МОСКОВСКИЙ БАНКОВСКИЙ институт

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

*по предмету  
«Банковские операции»  
на тему:*

***«Денежные переводы физических лиц»***

***Студентки группы 2-БД-5***

*Файзиевой Алины Раисовны*

***Руководитель:***

Галлямова Анна Захаровна

**Москва 2009г.**

**Содержание**

Введение…………………………………………………………3

Глава 1.

* 1. Основные понятия и определения………………………..4
  2. Общие положения…………………………………………6
  3. Основные условия переводов денежных средств……..14

Глава 2.

2.1.Современное состояние рынка денежных переводов……24

2.2. **.** Ошибки при осуществлении денежных переводов физических лиц и возможные пути их устранения………………………..30

Глава 3.

Перспективы развития рынка денежных переводов………...36

Заключение……………………………………………………..39

Список используемой литературы……………………………40

**Введение**

**Деньги – источник энергии**

**Дж.М.Кейнс**

Денежные переводы физических лиц регулируются в России Федеральным законом № 222-П от 1 апреля 2003 года «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации».

Под *физическими лицами* понимаются граждане, безналичные расчеты которых не связаны с осуществлением предпринимательской деятельности.

Безналичные расчеты осуществляются физическими лицами через кредитные организации (филиалы), имеющие лицензию Банка России, предусматривающую открытие и ведение банковских счетов физических лиц и/или осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

В данной курсовой работе я попыталась проанализировать основные принципы осуществления переводов денежных средств как с открытием счета, так и без открытия счета.

В Главе 1 речь пойдет об общих положениях и условиях осуществления переводов физических лиц.

В Главе 2 приводится современное состояние рынка денежных переводов, о том какие на сегодняшний момент существуют системы денежных переводов, в чем состоит их преимущество и недостатки, а также какие ошибки при этом допускаются и возможные пути их устранения.

В Главе 3 описываются наиболее главные тенденции и перспективы развития рынка денежных переводов.

**Глава 1**

**1.1. Основные понятия и определения**

Для целей настоящей курсовой используются следующие понятия, определения и сокращения:

**Денежный перевод** - сумма наличных денежных средств, предназначенная для выплаты получателю, указанному в поручении отправителя.

**Договор** – договор, заключенный между Организацией и Банком, на основании которого Банк осуществляет Переводы по поручению Плательщиков в счет оплаты за товары (услуги) Организации с последующим зачислением (перечислением) на банковский счет данной Организации.

**Договор** – договор, а также дополнительные соглашения к нему, заключенные между Организацией и Банком, по которым Банк по поручению Организации осуществляет операции приема и выдачи наличных денежных средств Клиентов по различным системам денежных переводов.

**Кассир** – кассовый работник операционной кассы Уполномоченного подразделения Банка.

**Клиент** – физическое лицо (резидент или нерезидент), вносящий либо получающий наличные денежные средства в Уполномоченном подразделении Банка по денежному переводу.

**Клиринговый банк** - банк, осуществляющий взаимные расчеты между банком отправителя и банком получателя.

**Контролер** – работник Уполномоченного подразделения Банка, уполномоченный оформлять и учитывать документы по осуществляемым операциям. В Уполномоченном подразделении – операционной кассе вне кассового узла функции Контролера могут выполняться Кассиром.

**Нерезидент (**non-resident**) -** физическое лицо, имеющее постоянное место жительства за границей и временно находящиеся в России.

**Оператор** – работник Уполномоченного подразделения Банка, в обязанности которого входит оформление Переводов денежных средств.

**Операционный день** – время, составляющее часть рабочего дня, в течение которого в Уполномоченном подразделении совершаются операции по Переводу денежных средств.

**Операционная касса** – касса Уполномоченного подразделения, в которой осуществляется прием денежных средств Плательщика для последующего Перевода.

**Отправитель** - физическое лицо, которое дает поручение банку отправителя отправить денежный перевод.

**Получатель** - физическое или юридическое лицо, которое является получателем денежного перевода.

**Резидент (**resident**)** - физическое лицо, имеющее постоянное место жительства в России, а также временно находящиеся за ее пределами.

**Уполномоченные подразделения** – структурные подразделения Банка (дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла Банка, филиалы), осуществляющие обслуживание Клиентов по денежным переводам.

**1.2. Общие положения**

При осуществлении Перевода денежных средств за пределы Российской Федерации физическое лицо, являющееся *резидентом* Российской Федерации, имеет право в течение одного операционного дня перевести иностранную валюту или валюту Российской Федерации в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долларов США.

Для физического лица - *нерезидента* сумма перевода иностранной валюты из Российской Федерации не ограничена.

Иностранная валюта в пользу физического лица может быть переведена в Российскую Федерацию без ограничения суммы.

Денежные средства в рублях Российской Федерации между физическими лицами - резидентами и между физическими лицами - нерезидентами по территории Российской Федерации могут быть переведены (получены) без ограничения суммы.

Переводы на территории Российской Федерации в иностранной валюте могут осуществляться между физическими лицами, являющимися нерезидентами.

Денежные средства в рублях Российской Федерации физическое лицо -

резидент на территории Российской Федерации не может отправить физическому лицу - нерезиденту, но получить денежные средства от физического лица - нерезидента вправе.

Денежные средства в рублях Российской Федерации физическое лицо -

нерезидент на территории Российской Федерации вправе отправить физическому лицу – резиденту на счет в уполномоченном банке.

Резидентство физического лица определяется по представленным физическим лицом документам и имеющейся информации о получателе или

плательщике. Для определения валютного резидентства физического лица, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, при осуществлении Перевода денежных средств, кроме документа, удостоверяющего личность, физическое лицо должно предоставить в Банк документ, подтверждающий право его пребывания на территории Российской Федерации.

Переводы на сумму, эквивалентную более 7500 долларов США, требуют отдельного разрешения Центра обслуживания Организации.

Резиденты должны осуществлять все переводы по валютным операциям со счетов в уполномоченных банках, за исключением отдельных операций, связанных, в частности, с дарением, наследованием. Нерезиденты на территории России вправе открывать банковские счета в иностранной валюте и валюте РФ только в уполномоченных банках и осуществлять по ним операции в порядке, устанавливаемом Центробанком.

***Осуществление безналичных расчетов физическими лицами по текущему счету***

Для целей настоящей курсовой под *текущим счетом* физического лица понимается банковский счет, открываемый физическому лицу в банке на основании договора банковского счета, предусматривающего совершение расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

При осуществлении безналичных расчетов по текущим счетам физическими лицами могут применяться установленные законодательством формы безналичных расчетов (расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками, расчеты по инкассо).

