ГЛАВА 1 РОЛЬ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО БАНКА

 В ОБСЛУЖИВАНИИ КЛИЕНТОВ.

 1.1. ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО

 БАНКА В ОБСЛУЖИВАНИИ КЛИЕНТОВ.

 Сберегательный банк России создан с целью

привлечения временно свободных денежных средств клие-

нтов и предприятий и их эффективного размещения на услови-

ях возвратности , платности , срочности в интересах вкладчик-

ов банка и развития хозяйства . Банк занимается кредитно-

расчетным обслуживанием хозяйственных структур , осущест-

влияет валютные операции по расчетам клиентов с иностран-

ными партнерами. С переходом к рыночным отношениям

Сберегательный банк РФ способствует инвестированию сбере-

жений клиентов в экономику через участие в рынке ценных

бумаг либо напрямую путем приобретения средств производст-

ва и самостоятельной предпринимательской деятельности.

 Банк сосредотачивает значительный обьем депозитов

и выполняемых операций , имеет широкую сеть учреждений,

филиалов , значительную численность персонала.

 Основное направление в деятельности Сберегательно-

го банка России состоит в оказании клиентам разнообразн-

ых услуг .Банк стремится максимально соблюдать интересы

клиентуры и заботится об удовлетворении собственных инте-

ресов , добиваясь получения наибольшей прибыли от кредитн-

ой и прочей деятельности.

 К основным функциям Сбербанка относятся:

 ~ мобилизация временно свободных и неиспользуемых

 на текущие потребительские цели денежных средств

 предприятий и юр.лиц ;

 ~ размещение привлеченных средств в экономику и в

 операции с ценными бумагами ;

 ~ кредитно-расчетное обслуживание предприятий и

 организаций ;

 ~ кредитование потребительских нужд клиентов ;

 ~ осуществление денежных расчетов и платежей в

 хозяйстве и с клиентами ;

 ~ выпуск , продажа , покупка и хранение векселей ,

 чеков , сертификатов и других ценных бумаг ;

 ~ консультирование и предоставление экономической

 и финансовой информации ;

 ~ оказание коммерческих услуг ( факторинг , лизинг ) ;

 ~ учредительская функция ;

 ~ совершение валютных операций и международных

 расчетов ;

 Одной из наиболее важных функций Сбербанка явля-

ется привлечение временно свободных средств предприятий и

юридических лиц . Благодаря этой функции клиенты получают

доход в виде процентов. Вместе с тем привлечение средств

выгодно и самому банку. С одной стороны , концентрируя эти

средства , банки затем инвестируют их в экономику , что рас-

ширяет возможности дополнительных вложений в развитие

хозяйственных структур. С другой стороны , стабильный рост

депозитов обеспечивает банку устойчивую кредитную базу.

 Важное экономическое значение имеет функция креди-

тования предприятий , государства и юридических лиц .

 Банк выступает в качестве финансового посредника ,

получая денежные средства у кредиторов и давая их заемщи-

кам . За счет кредитов банка осуществляется финансирование

промышленности , сельского хозяйства , торговли . Банк предо

ставляя ссуды клиентам способствует росту их уровня жизни.

 Одной из функций банка является обеспечение

расчетно-платежного механизма.Выступая в качестве посре-

дника в платежах , банк выполняет для своих клиентов опера-

ции , связанные с проведением расчетов и платежей .

 Эмиссионо-учредительская функция осуществляется

путем выпуска и размещения ценных бумаг (акций и облигац-

ий) . Выполняя эту функцию , банк становится каналом , обе-

спечивающим направление сбережений для производсвенных

целей .

 Учитывая концентрацию в Сбербанке подавляющей мас-

сы денежных сбережений клиентуры и реально складывающе-

еся положение в банковской сфере , в ближайшие годы его

учреждения будут выполнять главную роль в обслуживании

населения , по крайней мере до тех пор , пока сеть других

банков не будет соответственно развита .

 На развитие операций Сбербанка существенное влия-

ние оказали факторы , связанные с изменением экономическ-

их условий в обществе . Наиболее важными из них являются :

ликвидация монополии Сбербанка и возрастание конкуренции

между коммерческими банками за привлечение средств клие-

нтов ; динамика структуры цен , предложения товаров и услуг

и соответствующих расходов клиентов ; увеличение спроса на

кредит ; дифференциация клиентов по уровню доходов ;

процентная политика банков .

 Банк стремится максимально соблюдать интересы кли-

ентуры и заботиться об удовлетворении собственных интере-

сов , добиваясь получения наибольшей прибыли от кредитной

и валютной деятельности .

 Выполнение банковских операций с широкой клиентур-

ой - важная особенность современной банковской деяте-

льности во всех странах мира , имеющих развитую кредитно-

валютную систему . Например , крупнейшие коммерческие

банки Великобритании - клиринговые банки -выполняют около

100 различных операций по обслуживанию своих клиентов ,

коммерческие банки США - свыше 150 видов операций , а

банки Японии - около 300 видов .Более того , последнее поко-

ление АТМ ( банкоматов ) в США выполняет сегодня 125 видов

различных видов операций.

 Для сравнения можно отметить , что Сбербанк в 1995 г.

выполнял 70 видов банковских операций и услуг . В настоящее

время количество операций возросло.

Панова Г.С. " Банковское обслуживание частных лиц " стр . 9

 АО ДИС , Москва , 1994 г .

 1.2. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ

 СИСТЕМЫ РОССИИ .

 Становление современной банковской системы нача-

лось в конце 80-х гг., с акционирования специализированных

государственных банков . За неполных 10-лет банковская сис-

тема России прошла головкружительный путь развития от , по

сути , учетных финансовых контор до современных кредитных

учреждений , наиболее передовые из которых уже начинают

пользоваться доверием международного банковского сообще-

ства .

 В настоящее время в России сложилась двухуровне-

вая банковская система : Центральный банк , находящийся на

1-м уровне , выполняет роль главного координируещего органа

денежно-кредитной системы страны и осуществляет операции

только с кредитными организациями 2-го уровня и государст-

венными структурами , а кредитные организации 2-го уровня

работают со всеми остальными участниками финансового

рынка - юридическими и физическими лицами .

 По состоянию на 1-января 1997 г. общее количество

кредитных организаций , имеющих лицензию Банка России на

совершение банковских операций , составило 2030 , из

которых 1155 являются обществами с ограниченной ответст-

венностью , а 872 - акционерными кредитными организациями.

Из общего числа действующих кредитных организаций 782

имеют право на совершение операций в рублях и иностранной

валюте с ограниченным кругом операций , 291 - лицензию на

проведение всех видов рублевых и валютных операций

( генеральную лицензию ) , 90 - право проводить операции с

драгоценными металлами .

 К началу 1997 г. насчитывался 5131 филиал кредитных

организаций , из которых 1206 составили филиалы Агрпром-

банка .

 Филиальная сеть Сберегательного банка состоит из

34426 филиалов , агенства и отделений .

 В настоящее время на территории Российской Федера-

ции деятельность с участием иностранных инвестиций осуще-

ствляют 152 кредитные организации , 13 из которых действу-

ют полностью за счет иностранных инвестиций ( основная

часть этих банков расположена в Москве - 100 банков ) , а в

10 иностранный капитал составляет более 50 % .

Величина взноса иностранных инвестиций в уставной капитал

банков - резидентов в совокупности составила 808,6 млрд.

рублей ., в том числе из ближнего зарубежья - 46,8 млрд.руб. -

это составило 4,3 % от суммарной величины уставного капи-

тала коммерческих банков России.

 Основные показатели деятельности коммерческих

банков России представлены в таблице .1.

 В своём развитии банковская система прошла неско-

лько этапов .

Условно выделим 3.

 1 - формирование двухуровневой банковской системы

 России , характеризующееся бурным ростом банковск-

 ой системы , увеличением активов и банковского капи-

 тала , а также скрытым развитием и накоплением нега-

 тивных тенденций в банковской системе . Этап продо-

 лжался до 1995 г.

 2 - развитие кризисных проявлений на финансовых ры-

 нках характеризующееся переходом проблем банков

 из скрытой в открытую форму под воздействием неск-

 ольких кризисов на рынке М БК и валютном рынке , уси-

 лением контроля со стороны Центрального банка и

 началом массового отзыва лицензий . До 1995 г. у банк-

 ов было отозвано около 70 лицензий , а за 1995-1996 г. -

 почти 500 . Этот этап продолжался с 1995 по 1996 г . ;

 3 - оздоровление банковской системы , характеризую-

 щееся значительным ужесточением условий работы

 ( прежде всего снижение инфляции и снижение доход-

 ности банковских операций ), ужесточением требован-

 ий Центрального банка и началом санации и слияния

 банков , неустойчивых в финансовом отношении . Этот

 этап начался в 1996 г. и продолжался до настоящего

 времени . Его окончание должно ознаменовать готов-

 ность банковской системы к работе в новых условиях :

 ~ низкие процентные ставки ;

 ~ зависимость уровня доходности прежде всего от

 профессионализма работы банка на рынке ;

 ~ основное направление вложений банка - кредитован-

 ие реального сектора при значительном снижении

 соответствующих рисков ;

 ~ значительное сокращение в банковской системе ко-

 личества неустойчивых кредитных организаций ;

В отличии от других отраслей экономики в первой половине

90 - х гг. банковская система пережила бурный расцвет. Дохо-

дность в этой отрасли была необычайно высокой в силу трех

причин : 1 - высокий уровень инфляции ;

 2 - дефицит финансовых ресурсов ;

 3 - спекуляция на валютном рынке ;

На это же время пришёлся период становления Центрального

банка , поэтому его контроль за кредитными организациями

и финансовыми рынками не соответствовал потребностям

времени . Кроме того , конец 80-х -начало 90-х гг. - это период

глобального передела собственности в России .

