

# Безналичный оборот

- Сущность безналичного расчета и его классификация
- Формы безналичного расчета
- Характеристика и порядок осуществления межбанковских расчетов

# Вопрос 1

**Безналичный оборот** — сумма платежей за определенный период времени, совершенных без использования наличных денег путем перечисления денежных средств по счетам клиента в кредитной организации или взаимных расчетах.

# Принципы безналичного оборота:

1. принцип правовой регламентации расчетов;
2. принцип контроля всех сторон и участников за правильностью проведения расчета и их материальной ответственностью;
3. принцип согласия плательщика

# Уровни безналичного денежного оборота

## 1. В пределах одного банка:

- безналичный оборот по счетам клиентов и внутрибанковские расчеты в пределах одного банка, без использования филиальной сети;
- с использованием филиальной сети.

## 2. Межбанковский оборот:

- централизованный ( безналичный оборот по счетам клиентов различных банков и перечисление собственных средств);
- децентрализованный (через систему взаимных корреспондентских счетов).

3. Безналичный оборот по международным платежным системам (безналичный оборот по счетам клиентов банка резидентов и нерезидентов и перечисление собственных средств банков децентрализовано: через систему взаимных счетов).

# Классификация денежных расчетов осуществляется по критериям:

## **1. Состав участников:**

- клиентские (в пределах одного банка);
- банковские:
  - ◆ межбанковские;
  - ◆ внутрибанковские.

## **2. Место проведения:**

- внутренние (на территории страны);
- международные.

### **3. Размер платежа:**

- крупный;
- мелкий.

### **4. Объект платежа:**

- за товары и услуги;
- обязательства нетоварного характера.

### **5. Платежный инструмент:**

- предоставление расчетных документов (платежные поручения, поручения, ордера);
- с использованием платежных инструментов (чек, банковская платежная карточка);
- предоставление и использование иных документов и инструментов в случаях, предусмотренных Национальным Банком.



## **6. Срок платежа для межбанковских переводов:**

- срочные;
- обычные.

## **7. Способ платежа для межбанковских переводов:**

- на валовой основе (на сумму каждого платежа);
- клиринг (зачет встречных требований);