Списание денежных средств с текущего счета физического лица осуществляется банком по распоряжению владельца счета либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством, на основании расчетных документов в пределах имеющихся на счете денежных средств.

Для открытия текущего счета физическим лицом представляются следующие документы:

- паспорт или другой документ, в соответствии с законодательством Российской Федерации удостоверяющий личность (далее - документ, удостоверяющий личность);

- "Карточка с образцами подписей и оттиска печати" формы 0401026 Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93 (далее - карточка ф.0401026), оформленная в установленном Банком России порядке.

- иные документы, предусмотренные законодательством и/или договором банковского счета.

После проверки документов, представленных физическим лицом, с ним заключается договор банковского счета, в его присутствии делается копия документа, удостоверяющего личность. Документы на открытие счета хранятся в юридическом деле клиента.

Физическое лицо может предоставить другому физическому лицу (далее - доверенное лицо) право распоряжения денежными средствами, находящимися на его текущем счете на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями законодательства.

Расчетные документы, используемые при осуществлении безналичных расчетов физическими лицами по своим текущим счетам, заполняются физическим лицом в соответствии с требованиями Банка России к заполнению расчетных документов, установленными Положением Банка России N 2-П[[1]](#footnote-1).

Расчетные документы заполняются физическими лицами с применением средств оргтехники, ЭВМ или от руки ручкой с пастой или чернилами черного, синего или фиолетового цвета. При заполнении расчетных документов с применением средств оргтехники или от руки второй и последующие экземпляры расчетных документов могут изготавливаться с использованием копировальной бумаги черного, синего или фиолетового цвета. Допускается использование второго и последующих экземпляров расчетных документов, полученных на множительной технике, при условии, что копирование производится без искажения.

Физическое лицо может предоставить банку право на составление расчетного документа от его имени, если это предусмотрено договором банковского счета.

При перечислении денежных средств физическим лицом со своего текущего счета на банковский счет юридического лица либо на текущий счет физического лица, а также на иные счета (счет по учету вклада, счет для расчетов с использованием банковских карт), включая счета самого плательщика в расчетном документе в поле "Плательщик", если физическое лицо является плательщиком, в поле "Получатель", если физическое лицо является получателем, указывается полностью фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) (далее - Ф.И.О.) физического лица, со счета (на счет) которого перечисляются денежные средства. При перечислении денежных средств физическим лицом в расчетном документе также в поле "ИНН" плательщика указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) физического лица (при его наличии) либо в поле "Плательщик" - после Ф.И.О. в скобках адрес места жительства (регистрации) или места пребывания либо дата и место рождения (далее - иная информация о плательщике, установленная законодательством). При указании адреса места жительства (регистрации) или места пребывания либо места рождения допускается использовать сокращения, позволяющие определенно установить данную информацию о плательщике, при указании даты допускается использовать формат ДД.ММ.ГГГГ.

***Осуществление операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета***

Без открытия банковского счета осуществляются операции по переводу принятых от физических лиц денежных средств, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности в пользу юридических и физических лиц.

Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета, включая порядок оплаты расчетных услуг, а также обязательства банка по переводу денежных средств, устанавливаются банком в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России.

Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета доводятся до сведения физических лиц в доступной для ознакомления форме, в том числе путем размещения информации в местах обслуживания клиентов, включая внутренние структурные подразделения банка, и считаются принятыми физическим лицом при подписании им документа на перечисление денежных средств.

Банки осуществляют операции по переводу денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета на основании представляемого физическим лицом документа. Форма документа, предназначенного для представления/заполнения физическими лицами при перечислении денежных средств без открытия банковского счета, устанавливается банками, либо соответствующими получателями средств, в адрес которых направляются платежи, при условии, что в документе или в договоре банка с получателем средств предусмотрены все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты, а также идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) физического лица (при его наличии) либо иная информация о плательщике, установленная законодательством, на основании которых банками заполняется платежное поручение.

При осуществлении перевода принятых от физических лиц денежных средств в адрес одного получателя, платежное поручение может быть заполнено банком - отправителем платежа на общую сумму, с последующей передачей заполняемых физическими лицами документов в соответствии с условиями договора, предусматривающего обязательство банка - отправителя платежа направлять документы получателю платежа, а также ответственность банка отправителя за неисполнение обязательства. Платежное поручение заполняется и оформляется банком отправителем платежа в соответствии с требованиями по заполнению расчетных документов, установленными Положением Банка России N 2-П.

Информация о плательщиках, в том числе установленная законодательством, доводится банком - отправителем платежа до банка-получателя согласованным с ним способом, в том числе с использованием программно-технических средств. При отсутствии такой возможности банком-отправителем заполняются платежные поручения по каждому платежу физического лица с учетом следующего: в поле "Плательщик" указываются наименование (полное или сокращенное) банка-отправителя, в скобках - Ф.И.О. физического лица, а также идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) физического лица (при его наличии) либо иная информация о плательщике, установленная законодательством. Перевод денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета между подразделениями банка осуществляется в аналогичном порядке.

Для предоставления услуги физическим лицам Переводов без открытия счета Банк заключает договор с соответствующей Системой денежных переводов. Через систему денежных переводов по поручению физических лиц без открытия банковских счетов российский банк может осуществлять:

- отправку денежных переводов физических лиц в рублях Российской Федерации без открытия банковского счета по территории Российской Федерации в пользу физических и юридических лиц;

- отправку денежных переводов физических лиц в рублях и иностранной валюте без открытия банковского счета за пределы Российской Федерации в пользу физических лиц;

- выплату физическим лицам денежных переводов, поступивших без открытия банковского счета от физических лиц по территории Российской Федерации в рублях;

- выплату физическим лицам денежных переводов, поступивших без открытия банковского счета от физических лиц из-за границы Российской Федерации в рублях и иностранной валюте.

В соответствии с валютным законодательством Российской Федерации[[2]](#footnote-2) банки осуществляют денежные переводы, которые не требуют проведения операции по специальному банковскому счету и являются частными денежными переводами (в пользу физических лиц) или оплатой товаров и услуг (в пользу юридических лиц), а также не связаны с операциями движения капитала. Банк осуществляет операции в следующем порядке:

- отправку и выплату денежных переводов физических и юридических лиц, осуществляемых между резидентами, а также между резидентами и нерезидентами в рублях на территории Российской Федерации, - без ограничений;

- отправку денежных переводов физических лиц-резидентов из Российской Федерации в рублях и иностранной валюте - на сумму, которая в течение одного операционного дня не может превышать сумму, эквивалентную $5000 (Пять тысяч), определяемую с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных ЦБ РФ на дату оформления заявления на денежный перевод;

- отправку денежных переводов физических лиц-нерезидентов из РФ в рублях и иностранной валюте - без ограничений;

- выплату физическим лицам - резидентам и нерезидентам денежных переводов, поступивших в Российской Федерации в рублях и иностранной валюте, - без ограничений.

