

Автоматизированная система межбанковских расчётов

1

- **Автоматизированная система межбанковских расчётов (АС МБР)** – часть национальной платёжной системы, представляющая собой совокупность процедур и программно-технических комплексов, посредством которых осуществляются межбанковские расчёты.
- В основе технологии межбанковских расчетов лежит **электронный платёжный документ**, представляющий собой точный электронный образ платёжного поручения или требования.

Организация межбанковских расчётов в Российской Федерации

- В России действуют несколько различных систем проведения электронных платежей между кредитными учреждениями:
 - расчёты через учреждения Банка России:
 - внутрирегиональные электронные расчёты;
 - межрегиональные электронные расчёты;
 - система банковских электронных срочных платежей – первые платежи проведены 26.12.2007;
 - прямые корреспондентские отношения между коммерческими банками;
 - расчёты через независимые клиринговые расчетные центры.

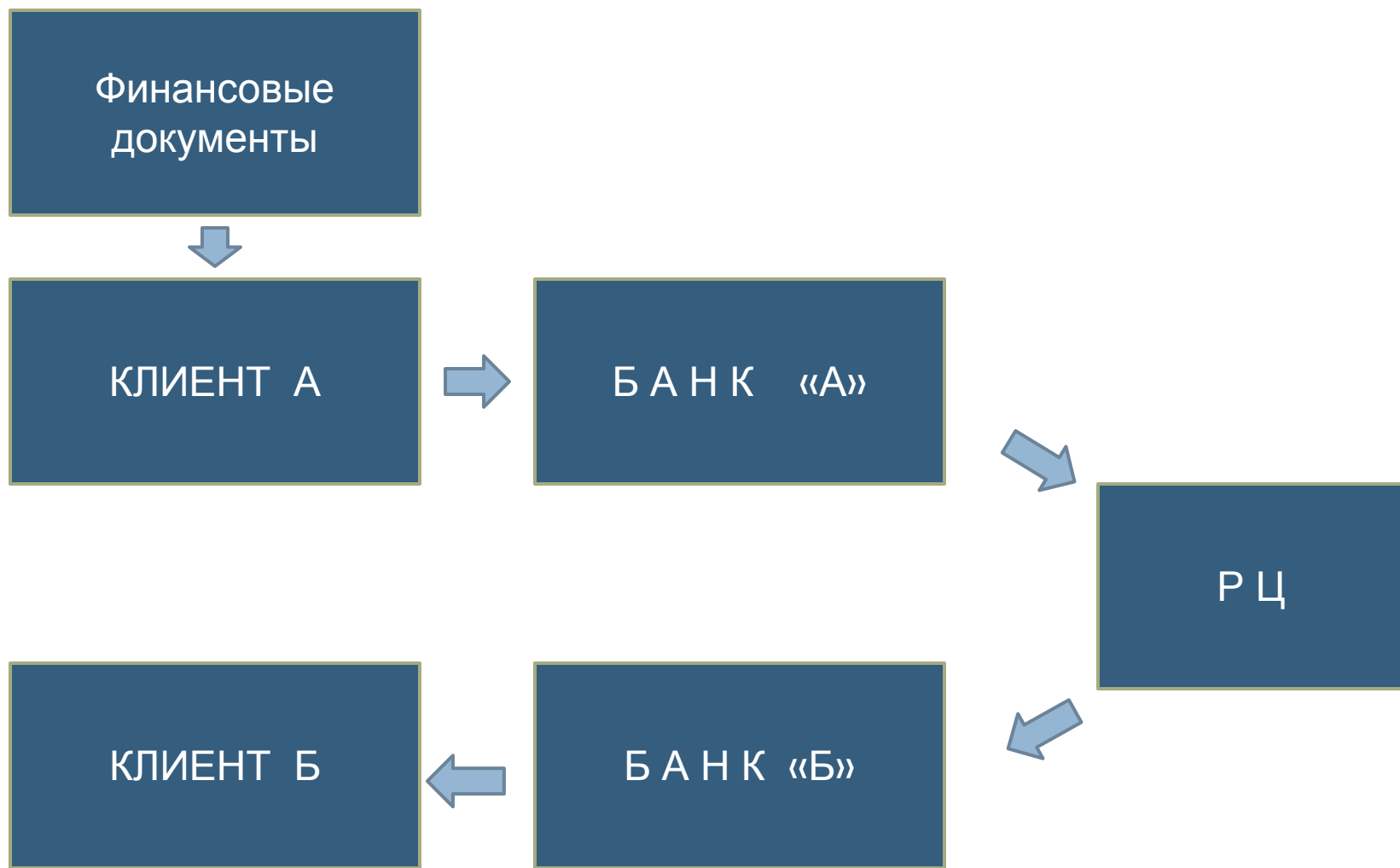
Расчёты через независимые расчетные центры

