

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей ВКР – **«Безналичные расчеты в коммерческих банках на примере ПАО Сбербанк России».**

Широкие структурные изменения, происходящие в экономике, требуют преобразования и совершенствования платежной системы, а значит и системы безналичных расчетов, чем и обуславливается **актуальность**.

Целью данной работы является изучение системы безналичных расчетов и особенностей организации безналичных расчетов на примере коммерческого банка.

Данная цель предопределила постановку и решение следующих задач:

1. Изучить теоретические основы безналичных расчетов. В рамках данной задачи необходимо дать понятие рассмотреть принципы безналичных расчетов, проанализировать существующие платежные инструменты, определить виды и порядок организации безналичных расчетов.

2. Провести анализ организации безналичных расчетов в ПАО «Сбербанк России», проанализировать используемые форм безналичных расчетов в ПАО «Сбербанк России».

3. Рассмотреть пути совершенствования безналичных расчетов в системе ПАО «Сбербанк России». Для этого необходимо исследовать стратегию и организацию безналичных расчетов, предложить возможное развитие системы безналичных расчетов на основе банковских карт.

Сбербанк России является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ. Его активы составляют более четверти банковской системы страны (26%), а доля в банковском капитале находится на уровне 30% (1 ноября 2016 г.).

Банк имеет статус Principal Member в международных платежных системах VISA и Europay/MasterCard, является сублицензиатом компании Diners Club и полномочным агентом компании American Express. Банк имеет собственный процессинговый центр с круглосуточной службой авторизации и поддержки клиентов.

Остатки на счетах, открытых в долларах США и евро, увеличились на 41% и 72% соответственно и по состоянию на 1 января 2017 года достигли 628 тыс. долларов США и 392 тыс. евро.

Рост объема расчетных операций составил 57% и в абсолютном выражении на начало 2017 года достиг 52,28 млн. руб.

В число новых услуг для частных клиентов, реализованных Банком Проектного Финансирования в течение 2016 года, входит подключение голосовой

компоненты системы «Телебанк-инфо» по картам VISA, осуществление операций изменения ПИН-кода держателями карт VISA и оплаты услуг операторов мобильной связи на банкоматах Банка, подключенных к процессинговому центру Международного Промышленного Банка. За счет заключения соглашения с Международным Промышленным Банком значительно расширилось количество устройств, в которых снятие наличных по картам Банка производится с минимальной комиссией 0,5%.

В ПАО «Сбербанк России» применяются следующие формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями
- расчеты платежными требованиями
- расчеты по аккредитиву
- расчеты по инкассо
- расчеты банковскими картами

Обязательные реквизиты платежного поручения :

- ИНН плательщика и получателя средств
 - Наименование и номер счета в кредитной организации
 - Наименование и местонахождение кредитных организаций
 - Банковские идентификационные коды кредитных организаций и номера счетов для проведения расчетных операций
-

Платежные требования составляются на бланке по форме 0401061. При приеме платежного требования сотрудник Операционный отдел, обслуживающий счет Клиента:

- регистрирует платежное требование в журнале регистрации платежей требований;
 - проверяет правильность заполнения платежного требования;
 - проверяет наличие ссылки на законодательный акт, дающий право на беспорное списание средств со счета Клиента.
-

Инкассовые поручения применяются:

- в случаях, когда беспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
 - для взыскания по исполнительным документам; в случаях, предусмотренных сторонами по договору банковского счета, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.
-

В настоящее время «Сбербанк» выпускаются следующие виды банковских карт :

- **Visa Electron и Cirrus Maestro** – они предназначены для безналичной оплаты товаров и услуг, а так же получения наличных денежных средств только через электронные устройства – электронные терминалы и банкоматы.

- **Visa Classic и MasterCard Standart** . Они предназначены для безналичной оплаты товаров и услуг в различных торговых и сервисных точках.