Денежные переводы между нерезидентами в рублях на территории Российской Федерации не осуществляются.

При отправке/выплате денежных переводов комиссия с отправителя/получателя взимается в соответствии с действующими тарифами банка. Распределение комиссии между банком и клиринговым банком и(или) системой переводов осуществляется в соответствии с условиями заключенного договора. Лицевые счета для отражения отправленных/поступивших денежных переводов на балансе банка открываются в момент получения/отправки перевода.

При осуществлении переводов Клиент имеет право:

• отправить денежный перевод;

• получить денежный перевод;

• изменить данные отправленного денежного перевода (финансовые и нефинансовые изменения, при этом финансовые изменения возможны только в день отправления в пределах ±10% от первоначальной суммы перевода);

• аннулировать отправленный денежный перевод и получить его (если перевод не выплачен Получателю), в том числе сумму уплаченной комиссии (по решению Организации).

Изменения в отправленный перевод или его аннулирование осуществляются в том Уполномоченном подразделении, в котором перевод был принят.

Ответственность Банка перед Клиентами имеет следующие ограничения:

• при приеме денежных средств – продолжается до поступления информации о принятии перевода соответствующей Системой;

• при выдаче денежных средств – возникает с момента получения информации о наличии требуемого перевода в Системе.

**1.3. Основные условия переводов денежных средств**

***Переводы вкладов***

Коммерческие банки выполняют поручения вкладчиков о переводе вкладов в рублях и иностранной валюте (всего вклада или части – по тем видам, по которым возможность выплаты части вклада предусмотрена условиями договора). За выполнение переводов вкладов взимается плата в случаях и размерах, определенных банковскими тарифами.

Банки совершают переводы только на имя определенного физического лица. Перевод вклада в иностранной валюте осуществляется только на имя вкладчика либо наследника.

Основанием для перевода является письменное заявление ус­тановленного образца, которое составляется и подписывается вкладчиком, его представителем, наследником.

Для перевода нескольких вкладов из одного банка вкладчик может составить одно общее заявление с указанием в нем номе­ров счетов и сумм по каждому вкладу.

Заявление о переводе вклада несовершеннолетнего вкладчика подписывается лицом, которое распоряжается этим вкладом. При переводе вклада, внесенного самим несовершеннолетним в воз­расте от 14 до 18 лет, заявление подписывает вкладчик. Такой вклад может быть переведен только на его имя.

Вместе с заявлением о переводе части или всей суммы вклада должна быть представлена сберкнижка, а если переводится весь вклад, и счет закрывается, то должен быть представлен также до­говор банковского вклада.

Перевод вклада, открытого по зачислению, по которому сбер­книжка не выдавалась, и образец подписи вкладчика не был полу­чен, при затребовании его банком, в которое переводится вклад, может быть осуществлен только в полной сумме вместе с причи­тающими процентами.

Вкладчику предоставляется право дать банку, где хранится вклад, длительное поручение о переводе сумм из этого вклада. Такие переводы со вкладов в рублях могут выполняться как на имя самого вкладчика, так и на имя других лиц, указанных вкладчиком в поручении; переводы сумм из вкладов в иностран­ной валюте осуществляются только на имя самого вкладчика.

Лицо, оформившее заявление о переводе вклада, может дать письменное поручение об его отмене. Поручение дается банку, ведущему лицевой счет вкладчика или принявшего наличные деньги для перевода, либо банку, куда направляется переводимая сумма. В поручении указывается, на какой счет по вкладу должна быть зачислена возвращаемая сумма.

Если переведенная сумма ухе зачислена на счет по вкладу, возврат ее производится на основании заявления вкладчика, на имя которого открыт этот счет.

***Прием и выдача денежных средств без открытия счета***

Порядок и условия осуществления операций по переводу де­нежных средств из РФ и в РФ по поручению физических лиц со счета и без открытия банковского счета, а также обязательства УБ по вы­плате перевода, поступившего в РФ, устанавливаются УБ в соот­ветствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России. Кроме того, информация о порядке и усло­виях осуществления УБ операций по переводу денежных средств из РФ и наоборот по поручению физических лиц без открытия банковского счета, должна размещаться на стенде и считается доведенной до сведения и принятой физическим лицом при подписании им до­кумента на перечисление денежных средств.

Любой вариант денежных переводов, а их в мире достаточно много, позволяет пересылать средства только в пределах одной системы. Это значит, что отправить деньги можно только в ту страну и в тот город, где есть агенты или представители системы. В России деньги пересылаются только между банками, которые заключили соглашение с той или иной системой и выступают ее агентами. В других странах функции агента могут выполнять не только банки, но и другие организации, вплоть до магазинов. Некоторые российские банки предоставляют своим клиентам сразу несколько систем денежных переводов.

Средства в системах денежных переводов принимаются и выдаются только в наличном виде, а «транспортируются» в электронном (безналичном) виде по современным каналам передачи данных. Это и обеспечивает высокую скорость перевода – от нескольких минут до суток. Большинство систем осуществляют пересылку средств без открытия счета только между физическими лицами, хотя некоторые системы переводов позволяют переводить деньги от физических лиц юридическим и наоборот.

*При приеме наличных денежных средств* Клиентов работник Банка:

1) информирует клиента, желающего осуществить перевод:

• о тарифах на переводы;

• о валюте, в которой будет выплачен перевод в стране назначения;

• о текущем курсе обмена валют;

• о дополнительных услугах по уведомлению получателя о переводе: доставка чека по адресу, уведомление по телефону, контрольные вопросы, дополнительные сообщения;

• об ограничениях, существующих в данной стране по денежным переводам;

• о наличии пункта Системы денежных переводов в указанном отправителем городе и адрес этого пункта.

2) Выясняет у клиента страну, город назначения, валюту, сумму перевода, необходимость дополнительных услуг, сообщает Клиенту размер комиссионного вознаграждения, взимаемого за совершение данной операции, и общую сумму, которую должен внести клиент в кассу Банка;

3) Просит клиента заполнить клиентскую часть фирменного бланка для отправления денежных средств;

4) Принимает от клиента Документ, удостоверяющий личность и определяет его статус (резидент, нерезидент) на предмет существующих ограничений по сумме и возможности осуществления перевода. В случае наличия ограничений предлагает клиенту изменить условия перевода.