 По опубликованным материалам БРФ .

Средства из государственного сектора устремились в частн -

ый , и львиная доля перераспределяемых средств питала в те

годы банковскую систему .

 В этих условиях за 3-4 года к специализированным

банкам , которых насчитывалось мене 10 , добавилось почти

2000 новых , тем более , что в то время для открытия банка не

требовалось проходить жестких процедур и вкладывать дос-

таточно много собственных средств . Заниматься банковским

делом считалось очень прибыльным , и действительно , тогда

это была самая рентабельная отрасль . Другой , не менее рас-

пространенной причиной увеличения количества специализи-

рованных банков являлась недоступность кредитов для

большинства организаций ( из-за отсутствия конкуренции на

финансовом рынке и высокой инфляции ) . Так в России появи-

лось множество небольших , " карманных " банков , основной

целью которых было привлечение внешних заемных средств

( иногда под любые проценты ) для льготного кредитования

организаций , владевших таким банком . Не обошлось и без

мошенников , хотя им гораздо больше удалось собрать сред -

ств , и не прибегая к организации банков и не имея банковск -

их лицензий ( " МММ " , " ТИБЕТ " и пр. ) .

 В силу перечисленных причин ( высокий уровень инф -

ляции , дефицит финансовых ресурсов , спекуляции на валют -

ном рынке ) , а также отсутствия в начале работы убытков ,

связанных с невозвратом кредитов и другими недостатками

в работе кредитных организаций , угрозы банкротств , тем

более массовых , перед банковской системой не возникало .

Приток средств в банки был настолько мощным , что с лихвой

перекрывал и потребности самого банка , и его промахи в ра -

боте , и потребности клиентов в кредите . Положение стало

коренным образом меняться к 1995 г.

 Уровень инфляции все еще оставался значительным

для того , чтобы приносить высокие прибыли . Дело в том, что

из-за запрета на осуществление валютных операций , сущест -

вовавшего в СССР к моменту обвального роста инфляции ,

лишь незначительное количество участников финансового

рынка имело существенные запасы валюты , а экономическая

ситуация и послабление контроля со стороны государства в

этой области привели к очень высокому спросу на иностран -

ную валюту . Но валюта приобреталась большинством участ -

ников не только как инстремент , защищающий от инфляции ,

но и как ликвидный актив , которым можно было абсолютно

гарантированно расплатиться в любой ситуации . Напомним ,

что первая половина 90 - гг. характеризуется безоговорочным

ростом курса доллара , и ситуация , при которой доллар растет

очень медленно или обесценивается , рассматривалась как

искусственная и заранее обреченная . Поэтому вопрос поку -

пки валюты упирался только в отсутствие средств у участника

рынка , а вот расставались с валютой очень неохотно и , как

правило , ненадолго , т.е . спрос постоянно и многократно

превышал предложение . Однако существовал один нюанс -

неконвертируемость национальной валюты выражается

прежде всего в том , что кроме участников - резидентов фи -

нансового рынка национальную валюту никто покупать не бу -

дет . И когда на фоне упомянутых особенностей банковской

системы в 1995 г. были введены новые резервные требования

для банков , которые им пришлось выполнять , фактически

используя свободные активы ( так как привлеченные сред -

ства , попавшие под резервные , уже были размещены ) ,

банки , естественно , прибегли к наиболее надежному и ликви-

дному активу , находившемуся в их распоряжении , - они нача-

ли продавать валюту на финансовом рынке , причем всю сразу

и на очень большую сумму . Нетрудно догадаться , что факти -

чески на рынке оказался один покупатель - Центральный банк.

Рост курса доллара сначала остановился , а потом начал сни -

жаться . Впервые за долгие годы рост рубля объяснялся есте-

ственными причинами , кроме того , у Центрального банка по-

пополнились свои не очень большие валютные резервы , не

переплачивая за это , поэтому он не собирался форсировать

события . Однако большинство участников рынка рассматри -

вали валюту как доходный инструмент , а ее обесценение - не

что иное , как прямые убытки . В этой ситуации разумным

действием любого финансиста является продажа активов , не

приносящих доход . И такая продажа также началась в массо -

вом порядке . Произошел обвал . И хотя ситуацию удалось

стабилизировать , введя валютный коридор , ее последствия

для банковской системы оказались весьма серьезными и по -

дорвали и без того уже небольшой запас прочности многих

банков , которые понесли прямые убытки от валютных опера -

ций и для которых валюта перестала быть ликвидным инстру -

ментом . Фактически банк мог быстро мобилизовать средства

лишь за счет нарождающегося рынка ГКО или МБК , т.е.

нагрузка на эти рынки значительно возросла . Поэтому стаби -

лизация оказалось недолгой . Сбой произошел 24 августа

1995 г. на межбанковском рынке . К тому времени проблемы в

банковской системе обострились настолько , что не возврат

нескольких кредитов на межбанковском рынке спровоцировал

целую цепочку неплатежей , собственные ликвидные средст -

ва многих банков оказались полностью исчерпанными . Мно -

гие банки понесли тяжелые финансовые потери , более чем

для 100 из них это окончилось банкротством , а межбанковск -

ий рынок с большими трудностями восстанавливался на про -

тяжении двух лет .

 Итак , к 1996 г. бурное расширение банковской системы

прекратилось . Источники интенсивного развития системы

оказались исчерпанными ( кризисы 1995 г. это показал со всей

очевидностью ) , и банковская система должна была перейти

на использование экстенсивных источников , т.е. развиваться

за счет качественного роста .

 Ресурсная база банков 1996 г. формировалась в основ-

ном за счет трех источников :

 ~ средства на расчетных и текущих счетах ;

 ~ вклады населения ;

 ~ межбанковские кредиты ;

В течении года их соотношение почти не менялось . При неко-

тором росте удельного веса вкладов населения наблюдалось

незначительное падение объемов межбанковского кредито -

вания . Вместе с тем отмечается существенный рост выпущен-

ных банком собственных долговых обязательств ( с 3 до 5 %

от величины пассивов ).

 На межбанковском рынке в структуре привлеченных

средств происходит постепенная переориентация с российс-

ких банков на зарубежные .

 Тенденция развития банковской системы России , на

наш взгляд , в ближайшие несколько лет будут определяться

следующими факторами :

 ~ снижение доходности финансовых рынков ;

 ~ постепенная стабилизация экономики страны

 и создание более благоприятного инвестицион-

 ного климата ;

 ~ рост квалификации банковских служащих ,

 прежде всего среднего управленческого звена ;

 ~ укрепление и расширение законодательного

 поля в банковской сфере ;

 ~ концентрация и объединение крупных фина -

 нсовых и промышленных капиталов ;

 Эти факторы должны способствовать переориентации

банков с вложений на финансовых рынках на кредитование

прямых заемщиков и увеличение портфельных инвестиций ,

как за счет собственных средств , так и на основе доверите -

ного управления портфелями своих клиентов . Начало эконо -

мического подъема в стране привлечет значительные средст -

ва в регионы России , однако в Москве на протяжении еще

длительного периода будет сконцентрирована основная доля

банковских капиталов . Создание банковских и финансово -

промышленных групп получит дальнейшее развитие , скорость

которого будет определяться двумя моментами - решением

проблемы неплатежей предприятий и оздоровлением самой

банковской системы ( в первую очередь , за счет снижения

доли убытков и некачественных активов до приемлемого уров -

ня и увеличения собственных средств до уровня междунаро -

дных стандартов , а также повышения качества управления ,

гарантирующего стабильную работу кредитных организаций ) .

 В данной работе мы не будем рассматривать вопрос о

возможных способах решения проблемы неплатежей . Что же

касается перспектив оздоровления банковской системы , то

Центральный банк решает эту проблему сразу в нескольких

направлениях . Во-первых , процедура получения банковской

лицензии для вновь открываемых банков значительно ужесто -

чилась и в значительной мере препятствует появлению непро -

фессиональных и неустойчивых в финансовом отношении

новых участников финансового рынка . Во-вторых , придается

особое значение ликвидации и санации финансовонейстойчи-

вых банков - за последние 2 года лицензии отзываются у

более 200 банков ежегодно , и этот темп не ослабевает

В-третьих ужесточается надзор за действующими банками .

И хотя реформа в надзорных органах все еще продолжается ,

существующие процедуры позволяют уже сейчас составить

правильное представление подавляющей части банков .