Современный расчетный центр должен обеспечивать два вида взаимодействий:

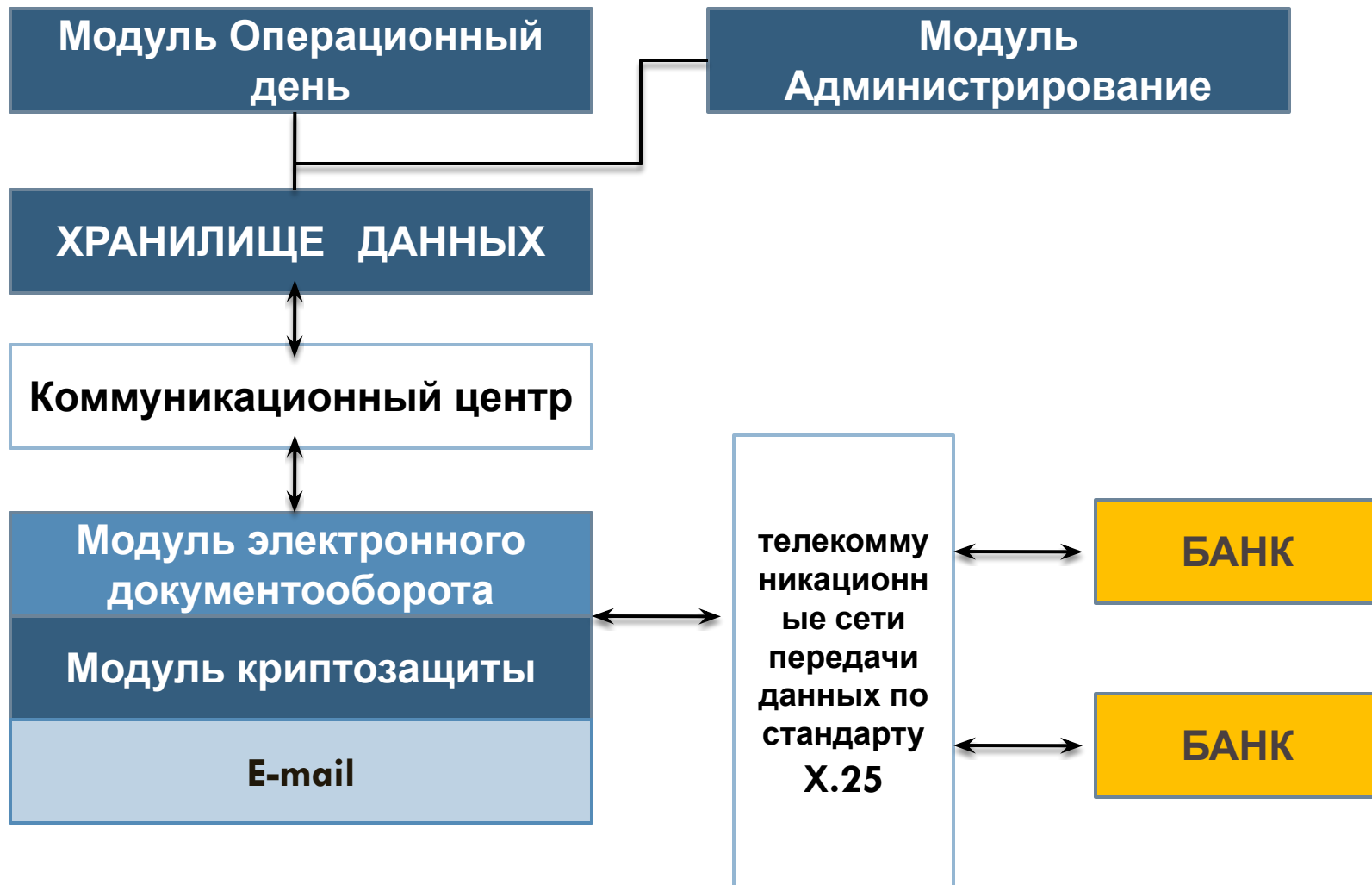
- *пересылки банковских сообщений и*
- *межбанковские расчеты.*