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность физического лица, при предъявлении которых банк осуществляет денежный перевод, являются:   
*для резидентов*:

*граждан Российской Федерации*:

- паспорт гражданина Российской Федерации;

- общегражданский заграничный паспорт;

- паспорт моряка;

- дипломатический паспорт;

- удостоверение личности военнослужащего (дополнительно к удостоверению предъявляется справка о регистрации по месту жительства военнослужащего);

- военный билет (действителен только во время прохождения срочной службы);

- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта;

*иностранных граждан*:

- вид на жительство в Российской Федерации;

*лиц без гражданства*:

- вид на жительство в Российской Федерации;

*для нерезидентов*:

*граждан Российской Федерации*:

- общегражданский заграничный паспорт с отметкой о постоянном месте жительства за границей Российской Федерации;

*иностранных граждан*:

- паспорт иностранного гражданина (дополнительно к паспорту предъявляются миграционная карта и(или) въездная виза и справка о временной регистрации по месту пребывания в Российской Федерации либо разрешение на временное проживание в Российской Федерации);

*лиц без гражданства*:

- разрешение на временное проживание в Российской Федерации;

беженцев:

- удостоверение беженца;

- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе.

Денежный перевод в зависимости от требований банка-отправителя/получателя может осуществляться при предъявлении водительского удостоверения.

Также денежный перевод может быть осуществлен на основании доверенности, оформленной в надлежащем порядке:

- доверенность должна быть заверена нотариально;

- доверенность на распоряжение имуществом не принимается, если в ней не оговорено право получения/отправки денежных средств со счетов в банках;

- доверенность может быть удостоверена посольством (консульством) иностранного государства в Российской Федерации либо посольством (консульством) Российской Федерации за границей;

- доверенность на иностранном языке предоставляется в банк вместе с заверенным переводом на русский язык;

- оригинал (если доверенностью определено только право осуществления денежного перевода) или копия доверенности, заверенная сотрудником банка, помещается в документы дня вместе с заявлением на денежный перевод.

5) Проверяет правильность и полноту требуемой при заполнении фирменного бланка информации, после чего направляет клиента в операционную кассу.

6) Далее передает клиенту его экземпляры приходных кассовых ордеров (квитанции) и вторую часть (копию) фирменного бланка;

7) Информирует клиента о необходимости уведомления им лично получателя о сумме перевода и контрольном номере, если услуга об уведомлении не была заказана отправителем.

С августа 2001 года вступил в силу Федеральный закон N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", требованием которого является обязательный контроль любой операции по счетам физических лиц в случае, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

- зачисление или перевод на счет денежных средств, если хотя бы одной из сторон является физическое лицо, имеющее регистрацию в государстве, которое не участвует в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- зачисление или перевод на счет денежных средств, если хотя бы одной из сторон является лицо, владеющее счетом в банке, зарегистрированном в указанном государстве;

- операции по банковским счетам физических лиц с оформлением документов на предъявителя;

- перевод денежных средств за границу на счет, открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета, открытого на анонимного владельца.

В случаях осуществления нерезидентами денежных переводов на сумму свыше суммы, эквивалентной $5000 (Пять тысяч), определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных ЦБ РФ на дату оформления заявления на денежный перевод, сотрудник банка должен изготовить копии документов, подтверждающих статус физического лица как нерезидента Российской Федерации, заверить их своей подписью. При осуществлении физическим лицом (резидентом и нерезидентом) денежного перевода/денежных переводов на общую сумму равную или выше эквивалента 600 000,00 (Шестьсот тысяч) рублей, определяемого с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных ЦБ РФ на дату оформления заявления на денежный перевод, ответственный сотрудник должен на основании документов отправителя заполнить анкету клиента согласно утвержденной в банке форме. Анкета составляется:

- в отношении физического лица, совершающего операцию;

- в отношении физического лица, по поручению и от имени которого совершается операция;

- в отношении представителя физического лица, совершающего операцию с денежными средствами.

При выявлении сотрудником банка фактов дробления отправляемых денежных переводов (от одного и того же отправителя в пользу одного получателя) анкета клиента должна быть заполнена, если сумма переводов станет равной или превысит эквивалент 600 000,00 (Шестьсот тысяч) рублей, определяемый с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных ЦБ РФ на дату оформления заявления на денежный перевод, за один операционный день. По факту исполнения денежного перевода/денежных переводов сотрудник банка обязан в тот же день направить информацию об отправителе и об операции/операциях сотруднику банка, ответственному за составление отчета в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ[[3]](#footnote-3), в порядке, установленном в банке. При наличии фамилии отправителя в перечне лиц, причастных к террористической деятельности, ответственный сотрудник независимо от суммы перевода предпринимает действия, определенные внутренними порядками банка.

В качестве примера можно привести следующий набор действий:

- если по предъявленному документу выясняется, что отправитель - не то лицо, которое присутствует в перечне, сотрудник банка снимает копию документа как подтверждение данного факта. Копия документа помещается вместе с заявлением на денежный перевод;

- в противном случае он снимает копию документа, обращается к отправителю с просьбой заполнить анкету клиента и приостанавливает операцию. Информация о факте выявления лица, причастного к террористической деятельности, незамедлительно доводится внутренним порядком до службы безопасности, службы внутреннего контроля и сотрудника банка, назначенного приказом по банку ответственным за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ их осуществления.

На основании информации, полученной от отправителя и указанной в заявлении на отправку денежного перевода, сотрудник банка вводит данные в программный комплекс. В программном комплексе денежному переводу автоматически присваивается идентификатор, который сообщается отправителю.

# *Особенности отправки денежных переводов в пользу юридических лиц*

Физическими лицами осуществляются денежные переводы в пользу юридических лиц, деятельность которых связана с реализацией населению товаров, оказанию работ и услуг. Список организаций, в адрес которых осуществляются денежные переводы, определяется и предоставляется системой денежных переводов. Методика отправки денежных переводов в пользу юридических лиц аналогична отправке денежных переводов в пользу физических лиц. При обращении клиента в учреждение банка для осуществления денежного перевода в пользу юридического лица ответственный сотрудник отвечает на возникшие вопросы, информирует клиента об условиях осуществления денежного перевода, комиссии, взимаемой при отправке денежного перевода.

Денежные переводы в пользу некоторых юридических лиц на определенные суммы могут осуществляться физическими лицами (резидентами и нерезидентами) без предъявления документа, удостоверяющего личность, если того не требует действующее законодательство Российской Федерации.