В-четвертых , в целях увеличения защищенности от банковск -

их рисков разработана и внедряется в настоящее время прог -

рамма по увеличению уставных капиталов банков , согласно

которой 1999 г. в России не должно остаться банков с уставн -

ым капиталом менее 1 млн.ЭКЮ ( 6530 тыс.руб. ) . Для прове -

дения же всего спектра банковских операций необходимо буд-

ет иметь не менее 5 млн.ЭКЮ ( 32 650 тыс.руб. ). Банки , кото -

рые не могут выполнить новые требования , будут поставлены

перед выбором : слиться с более крупными банками , либо

перерегистрироваться как небанковская финансовая органи -

зация с очень ограниченным перечнем проводимых операций,

либо подвергнуться ликвидации .

 Подведем итог нашему небольшому исследованию . За

короткий отрезок времени банковская система прошла гигант -

ский путь развития . Однако условия , в которых она развива -

лась и функционировала , сильно изменились . Поэтому ее

устойчивость и дальнейшее развитие во многом будут опреде-

ляться тем , насколько успешно банки решат ряд насущных

задач :

 ~ повышение качества активов ;

 ~ значительное снижение издержек в работе ;

 ~ наращивание капиталов ;

 ~ защита вкладов ;

 ~ широкий выход на региональные рынки ;

 ~ адекватный контроль со стороны Центрального

 банка ;

 ГЛАВА 2 ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО

 БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ .

 2.1. ОПЕРАЦИИ СБЕРБАНКА ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ

 ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ .

 Рыночная экономика создала широкие возможности

для осуществления внешнеэкономической деятельности и ва -

лютно -хозяйственной самостоятельности различных предпри-

ятий , обществ , объединений . В этих условиях десятки тысяч

предприятий и организаций различных форм собственности

получили право самостоятельного участия во внешнеэкономи -

ческой деятельности .

 Валютные средства любого юридического лица , с

местонахождением на территории Российской Федерации и

зарегистрированного в России , хранятся на его валютном

счете , поэтому для проведения валютных операций предва -

рительно необходимо открыть данный счет. Предприятие

может открыть валютный счет на территории России в любом

банке , уполномоченном Центральным Банком на проведение

операций с иностранной валютой , а также в иностранном

банке за границей . Для совершения операций по счету за

границей необходимо разрешение ЦБ России , выдаваемое с

учетом специфики проведения конкретных валютных операц -

ий . Банки , дейсвующие на территории России на основе

лицензии , выдаваемой Центральным Банком Российской

Федерации на совершение операций с иностранной валютой

имеют право для проведения расчетов по договорам и контр-

актам , заключенным российскими предприятиями ,- участни -

ками внешнеэкономической деятельности , открывать счета

в следующих иностранных валютах : австралийских доллар ,

австрийский шиллинг , английский фунт стерлингов , бельгий-

ский франк , немецкая марка , датская крона , доллар США ,

французский франк , шведская крона , швейцарский франк ,

турецкая лира , кувейтский динар , сингапурский доллар ,

японская иена . Уполномоченный банк открывает предприя -

тию только один счет в любой свободно конвертируемой

валюте , но возможно открытие счета сразу в нескольких

валютах . Это выгодно в целях избежания конверсии валюты

из одной в другую в том случае если у предприятия несколько

договоров с разными странами и соответственно в разных

видах валют .

 При этом следует помнить , что основные принципы

осуществления валютных операций в России определены

Законом РФ " О валютном регулировании и валютном контро -

ле " , в соответствии с которым функция основного органа ва -

лютного регулирования возложена на ЦБ России .Во исполне -

ние данного Закона ГТК РФ и ЦБ РФ приняли Инструкцию

" О порядке осуществления валютного контроля за поступлени-

ем в РФ валютной выручки от экспорта товаров " , которая свя -

зывает субъекты экспортной сделки ( экспортер-таможня-банк).

В связи с этим в Сберегательном банке введены следующие

операции по обслуживанию юридических лиц :

 ~ Открытие и ведение валютных счетов для экспортно -

 импортных операций ;

 ~ Валютное кредитование ;

 ~ Безналичная покупка валюты ;

 ~ Безналичная продажа валюты ;

 ~ Наличный и безналичный перевод валюты за рубеж ;

 ~ Безналичный перевод валюты в другие отделения

 Сберегательного банка ;

 ~ Выдача пластиковых карточек " VISA ", " IAPA ",

 " EUROCARD " .

 ~ Продажа и покупка дорожных чеков ;

 ~ Конвертация валюты одного государства на валюту

 другого государства ;

 ~ Выдача наличной валюты на целевое использование

 с требованиями валютного законодательства ;

 При совершении операций с иностранной валютой

рублевый эквивалент исчисляется на основе последнего рас -

поряжения курсов иностранных валют Центрального банка .

Курсы покупки и продажи иностранной валюты ,

устанавливаются банком самостоятельно .

 2.2. ОБМЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО

 БАНКА .

 В обменном пункте Сбербанка совершаются следующие

операции :

 ~ покупка и продажа наличной иностранной валюты за

 наличные рубли ;

 ~ покупка и продажа платежных документов в иностран-

 ной валюте за наличные рубли , а также продажа и

 оплата платежных документов в иностранной валюте за

 наличную иностранную валюту ;

 ~ прием для направления на инкассо наличной

 иностранной валюты и платежных документов в ино -

 странной валюте ;

 ~ прием на экспертизу денежных знаков иностранных

 государств и платежных документов в иностранной

 валюте ;

 ~ выдача наличной иностранной валюты по кредитным

 и дебетным картам , а также прием наличной иностран-

 ной валюты для зачисления на счета физических лиц

 в банках , служащие для расчетов по кредитным и

 дебетным картам ;

 ~ обмен ( конверсия ) наличной иностранной валюты

 одного иностранного государства на наличную ино -

 странную валюту другого иностранного государства ;

 ~ размен платежного денежного знака иностранного

 государства на платежные денежные знаки того же

 иностранного государства ;

 ~ замена неплатежного денежного знака иностранного

 государства на платежные денежные знаки того же

 иностранного государства ;

 ~ покупка неплатежных денежных знаков иностранных

 государств за наличные рубли .

 За совершение валютных операций банк может взимать

комиссионое вознаграждение .

 Операция по приему на экспертизу денежных знаков

иностранных государств , подлинность которых вызывает

сомнение , является обязательной .

 Валютно - обменные операции совершаются с обяза -

тельным оформлением и выдачей физическим и юридическим

лицам справки формы 0406007 . Справка действительна в

течении двух лет с датой выдачи для вывоза валюты за

границу .

 2.3. ТАРИФЫ ПО ВАЛЮТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ

 СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО БАНКА .

 ( ЗЛАТОУСТОВСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ )

 Переводы по поручениям граждан :

 ~ за границу 1 % от суммы

 ( min 10 USD)

 ~ на территории России 0,5 % от суммы

 ( min 10 USD)

 ~ из одного учреждения Сбербанка - 10 USD

 России в другое

 ~ Инкассо наличной иностранной валюты- 10 % от

 и платежных документов в иностранной суммы

 валюте

 ~ Размен платежных денежных знаков - 0,25 USD

 иностранного государства на платежные

 денежные знаки того же государства

 ( за каждую банкноту участвующую в операции )

 ~ Обмен платежного денежного знака - 2 % от

 иностранного государства одного суммы

 номинала на платежный денежный знак

 того же иностранного государства с

 тем же номиналом

 Операции с дорожными чеками : " Amerikan Express "

 " Thomas Cook "

 ~ продажа за наличную валюту 1 % от суммы

 ( min 1 USD )

 ~ продажа за рубли по банковскому

 курсу продажи

 ~ продажа за счет средств , 1%

 списанных с валютных счетов ( min 1 USD )

 ~ оплата в наличной валюте 4 % от суммы

 ( min 1 USD )

 ~ оплата в рублях по банковскому

 курсу покупки

 ~ оплата с зачислением средств 3.50%

 на валютные счета граждан ( min 1 USD )

 ~ выплата эквивалента в рублях , в

 случае признания подлинности 10% от суммы

 денежных знаков иностранных

 государств или платежных документов

 в иностранной валюте , ранее

 принятых на экспертизу

 2.4. ОПЕРАЦИИ СБЕРБАНКА ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ

 ВАЛЮТНЫХ СРЕДСТВ .

 АНАЛИЗ ВАЛЮТНЫХ ВКЛАДОВ НА ПРИМЕРЕ

 ОСБ - 35 .

 В условиях денежной политики , направленной на сни -

жение инфляции , Банк существенно упрочил свои позиции на

финансовом рынке , сохранив репутацию надежного финансо-

вого партнера . Сбербанк стабильно занимает лидирующие

позиции среди коммерческих банков России .

 Банк проводит последовательную и целенаправленную

работу по наращиванию собственного капитала , повышению

эффективности своей деятельности , что дало возможность

значительно увеличить потенциал Банка и обеспечить дина -

мичное поступательное развитие по всем направлениям

деятельности . Банк оперативно реагирует на экономические

процессы , происходящие в стране , и вызванные этим коле -

бания конъюктуры финансового рынка , постоянно расширяя

спектр предоставляемых клиентам услуг на основе использо -

вания современных банковских технологий .

 В начале 1996 года была утверждена Концепция разви-

тия Сбербанка России до 2000 года . В основе Концепции за -

ложена стратегическая линия на развитие Сбербанка как уни -

версального коммерческого банка , традиционно ориентиру -

ющегося на работу с населением при усилении координации

действий с Правительством Российской Федерации и Центра-

льным Банком Российской Федерации . В развитие Концепции

определены " Приоритетные направления деятельности

Сбербанка России и меры по их реализации до 2000 года " .