Различие между ними заключается в том, что в рамках первых осуществляется только оперативная пересылка и хранение межбанковских документов, а урегулирование платежей предоставлено банкам-участникам, функции же вторых непосредственно связаны с выполнением взаимных требований и обязательств участников.

Схема взаимосвязи БАНКОВ через РЦ



Информационная система расчетного центра



Расчёты через учреждения Банка России

6

- **Внутрирегиональные электронные расчёты (ВЭР)** – электронные межбанковские расчёты, выполняемые между участниками, расположенными в одном регионе.
- Особенности системы:
 - наличие единого расчётного центра (функции которого обычно выполняет головной расчётно-кассовый центр (ГРКЦ) региона);
 - подчинённость всех участников расчётов одному территориальному главному управлению;
 - нахождение всех участников расчётов в одном часовом поясе.
- Участники ВЭР: ГРКЦ и расчётно-кассовые центры (РКЦ).

Расчёты через учреждения Банка России

7

- **Межрегиональные электронные расчёты (МЭР)** – электронные межбанковские расчёты, выполняемые между участниками, расположенными в различных регионах страны.
- Особенности системы:
 - отсутствие единого расчётного центра;
 - подчинённость участников расчётов разным территориальным главным управлениям;
 - рассредоточенность участников расчётов в 9 часовых поясах страны.