*При выдаче наличных денежных средств* Клиентам работник Банка:

1) Выясняет у клиента, желающего получить денежные средства, информацию о переводе: Ф.И.О. отправителя, место отправления, уникальный контрольный номер, сумма перевода, ответ на контрольный вопрос (при наличии), при этом знание контрольного номера не является обязательным, но знание только контрольного номера не является достаточным для выдачи перевода;

2) Проверяет наличие данного перевода;

3) Запрашивает у клиента Документ, удостоверяющий личность;

4) Предлагает клиенту заполнить клиентскую часть фирменного бланка для получения денежных средств;

5) Проверяет правильность и полноту информации, требуемой при заполнении фирменного бланка для получения денежных средств.

Сумма перевода или часть перевода может быть выдана в валюте, отличной от суммы перевода, в том числе при необходимости выдачи Клиенту дробной части единицы иностранной валюты. В данном случае необходимо оформление клиентом Заявления на получение денежных средств (переводы в Российскую Федерацию, по территории Российской Федерации).

Возможность внесения изменений в отправленный перевод предоставляется в целях оперативного изменения условий перевода, устранения ошибок и неточностей, допущенных клиентом и/или работниками Банка.

В отправленный, но еще не выплаченный перевод, по инициативе клиента могут быть внесены следующие нефинансовые изменения:

• изменение страны и города назначения;

• изменение имени получателя и/или отправителя;

• добавление контрольного вопроса.

Изменение суммы перевода и платы за перевод по инициативе Клиента

возможно по еще не выплаченному переводу только в день отправления в пределах ±10% от первоначальной суммы перевода.

При ошибочном отправлении перевода без фактического внесения Клиентом денежных средств, перевод немедленно аннулируется по инициативе Банка.

Денежный перевод может быть возвращен отправителю, если он еще не получен получателем.

**Глава 2**

**2.1.Современное состояние рынка денежных переводов**

Как часто бывает, что за тысячи километров от нас близкому человеку требуется срочно наша помощь… Финансовая. Почтовый перевод денег, которым пользовались наши папы и мамы, бабушки и дедушки, давно уже не удовлетворяет требованиям стремительного темпа нашей жизни – иногда, и довольно часто, человек просто не в силах ждать неделю, пока до него дойдут деньги. А если он находится вообще в другой стране? До недавнего времени понятие «денежный перевод» включало в себя не так много возможностей: почтовый перевод, телеграфный перевод, либо банковский «наличные на сберкнижку» или «со сберкнижки на сберкнижку». Все они были медленными и довольно неудобными. Поэтому в этой Главе я хотела бы проанализировать перспективы развития именно переводов денежных средств без открытия счета.

Перевод денежных средств должен быть максимально быстрым, в жизни ведь бывают всякие ситуации, и иногда от быстроты доставки денег зависят здоровье и жизнь человека.

Вот почему во всем мире начали создаваться системы перевода денег с практически мгновенной доставкой, основанные на компьютерных и сетевых технологиях. К такой системе переводов предъявляются следующие требования: *надежность, быстрота, удобство*.

Каждый денежных перевод защищен современной системой безопасности.

Телевизионные ролики систем денежных экспресс-переводов стандартны: крепкий шахтер (молодая стюардесса, солидный бизнесмен и т.д.) заходит в банковское отделение, обращается к девушке за стойкой, заполняет бланк и отдает купюры. Следующий кадр: счастливые родители (невеста, сын-студент и т.д.) забирают наличные в банке на другом конце земли. В финале обязателен жизнеутверждающий слоган вроде «мы переводим не просто деньги». Такие ролики не редкость на ТВ, сегодня заявить о себе с помощью телерекламы желают многие российские системы, ведь в последнее время им пришлось активизировать борьбу за весьма перспективный рынок.

Выбор подходящего варианта денежных переводов – дело непростое. Сегодня в России действует около 20 систем. Лидерские позиции с точки зрения сервиса и реальных возможностей для осуществления переводов по всему миру занимают международные системы – Money Gram, Western Union и Travelax. Они самые технологичные, у них наиболее широкая география переводов. Это достаточно крупные системы подобного рода в мире. Причем они хорошо известны и раскручены не только в банковской сфере, но и среди населения. Но, на мой взгляд, если учитывать реалии российского рынка, у этих систем есть весьма существенный недостаток: они как бы рассчитаны на людей из экономически развитых стран, у которых достаточно высокие заработки, которым присущ определенный менталитет. Если более конкретно, то те же американцы и европейцы привыкли к тому, что за банковские услуги надо платить и платить дорого, ибо эти услуги обеспечивают безопасность, надежность.

Патриархом на нашем рынке считается Western Union, работающая в России с 1991 года. По оценке исследовательской фирмы Aite Group, на долю Western Union приходится 20% объема мирового рынка денежных переводов. В 2007 году эта платежная система осуществила свыше 375 млн. переводов по всему миру из более чем 200 стран. Сейчас в странах СНГ к системе Western Union подключено свыше 20 тысяч пунктов обслуживания клиентов, а в России – более 5 тысяч. Тогда как, в начале девяностых компания начала деятельность в России, Россия была страной-получателем: количество денежных переводов из-за границы было выше, чем из страны. Уехавшие из СССР отправляли заработанные средства на родину поддержать своих родных и близких. На протяжении нескольких лет Россия является страной – отправителем переводов, так как она принимает у себя многих трудовых мигрантов из стран СНГ. Рост миграции населения стимулировал спрос на услугу денежного перевода. В свою очередь, высокий спрос на данную услугу способствовал расширению количества участников рынка и постепенному снижению среднерыночных тарифов.

Международный гигант Western Union заключил соглашение в 2006 году с «Почтой России» - крупнейшим российским игроком на «переводном» рынке. Благодаря этому он получил доступ ко многим ее отделениям в регионах. Операторы, что называется, поделили поляну: с Western Union из глубинки можно оформить перевод только за границу, а деньги внутри страны, как и прежде, отправляются обычным почтовым переводом или с помощью экспресс системы «КиберДеньги».

В настоящее время мы имеем неоспоримый факт того, что на отечественном рынке и на рынке стран СНГ достаточно эффективно и вполне конкурентноспособно работают наши системы денежных переводов, которые уже потеснили признанных лидеров рынка: Anelik («родом» из Армении), PrivatMoney (Украина), Юнистрим (Россия), Migom (Россия) и другие. Данный факт имеет свое естественное объяснение и причины. По российскому законодательству денежные переводы физических лиц без открытия счета, исключают переводы предпринимательского характера. То есть мы имеем дело с переводами, которые можно охарактеризовать как помощь.