## **8. Форма расчетов.**

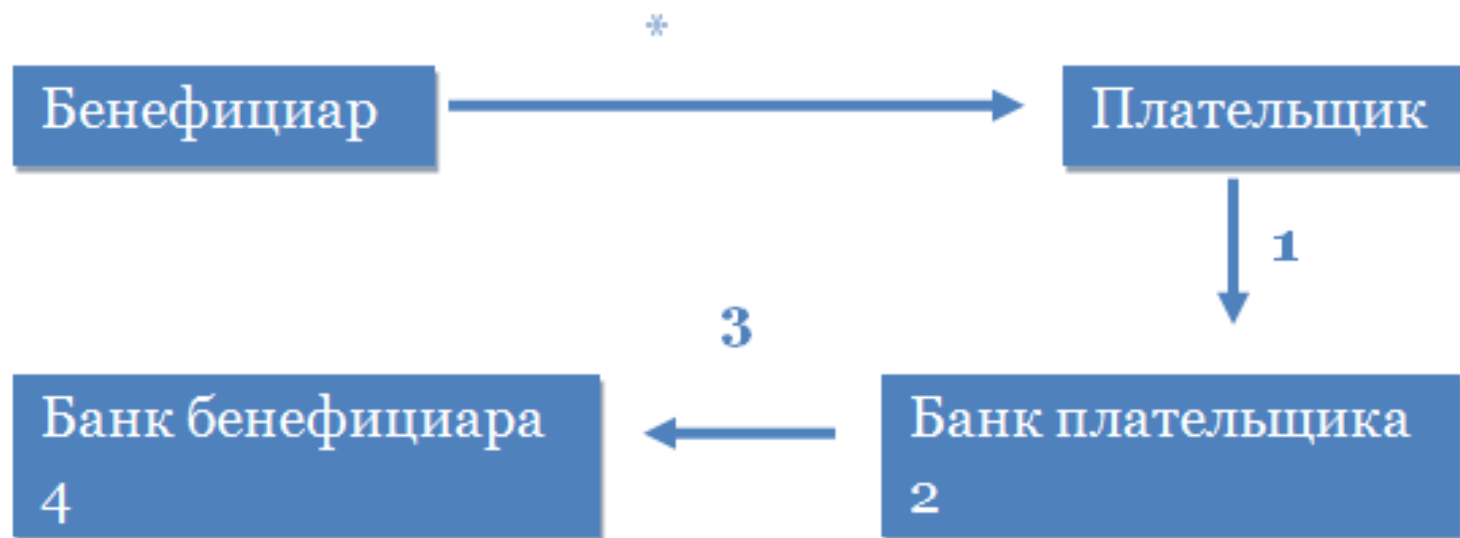
## Вопрос 2

**Расчеты в безналичной форме** — расчеты между физическими и юридическими лицами либо с их участием, проводимые через банк или небанковскую кредитную организацию в безналичной форме.

Расчеты в безналичной форме проводятся в виде:

- банковского перевода;
- аккредитива;
- инкассо.

**Платежное поручение** — документ, содержащий распоряжение владельца счета, обслуживающему его банку о перечислении суммы средств по его поручению



\* — товар;

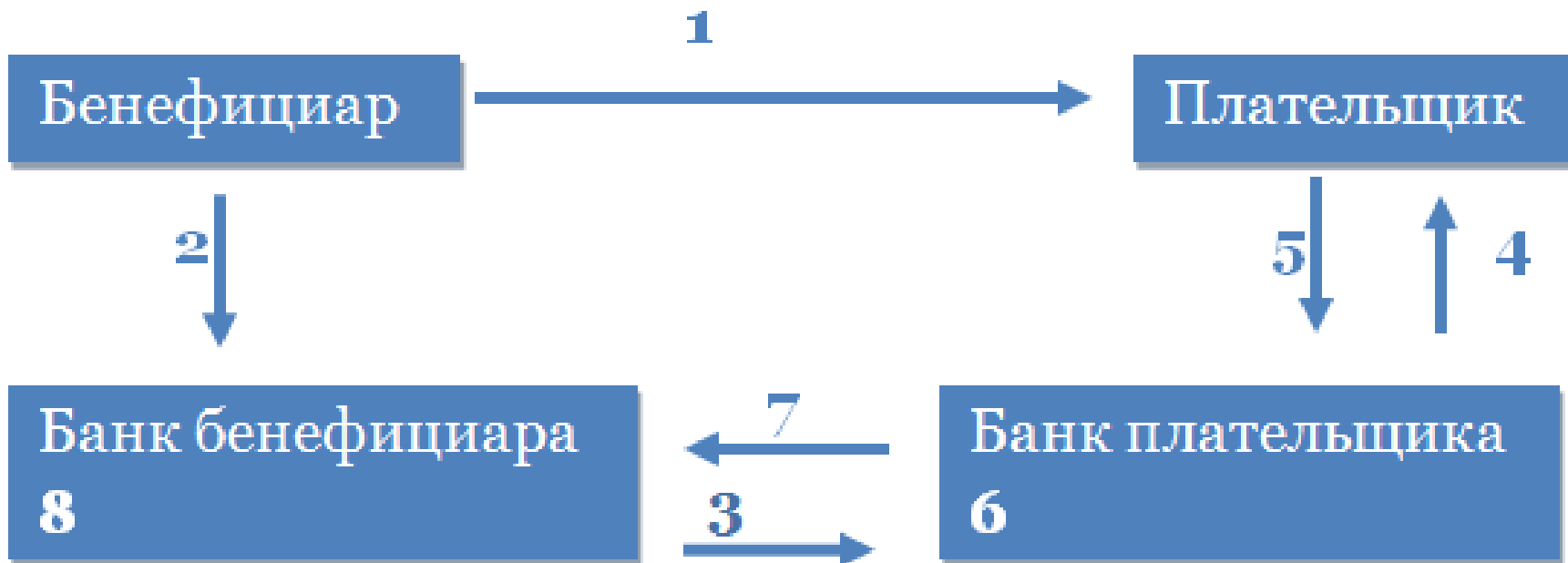
3 — перечисление средств;

1 — платежное поручение; 4 — зачисление средств.

2 — списание средств;

**Расчеты платежными требованиями** — расчеты, содержащие требования бенефициара; требование об уплате определенной суммы в банк.

