

ЛЕКЦИОННЫЙ МАТЕРИАЛ
по дисциплине «Современные банковские продукты и технологии»
для направления подготовки 38.04.08 ФИНАНСЫ И КРЕДИТ
направленности «Корпоративные финансы в цифровой экономике»

Содержание

1. Понятие банковских технологий и продуктов	2
2. Современные банковские продукты и услуги для физических лиц	6
3. Современные банковские продукты и услуги для юридических лиц	12
4. Развитие технологий дистанционного банковского обслуживания	19
Список литературы	29

1. Понятие банковских технологий и продуктов

Банковские операции

Банковские операции – виды хозяйственной деятельности, к осуществлению которых допускаются исключительно организации, имеющие лицензию, выдаваемую центральными банками.

В РФ перечень операций, считающихся исключительно банковскими, приведен в ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 (с изм. доп., ред. 02.07.2021), Статья 5. Банковские операции и другие сделки кредитной организации.

К банковским операциям относятся:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- размещение привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгметаллах;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в т.ч. электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Кредитная организация помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие *сделки*:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;

- оказание консультационных и информационных услуг;
- выдача банковских гарантий.

Для совершения сделок лицензия не нужна.

Все эти операции кредитные организации вправе осуществлять в рублях или инвалюте при наличии соответствующей лицензии.

Кроме того, закон *запрещает кредитным организациям заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью*. При этом существует одно исключение: для них *допускается торговля производными финансовыми инструментами*, в т.ч. и товарными, но только в том случае, если обязательство по физической поставке будет исполнено не путем поставки, а в результате взаимных расчетов в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» от 07.02.2011 г. №7-ФЗ (с изм. и доп.).

Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного кредитными организациями в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого кредитной организацией в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного кредитной организацией по договору в качестве отступного.

Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов.

Банковские услуги

Банковские услуги – деятельность банка, осуществляемая по поручению и в интересах клиента с целью удовлетворения его потребностей в банковском обслуживании.

Услуги обладают свойством самоувеличивающейся стоимости. Каждое действие банка способствует получению прибыли.

Оказывая банковские услуги, банк выполняет активные и пассивные операции.

За оказание банковских услуг взимается оплата согласно установленным банком тарифам.

Банковская услуга обладает *характеристиками*:

1. *Абстрактность* банковских услуг: неосвязаемость и сложность для восприятия.
2. *Неотделимость услуги от источника* – услуга не существует отдельно от того, кто ее оказывает.
3. *Непостоянство качества услуг* – абсолютной идентичности банковских продуктов (такой, как при серийном производстве в промышленности) нет.
4. *Несохраняемость* банковских услуг.
5. *Договорной характер* банковского обслуживания.
6. *Связь банковских услуг с деньгами*.
7. *Протяженность банковского обслуживания во времени* – купля-продажа большинства банковских услуг обладает протяженностью во времени.
8. *Вторичность удовлетворяемых потребностей*.

Рынок банковских услуг формируется конкурентными предложениями разных организаций банковской системы и спросом клиентов.

ЦБ РФ, ком. банки и кредитные организации формируют предложение.

Цель существования рынка – удовлетворение потребности в услугах, включающих оборот, хранение денег и кредитование.

Банк России осуществляет регуляцию рынка косвенным участием и путем издания нормативных актов.

Банковские продукты

Банковский продукт – отдельная банковская услуга или несколько связанных банковских услуг, которые банк предлагает клиентам на типичных условиях (потребительский кредит, вклад, депозитный сертификат, пластиковая карта и др.).

Банковский продукт можно представить, как конкретный банковский документ (свидетельство), который производится банком для обслуживания клиента и проведения операции: чек, банковский процент, банковский сертификат и т.п.

Сходство банковского продукта и банковской услуги – они призваны удовлетворить потребности клиента и способствовать получению прибыли.

Банковский процент по депозитам – банковский продукт, его выплата – банковская услуга; открытие банковского счета – продукт, а обслуживание по счету – услуга, но при этом и продукт, и услуга предполагают получение дохода.

В большинстве случаев банковский продукт носит первичный характер, а банковская услуга – вторичный.

Понятие и виды банковских технологий

Банковские технологии – совокупность методов и средств реализации банковских бизнес-процессов.

Бизнес-процесс – это совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих видов деятельности (подпроцессов), преобразующих входы в выходы, представляющие ценность для потребителя.

Вход бизнес-процесса – ресурс, необходимый для выполнения бизнес-процесса.

Выход бизнес-процесса – результат (продукт, услуга) выполнения бизнес-процесса).

Бизнес-модель банка включает все бизнес-процессы банка до уровня функций, выполняемых сотрудниками.

Можно выделить следующие уровни бизнес-процессов:

1-й уровень (критерий: предназначение бизнес-процесса) – выделяют три группы бизнес-процессов: основные, обеспечивающие, управления.

Основные бизнес-процессы банка:

- создают продукт (услугу);
- создают добавленную стоимость;
- целью является получение прибыли.

