карты со встроенной микросхемой (чиповые)



ВИДЫ БАНКОВСКИХ КАРТ

- ▣ **Расчетная (дебетовая) карта**
- ▣ **Кредитная карта**
- ▣ **Предоплаченная карта**



РАСЧЕТНАЯ (ДЕБЕТОВАЯ) КАРТА

- вид банковской карты, предназначенной для совершения операций в пределах установленной кредитной организацией - эмитентом суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого кредитной организацией - эмитентом в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт)



КРЕДИТНАЯ КАРТА

- вид банковской карты, предназначенной для совершения операций ее держателем, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией - эмитентом клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора



ПРЕДОПЛАЧЕННАЯ КАРТА

- вид банковской карты, предназначенной для совершения операций ее держателем, расчеты по которым осуществляются кредитной организацией - эмитентом от своего имени и удостоверяющей право требования держателя prepaid карты к кредитной организации - эмитенту по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) или выдаче наличных денежных средств



ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ:

- Эмиссия;
- Выдача карт других эмитентов;
- Эквайринг.

Кредитная организация вправе одновременно осуществлять эмиссию банковских карт, эквайринг платежных карт, а также распространение платежных карт



- **эквайринг** - деятельность кредитной организации, включающая в себя осуществление расчетов с организациями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, и (или) выдачу наличных денежных средств держателям платежных карт, не являющимся клиентами данной кредитной организации



БАНКОМАТ КАК ЭЛЕМЕНТ ЭЛЕКТРОННОЙ СИСТЕМЫ РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

АТМ (automated teller machine)

—

это многофункциональный банковский автомат, предназначенный для обслуживания клиентов банка в отсутствие банковского персонала



БАНКОМАТ МОЖЕТ ВЫПОЛНИТЬ СЛЕДУЮЩИЕ ФУНКЦИИ:

- выдавать наличные деньги;
- производить валютнообменные операции;
- принимать наличные деньги (зачисление на счет, переводы, платежи);
- сообщать состояние счета;
- давать отчет о движении средств на счете за определенный период;
- переводить средства со счета на счет;
- предоставлять информационно-справочные услуги