 Оплаченный уставный капитал увеличился до 700 , 1

млн.руб. Акционерами Банка являются более 300 тыс.юриди -

ческих и физических лиц . Крупнейшим акционером является

Центральный банк Российской Федерации , который в соотве -

тствии с Федеральным Законом Российской Федерации

"О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР" О Цен-

тральном банке РСФСР ( Банке России ) " и Уставом

Сбербанка России владеет контрольным пакетом акций .

 Сбербанк в истекшем году целенаправленно работал

над созданием гибкой системы управления как Банком в целом

так и его подчиненными учреждениями . Совершенствование

методов экономического управления направлено на усиление

централизованного начала в руководстве региональной сетью

Банка путем создания целостной системы нормативов и лими -

тов на всех уровнях принятия решений , разработки регламе -

нтов и процедур по направлениям деятельности , способству -

ющих реализации оперативной самостоятельности учрежде -

ний Банка в рамках установленных параметров их деятельно -

сти и усилению ответственности за конечные результаты ра -

боты .

 Полностью изменена структура управления Банком ,

обеспечивающая , с одной стороны , усиление взаимодейст -

вия с подчиненными учреждениями , а с другой - разграниче -

ние функций и полномочий в различных сферах деятельности.

Процесс совершенствования структуры управления Банком

продолжается и в текущем году .

 При этом темпы роста доходов опережали темпы роста

расходов и составили за год соответственно 2,1 и 1,9 раза .

 В 1997 году в учреждениях Банка наблюдался устойчи -

вый прилив вкладов . Общий прирост валютных вкладов соста-

вил за год 643 млн .долларов США .

 К началу 1998 года в учреждениях Сбербанка России

было открыто свыше 1,5 млн.валютных счетов ,на которых хра-

нилось 2,3 млрд .долларов США .

 Банк проводит работу по повышению привлекательнос -

ти и расширению разнообразия банковский услуг , населению .

 Введен валютный срочный с ежемесячным начислени -

ем процентов , осуществляется прием срочного депозита на

срок 3 месяца с начислением фиксированной процентной

ставки за установленный срок хранения . Банк ориентируется

на введение вкладов с фиксированной процентной ставкой .

 Так введены с 1998 года новые виды вкладов :

 ~ Пополняемый Сбербанка России ;

 ~ Особый Сбербанка России ;

 Проводится работа по упорядочению структуры дейст -

вующих вкладов для клиентов . Прекращен прием не пользую -

щихся популярностью среди вкладчиков таких как " Банкнотн -

ый " , " Валютная рента " , " Детские " и " Срочные " .

 На 1 января 1997 года в учреждениях Сбербанка Рос -

сии обслуживалось 587 тыс. текущих , расчетных и депозитн -

ых счетов предприятий и организаций на которых хранилось

114,3 млн.долларов США . Количество обслуживаемых в уч -

реждениях Банка счетов юридических лиц возросло за год в

1,4 раза.

 Сбербанк , наряду с операциями по привлечению валю-

тных средств клиентов , активно развивает и другие операции

в инвалюте .

 Учреждения Банка осуществляет операции с 27 видами

национальных валют .

 Годовые объемы купленной учреждениями Сбербанка

России наличной иностранной валюты у клиентов составили

2,9 млрд.долларов США ; объемы проданной наличной ино -

странной валюты клиентам - 4,6 млрд.долларов США , что

превышает аналогичные показатели 1996 года в 1,2 и 1,5 раза

соответственно .

 Учреждения Сбербанка России предоставляют населе-

нию услуги по оплате и продаже дорожных чеков

" Thomas Cook " , " American Express " , а также по оплате

дорожных чеков " VISA " . В 1997 году оплачено чековна общ -

ую сумму 4,6 млн.долларов США и продано на сумму 8,7 млн.

долларов США , что превысило показатели прошлого года в

2,3 и 1,9 раза соответственно .

 Учреждения Банка активно осуществляют переводы

неторгового характера в пользу и по поручениям граждан .

Основную долю в общем объеме таких операций составляют

переводы грантов ( благотворительных премий ) Института

" Открытое общество " , сумма которых превысила 15 млн.дол -

ларов США .

 Дальнейшее развитие получили операции по выполне -

нию Банком функций агента валютного контроля за проведени-

ем экспортно - импортных операций клиентов Банка .

 Расширяется и совершенствуется система корреспон -

дентских отношений Банка с российскими и зарубежными

банками . Проведена инвентаризация корреспондентской сети

Сбербанка и осуществлены меры по ее оптимизации . Созданы

необходимые условия для развертывания операций в " мягких

валютах " .

 Рядом зарубежных банков предоставлены Сбербанку

более выгодные режимы счетов " Ностро " . Около 100 банков

открыли кредитные линии на Сбербанк для совершения доку -

ментарных , валютно - конверсионных и депозитных операций.

 Банк имеет свыше 300 зарубежных банков - корреспо -

ндентов . 80 российских коммерческих банков и банков из

стран ближнего зарубежья имеют свои счета в Сбербанке ,

общее количество счетов увеличилось за год в 2 раза .

 Учреждения Сбербанка России обслуживают собствен-

ные микропроцессорные - банковские карточки , а также карто-

ки международных платежных систем VISA lnt. и EUROPEY lnt.

 АНАЛИЗ ВАЛЮТНЫХ ВКЛАДОВ

 НА ПРИМЕРЕ ОСБ N 35 .

 Основой валютных отношений как мы уже написали

является Закон РФ " О валютном регулировании и валютном

контроле " .

 Все валютные операции проводятся через уполномо -

ченные банки , то есть коммерческие Банки , получившие лице-

нзию на проведение операций в иностранной валюте .

 Сбербанк ведет валютные счета граждан и юридическ -

их лиц , осуществляет расчеты и перечисления в иностранной

валюте , конвертирует рублевые средства с одновременным

зачислением приобретенной валюты на счета граждан .

 В настоящее время в учреждениях Сбербанка открыто

свыше 1,5 млн.валютных счетов , сумма вкладов которых сос -

тавила более 2,3 млрд. долларов США .

 Валютные счета открываются в конкретных видах валют

и для каждого нового вида валюты открывается новый счет .

 В Златоустовском отделении счета открываются только

в долларах США , немецких марках и австрийских шиллингах .

 По усмотрению клиента могут быть открыты следующие

 виды вкладов :

 ~ До востребования ;

 ~ Срочный с ежемесячным начислением процентов ;

 ~ Срочный с дополнительными взносами ;

 ~ Срочные депозиты ;

 ~ Пополняемый Сбербанка России ;

 ~ Особый Сбербанка России ;

 Проценты по валютным счетам и депозитам начисля -

ются и выплачиваются в соответствующей валюте .

 Комиссионное вознаграждение взимается в валюте

( в доллорах США ) и рублях .

 Вклады отличаются друг от друга условиями хранения ,

и размерами дохода это видно по таблице 2.4.1.

 Вставить

 таблицу

 2.4.1.

 ~ изыскание дополнительных источников привлечения

 денежных средств граждан во вклады , путем

 расширения и совершенствования сферы оказыва -

 емых услуг ;

 ~ эффективное развитие и рекламирование безнали -

 чных поступлений средств граждан на вклады ;

 ~ рекламирование пластиковых карточек и дорожных

 чеков как надежные сбережения от воров и мошен -

 ников ;

 ~ проведение рекламы , агитации и своевременное

 информирование граждан о новых видах вкладов

 и процентных ставках ;

 ~ рекламирование покупки и продажы платежных доку -

 ментов в иностранной валюте ;

 2.5.

 Современное развитие рынка финансовых услуг хара -

ктеризуется бурным внедрением электронных технологий , что

привело к широкому использованию пластиковых карт , как

международных , так и локальных.

 Ассоциация российских членов Europay International ,

объединяющая 34 российских банка , которые выпускают меж-

дународные пластиковые карточки Eurocard/MasterCard , соз -

дана 18 октября 1995 г. с целью координации деятельности

банков по формированию рынка международных пластиковых

карт в России с учетом использования передового мирового

опыта .

 Банками - членами Ассоциации в 1996 г. выпущено

более 480 тыс. международных пластиковых карт Eurocard -

MasterCard , а к концу текущего года ожидается , что в России

будет выпущено свыше 1 млн.таких карточек .Более 100 рос -

сийских банков работают сегодня с международными пласти -

ковыми картами , растет интерес к ним и у специалистов .

 Сегодня российская банковская система переживает

настоящий бум " карточного бизнеса " .

 Количество банков , эмитирующих пластиковые карто -

чки различных отечественных и международных платежных

систем , несмотря на все трудности ,постоянно увеличивается .

Расширяется сеть торговых предприятий , реализующих свои

товары с использованием пластиковых карт , банки активно

внедряют в сферу своих услуг выдачу наличных денежных

средств по пластиковым картам через банкоматы и в обменных

пунктах , растут объемы операций по картам .

 Однако не только внедрение передовых технологий и

хорошо поставленная коммерческая работа являются услови -

ями положительных результатов . Не менее важно - правильно

организовать операционную работу и бухгалтерский учет сове-

ршаемых операций .