Обеспечивающие бизнес-процессы банка (обеспечение безопасности, ИТ-обеспечение и др.):

- процессы, клиентами которых являются основные процессы;

- процессы, которые создают и поддерживают инфраструктуру банка.

Управляющие бизнес-процессы банка (управление рисками, управление персоналом и др.):

- процессы, основной целью которых является управление деятельностью банка;

- процессы, которые обеспечивают развитие банка и регулируют его текущую деятельность.

2-й уровень (критерий: бизнес-направление):

- для основных бизнес-процессов: обслуживание физических лиц, обслуживание юридических лиц, работа на финансовых и межбанковских рынках и др.

3-й уровень:

- для основных бизнес-процессов – критерий: тип банковского продукта/услуги (кредитование физ. лиц, расчетно-кассовое обслуживание юр. лиц и др.);

4-й уровень:

- для основных бизнес-процессов – критерий: конкретный банковский продукт/услуга (потребительское кредитование, банковские счета юр. лиц и др.).

Банковскую технологию можно представить, как систему связей между отдельными ее структурными элементами:

- бизнес-процессы;

- программно-аппаратные средства, которые служат для автоматизации бизнес-процессов;

- организационная структура бизнес-процессов.

Виды банковских технологий:

- информационные (документарные, операционные, объектные);

- визуализационные (видеосвязь с клиентом);

- коммуникационные (IP-телефония);

- электронные (интернет-банкинг, системы приема платежей).

Информационные банковские технологии

Выделяют три вида информационных технологий: операционные, документарные и объектные.

1. Операционные технологии построены в виде цепочки операций.

Под операцией в данном случае понимается любая работа, выполняемая на одном рабочем месте независимо от функциональной задачи.

Операционная информационная технология – набор технологических точек для каждого функционального отдела банка, которые нужно состыковывать. В местах стыка функциональных модулей работу по одной операции выполняют разные сотрудники, например, операция «выдача кредита» – кредитный отдел выполняет операции по договорам, а проводки в баланс делает бухгалтерия.

Недостатки:

- сложность состыковки технологических точек;

- высокие трудозатраты вследствие большой численности вовлеченного в процесс персонала и повторного ввода данных.

2. *Документарные информационные технологии* строятся на организации электронного документооборота банка.

Документы подразделяются на группы: платежные документы; договоры; документы делопроизводства и др.

Для каждой группы документов разработаны технологии обработки, которые определяются инструкциями Банка России и правилами обслуживания клиентов конкретного банка.

Банковская документарная технология включает:

- описание операции (услуги банка);
- описание клиентов (услуги пользователей);
- описание технологической цепочки проведения операции (услуги);
- описание документов и правил их заполнения и контроля;
- описание особенностей бух. учета проведения данной операции (услуги).

Достоинства:

- формализация бизнес-процессов банка, что позволяет снизить трудозатраты и повысить скорость прохождения процессов;
- возможность выполнять настройки разных схем учета (в процессе обработки, перемещаясь от одного исполнителя к другому, документы могут по-разному отражаться в учете банка);
- поддержка много стадийности обработки документов (например, ввод документа в информационной банковской системе, верификация и исполнение).

3. *Объектные информационные технологии* являются результатом развития документарных систем. Они позволяют выстраивать процессы обработки различных документов с ориентацией на работу с объектами, которые связаны между собой.

В документообороте выделяют три основных типа объектов:

1 тип (наиболее сложный) – это банковская сделка, под которой понимается отражение совершенных (планируемых к совершению) банковских операций;

2 тип – бумажные документы, т.е. документы, которые являются основанием для совершения операций;

3 тип – бухгалтерские проводки, т.е. документы, которые необходимы для отражения операций в бухгалтерском учете.

2. Современные банковские продукты и услуги для физических лиц

Открытие текущего счета физическому лицу

Для открытия текущего счета физическому лицу-гражданину РФ в банк представляются:

- документ, удостоверяющий личность физ. лица или его представителя;
- надлежащим образом заверенную доверенность – в случае открытия счета представителем физ. лица;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

К документам, удостоверяющим личность гражданина РФ, относится:

- паспорт гражданина РФ;
- общегражданский заграничный паспорт;
- паспорт моряка;
- удостоверение личности военнослужащего или военный билет;
- временное удостоверение личности гражданина РФ, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта.

Документами, удостоверяющими личность иностранных граждан и лиц без гражданства является:

- паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность;
- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением РФ либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе;
- удостоверение беженца.

Иностранные граждане или лица без гражданства наряду с документом, удостоверяющим личность, должны предъявлять миграционную карту и документ, подтверждающий их право на пребывание (проживание) в РФ.

Использование текущего счета в российских рублях или ин. валюте:

- перевод средств со счетов;
- внесение и снятие наличных средств;
- оформление доверенности на распоряжение счетом;
- перевод средств из другого банка на текущий счет;
- совершение валютно-обменных операций;
- получение выписки по счетам;
- заказ банковских карт для доступа к счету, оплаты покупок и получения наличных денег.