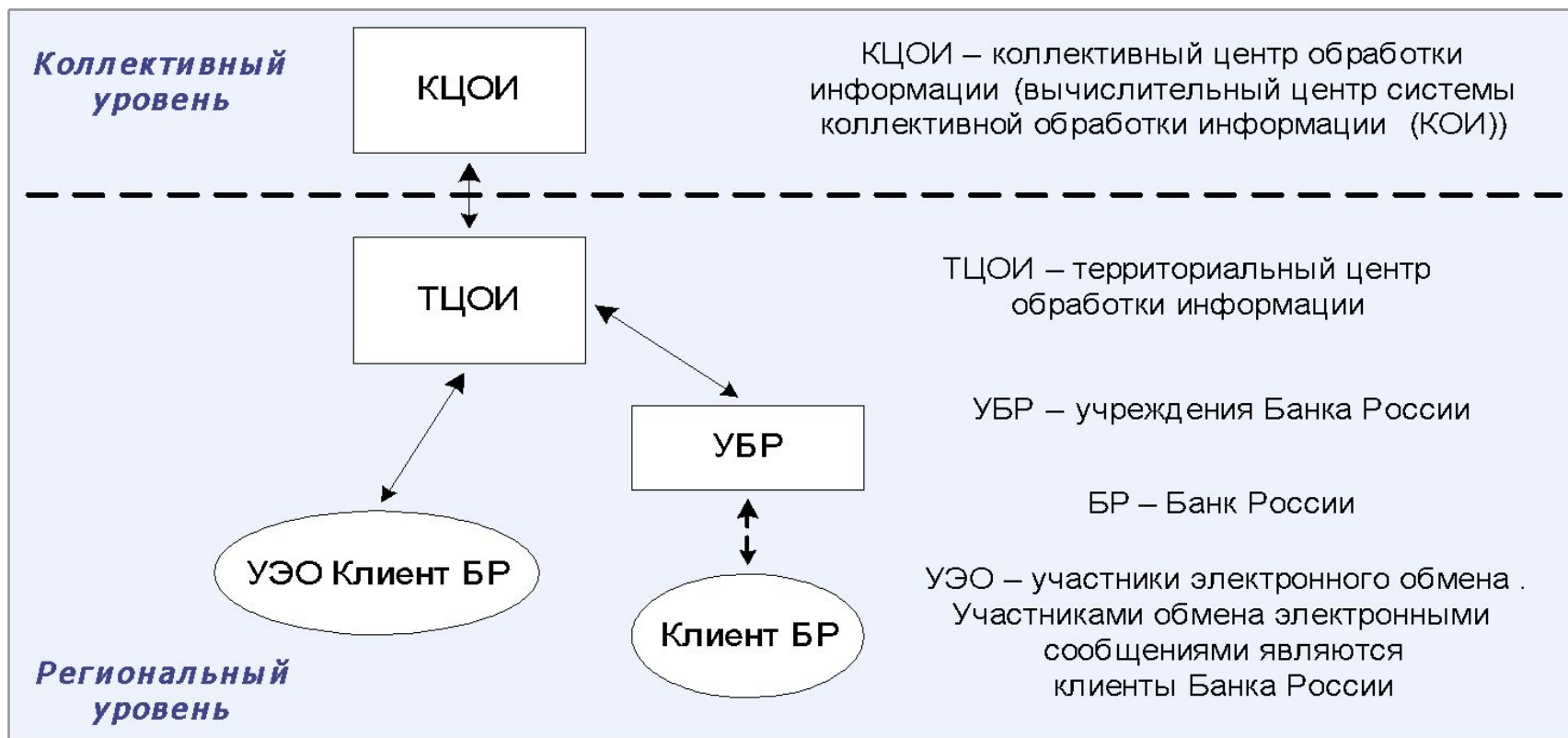
Расчёты через учреждения Банка России

- Система банковских электронных срочных платежей (БЭСП) – электронные межбанковские расчёты, выполняемые централизованно между участниками, расположенными в различных регионах страны.
- В основе системы БЭСП лежит система проведения валовых расчётов в режиме реального времени (RTGS).
- Особенности системы:
 - централизованная схема обработки информации;
 - каждый платёж обрабатывается последовательно (валовая основа);
 - возможность получить денежные средства сразу по совершении платежа (режим реального времени).

Расчёты через учреждения Банка России

9

Структура системы коллективной обработки информации



КЦОИ платежной системы Банка России

С 2005 г. Банк России перешел на использование центров обработки данных. *Централизованная система обработки данных* платежной системы включает в себя **два** центра обработки данных (они называются **коллективными центрами обработки информации**).