По данным Центробанка, работающие в России мигранты в прошлом году отправили на этническую родину денежные переводы на общую сумму 4,5 млрд. рублей – на миллион больше, чем годом ранее. Основной объем приходится на Украину, Молдавию, Таджикистан и Узбекистан. Средняя сумма перевода – 470 долларом в месяц. По оценкам экспертов, нелегальный вывоз денежных средств из России в ближнее зарубежье составляет 10-12 млрд. долларов.[[4]](#footnote-4)

Судя по последним событиям, российский рынок денежных переводов стал более специализированным и выстроился по западному образцу. Активности российских финорганизаций, взявшихся за развитие систем переводов, способствует рост миграции в страну из соседних государств. Ведь традиционными клиентами «переводчиков», вопреки телевизионным роликам, являются отнюдь не стюардессы и бизнесмены, а гастрабайтеры. Основной объем переводов из России приходится на Украину, Узбекистан, Таджикистан, Армению, Азербайджан, Грузию и Молдавию. По словам экспертов, не смотря на то, что через легализованные компании сегодня проходит не более 50% переводов в стране, тенденция к увеличению спроса на услуги лицензированных «переводчиков» очень высока.

Если говорить о безопасности отечественных систем, то в целом они не уступают западным аналогам. В плане информационных технологий у нас имеются достаточно высококвалифицированные специалисты, которые, по моему мнению, в профессионализме ничем не уступают свои западным коллегам. В чем же все-таки отечественные системы денежных переводов уступают, тем же Money Gram и Western Union, так это в срочности переводов. Так, к примеру, пользуясь услугами Western Union можно в течении получаса, а то и меньше, получить перевод в любой стране мира. Но ещё раз отмечу, что в отличие от отечественных систем Western Union работает на данном рынке уже около века. Поэтому успехи наших систем действительно большие и ещё дадут о себе знать. Но скорость перевода крайне важна для «капитанов» крупного бизнеса. Для граждан же малого и среднего достатка, которые переводят деньги своим семьям для обеспечения их проживания, в подавляющем большинстве случаев разница в полчаса или час особого значения, разумеется, не имеет.

За девять месяцев прошлого года системы перевели из России более 3,4 млрд. долларов. « По нашим оценкам, объем рынка переводов СНГ составляет 12-13,5 млрд. долларов», - говорит директор департамента денежных переводов «Юнистрим» Сурен Айриян[[5]](#footnote-5). Банки понимают: как на любом растущем рынке, ситуация стремительно меняется, и сейчас есть возможность урвать свой кусок пирога. В настоящее время на рынке действует 20 систем, однако нарастающая конкуренция способствует появлению новых проектов. «Каждый банк, имеющий корротношения, видимо, считает своим неотъемлемым вкладом в развитие экономики страны создание собственной системы денежных переводов, - смеется заместитель директора по странам восточной Европы компании Travelex Money Transfer Сергей Кочергин. – За прошедший год количество таких систем в регионе удвоилось»[[6]](#footnote-6).

Денежные переводы приносят постоянный комиссионный доход, не зависящий ни от конъюктуры рынка, ни от ставок Центробанка. Перевел деньги – получил комиссионные. Это мечта любого банкира.

Кроме того, за счет переводов банки существенно расширяют свою клиентскую базу, ведь воспользовавшийся услугой гражданин может обратить внимание и на другие продукты кредитной организации.

Все большую популярность сейчас набирает CONTACT – это первая российская система международных денежных переводов в долларах США, ЕВРО-валюте, а также в валюте Российской Федерации как внутри России, так и за ее пределы по поручению физических лиц без открытия им банковского счета. Система базируется на сети российских и зарубежных банков-корреспондентов и специализированных компаний, имеющих лицензию на оказание услуг частным лицам. АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО) выполняет функции Клирингового Банка, которые включают в себя: Организационную-, Расчетно-клиринговую-, Информационно-техническую, PR-поддержку. География системы – это более 27 тысяч пунктов обслуживания в 79 странах мира. Ежедневно ее услугами пользуются более 11 тысяч человек. В 2006 году объем денежных переводов, осуществленных по системе, составил более 900 млн., а с марта 2006 года по март 2007 года объем транзакций превысил 1 млрд. долларов. Плюс системы ещё и в том, что по мимо денежных переводов она предоставляет клиентам целый комплекс услуг. В России с помощью CONTACT можно погасить потребительские кредиты, пополнить различные счета, оплатить услуги операторов сотовой, спутниковой связи и TV, туристических и страховых компаний, а также Интернета, IP-телефонии и др.

Активную конкуренцию системе банковских переводов в настоящее время осуществляет Почта России со своим проектом «Кибер-Деньги». Участниками проекта стали порядка 45 тысяч отделений связи по всей России. Однако срок доставки денег до адресата остается достаточно высоким.

На рынке также действует ещё один очень серьезный конкурент – Сбербанк РФ. Он запустил систему срочных денежных переводов «Блиц», основанную на применении современных банковских технологий и высокоскоростных каналов связи. Как сообщили «Независимой газете» в пресс-службе Сбербанка России, уже сейчас подключены к работе более 7 тысяч структурных подразделений банка, а к концу текущего квартала их число увеличится до 7,5 тысяч. Главное преимущество системы «Блиц» - скорость перевода, которая составляет не более одного часа с момента отправления. Благодаря широкой сети Сбербанка услуга становится доступна большому кругу граждан. Важно то, что клиент имеет дело с одним банком, который полностью отвечает за услугу в целом. Этим определяется абсолютная надежность перевода. К преимуществам срочных денежных переводов «Блиц» можно отнести и доступную плату за перевод. Размер комиссии составляет 1,75% от суммы, но не менее 100 руб. и не более 2000 рублей. Максимальная сумма перевода – 500000 рублей.

Есть и другие системы. Главное соотнести свои потребности с географией каждой системы, скоростью передачи денег и тарифами.

**2.2. Ошибки при осуществлении денежных переводов физических лиц и возможные пути их устранения**

Перевод денежных средств – услуга, оказываемая многими российскими банками. Объем таких операций постоянно увеличивается, однако количество ошибок, возникающих при осуществлении операций перевода, не снижается. Но избежать ошибок – значит снизить затратность процесса.

Объем денежных переводов, осуществляемых физическими лицами через кредитные организации, заметно вырос за последние годы. Увеличилась и частота обращения физических лиц в банки для проведения подобных операций.

Такая ситуация на рынке банковских услуг связана прежде всего с большим интересом банков к привлечению к обслуживанию физических лиц, расширением предлагаемых ритейл-продуктов, а также с возрастающим доверием населения к банковской сфере.