Оплата осуществляется с предварительным акцептом (согласием) либо по договоренности сторон в день поступления документов в банк плательщика.



1 – товар;

2, 3, 4 – платежные требования;

5 – акцепт платежных требований;

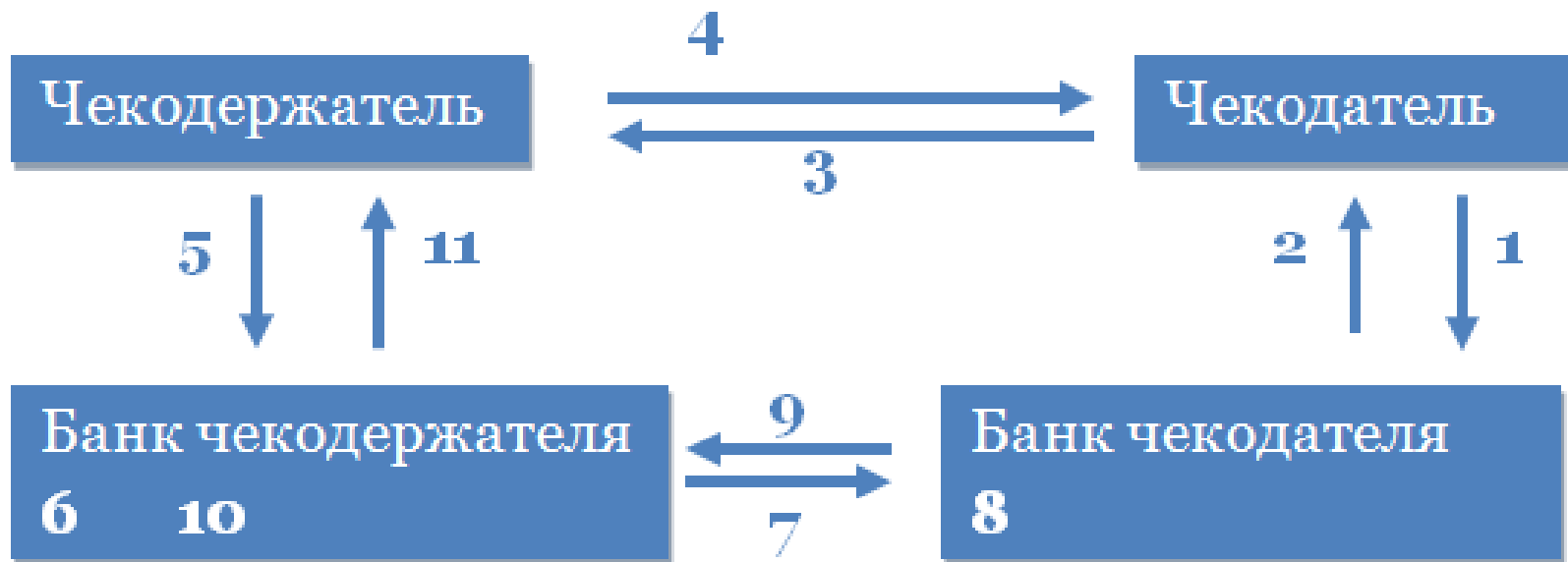
6 – списание средств;

7 – перечисление средств;

8 – зачисление средств.

**Платежный ордер** – платежная инструкция, оформленная банком при перечислении средств в белорусских рублях и иностранной валюте от своего имени и за свой счет либо от имени и за счет клиента.

**Чек** — безусловное письменное предложение чекодателя учреждению банка произвести платеж указанной в чеке денежной суммы чекодержателю (получателю).



1 – представление заявления на получение чековой книжки и платежного поручения на депонирование денежных средств;

2 – выдача чековой книжки;