Дистанционное банковское обслуживание

Виды ДБО для физических лиц:

Интернет-банк – система, которая позволяет получать услуги банка через интернет, с использованием компьютера, планшета, смартфона.

Подключение услуги «Интернет-банк»:

- регистрация в банке (online или offline), процедуру определяет банк;

Услуги «Интернет-банк»:

- личный кабинет с информацией по суммам, на счетах, картах;
- история онлайн-операций и выписки по счетам;
- возможность оставить заявку на дополнительную услугу (страховку, кредит, депозит);
- перевод денег со счета на счет внутри банка и в сторонние банки;

- оплата услуг (ЖКХ, телефон, ТВ и интернет).

Мобильный банк – сервис, который позволяет получать информацию об операциях по банковским картам, переводить деньги и совершать другие операции с помощью мобильного телефона.

Подключение услуги «Мобильный банк»:

- при получении банковской карты;
- при обращении в банк.

В РФ с 30.06.2018 г. начала работать единая **система удаленной идентификации** клиентов банков с помощью **биометрии**.

Для получения банковских услуг через интернет физ. лицо должно:

- один раз прийти в отделение любого банка - участника системы и пройти первичную идентификацию;
- принести паспорт и СНИЛС (страховой номер индивидуального лицевого счета в системе обязательного пенсионного страхования).

В банке физ. лицо фотографируют и записывают голос.

В дальнейшем банки идентифицируют физ. лицо с помощью авторизации на Портале госуслуг (Единый портал государственных и муниципальных услуг (ЕПГУ) www.gosuslugi.ru) и по биометрии – по лицу и голосу.

С помощью системы удаленной идентификации можно дистанционно открывать счета и вклады, брать кредиты в банках.

Для получения банковских услуг физ. лицу нужен компьютер или смартфон с камерой и микрофоном.

Пластиковые карты и услуги, предоставляемые с их использованием

Согласно ФЗ «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 г. № 61-ФЗ (с изм. и доп.) *банковские карты – электронные средства платежа*.

Положение Банка России от 24.12.2004г. № 266-П (ред. от 28.09.2020) «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» – Клиент-физическое лицо осуществляет с использованием банковской карты следующие операции:

- получение наличных денежных средств в валюте РФ или иностранной валюте на территории РФ;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории РФ;
- оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте РФ на территории РФ, а также в иностранной валюте – за пределами территории РФ;
- иные операции в валюте РФ и инвалюте, в отношении которых законодательством РФ не установлен запрет (ограничение) на их совершение.

1. По типу платежной системы выделяют:

- локальные карты – в пределах одной страны;
- международные карты – могут быть привязаны к одному или нескольким счетам в банке, счета могут быть в рублях, долларах США, евро;
- кобейджинговые карты – объединяют, как правило, две платежные системы.

2. По типу операций:

- дебетовые карты;
- карты с овердрафтом – к дебетовой карте добавляется возможность получения денег банка в кредит (размер овердрафта определяет банк);
- кредитные карты;
- prepaid карты – по сути «электронный кошелек», в который можно положить определенную сумму денег; банк выдает prepaid карту клиенту, но банковский счет при этом не открывает; клиент пополняет карту и может ей пользоваться;

- виртуальные карты – есть реквизиты, но нет пластикового носителя:

1 тип можно использовать исключительно для оплаты покупок в интернете;

2 тип (цифровые) – полный аналог обычных пластиковых карт, их можно загрузить в смартфон, который поддерживает одну из систем бесконтактной оплаты: ApplePay, Samsung Pay, MirPay и др., и использовать как обычные карты.

Банки выпускают дебетовые и кредитные карты с *кешбэком* – после оплаты товара такой картой клиент получает до 3 % стоимости покупки обратно.

Кобрендинговые карты – банк заключает соглашение с какой-либо компанией, при оплате картой банка за услуги или товары этой компании клиент получает за покупки баллы, которые потом можно обменять на различные бонусы (авиабилеты, проживание в отеле, скидки в магазинах и др.).

Электронные кошельки и услуги, предоставляемые с их использованием

Согласно ФЗ «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 г. № 61-ФЗ (с изм. и доп.) *электронные кошельки – электронные средства платежа.*

С помощью электронного кошелька можно отправлять и получать денежные переводы, расплачиваться за товары и услуги без использования наличных денег и банковского счета.

В РФ открывать и обслуживать электронные кошельки могут только операторы электронных денежных средств (ЭДС), которые включены в реестр Банка России. В их числе лицензированные банки и небанковские кредитные организации (НКО).

Достоинства электронных кошельков:

- простота перевода – не нужно открывать банковский счет, открытие можно провести дистанционно и бесплатно;

- безопасность – можно не указывать номер карты, ее срок действия, секретный код.

Недостатки электронных кошельков:

- электронные деньги не защищены системой страхования вкладов;

- на сумму баланса электронного кошелька не начисляются проценты;

- оператор ЭДС, даже если это банк, не вправе давать клиенту электронные деньги в кредит.