- **Visa Gold и MasterCard Gold**

- **Diners Club International** – престижный платежный документ, который предоставляет своим держателям возможность проведения безналичных расчетов в торговых и сервисных предприятиях по всему миру, а так же ряд дополнительных услуг

- **Карта МИР** – новая отечественная платежная карта - альтернатива американским Visa и MasterCard. Сейчас активно продвигается Сбербанком, в том числе посредством зарплатных проектов для бюджетных организаций.

ПАО «Сбербанк России» разработал услугу для предприятий по переводу фонда оплаты труда на счета для безналичных расчетов с использованием банковских карт.

Преимуществом этого проекта:

- снижаются издержки организации на выдачи зарплаты сотрудникам (инкассация, работа бухгалтерии)

- соблюдается конфиденциальность информации по выплачиваемой зарплате

- отсутствие депонентов

- при выпуске валютных карт сотрудники организации организации получат возможность снимать доллары США

- сотрудники организации получают возможность оперативного доступа к собственным денежным средствам при помощи банкоматов

Наибольшую долю в 2014 году занимает эмиссия карт VISA (37,9%). В 2015 году доля эмиссии данных карт выросла до 38,1%, в 2016 году снизилась до 17,7%. В абсолютном выражении выпуск карт VISA вырос на 4,8 тыс. ед. или на 37,2%.

Дополнительные карты VISA Classic и Eurocard/MasterCard Mass предоставляются лицам:

• достигшим 10-летнего возраста, при условии близкого родства с основным держателем карты;

• достигшим 14-летнего возраста, по заявлению основного держателя карты.

Наибольшую долю в структуре видов пластиковых карт ПАО «Сбербанк России» в 2014 году занимали корпоративные карты. Однако за анализируемый период их доля в общем объеме снизилась на 13 п.п. и составила в 2016 году 26%. В 2016 году наибольшую долю составили зарплатные пластиковые карты, а именно 35%, что на 6 п.п. больше, чем в 2014 году. Доля эмиссии личных пластиковых карт выросла в 2016 году по сравнению с 2014 годом на 6 п.п. и составила 22%. Доля между-народных пластиковых карт выросла на 1 п.п. и составила в 2016 году 17%.

Таким образом, в 2016 году объем денежных средств по пластиковым картам от частных клиентов составил 266 млн. рублей, что на 142 млн. руб. или в 2, 14 раза превышает показатель 2014 года. Объем привлеченных денежных средств от юридических лиц вырос на 379 млн. руб. или на 51,85% и составил в 2016 году 1110 млн. руб.

Банк разработал услугу для предприятий по переводу фонда оплаты труда на счета для безналичных расчетов с использованием банковских карт.

Преимуществом этого проекта:

- снижаются издержки организации на выдачи зарплаты сотрудникам (инкассация, работа бухгалтерии)
 - соблюдается конфиденциальность информации по выплачиваемой зарплате
 - отсутствие депонентов и др.
-

Стратегическая программа развития системы пластиковых карт ПАО «Сбербанк России» включает в себя четыре этапа и рассчитана на реализацию в течение двух лет.

- 1 Этап. Получение дохода от существующих систем пластиковых карт.
 - 2 Этап. Развитие зарплатных проектов и международных пластиковых карт.
 - 3 Этап. Создание централизованной системы пластиковых карт «Сбербанк», расширение спектра услуг, предоставляемых клиентам.
 - 4 Этап. Расширение позиций банка в области пластиковых карт.
-

Так, в работе показано, что возобновление экономического роста зависит от многих факторов, среди которых особое место отводится эффективности платежной системы. В свою очередь, эффективность платежной системы зависит от уровня развития ее подсистем, а именно: системы расчетов в нефинансовом секторе (между экономическими субъектами - предприятиями), системы отношений предприятий и банков, и, наконец, системы межбанковских расчетов.

Таким образом, Цель работы достигнута.

Спасибо за внимание! Доклад окончен.