 Как показывает опыт , это далеко не простое дело . Осо-

бенно если учесть то обстоятельство , что до настоящего вре -

мени Центральным банком основополагающих нормативных

документов по этому вопросу не разработано , а в Гражда -

нском кодексе Российской Федерации о пластиковых картах

нет даже упоминания .

 В связи с таким нормативным вакуумом коммерческие

банки вынуждены самостоятельно решать эту проблему , опи -

раясь на мировой опыт , здравый смысл и существующие доку-

менты ( по аналогии или исходя из смысла этих документов ) .

 В таких условиях правильная организация операцион -

ной работы и бухгалтерского учета возможна только при пра -

вильном понимании сути процессов , которые происходят при

опреациях , совершаемых с использованием пластиковых карт.

 Рассмотрим технологию , когда авторизация операций

и представляемые для расчетов финансовые сообщения не

совпадают по времени , а ряд операций вообще может прово -

диться без авторизации ( так называемая технология " двух

сообщений " ). Такая технология в основном и реализуется

сегодня в России как международных , так и для российских

пластиковых карт.

 Технология " одного сообщения " ,когда авторизацион -

ный запрос является одновременно и распоряжением на спи -

сание средств со счета,т.е. технология прямого доступа к счету

держателя карты , в настоящее время применяется в нашей

стране , как правило ,только в локальных банковских системах.

 Внимательное рассмотрение технологии '' двух сооб -

щений " позволяет сделать вывод , что в пластиковой карте ,

" работающей " по этой технологии , сосредоточены две осно -

вные функции .

 Во-первых,она является инструментом предоставления

гарантий банка , выпустившего карту , гарантий по оплате

банком тех операций , которые с помощью этой карты были со-

вершены ее держателем ( так называемая авторизация ).При

этом , по всей видимости , операции, совершенные без автори-

зации ( ниже так называемого " floor limit ") ,как это ни покажет-

ся странным , также являются авторизованными операциями ,

только авторизованы они не в момент их совершения , а зара-

нее , в тот момент ,когда эмитент вступал в Платежную систему

и , соглашаясь с таким порядком авторизации , гарантировал

оплату таких операций .

 Во-вторых , пластиковая карта - это инструмент офо -

рмления документа , подтверждающего совершение сделки ,

документа , являющегося по существу долговым обязательств -

ом держателя карты , которое в последующем , используя ин -

фраструктуру платежной системы , предъявляется к оплате

мерчантом ( предприятие , реализующее товары и услуги с ис -

пользованием пластиковых карт ) через банк - эквайрер банку -

эмитенту под его выданные гарантии . Банк -эмитент , в свою

очередь , оплатив предъявленные ему долговые обязательст-

ва , предъявляет их к оплате держателю карты . При выдаче

наличных денежных средств предъявление банку - эмитенту

долговых обязательств держателя карты осуществляется

банком - эквайрером .

 При таком понимании происходящих процессов карточн

ый счет держателя дебетной карты ( карты типа " pay now " )

является не чем иным , как счетом для размещения обеспече -

ния , под которое банк - эмитент выдает свои банковские гара-

нтии и с которого , после оплаты представленных к оплате дол-

говых обязательств держателя карты , он списывает в свою

пользу причитающиеся средства .

 Для кредитных карт ( карт типа " pay later " ) в банке-эми-

тенте нет специального обеспечения под предоставляемые им

банковские гарантии.Банк дает эти гарантии по согласованной

с держателем карты схеме , а после оплаты его долговых

обязательств предоставляет держателю карты кредит на тех

или иных условиях .

 Таким образом , можно сделать вывод , что операцион -

ная работа в банке по пластиковым картам , " работающим " по

технологии " двух сообщений " , это прежде всего :

 предоставление банковских гарантий по операциям ,

совершаемым с использованием пластиковых карт банка , ко -

торое сопряжено в отношении держателя карты либо с депо -

зитными операциями , когда банковские гарантии выдаются

только при наличии на специальном счете клиента необходи -

мых для этого денежных средств ( дебетные карты ) , либо

когда специальных средств клиента не требуется , а выдавае -

мые банковские гарантии обеспечиваются иными способами

( кредитные карты ) ;

 расчеты ,связанные с оплатой банками предъявленных

им долговых обязательств держателей карт ;

 расчеты , связанные c оплатой держателями карт своих

долговых обязательств перед банком - эмитентом либо сразу

по предъявлению их банком к оплате ( дебетные карты ) , либо

с рассрочкой платежа ( кредитные карты ) .

 На основе изложенного выше представляется целесо -

образным учет авторизованных , но неоплаченных операций ,

вести " за балансом " , как это делается для банковских гара -

нтий по кредитам , это позволит более точно определять резу -

льтирующие финансовые показатели банка ( например , доста-

точность капитала ) , знание которых необходимо для прави -

льной оценки финансового состояния банка и соответственно

для принятия решения о его целях и политике .

 Еще один важный вопрос , без понимания которого

невозможно правильно организовать операционную работу и

бухгалтерский учет по пластиковым картам . Это вопрос о сче -

тах держателей карт .

 Как показывает практика ,даже у опытных специалистов

здесь есть определенные заблуждения . К сожалению , очень

часто приходится слышать такие фразы : "средства , зачислен-

ные на карту ", " деньги на карте " и т.п. Эта ошибка , по всей

вероятности , связана с тем , что индивидуальный номер карты

принимается за номер банковского счета , открываемого для

отражения операций , совершаемых с использованием карты ,

т.е . между пластиковой картой и счетом ставится знак раве -

нства , что совершенно недопустимо .

 Нада четко и ясно понимать , что пластиковая карта -это

технический инструмент , если хотите , инструмент доступа к

сложному программно - техническому комплексу , с помощью

которого совершается целый ряд взаимосвязанных финансо -

вых операций . Денежные же средства могут находится только

на специально предназначенных для этого банковских счетах,

которые имеют свои номера , не совпадающие с номерами

пластиковых карт по структуре , поскольку функции этих номе -

ров совершенно разные .

 Функции номера счета дежателя карты -идентификация

в соответствии с установленными правилами действия лицево-

го счета клиента в банке , на котором осуществляется аналити-

ческий учет совершенных операций , а также идентификация

счета , по поводу которого с клиентом заключен договор банко-

вского счета . При этом очевидно , что номер счета , указанный

в договоре счета ,и номер счета аналитического учета должны

совпадать .

 Номер пластиковой карты выполняет совсем иные фун-

кции , одной из которых , с точки зрения расчетов и учета , яв -

ляется функция соответствия банка - эмитента карты ее держа-

телю для того , чтобы по правильному адресу обратиться за

банковскими гарантиями , безошибочно определить лицо , под

операции которого она выдается , а затем по правильному

маршруту выставить долговые обязательства на оплату .

 Недопустимость термина " деньги на карте " в полной

мере относится и к ЧИП-картам .

 В ЧИП записывается , все та же сумма выданных банко-

вских гарантий ( т.е.сумма авторизованных и неоплаченных

операций ) , которую банк при ее загрузке в ЧИП непременно

должен учесть " за балансом " . При загрузке ЧИПа происходит

как бы авторизация банком операций на сумму , загруженную в

ЧИП . Поэтому одновременно и уменьшается на соответствую-

щую сумму ведущийся в центральной базе данных лимит авто -

ризации по этой ЧИП-карте , который также целесообразно

учитывать за балансом , рассматривая его как сумму обяза -

тельств банка по предоствавлению банковских гарантий . И

никак не " деньги на карте " ( деньги на счете , наличные , но

не " на карте " ) .

 Однако вернемся к вопросам , касающимся счетов дер -

жателей пластиковых карт . А именно к вопросу о количестве

счетов , открываемых для пластиковых карт ,операций по кото-

рым могут проводиться без авторизации .

 Во многих банках для каждой из таких карт открывается

два счета : текущий карточный и счет страхового покрытия

( или устанавливается неснижаемый остаток на карточном

счете ) .

 Что касается статуса счетов ,то, по всей вероятности ,

карточные счета для дебетных карт , " работающих " по техно -

логии " двух сообщений " с возможностью неавторизованных

операций , должны иметь статус залоговых счетов . Это позво -

лит избавить банк от лишних проблем , связанных с возможны-

ми взысканиями , обращаемыми на эти счета .

 Говоря о счетах держателей пластиковых карт , нельзя

не сказать о комиссиях банка , взымаемых с их держателей .

Правильная формулировка наименования оказываемой услуги

позволяет банку обоснованно платить или не платить налог на

добавленную стоимость .

 С учетом последних изменений в законодательстве по

этому вопросу представляется целесообразным внести неко -

торые изменения в устоявшуюся практику ,а именно отказаться

от такого тарифа , как стоимость пластиковой карты , а вместо

него ввести тариф на новую , необлагаемую НДС чисто банко -

вскую услугу - ведение счета в течении срока действия карты .

 Действительно , пластиковая карта - это собственность

банка , подлежащая возвращению в банк после окончания сро-

ка ее действия . Она никому не должна продаваться и уж тем

более не сдаваться в лизинг , потому что карта не оборудова -

ние для производства . Пластиковая карта является неотъе -

млемой технической частью платежной системы , инструме -

нтом , позволяющим держателю карты пользоваться ее услуга-

ми , за оказание которых банк и взимает в соответсвии с тари -

фами свои комиссии .