Виды электронных кошельков:

1. *Анонимный (неперсонифицированный) кошелек* – для открытия достаточно указать на сайте оператора ЭДС только номер телефона и логин.

Запрещено:

- отправлять переводы другим физ. лицам;

- принимать переводы от других физ. лиц;
- выводить деньги с кошелька.

Разрешено: юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (ИП) перечислять деньги на анонимный кошелек.

Пополнение – с собственного банковского счета или с баланса мобильного телефона (если оператор ЭДС заключил договор с сотовой компанией клиента).

2. Именной (неперсонифицированный) кошелек с упрощенной идентификацией – для открытия физ. лицо предоставляет (лично или на сайте оператора) оператору ЭДС информацию: имя, фамилию, данные российского паспорта.

Разрешено:

- принимать переводы с банковских карт и счетов других физ. лиц, юр. лиц и ИП;
- переводить деньги на другие кошельки или банковские карты;
- снимать наличные (по установленному лимиту) – если к электронным деньгам привязана карта оператора ЭДС;
- расплачиваться в обычных магазинах (по установленному лимиту).

Пополнение – любыми способами, которые предлагает оператор ЭДС, в том числе вносить наличные через банкоматы и платежные терминалы.

3. Идентифицированный (персонифицированный) кошелек – для открытия физ. лицо предоставляет лично оператору ЭДС или его партнеру (как правило, компании мобильной связи) паспорт.

Разрешено:

- открыть кошелек в рублях и в инвалюте;
- проводить платежи и переводы в любую страну;
- переводить деньги на любые банковские счета, другие кошельки или банковские карты;
- принимать переводы с банковских карт и счетов других физ. лиц, юр. лиц и ИП;
- снимать с кошелька наличные деньги.

Пополнение – любыми способами из тех, что предлагает оператор ЭДС.

Порядок открытия электронного кошелька.

- выбрать оператора ЭДС;
- выбрать вид кошелька;
- выбрать валюту (валюты) кошелька;
- подключить дополнительные опции.

Способы пополнения кошелька:

- с банковской карты;
- с баланса мобильного телефона (номер, с которого можно списать деньги, оператору известен – указан при регистрации кошелька, поэтому в личном кабинете на сайте оператора останется ввести только необходимую сумму);
- наличными;
- через онлайн- или мобильный банк;
- через Систему быстрых платежей (СБП);
- с другого электронного кошелька.

Платеж по QR-коду

QR-платеж – один из способов безналичной оплаты.

В QR-коде можно зашифровать банковские реквизиты клиента, информацию о конкретной покупке.

Для оплаты по QR-коду не требуется банковская карта. Деньги идут со счета покупателя на счет продавца – и к этим счетам не обязательно должны быть привязаны карты.

Для оплаты по QR-коду нужен телефон с камерой, который поддерживает банковские приложения.

Предоставленный банком многоразовый QR-код распечатывается и выставляется в удобном для покупателя месте. Покупатель считывает QR-код банковским приложением, вводит сумму и подтверждает платеж. Банк отправляет кассиру уведомление о поступившем платеже.

В РФ крупные торговые сети и интернет-магазины настроили оплату по QR-кодам через *Систему быстрых платежей (СБП)*.

Некоторые банки развивают собственные сервисы QR-платежей.

По QR-коду можно также оплачивать покупки в интернете.

Продавцы могут использовать два вида кода:

- многоразовый «Статический QR-код»;
- одноразовый «Динамический QR-код».

Порядок оплаты:

- открыть на смартфоне приложение своего банка;
- найти в нем кнопку «Оплата по QR-коду» (название может отличаться в разных мобильных банках);
- навести камеру на QR-код.
- нажать «Оплатить» или «Подтвердить».

Сервис «Кэшаут»

С 2019 г. российские банки (в июле 2019 г. услугу запустил Сбер Банк) предоставляют услугу «Кэшаут».

Сервис «Кэшаут» – снятие наличных денег с банковской карты физ. лица на кассе организации торговли или сервиса.

Для работы сервиса банк заключает с организациями договор.

Характеристики услуги «Кэшаут»:

- обязательная покупка товара в магазине;
- установленный банками лимит – с одной карты через кэшаут можно снять не больше 5 000 р. за день и не больше 30 000 р. за месяц;
- использование дебетовых карт;
- бесплатность (торговые организации не берут с покупателей комиссию за выдачу наличных, но банки устанавливают свои тарифы на эту услугу);
- не все организации торговли и сервиса подключены к услуге.

Некоторые организации торговли и сервиса предлагают своим клиентам пополнение банковской карты наличными деньгами.

Порядок оказания услуги кэшаут:

- перед оплатой покупки физ. лицо-покупатель должно предупреждает кассира о желании снять определенную сумму с карты наличными деньгами;
- продавец добавляет в чек данную сумму;
- при оплате покупок с банковского счета физ. лица-покупателя одновременно списывается стоимость товаров и сумма наличных денег;
- кассир выдает физ. лицу-покупателю указанную сумму наличных денег.