Однако ни для кого ни секрет, что рост объема таких операций влечет за собой увеличение количества ошибок при их осуществлении. В этой связи возникает необходимость анализа наиболее часто встречающихся ошибок при перечислении денежных средств физическими лицами через кредитные организации.

Можно выделить следующие группы ошибок, сопровождающие операции перевода денежных средств:

* сбои в компьютерной системе;
* операционные ошибки;
* ошибки перевододателя при заполнении формы платежного поручения.

***Сбои в компьютерной системе***

Доля данного типа ошибок при осуществлении безналичных расчетов физическими лицами через кредитные организации незначительна и обычно, как показывает практика, не превышает 3%.

Технологический сбой, вызванный нагрузкой на сервер и сеть, служит причиной задержки отправки платежей и получения денежных средств.

Сбои в работе сети банкоматов могут служить причиной задержки поступления средств на счета физических лиц для дальнейшего погашения задолженности по кредитам.

***Операционные ошибки***

Примерно четвертая часть всех ошибок при переводе денежных средств допускается операционистом при обработке платежных поручений. Такой процент обусловлен возросшим объемом операций и, как следствие, увеличением нагрузки на операциониста. Недостаточная квалификация операциониста (которая может быть вызвана текучкой кадров) также является причиной возникновения такого рода ошибок. Это так называемый человеческий фактор, который чаще всего срабатывает при обработке поручений, заполненных от руки.

Кроме этого, увеличению количества ошибок способствует однотипность платежей (пополнение собственных счетов, перевод средств для погашения задолженности по кредиту).

***Ошибки перевододателя***

Наибольшую долю составляет именно эта категория ошибок. По свидетельствам сотрудников банков, время, затрачиваемое на обслуживание одного клиента, в последнее время вынужденно сократилось в связи с увеличением количества операций и возросшим количеством субъектов, заполняющих документы по переводу денежных средств.

Так, заполнение платежного поручения при оформлении кредита на приобретение автомобиля и осуществление платежа в пользу автосалона часто производится сотрудником автосалона. А заемщик, не вдаваясь в правильность заполнения, только проставляет свою подпись на платежном поручении.

Сокращение подобного рода ошибок возможно при детальном разъяснении сотрудником банка перевододателю схемы заполнения платежных поручений. Необходимо оказывать консультационные услуги сотрудникам автосалонов, а физических лиц обеспечить инструкцией заполнения формы платежного поручения. Кроме того, при погашении задолженности перед банком по кредиту заемщик может использовать способ внесения средств через банкомат.

Существенное снижение доли ошибок происходит, если освободить клиента от заполнения им формы платежного поручения. Это возможность при заключении генерального соглашения с банком на перевод собственных средств клиента. Допустим, клиент предоставляет обслуживающему банку от своего имени право распоряжаться своим карточным счетом для дальнейшего погашения задолженности по кредиту. Такое поручение вступает в силу в случае отсутствия средств на счете для погашения кредита и дает возможность банку осуществлять операцию перевода средств с одного счета клиента на другой. Проведение данной операции не требует присутствия клиента и заполнения им формы платежного поручения. При этом заемщик может быть уверен в том, что задолженность будет погашена в срок.

К данной категории ошибок можно отнести также недостаточность средств для осуществления платежа на счете перевододателя. При передаче платежного поручения сотруднику банка последний в обязательном порядке должен поверить достаточность средств на счете клиента для осуществления данного перевода. Однако, как уже говорилось выше, однотипность операций и возрастающие нагрузки на операционистов приводят к принятию банком платежного поручения с невозможностью его осуществления в связи с недостаточностью средств на счете клиента.

Возникает вопрос: кто же несет ответственность за данную ошибку? На мой взгляд, перевододатель. Ведь в его интересах осуществить перевод суммы получателю, и ответственность за достаточность средств на счете лежит именно на нем. Задача сотрудника банка в данном случае – ознакомить клиента с тарифами банка и, в случае если это расчетная величина, объяснить, каким образом можно определить размер комиссии за перевод.

В соответствии с Положением № 222-П[[7]](#footnote-7) в заявлении на перечисление денежных средств со счета физического лица должны содержаться следующие реквизиты:

* наименование расчетного документа и код формы;
* номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки:
* вид платежа;
* сумма платежа, обозначенная прописью и цифрами;
* наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
* наименование и реквизиты банка плательщика, банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;
* наименование получателя средств, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
* наименование и реквизиты банка получателя, банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;
* назначение платежа;
* вид операции в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России и кредитных организациях, расположенных на территории РФ;
* подписи уполномоченных лиц.

При осуществлении операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц наиболее часто встречаются ошибки в заполении следующих полей:

* наименование получателя
* номер счета получателя
* идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

*Наименование получателя*

Данная проблема актуальна для переводов, поступающих от нерезидентов и приходящих в их пользу, и заключается в корректном написании данных на русском языке. Несвоевременное извещение об изменении наименования получателя служит причиной для уточнения реквизитов перевода. В такой ситуации клиенту необходимо предоставить в банк документ, подтверждающий данные изменения.

*Номер счета получателя*

Ошибка в указании номера счета получателя является одной из самых распространенных. Несоответствие номера счета получателя его наименованию является причиной для уточнения реквизитов перевода.

Следует обратить внимание на то, что все уточнения реквизитов получателя осуществляются банком за комиссионное вознаграждение согласно утвержденным тарифам. Срок для уточнения реквизитов получателя устанавливается банком самостоятельно, но не должен нарушать требования Банка России. В соответствии с Положением Банка России от 03.10.2002г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» на уточнение реквизитов получателя банку предоставляется срок 5 рабочих дней. Если по истечении указанного срока проблема не урегулирована, то сумма возвращается плательщику платежным поручением, составленным в соответствии с требованиями Банка России.

Кроме этого, при осуществлении денежных переводов физическими лицами следует обращать внимание на цели перевода. До недавнего времени такие переводы носили большей частью некоммерческий характер.

Однако развитие цивилизованных рыночных отношений начинает сказываться и на характере денежных переводов. Увеличивается объем коммерческих платежей. Все больший объем составляют платежи от физических лиц в оплату различных услуг. При этом следует не только помнить о том, что необходимо избегать ошибок, характерных для подобных переводов, но и обращать внимание на корректное заполнение поля «Назначение платежа».

*Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)*

Неправильно указанный идентификационный номер налогоплательщика-получателя также является одной из часто встречающихся ошибок. Однако при корректном соблюдении остальных реквизитов перевода это не является причиной для приостановки зачисления средств.