 И наконец , последний вопрос о счетах держателей

карт , который непосредственно связан с операционной рабо -

той в банке . Это подготовка договоров счета для потенциальн-

ых клиентов , которые после их заключения попадают на

исполнение в подразделения банка , занимающиеся операци -

онной работой .

 Для того чтобы сильно не усложнять и без того сложную

операционную работу по пластиковым картам , необходима

унификация таких договоров с учетом разнообразия услуг -

" карточных " продуктов , предлагаемых клиентам . Одним из

решений этой проблемы является разработка типовых правил

обслуживания держателей пластиковых карт , имеющих статус

договоров присоединения . К каждому из таких правил -догово-

ров , подписанных с одной стороны руководителем банка ,

может присоединиться в соответствии с изложенной в них про-

цедурой любой потенциальный клиент банка . Однако при под-

писании им соответствующих документов о присоединении

никакие замечания , дополнения или уточнения правил со сто-

роны клиента недопустимы .

 Вместе с тем замечания и предложения клиентов не

должны оставаться незамеченными .При подготовке очередн -

ых версий правил все замечания клиентов непременно должны

анализироваться и по возможности учитываться .

 Хотелось бы подчеркнуть важность организационного

выделения операционной работы по пластиковым картам в

самостоятельное направление , целесообразно было бы

возложить следующие задачи :

 ~ ведение счетов физических и юридических лиц , в том

 числе и банков , предназначенных для учета операц -

 ий , совершаемых с использованием пластиковых

 карт ;

 ~ ведение базы данных о клиентах и их пластиковых

 карт ;

 ~ определение ежедневного лимита авторизации по

 каждой пластиковой карте и его экспорт на исполнен -

 ие во " франт-энд " ( центр авторизации ) по закрытию

 операционного дня в " бэк-офисе " ;

 ~ определение суммарного лимита авторизации для

 каждого банка , работающего через банк-спонсор , и

 его экспорт на исполнение во " фронт-энд " ( центр

 авторизации ) по закрытию операционного дня в

 " бэк-офисе " ;

 ~ контроль за состоянием специальных и депозитных

 счетов , открытых для расчетов по пластиковым

 картам в расчетных и клиринговых банках российских

 и международных платежных систем , подготовка

 распоряжений на проведение операций по этим

 счетам ;

 ~ осуществление клиринговых операций , предваряющ -

 их межбанковские расчеты по пластиковым картам

 ( для банка-спонсора ) ;

 ~ осуществление операций по специальным корреспон-

 дентским счетам , а также по депозитным счетам бан-

 ков ,открытых для межбанковских расчетов по пласти-

 ковым картам ( для банка-спонсора );

 ~ совершение операций по счетам держателей пласти -

 ковых карт ;

 ~ осуществление расчетов с торговыми предприятиями,

 реализующими товары с использованием пластиковых

 карт ;

 ~ совершение операций по счетам , предназначенными

 для учета наличных денежных средств в банкоматах ;

 ~ контроль за своевременностью и правильностью воз -

 мещения наличных денежных средств , выданных по

 пластиковым картам через банкоматы и в обменных

 пунктах ;

 ~ контроль за своевременностью и правильностью взи -

 мания комиссий по операциям , совершаемым с испо -

 льзованием пластиковых карт ;

 ~ расчеты по операциям " charge back " ;

 ~ предъявление штрафных санкций к участникам расче-

 тов в случае нарушения требований соответствующих

 договоров или нормативных документов ;

 ~ своевременное и точное отражение произведенных

 операций в бухгалтерском учете и отчетности ;

 Специалистами Управления Пластиковых Карт СБ РФ

разработана , внедрена и успешно развивается банковская

технология системы безналичных расчетов на базе стандарта

U.E.P.S..С конца 1993 года . Сбербанк РФ широкомасштабно

внедряет Систему в своих региональных отделениях .

VISA international проявляет большую заинтересованность к

проекту внедрения системы безналичных расчетов в Сберега -

тельном банке России и официально выразила свою поддерж-

ку проекту U.E.P.S. .

 Сберегательный Банк России подписал важные согла -

шения об объединении усилий в выработке единых стандартов

платежных систем на базе микропроцессорных карт с Пром -

сройбанком России , Межбанковским Объединением Инвест -

кредит , Ассоциацией 11-ти крупнейших банков Санкт-Петер -

бурга " Объединенная Банковская Карточка ", что создало

реальные предпосылки по созданию единой многоэмитентной

платежной Системы безналичных расчетов на микропроцес -

сорных карточках .

 Основным технологическим принципом U.E.P.S.являет -

ся осуществление всех финансовых транзакций в режиме off -

line при непосредственном взаимодействии двух интелектуа -

льных карт .

 ~ Технологическая схема U.E.P.S. - УНИВЕРСАЛЬНА

 с целью создания платформы как для всех существу -

 ющих , так и для вновь возникающих финансовых ус -

 луг без необходимости каких-либо модификаций в

 механизме платежей и расчетов .

 ~ Технологическая схема U.E.P.S. - УНИВЕРСАЛЬНА

 в целях использования карточек широким кругом

 владельцев , не имеющих специальной квалификации

 и , вместе с тем , гарантирует минимальные риски

 финансовым и торговым организациям .

 ~ Технологическая схема U.E.P.S. - УНИВЕРСАЛЬНА

 с целью простого повсеместного внедрения и в макси-

 мальной мере использует существующей банковской

 инфрастуктуры .

 Преимущества U.E.P.S. для банков :

 ~ Новые источники доходов от средств , на картах кли -

 етов ( использование Holding Account ).

 ~ Доходов от участия банка в платежных операциях в

 торговых точках ( комиссии с торговых транзакций ).

 ~ Практически отсутствие финансовых потерь и рисков

 от взломов Системы и подделок микропроцессорных

 карт .

 ~ Отсутствие рисков неплатежеспособности клиентов .

 ~ Высокая информативность U.E.P.S. на всех уровнях ,

 позволяющая получать актуальную информацию на

 любой момент времени .

 ~ Четкий контроль состояния счетов клиентов .

 ~ Привлечение новых клиентов , предоставление им

 нового типа банковских услуг .

 ~ Полная автоматизация обработки финансовых

 транзакций .

 ~ Сокращение объема операций при " физическом "

 контакте с клиентами посредством автоматизации

 всех процессов .

 ~ Отсутствие ответственности банка / процессингового

 центра и соответствующих рисков , связанных с под -

 держанием центральной базы данных по PIN - кодам

 всех владельцев карточек .

 ~ Персонал банка не несет на себе финансовые риски

 в процессе денежного оборота .

 ~ Уменьшение нагрузки на центральную компьютерную

 систему банка / процессингового центра в связи с

 отсутствием связи в режиме on - line с торговыми

 точками .

 ~ Простота , быстрота , надежность операций инкас -

 сации .

 ~ Улучшение имиджа банка как банка , использующего

 передовые и перспективные технологии .

 ~ Возможность принимать к обслуживанию на том же

 торговом терминале как микропроцессорные карточки

 стандарта U.E.P.S., так и традиционные магнитные

 карточки .

 Преимущества U.E.P.S.для предприятий

 торговли и сферы услуг :

 ~ Гарантированность оплаты транзакций - базовый

 элемент U.E.P.S.

 ~ Непосредственное кредитование счета торговца в

 момент инкассирования карточки ( списка совершен -

 ных транзакций ) в банковском учреждении.

 ~ Оперативность обслуживания клиентов , отсутствие

 затрат времени на проведение авторизации , отсутств-

 ие необходимости заполнения каких-либо бумажных

 документов .

 ~ Простота операций , не требующих специальных зна -

 ний и подготовки персонала для работы с оборудова -

 нием .

 ~ Процесс идеально подходит как для крупных,так и для

 небольших торговых точек .

 ~ Простой удобный контроль над всеми совершаемыми

 платежными операциями со стороны администрации

 магазина .

 ~ Отсутствие высоких административных затрат на

 эксплуатацию оборудования .

 ~ Отсутствие затрат на специальные линии связи .

 ~ Возможность принимать к обслуживанию на том же

 торговом терминале как микропроцессорные карточки

 стандарта U.E.P.S., так и традиционные магнитные

 карточки .

 Преимущества U.E.P.S. для владельцев карточек .

 ~ Отсутсвие больших сумм наличности в кошельке и

 связанных с этим неудобств и рисков потери , огра -

 бления , ошибок в расчетах .

 ~ Возможность начисления процентов на средства ,на -

 ходящиеся не только на счете в банке , но и на сре -

 дства , находящиеся на карточке .

 ~ Возможность пользоваться платежным механизмом

 ~ Уменьшение затрат времени на совершение покупки .

 ~ Наличие двух паролей , из которых один - на зачисле-

 ние средств на карту со счета клиента в банке , другой

 на расходование средств с карты в торговых точках ю

 ~ Технические гарантии защиты от мошенничества .

 УСЛОВИЯ ВЫДАЧИ И ТАРИФЫ ПО КАРТОЧКАМ

 ~ Возможность менять пароль по мере необходимости

 в режиме off - line в любом торговом или банковском

 терминале.