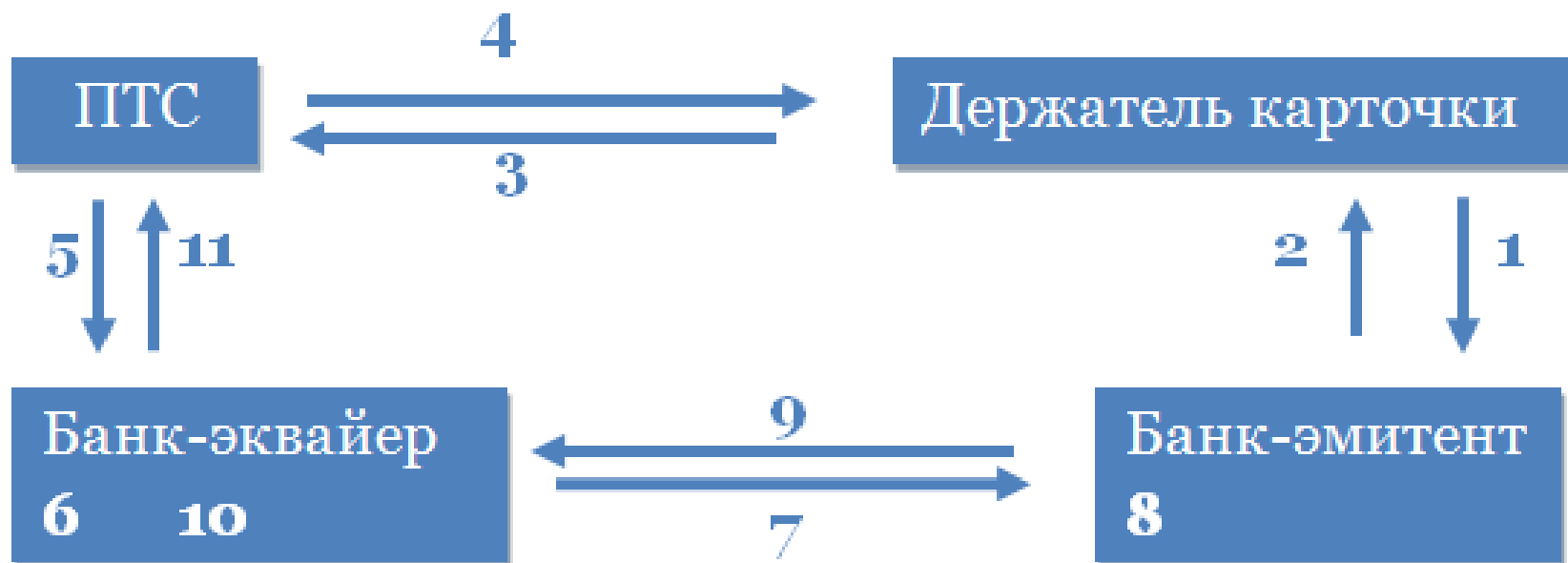
3 – передача товаров, оказание услуг чекодателю;

4 – прием чека из чековой книжки;

- 5 – передача чека в банк вместе с поручением реестра;
- 6 – принятие чека к оплате;
- 7 – отсылка чека и поручения реестра в банк чекодателя;
- 8 – оплата чека со счета специального режима;
- 9 – передача чека в банк чекодержателя;
- 10 – зачисление средств на счет чекодержателя;
- 11 – извещение чекодателя об оплате.



**Платежная карточка** – инструмент, посредством которого обеспечивается доступ к банковскому счету, счетам по учету банковских вкладов, кредитов физического или юридического лица для получений наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а так же обеспечения проведения иных операций в соответствие с законодательством.



- 1 – заключение договора, открытие карт-счета;
- 2 – выдача карточки;
- 3 – оказание услуг, передача товаров;
- 4 – использование карточки, поступление на предприятие торговли и сервиса чека;

- 5 – передача в банк карт-счета;
- 6 – формирование банком платежной инструкции;
- 7 – передача в банк-эмитент платежной инструкции;
- 8 – списание средств с карт-счета клиента;
- 9 – перевод средств в банк-эквайер;
- 10 – зачисление средств на счет предприятия торговли и сервиса;
- 11 – извещение предприятия торговли и сервиса об оплате.

## Вопрос 3

**Межбанковские расчеты** – безналичные расчеты, осуществляющиеся между кредитными организациями, их филиалами в соответствии с законодательством и банковскими правилами.

Они осуществляются через:

- корреспондентские счета;
- корреспондентские субсчета;
- оплату межфилиальных расчетов.

## Расчетная сеть Центрального Банка:

- кредитная организация по корреспондентским счетам ЛОРО и НОСТРО;
- кредитные организации;
- межбанковские расчетные системы.

**Корреспондентские субсчета** – банковские счета, открываемые кредитными организациями в расчетной сети Центрального Банка.