3. Современные банковские продукты и услуги для юридических лиц

Расчетно-кассовое обслуживание

РКО – портфель услуг по перемещению, хранению, регистрации движения денег.

Расчетное и кассовое обслуживание может осуществляться по отдельности или комплексно.

К расчетным операциям относят переводы денег, списание средств, обслуживание систем удаленного доступа.

Кассовое обслуживание – прием и выдача наличных денег, прием наличных платежей, размен денег, обмен непригодных банкнот.

Также к расчетно-кассовому обслуживанию относят предоставление выписок, выдачу справок, предоставление отчетных документов.

Примерный перечень документов для открытия расчетного счета:

- заявление на открытие расчетного счета по форме банка;
- договор банковского счета;
- учредительные документы в зависимости от организационно-правовой формы юр. лица (устав, учредительный договор и т. д.);
- свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- действующая выписка из ЕГРЮЛ (при наличии);
- банковская карточка с образцами подписей и оттиска печати (инструкция Банка России от 14.09.2006 г. №28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»);
- документы о назначении на должность руководителя и главного бухгалтера; в случае если банковская карточка содержит подписи иных лиц, необходимо представить документы, подтверждающие их полномочия;
- документы, удостоверяющие личность руководителя и иных лиц, указанных в карточке, с образцами подписей и оттиска печати;
- лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;
- информационное письмо об учете в Статистическом регистре Росстата с указанием действующих статистических кодов организации (ОКПО, ОКОПФ, ОКВЭД);
- документы, подтверждающие местонахождение организации.

Выписка по банковскому счету – документ, выдаваемый банком организации, в котором содержатся сведения об операциях, совершенных по счету.

В выписке указываются дата, вид финансовой операции, входящий номер документа, банковский идентификационный код (БИК) банка получателя (отправителя), корреспондентский счет его банка, расчетный счет плательщика, расчетный счет получателя.

Специальные банковские счета

Эскроу-счет (англ. *escrow*) – специальный условный счет, на котором учитываются имущество, документы или денежные средства до наступления определенных обстоятельств или выполнения определенных обязательств.

Услуги по открытию эскроу-счетов в мировой практике могут оказывать банки, юридические компании, специализированные фирмы, другие эскроу-агенты.

Сущность расчетов через такие счета заключается в том, что все ценности с него передаются эскроу-агентом в пользу одной из сторон сделки только в том случае, если она выполнила свои обязательства по сделке перед другой стороной.

С 1 июля 2014 г. ГК РФ предусматривает возможность осуществления расчетов посредством заключения договора счета эскроу.

Счет эскроу – специальный банковский счет в валюте РФ, открываемый в банке депоненту в соответствии с договором счета эскроу, на котором банком блокируется и учитывается депонируемая сумма.

Данный банковский продукт предлагается клиентам в отношении долевого строительства согласно ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» от 30.12.2004 г. № 214-ФЗ.

Договора Счета эскроу заключается между банком, депонентом (клиент банка – физ. или юр. лицо) и бенефициаром (юридическое лицо резидент РФ – застройщик в соответствии с ФЗ № 214-ФЗ, являющийся получателем депонируемой суммы).

Депонент не вправе осуществлять размещение на счете эскроу иных денежных средств, помимо депонируемой суммы.

Ни депонент, ни бенефициар не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете эскроу.

Банк при предоставлении бенефициаром полного пакета подтверждающих документов осуществляет перечисление депонируемой суммы со счета эскроу на счет бенефициара или на оплату обязательств бенефициара по кредитному договору (договору займа).

Карточные продукты для юридических лиц

Корпоративная карта (бизнес-карта) – банковская карта, привязанная к расчетному счету юридического лица или ИП.

Бизнес-карта предназначена для:

- оплаты расходов, связанных с хозяйственной деятельностью организации (в т. ч. представительских, транспортных и командировочных);
- получения наличных денежных средств.

Бизнес-карта может быть:

- дебетовой и кредитной;
- именной, на конкретного человека, или не именной (может пользоваться любой предъявитель);
- «тематической» – например, для заправок на АЗС;
- цифровой, все операции по ней проводятся в интернете.

К счету можно привязать любое количество бизнес-карт на сотрудников.

Можно привязать бизнес-карту к расчетному счету в своем банке или открыть счет в другом банке.

Для оформления карточки юр. лицу необходимо:

- заключить с банком договор о выпуске и обслуживании корпоративных карт, где отображаются сведения о сотрудниках, которые будут пользоваться этими картами;
- к договору следует приложить заявления сотрудников на выпуск карт и доверенности на них от организации.

Эквайринг банковских карт

Эквайринг – банковская услуга по приему банковских карт к оплате в торговой организации.

Кредитная организация, которая их оказывает, – банк-эквайер. Такой банк устанавливает в торговых точках оборудование для приема карт, а также производит все расчеты по операциям с их использованием.