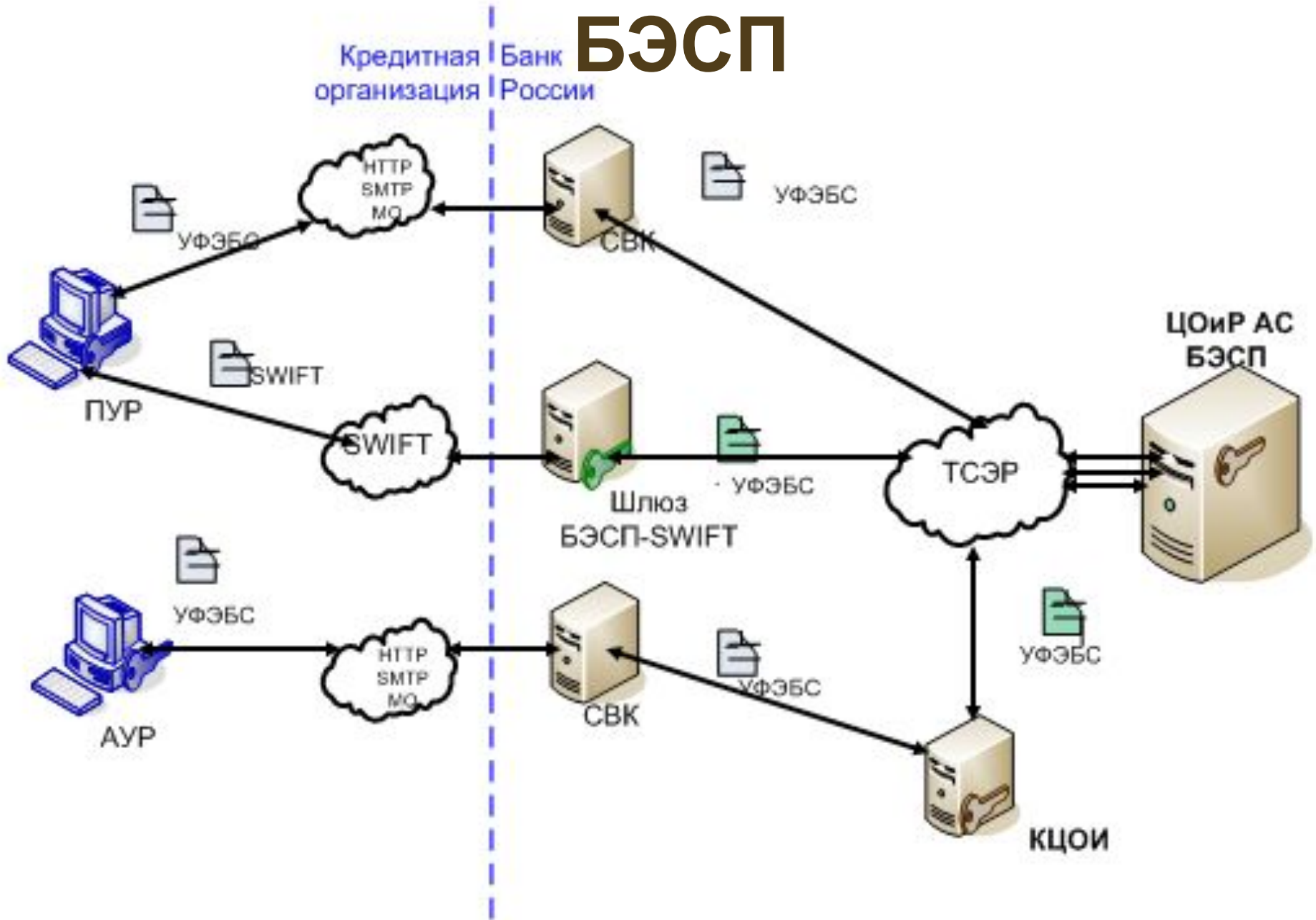
Управление этими центрами координируется из одной точки – из **центра управления системой коллективной обработки информации**. Доступ участников расчетов (учреждений и клиентов Банка России) к центрам обработки информации *обеспечивается с помощью транспортной системы электронных расчетов*

Система SWIFT

SWIFT - международная сеть межбанковского информационного обмена (расшифровывается как - Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций)

Одно из основных направлений деятельности SWIFT – разработка унифицированных средств обмена финансовой информацией. Система финансовых сообщений имеет форматы, разработанные таким образом, чтобы сделать их независимыми от национальных особенностей банковской сферы. Унификация форматов сообщений облегчает контроль, повышает корректность сообщений, защищает от ошибок и повышает пропускную способность системы. Также процессы обработки формализованных сообщений полностью поддаются автоматизации.