 ~ Легкий , удобный контроль финансовых операций

 по списку транзакций на карте клиента .

 ~ При утрате карты неизрасходованная часть средств

 остается в банке и может быть возвращена на счет

 клиента .

 ~ Возможность осуществлять денежные переводы и

 специальные оплаты счетов с помощью карты .

 ~ Возможность обналичивать средства с карты в любом

 пункте обслуживания .

 В таблице 2.5.1 приведены тарифы и условия выдачи

пластиковых карточек в Сберегательном Банке ОСБ -35 .

 ОСБ -35 предоставляет такие карточки как :

 VISA classic - в валюте

 VISA Gold - в валюте

 VISA Busines - только в рублях от 28.01.98 года.

 Международная ассоциация авиалиний предоставляет

своим членам скидки при проживании в гостиницах , при про -

кате автомобилей .

 Члены ассоциации подключаются к программам BAG -

quard , key - quard уникальным системам поиска утерянного

багажа и личных вещей .

 Привилегированное обслуживание в стране .

 Пластиковая карта IAPA является рассрочкой средств ,

дает возможность членам IAPA на получение скидок .

 Защищенность карточки от попыток взлома в ней испо -

льзуется микропроцессор фирмы SGC -Thompson технически

защищен от воздействия ультрафиолетовых , инфракрасных

лучей , нагревания , сканирования электронным микроскопом .

 2.6. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИИ ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ

 КЛИЕНТОВ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО БАНКА .

 При переходе банков к работе в условиях рыночных от-

ношений , межбанковская конкуренция возрастает , значение

так называемых прочих операций Сбербанка.Прочие операции

направлены на диверсификацию услуг , предоставляемых кли-

ентам помимо пластиковых карт и валютного обслуживания , и

на этой основе - расширение клиентуры , повышение прибы -

льности и ликвидности банка .Развитие прочих операций со -

ответствует тенденции к универсализации деятельности

банков , стремлению максимально полно удовлетворить спрос

клиентуры на деловые услуги .

 К прочим операциям Сбербанка относятся :

 ~ услуги по предоставлению населению индивидуальн -

 ых сейфов во временное пользование ;

 ~ выдача гарантий для получения третьими лицами

 банковских услуг ;

 ~ консультационные услуги ;

 ~ операции по продаже и выплате выигрышей по биле -

 там лотерей " Ветеран-герой "," Святая Русь ", " Пари -

 Париж " ;

 ~ через отделения Сбербанка ( некоторые ) ведется

 продажа нумизматических золотых и серебряных

 монет ;

 ~ второстепенные платные услуги:

 ~ брокерские операции по купле и продаже ценных бу -

 маг на вторичном рынке - 0,25-0,5 % от суммы сделки ;

 ~ информационно ( посреднические ) услуги , которые

 предполагают подбор учредителей , участников обмен-

 ных операций ;

 ~ информационно справочные услуги , в частности по -

 мощь в розыске сумм , наведение справок в архиве

 банка ;

 ~ создание банковских школ , центров переподготовки ,

 подготовка кадров для других коммерческих банков .

 ~ продажа тенге ( казахской валюты ) ;

 Изучение опыта западных стран дает возможность

определить пути развития прочих операций Сбербанка .

 ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

 ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

 3.1.

 В условиях ,когда на банковском рынке идет достаточно

жестокая борьба за привлечение клиентов от банка требуется

максимум изобретательности и разнообразия предлагаемых

услуг . Как показывает зарубежный и отечественный опыт , для

вкладчиков важным стимулом служит уровень процентов , вып-

лачиваемых банками по вкладам , он представляет собой инс-

трумент управления процессами формирования денежных

накоплений и одновременно средство в конкурентной борьбе

за пассивы .

 В настоящее время Сбербанк России предлагает клие -

нтам различные виды вкладов . Однако лишь некоторые из них

(краткосрочные депозиты , срочные с ежемесячным начисле -

нием дохода ) популярны , так как в условиях экономической

нестабильности не выгодно хранить деньги во вкладах на дли-

тельный срок . В мае 1998 года в ведены новые виды вкладов :

" Пополняемый Сбербанка России " ," Особый Сбербанка Рос-

сии ". Они по условиям очень удобны для клиентов и они начи-

нают пользоваться популярностью .

 Зарубежная банковская практика последних лет свиде -

тельствует о том , что банки , которые предоставляют клиентам

разнообразные услуги высокого качества , обычно имеют пре -

имущества перед банками с ограниченным набором услуг . В

настоящее время все большее число крупных западных банков

переходят на комплексное обслуживание клиентов . Это озна -

чает , что помимо расчетного , валютного , кредитного и кас -

сового обслуживания банки оказывают своим клиентам ряд

других услуг , направленных на удовлетворение специфическ -

их потребностей каждого конкретного клиента . Поэтому при

разработке и введении новых видов вкладов надо учесть эти

предложения,не забывая и о доходности и ликвидности банка .

 В зарубежной практике важное место среди финансов -

ых услуг занимает обеспечение наиболее удобной формы

платежа . Так , стремясь заинтересовать вкладчиков в хране -

нии сберегательных вкладов,банки США открывают НАУ-счета,

обеспечивающие возможность чековых расчетов .

 Другие счета ATS -счета позволяют клиенту в случае

исчерпания текущего вклада автоматически перечислять

деньги на этот счет со сберегательного вклада .

 И так , для привлечения средств во вклады можно испо-

льзовать зарубежный опыт , в частности осуществлять :

 ~ разработку различных программ по привлечению

 средств клиентов ;

 ~ предоставлять клиентам - вкладчикам широкого спек -

 тра услуг , в том числе и не банковского характера

 ( например , элемент медицинского обслуживания ;

 ~ проведение широкой открытой рекламы ;

 ~ использование " тихой " целевой рекламы ( по почте ,

 телефону ) ;

 ~ использование высокой процентной ставки по вкладам

 инвестиционного характера с выплатой премии по

 окончании срока вклада ;

 ~ выплату постоянным вкладчикам премии " за верность

 банку " ;

 ~ использование счетов со смешанным характером

 функционирования типа НАУ , позволяющих оптими -

 зировать экономические интересы клиента и банка .

 3.2.

 Задача развития безналичных расчетов клиентов

чрезвычайно актуальна и сулит выгоды как в целом для госу -

дарства , так и для клиентов , а также для банковской системы

и торговых ( бытовых ) организаций . В свете государственных

интересов развитие безналичных расчетов клиентов сократит

потребность в наличных деньгах и уменьшит издержки обра -

щения ( изготовление денежных знаков , их перевозка , хране-

ние и т.д. ) , а также позволит ускорить оборот денежных

средств в хозяйстве . Кроме того , развитие безналичных рас -

четов через банки представляет собой расширение рынка

платных услуг .

 Для населения развития безналичных расчетов привле-

кательно с точки зрения удобства осуществления расчетов за

товары ( услуги ) , повышения безопасности при расходовании

денежных средств . Для банковской системы расширение

безналичных расчетов создает возможность привлечения

дополнительных кредитных ресурсов и увеличения доходов

за счет развития новых видов платных услуг .

 Перспективным направлением развития и совершенст -

вования безналичных расчетов клиентов через банки является

внедрение новой техники и технологий в банковскую практику .

Известно , что крупнейшие зарубежные банки тратят на авто -

матизацию своей деятельности до 20 % ежегодной прибыли и

таким образом сохраняют конкурентноспособность в обществе.

Естественно , что клиент хочет , чтобы процедура его общения

с банком отнимала мининум времени и сил . Решить эту задачу

чрезвычайно сложно в нашей стране .

 В нынешней криминальной обстановке , когда носить с

собой крупные суммы наличных денег просто небезопасно ,

клиентам банка просто удобно рассчитываться за покупки , тем

более крупные , с помощью пластиковых карт . Но круг россиян

использующих пластиковые карточки , не слишком широк .И это

объяснимо . Не так уж много граждан , чей постоянный доход

позволяет пользоваться карточками , особенно инвалютными

межденародных платежных систем . У валютных карточек ,

по сравнению с отечественными , довольно высокие тарифы

на их выдачу и обслуживание и ими пользуются состоятельные

клиенты у которых довольно высокие доходы .

 Сказывается неразвитая инфраструктура предприятий ,

оказывающих услуги клиентам .Большинство из российских

преприятий , связи не готовы к расчетам с помощью пластико -

вых карт ,для этого у них нет соответствующего оборудования ,

плохо развита связь.Пользоваться карточками зачастую просто

неудобно , гораздо быстрее и выгоднее расплатиться нали -

чными . Очень сложно бывает обналичить деньги по карточке .

Если на Западе банкоматы стоят практически везде , куда

может попасть клиент в любое время дня и ночи,то у нас банки

не могут позволить себе оставлять дорогостоящее оборудова -

ние без присмотра.Поэтому банкоматы устанавливают в самих

банках , в дорогих магазинах , отелях . Их очень мало и доступ

к ним ограничен по времени . Банкомат в лучшем случае рабо -

тает 8-10 часов в день , он себя практически не окупает .