Торговая организация должна заключить договор с банком.

Комиссионное вознаграждение банка составляет определенный процент от суммы покупки в торговой точке по банковской карте.

Интернет-эквайринг – вид эквайринга, который позволяет клиентам оплачивать покупку товара/услуги в интернете через банковские карты.

Схема работы Интернет-эквайринга:

- клиент определяется с выбором товара или услуги, представленной на сайте; включение покупки в корзину автоматически перенаправляет запрос на страницу оплаты заказа, где можно выбрать способ ее осуществления; страница, на которой вводятся реквизиты карты, надежно защищена;
- сайт перенаправляет пользователя на страницу процессингового центра. покупатель вводит информацию с карты: имя, дату окончания срока использования, CVV2 или CVC2 код;
- процессинговый направляет информацию в систему аутентификации банка-эквайера;
- авторизация в международной платежной системе;
- банк, выпустивший карту клиента, блокирует денежные средства, равные сумме покупки, или отказывает в операции;
- результат передается интернет-провайдеру; по цепочке: банк-эмитент – процессинговый центр – торговая организация – информация поступает обратно.
- в интернет-магазине происходит продажа;

- в банк-эквайер из процессингового центра поступает клиринговый файл для расчета;
- происходит возмещение суммы покупки банком интернет-магазину;
- отчет о совершенном платеже – возвращение клиента на страницу торговой организации.

Депозиты для юридических лиц

Депозиты для юридических лиц – специальные счета, открываемые банком для организаций, и выплачивает определенный процент.

Как правило, банки предлагают юр. лицам срочные депозиты.

Депозит может быть отзывным или безотзывным.

Размещение депозита юридического лица возможно в любом банке.

Примерный пакет документов для открытия депозита:

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица (копия, заверенная юр. лицом);
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (копия, заверенная юр. лицом);
- депозитный договор (договор банковского вклада);
- заявление клиента на открытие депозитного счета;
- копия карточки с образцами подписей и оттиска печати, заверенная сотрудниками банка, в котором организацией открыт расчетный счет;
- устав организации (копия, заверенная юридическим лицом);
- паспорта лиц, указанных в карточке с образцами подписей (копии, заверенные сотрудником банка);
- приказ о назначении на соответствующую должность лиц, подписывающих документы (копия, заверенная юр. лицом);
- доверенность (в случае необходимости), копии документов, необходимых для идентификации доверенного лица (копия паспорта; миграционной карты; документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ; ИНН (если имеется); анкеты доверенного лица).
- информационное письмо из Госкомстата (копия, заверенная юридическим лицом).
- свидетельство о регистрации индивидуального предпринимателя.

Этот список может быть сокращен в том случае, если организация или индивидуальный предприниматель уже имеет счет в данном банке.

Об открытии депозитного счета в банке (также, как и об открытии расчетного счета) необходимо уведомлять налоговые органы, Пенсионный фонд РФ и Фонд социального страхования РФ.

Депозитный сертификат – ценная бумага, выдаваемая вкладчику, которая удостоверяет внесенную им сумму депозита.

Депозитный сертификат дает вкладчику право получить по окончании срока его действия проценты, зафиксированные условиями договора.

Депозитный сертификат не может являться платежным средством при расчетах за товары или услуги.

Депозитные сертификаты бывают именными или на предъявителя.

Допускается досрочное расторжение договора депозитного сертификата. В таком случае проценты по нему будут выплачены по сниженной ставке.

Кредитные продукты

Кредитование юридических лиц – услуга, при которой банк предоставляет организации средства на определенный срок за плату.

Виды кредитных продуктов.

По целям кредитования:

- связанные (целевые) кредиты – для какой-то оговоренной в договоре цели;
- несвязанные – для использования по усмотрению заемщика.

По срокам: краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. В банковской практике РФ кредиты на срок более двух лет относят к долгосрочным.

По технике предоставления:

- кредиты одной суммой – выдаются один раз и в полном объеме;
- кредиты через овердрафт – банк предоставляет возможность клиенту расходовать больше средств, чем есть на расчетном счете;
- кредитная линия – юридически оформленное обязательство банка выдавать клиенту кредит в определенном объеме в течение оговоренного времени. Клиент может получать кредит не одной суммой, а частями.

Кредитные линии в банковской практике:

- *простая (невозобновляемая) кредитная линия* – предполагает установление лимита выдачи, когда заемщику предоставляется возможность взять деньги один раз в течение определенного срока.

- *возобновляемая (револьверная) кредитная линия* – схема кредитования, позволяющая заемщику получать средства периодически по мере необходимости в рамках установленного заранее лимита, гасить всю сумму задолженности или только ее часть, производить повторное заимствование в течение срока действия кредитной линии;

- *рамочная кредитная линия* – кредит, открываемый банком на условиях единого соглашения, по которому осуществляется оплата нескольких связанных между собой поставок или финансирование некоего проекта; в договоре прописаны общие условия кредитования, а под каждую отдельную операцию заключается дополнительное соглашение в рамках основного;

- *онкольная кредитная линия* – такая схема кредитования, при которой возврат части задолженности восстанавливает лимит кредитования на эту сумму;

- *контокоррентная кредитная линия* – банк открывает для клиента единый активно-пассивный счет, с которого займы берутся и автоматически погашаются при поступлении средств.