Взаимодействие с системой БЭСП



Подключение к БЭСП через SWIFT



Нормативная база межбанковских расчетов

- Положение Банка России от 09.12.2008 № 332-П «О порядке ведения в Банке России фонда реестров электронных платежных сообщений в электронном виде»
- Положение Банка России от 10.06.2011 № 371-П «О порядке ведения в Банке России фонда единиц хранения в электронном виде отдельных расчетных, кассовых и бухгалтерских документов»
- Письмо Банка России от 12.08.2011 №16-7-2/7896 «О реализации Положения Банка России от 10.06.2011 №371-П»

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)

ДБО - предоставление возможности клиентам совершать банковские операции, не приходя в банк, с использованием различных каналов телекоммуникаций

Можно выделить три основные формы ДБО:

- 1) системы «телебанк»,
- 2) системы «Клиент-Банк»,
- 3) интернет-банкинг.

Системы «телебанк» (телефонный банкинг)

Это автоматизированные системы, предоставляющие платежные и информационные банковские услуги **по телефону (телефаксу)**.

Принципы функционирования систем «телебанк» :

- для работы нужен телефонный аппарат с тоновым режимом и факс (пейджер) для получения выписок,
- управление осуществляется с помощью кнопок; клиент, позвонив в банк, прослушивает голосовое меню и выбирает нужный пункт,
- для защиты информации клиент на стадии подключения к системе получает персональный идентификационный код, пароль и таблицу кодов,
- в банке обычный компьютер с платой телефонного адаптера отвечает на звонки клиентов, выбирая информацию из базы данных.

Системы «Клиент-банк»

- Это автоматизированная система взаимодействия банка и клиента, использующая прямую связь с банком и предусматривающая установку специального программного обеспечения на компьютере клиента.

Принципы функционирования системы «Клиент-Банк»:

- банк покупает или разрабатывает систему;
- банк продает или бесплатно предоставляет доступ к ней своим клиентам;
- клиент должен иметь компьютер со специальным программным обеспечением (клиентская часть: состоит из базы данных и программы обработки этих данных);
- банковская или серверная часть (связана с модулем операционно-учетных работ АБС) выполняет все действия по приему и обработке документов,
- для связи клиента и банка используется либо городская телефонная сеть и модем или выделенная линия,
- защита информации осуществляется путем использования электронной подписи (ЭП) и криптографического шифрования информации.

Интернет-банкинг

Это предоставление клиентам различных банковских услуг **посредством сети Интернет**. Главным критерий является использование протоколов и стандартов Интернет для взаимодействия банка и клиента.

Принципы функционирования системы «интернет-банкинга»:

Клиент с помощью интернет-браузера заходит на web-сайт своего банка, вводит имя и пароль (для аутентификации клиента), после чего перед ним открывается web-страница с перечнем открытых ему счетов и доступных операций над ними, которые проводятся практически без участия банковского персонала.

Отличие системы «Клиент-Банк» от интернет-банкинга:

- отсутствует специально разработанное и установленное у клиента программное обеспечение,
- система «Клиент-Банк» автоматизирует только передачу информации между банком и клиентом, а интернет-банкинг позволяет клиенту осуществлять и финансовые операции,
- система «Клиент-Банк» не использует Интернет, либо использует его только как средство передачи данных.

Электронная коммерция (Интернет-бизнес)

Это осуществление **продаж товаров и услуг через Интернет.**

Банковское обслуживание электронной коммерции заключается в обеспечении безналичных расчетов между покупателем и продавцом:

- предоставление услуг физическим лицам (покупателям), обеспечивая их расчетными инструментами для оплаты покупок в Интернете или осуществляя платежи с их счетов;
- предоставление услуг электронным магазинам по организации приема платежей за их товары и услуги через Интернет.

Факторы, способствующие развитию систем интернет-банкинга в России:

- усиление банковской конкуренции вынуждает банки внедрять новые формы обслуживания для привлечения клиентов;
- внедрение систем интернет-банкинга является экономичной альтернативой развития филиальной сети банка (банки могут обслуживать клиентов любых регионов),
- развитие средств связи и телекоммуникационных технологий.