**Глава 3**

**Перспективы развития рынка денежных переводов**

Главная тенденция последних лет – возрастающая конкуренция. Сегодня на этом рынке присутствуют около двух десятков систем денежных переводов, среди них международные системы и локальные коридорные операторы. Потребители также могут воспользоваться обычными переводами на банковский счет, предлагаемыми банками, или переводами через Интернет.

В перспективе ожидается дальнейший рост объемов денежных переводов, причем по России и в страны СНГ. Рост конкуренции неизбежно приведет к снижению тарифов, повышение качества, надежности и расширение спектра предоставляемых услуг.

Российские системы денежных переводов уже вышли на международные рынки, заключая партнерские соглашения со своими зарубежными коллегами, а в дальнейшем таких соглашений будет ещё больше, т.к. ни одна российская система не сможет охватить зарубежные рынки собственной сетью: это достаточно дорого и уже поздно. Летом 2007 года такие договора подписали система «Лидер» и «Почта России»[[8]](#footnote-8). Одно такое партнерское соглашение позволяет получить обеим сторонам быстрый выход на другие рынки.

Согласно последним данным Всемирного банка, денежные переводы в мире практически удвоились за период 2000-2005 годов. К концу 2008 года прогнозируется увеличение объема мирового рынка денежных переводов до 300 млрд. долларов.

В перспективе тарифы на переводы будут снижаться, пока не опустятся до «естественного минимума». Этот уровень по оценкам экспертов находится на отметке 1% в среднем по всей линейке переводов.

В настоящее время наиболее перспективным направлением является развитие высоких технологий в банковском секторе и интеграция банковских услуг во всемирную паутину – Интернет. Банки пытаются вывести часть своих операций и процедуру взаимодействия с клиентом в Интернет.

Интернет-банкинг – это управление банковскими счетами клиента через Интернет с возможностью совершения всех традиционных банковских операций, аналогично совершаемым в офисе банка с использованием компьютера клиента и стандартного программного обеспечения, входящего в стандартный пакет пользователя. Все операции клиента подпадают под действующее банковское законодательство. Для первичной идентификации и заключения договора на предоставление услуги необходимо присутствие клиента в банке. Операции обычно совершаются во всех валютах, с которыми работает данная кредитная организация. На практике основными операциями, выполняемыми через системы интернет-банкинга, являются:

* перевод денежных средств физических лиц на счета в этом или любом стороннем банке как на счет пользователя системы, так и на счет третьего лица;
* получение выписки о движениях по счету и состояние счета за определенный период;
* оплата услуг сотовых операторов, Интернет-провайдеров и других услуг;
* оплата коммунальных услуг;
* перевод средств в пользу юридических и физических лиц лдя оплаты товаров и услуг;
* конвертация денежных средств из одной валюты в другую;
* открытие дополнительных счетов, например депозитов, и перевод части средств с текущего счета клиента и др.

**Заключение**

Переводы без открытия банковского счета не являются новым для клиентов продуктом. Длительное время основным поставщиком этой услуги была почта и в некоторой степени Сбербанк через сеть своих филиалов и отделений. Данная услуга была достаточно дорогая и не очень оперативная и к тому же ограничена территорией России и наличием в нужной точке получения перевода отделения почтовой связи или филиала Сбербанка. Ситуация изменилась с началом миграции населения. На рынке появились и активно работают крупные международные системы переводов.

Работа с этими системами позволяет выполнить перевод практически в любую точку мира за считанные минуты. Услуги систем недешевы, но в случае крайней необходимости клиенты готовы идти на значительные траты.

Кроме переводов без открытия счета через системы денежных переводов практически все банки предлагают услуги по переводу денежных средств со счета на счет клиентов физических лиц как внутри России, так и за рубеж. Это классическая банковская услуга, тарифы на которую практически не различаются от банка к банку, и, учитывая отсутствие банковских счетов у большей части населения, несравнима с объемами переводов без открытия счета и составляет малую часть общих розничных доходов.

Кроме переводов между физическими лицами активно развиваются банковские платежи без открытия счета и со счета физических лиц в пользу юридических лиц. Основной объем таких платежей составляют коммунальные платежи, уплачиваемые ежемесячно населением. Все больше банков предлагают возможность оплачивать коммунальные услуги своим клиентам. Понимая массовость этого рынка и невысокую доходность в пересчете на одну операцию, коммерческие банки стараются максимально автоматизировать оплату, переложив процедуру на автоматизированные системы самообслуживания.

**Список используемой литературы**

**Законодательные и нормативные акты**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации, части 1 и 2;
2. Федеральный закон РФ от 2 декабря № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);
3. Федеральный закон от 10 декабря 2003 года «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ;
4. Федеральный закон от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
5. Федеральный закон РФ 26 апреля 1995г. «О Центральном банке РФ (Банке России)» от № 65-ФЗ;
6. Федеральный закон от 25.07.2002г. № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в РФ»;
7. Федеральный закон от 22.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках»;
8. Положение Банка России «О порядке осуществления безналичных расчетах физическими лицами в Российской Федерации» (с изменениями от 22.01.2008г.) от 01.04.2003г.;
9. Положение Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03 октября 2002 года № 2-П;
10. Положение ЦБР от 26 марта 2007 г. N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями);
11. Инструкция Банка России «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» от 28 апреля 2004 года № 113-И.

**Учебная литература**

1. Банковское дело / под ред. Г.И. Белоглазовой. – СПб.: Питер, 2003;
2. Банковское дело / под ред. проф. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2005;
3. Каджаева М.Р. Банковские операции: учеб. для студ. Сред. Проф. Учеб. заведений/ М.Р. Каджаева, С.В. Дубровская. – М.:Издательский центр «Академия», 2006.

**Дата выполнения: 01.09.2009г.**

**Дата сдачи: 09.11.2009г.**

1. Положение ЦБ РФ от 03.10.2002г. «О безналичных расчетах в Российской Федерации» [↑](#footnote-ref-1)
2. ФЗ от 10.12.2003г. № 173 «О валютном регулировании и валютном контроле» [↑](#footnote-ref-2)
3. ФЗ от 07.08.2001г. №115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступных путем, и финансированию терроризма» [↑](#footnote-ref-3)
4. РосБизнесКонсалтинг – Дайджесты прессы [↑](#footnote-ref-4)
5. «Денежный трафик» 26.02.2007, Businessweek [↑](#footnote-ref-5)
6. «Трудовой вывоз» 08.08.2007, Независимая Газета [↑](#footnote-ref-6)
7. Положение ЦБР от 01.04.2003 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» [↑](#footnote-ref-7)
8. «Переводить станет проще», РБК daily, 07.06.2007г. [↑](#footnote-ref-8)