 Сбербанк использует Smart-Card, пластиковые карточки

со встроенной микросхемой.Главное преимущество таких карт

в том, что информация о состоянии счета владельца карты на-

ходится в самой карте , а не в компьютере процессенгового

центра . Решение о возможности проведения платежа прини -

мается при общении с торговым терминалом непосредственно

в торговом зале . Вся процедура платежа занимает не более

минуты. Основная проблема, возникающая при использовании

такой карты ,- это ее защита от несанкционированного доступа

к хранящейся в микропроцессоре информации . Создание

такой карты обходится значительно дороже обычной магнитн -

ой карточки.Однако она полностью окупает себя при использо -

вании и с точки зрения удобства пользования , быстроты рас -

четов , и с точки зрения защищенности хранящейся в ней

информации .

 Несмотря на все трудности при внедрении нового спо -

соба безналичных расчетов , в России растет интерес

клиентуры к пластиковым картам .

 Сбербанк был и остается для большинства клиентов

банком номер один , и вряд ли найдется человек , который не

пользовался бы его услугами хотя бы раз в месяц - при пере -

числении коммунальных платежей .

 Результаты статистики свидетельствуют , что три чет -

верти всех средств , которые размещены населением в банко -

вских вкладах , приходятся на Сбербанк . К началу 1998 года

в учреждениях Сбербанка хранилось 80,3 % всех средств

населения , против 61,3 % к началу 1997 года . Эта сумма

составляет 95,2 трлн.рублей.

 Не будет большим преувеличением сказать , что в реа -

лизации любой государственной финансовой программы ,

ориентированной на население , так или иначе участвует

Сбербанк России .

 Конкурировать со Сбербанком по разветвленности фи -

лиальной сети не может ни один из российских коммерческих

банков : его структура насчитывает 75 территориальных упра -

влений , 1850 отделений и 29536 филиалов .

 Как специализированному финансовому институту ,

работающему со средствами населения , Сбербанку в России

также нет равных . Добавим к этому ,что ни один из российских

коммерческих банков не в состоянии конкурировать с ним по

величине активов , - и повышенное внимание к Сбербанку

станет вполне объяснимым .

 В условиях перехода к рынку , когда идет конкуренция

за привлечение средств клиентов Сбербанку необходимо

совершенствовать методы работы и прежде всего в области

управления сбережениями индивидуальных вкладчиков . Для

вкладчиков важным стимулом служит уровень процентов ,

выплачиваемых банками по вкладам , он представляет собой

инструмент управления процессами формирования денежных

накоплений и одновременно средство в конкурентной борьбе

за пассивы .

 В настоящее время Сбербанк России предлагает клие -

етам различные виды вкладов . Однако лишь некоторые из них

( краткосрочные депозиты , срочные с ежемесячным начисле -

нием процентов ) пользуются популярностью , так как в уловиях

экономической нестабильности не выгодно хранить деньги во

вкладах на длительный срок . В мае 1998 года введены новые

виды вкладов : " Пополняемый Сбербака России " , " Особый

Сбербанка России " с неизменной процентной ставкой за

установленный срок .

 Вестник Сбербанка N 6 1997 г. Основные итоги деяте -

 льности Сбербанка за 1996 год.

 Банк проводит работу по упорядочению структуры дей -

ствующих вкладов для населения . Прекращен прием не

пользующихся популярностью среди вкладчиков" Банкнотный "

" Валютная рента " .

 Сбербанк на всех этапах своего становления и разви -

тия проводил определенную работу по развитию безналичных

расчетов . При этом всегда преследовалось три основные

цели :

 ~ добиться с помощью безналичных расчетов роста

 вкладов населения ;

 ~ создать вкладчикам , пользующимся безналичными

 расчетами , дополнительные удобства при использо -

 вании услуг ;

 ~ содействовать сокращению налично-денежного

 оборота ;

 Сбербанк традиционно осуществляет прием коммуна -

льных услуг .В последнее время коммерческие банки стараясь

привлечь наличные деньги граждан начали осуществлять при -

ем платежей .

 При помощи безналичных расчетов вкладчики Сберба -

нка могут оплатить коммунальные услуги , налоговые , страхо -

вые и другие платежи в бюджет и другие организации . Пору -

чения могут быть выполнены Сбербанком как в разовом поря -

дке ,так и в течении продолжительного времени. Эти операции

сокращают объем наличных денег в обороте , они удобны для

вкладчика .

 Зарубежный опыт подсказывает , что основной путь

использования безналичных технологий применим в сфере

услуг .

 Для повышения качества предоставляемых услуг и рас -

четов Сбербанк осуществляет переводы наличных денег и

вкладов по клиринговой связи .Это быстро и очень удобно для

вкладчиков .

 Наиболее перспективным видом безналичных расчетов

являются микропроцессорные карточки для выплаты заработн-

ой платы , а также осуществления расчетов с предприятиями

торговли и сферы услуг . Это можно видеть на примере Злато -

устовского отделения , которое предоставило кредит Админи -

страции города для погашения задолженности по зарплате

работников бюджетных организаций.Операции по пластиковым

картам , согласно договору , совершаются только по оплате

товаров и услуг . Это удобно как для населения , торговых ор -

ганизаций и сферы услуг , также и для банка . Банк получает

проценты по кредиту , увеличиваются остатки на счетах торго -

вых организаций и сферы услуг , так как эти организации нахо-

дятся на расчетно-кассовом обслуживании в этом банке . А это

в свою очередь , сводит на минимум отвлечение средств в дру-

гие коммерческие банки .

 Сбербанк ведет валютные счета клиентов,осуществляет

расчеты и перечисления в иностранной валюте , проводит

операции по купле-продаже наличной валюты , конвертирует

рублевые средства с одновременным зачислением приобре -

тенной валюты на счета клиентов .

 В настоящее время в учреждениях Сбербанка открыто

1,5 миллиона валютных счетов , сумма вкладов на которых со -

ставила 2,3 млрд.долларов США .

 В учреждениях Сбербанка также используются плаcти -

ковые карты в валюте это ( VISA Classic , VISA Gold ) .

 Учреждения Сбербанка предоставляют населению

услуги по оплате и продаже дорожных чеков " Tomas Cook " ,

" American Express " , а также по оплате дорожных чеков "VISA"

 Учреждения Банка активно осуществляют переводы

неторгового характера в пользу и по поручению клиентов .

Основную долю в общем объеме таких операций составляют

переводы грантов ( благотворительных премий ) института

" Открытое общество ",сумма которых превысила 15 млн. дол-

аров США .

 Зарубежная банковская практика последних лет свиде -

тельствует о том , что банки , которые предоставляют клиентам

разнообразные услуги высокого качества , обычно имеют

преимущества перед банками с ограниченным набором услуг .

В настоящее время все большее число крупных западных

банков переходят на комплексное обслуживание клиентов .Это

означает , что помимо расчетного , кассового обслуживания

банки оказывают своим клиентам ряд других услуг , направлен-

ных на удовлетворение специфических потребностей каждого

конкретного клиента .

 В основе разработки и внедрении новых финансовых

продуктов и услуг Сбербанк придерживается двух основных

принципов : их рентабельности для банка и привлекательности

для клиентов . К таким услугам относятся :

 ~ услуги по предоставлению клиентам индивидуальных

 сейфовых ячеек во временное пользование ;

 ~ консультационные услуги ;

 ~ через отделения Сбербанка (некоторых) идет продажа

 нумезматического коллекционного материала в виде

 серебрянных и золотых монет ;

 ~ второстепенные платные услуги :

 Федеральный Закон " О банках и банковской деятельности "

от 3 февраля 1996 г. // Деньги и кредит , 1996 , N 2 .

 Инструкция N 27 " О порядке организации работы обменных

пунктов на территории Российской Федерации , совершения и

учета валютно - обменных операций уполномоченными банка -

ми " // Москва 27 февраля 1995 г.

 " Деловой партнер " N 8 1998 . " Тенденции развития банко -

вской системы России " .

 Осипова .Ю.М. " Основы предпринимательского дела " , //

Москва АО " МП ТРИТОН " 1996 г.

 Кузьминова О.А. " Оформление валютных операций " , //

Москва АО " ПРИОР " 1995 г.

 U.E.P.S."Универсальная Электронная Платежная Система "

1998 г.

 " Тарифы Сбербанка России по выпуску и обслуживанию

Международных пластиковых карт " протокол N 62 & 8 от 13

января 1998 г.

 Инструкция N 299 " О порядке совершения операций с

международными банковскими картами в учреждениях Сбере-

гательного банка Российской Федерации ( Эмиссия ) " // Моск -

ва 1997 г.

 " Основы операционной работы по пластиковым картам "

 // Деньги и кредит , 1997 г, N 2 .

 " Валютный режим России : плюсы и минусы " // Банковское

дело , 1997г , N 10 .

 " Иностранные инвестиции по нефинансовому сектору " //

Банковское дело ,1997г. N 12.

 "О политике валютного курса"// Деньги и кредит ,1997г , N 11

 " Денежно -кредитная и валютная политика Канады : при -

нципы и инструменты " // Деньги и кредит , 1997 г , N 3 .

 " Проблемы организации службы внутреннего контроля в

коммерческом банке " // Банковское дело , 1998 г , N 4 .

 " Основные итоги деятельности Сберегательного банка

Российской Федерации за 1996 год " // Вестник БАШСБЕРБАНКА ,

1996 г .