По способу возврата кредиты юридическим лицам делятся в зависимости от того, когда происходит платеж:

- в конце периода кредитования;

- в течение всего срока равными долями;
- по какой-либо иной оговоренной в соглашении схеме.

Аккредитив банка

Документарный аккредитив – обязательство банка, предоставляемое по поручению плательщика (приказодателя), осуществить платеж получателю средств (бенефициару) при условии представления им документов, соответствующих условиям аккредитива, положениям Унифицированных правил и международной стандартной банковской практике.

Аккредитивная форма расчетов используется как во внешней торговле, так и во внутренней.

Аккредитивы, используемые в международных расчетах, подчиняются Унифицированным правилам и обычаям для документарных аккредитивов, публикации Международной торговой палаты № 600, в редакции 2007 г. (УОП 600).

Аккредитивы, используемые для внутрироссийских расчетов, подчиняются Положению о правилах осуществления перевода денежных средств №383-П от 19.06.2012 г.

Расчеты в форме аккредитивов в рублях на территории РФ могут осуществляться как между юридическими, так и между физическими лицами, а также между физическими и юридическими лицами.

Аккредитивы классифицируются на следующие группы:

- отзывные и безотзывные;
- подтвержденные и неподтвержденные.

Отзывный аккредитив может быть изменен или отменен по поручению плательщика банком-эмитентом в любой момент без предварительного уведомления получателя средств.

Безотзывный аккредитив не может быть отменен банком-эмитентом без согласия получателя средств и банка, подтвердившего аккредитив.

Аккредитив является безотзывным, если в его тексте не предусмотрено иное, т. е. по умолчанию аккредитивы – безотзывные.

Подтвержденный аккредитив – аккредитив, по которому иной банк в дополнение к обязательству банка-эмитента берет на себя дополнительное обязательство произвести платеж в пользу бенефициара по предъявлении последним документов, полностью соответствующих условиям аккредитива вне зависимости от того, будут ли ему самому перечислены средства или нет.

Если обязательство иного банка отсутствует, то аккредитив является *неподтвержденным*.

Переводной (трансферабельный) аккредитив – аккредитив, предусматривающий возможность перевода части аккредитива в пользу других бенефициаров.

Для открытия аккредитива в рублях клиенту банка необходимо заполнить заявление на открытие аккредитива, которое должно быть подписано уполномоченными лицами и скреплено печатью в соответствии с карточкой образцов подписей и печатей, открыть аккредитив можно on-line.

Банковская гарантия

Банковская гарантия – письменное обязательство банка заплатить другому субъекту по договору, кредиту или долговой ценной бумаге за третью сторону в случае, если эта сторона не выполнит свои обязательства.

Гражданский кодекс РФ (Статья 368. Понятие и форма независимой гарантии) устанавливает понятие – «независимая гарантия»:

- по независимой гарантии гарант принимает на себя по просьбе другого лица (принципала) обязательство уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства.

Сторона, которая гарантирует, – гарант.

Субъект, за кого выдается гарантия, – принципал.

Получатель по гарантии – бенефициар.

При выдаче гарантии принципал уплачивает банку вознаграждение.

В РФ банковские гарантии могут выдавать банки и НКО. Банк России тоже имеет право выдавать банковские гарантии, но только российским и иностранным кредитным организациям, а также Правительству РФ.

Виды банковских гарантий, принятых в международной и российской банковской практике:

- гарантии по экспортно-импортным контрактам, по контрактам внутреннего рынка (гарантировать платеж, возврат аванса, надлежащее исполнение контракта);

- тендерные гарантии (при участии в торгах на государственные заказы);

- гарантии в обеспечение уплаты налоговых платежей;

- гарантии в обеспечение уплаты таможенных платежей;

- гарантии исполнения предложения по выкупу ценных бумаг;

- гарантии в пользу Росалкогольрегулирования (РФ);

- др.

Принципы функционирования банковской гарантии:

- обеспеченность – обязательства принципала перед банком по выдаваемой гарантии должны быть обеспеченными, как правило, залогом имущества, залогом прав, оформления гарантийного депозита или банк может предоставить гарантию в рамках установленного на принципала лимита кредитных рисков;

- платность.

Согласно ФЗ-44 «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» от 05.04.2013г. (с изм. и доп.) и ФЗ-185 «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» от 21.07.2007г. (ред. от 01.07.2021) банк, выпустивший гарантию, обязан разместить информацию о ней в реестре банковских гарантий в течение 1 рабочего дня.

Реестр размещен на официальном сайте Единой информационной системы.

Факторинг

Факторинг – финансовая услуга специализированной компании или банка для клиента, которая предполагает финансирование под уступку денежных требований производителя/поставщика к дебитору (покупателю).

Компания или банк, предоставляющая факторинговые услуги – фактор.

Покупатель товара или услуги – должник/дебитор, продавец – кредитор.

Преимущества факторинга для поставщика:

- получение финансирования сразу после поставки;
- пополнение оборотных средств;
- снижение риска неплатежа со стороны покупателя.

Преимущества факторинга для покупателя:

- дополнительная отсрочка платежа.

Схема факторинга:

- отгрузка товара, оказание услуги покупателю;
- уступка денежного требования фактору;
- выплата финансирования кредитору;
- оплата должником/дебитором полученного товара, оказанной услуги фактору (с отсрочкой платежа);
- оплата комиссии кредитором фактору.

В России операции по факторингу регулируются главой 43 Гражданского кодекса РФ «Финансирование под уступку денежного требования».

4. Развитие технологий дистанционного банковского обслуживания

Дистанционное банковское обслуживание

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – общий термин для технологий предоставления банковских услуг на основании распоряжений, передаваемых клиентом удаленным образом.

Для описания технологий ДБО используются различные, в ряде случаев пересекающиеся по значению термины: Клиент-Банк, Банк-Клиент, Интернет-Банк, Система ДБО, Электронный банк, Интернет-Банкинг, on-line banking, remote banking, direct banking, home banking, internet banking, PC banking, phone banking, mobile-banking, WAP-banking, SMS-banking, GSM-banking, TV-banking.

Технологии ДБО можно классифицировать:

По типам информационных систем (программно-аппаратных средств), используемых для осуществления банковских операций:

1. Системы «Клиент-Банк» (PC-banking, remote banking, direct banking, home banking) – системы, доступ к которым осуществляется через персональный компьютер.

Банк при этом предоставляет клиенту техническую и методическую поддержку при установке системы, начальное обучение персонала клиента, обновление программного обеспечения и сопровождение клиента в процессе дальнейшей работы. Системы «Клиент-Банк» обеспечивают полноценное расчетное и

депозитарное обслуживание и ведение рублевых и валютных счетов с удаленного рабочего места. Системы «Клиент-Банк» позволяют создавать и отправлять в банк платежные документы любых типов, а также получать из банка выписки по счетам (информацию о движениях на счете). В целях безопасности в системах «Клиент-Банк» используются различные системы шифрования.

Системы «Клиент-Банк» подразделяются на два типа (толстый клиент и тонкий клиент):

а) Банк-Клиент (толстый клиент) – классический тип системы Банк-Клиент:

- на рабочей станции пользователя устанавливается отдельная программа-клиент;
- программа-клиент хранит на компьютере все свои данные, как правило, это платежные документы и выписки по счетам;
- программа-клиент может соединяться с банком по различным каналам связи;
- наиболее часто для соединения с банком используется прямое соединение или через сеть Интернет.

б) Интернет-Клиент (тонкий клиент) (On-line banking, Интернет-банкинг (Internet banking), WEB-banking):

- пользователь входит в систему через Интернет браузер.
- система Интернет-Клиент размещается на веб-сервере банка;
- все данные пользователя (платежные документы и выписки по счетам) доступны на веб-сайте банка;
- по технологии Интернет-Клиент строятся также системы для мобильных устройств (мобильный сайт банка) – PDA, смартфоны (мобильный банкинг (mobile-banking));
- на основе Интернет-Клиент могут предоставляться информационные сервисы с ограниченным набором функций.

2. Системы «Телефон-Банк» (телефонный банкинг (phone-banking), телебанкинг, Телефон-Клиент, SMS-banking).

Как правило, системы Телефон-Банк имеют ограниченный набор функций по сравнению с системами «Клиент-Банк»:

- информация об остатках на счетах;
- информация о суммах поступлений в пользу клиента;
- ввод заявок на предоставление факсимильной копии выписки по счету;
- ввод заявок о проведении платежей, заказ наличности;
- ввод заявок на передачу факсимильной копии платежного поручения;
- ввод заявки на исполнение подготовленного по шаблону поручения на перевод средств;

Передача информации от клиента в банк может производиться различными способами в зависимости от реализации системы:

- общение клиента с оператором телефонного обслуживания (Call Center);
- с использованием кнопочного телефона (Touch Tone Telephone) и голосового меню (средств компьютеризованной телефонной связи (технологии IVR (Interactive Voice Response)), Speech to Text, Text to Speech);

- посредством передачи SMS-сообщений (SMS-banking).

Все указанные функции становятся доступными только после персональной идентификации клиента банком на основе системы персональной идентификации.

На сегодняшний день наиболее совершенной и безопасной является система на базе биометрических идентификационных карт.

3. *Обслуживание с использованием банкоматов (ATM-banking) и устройств банковского самообслуживания.*

Мобильный эквайринг

Мобильный эквайринг – технология, позволяющая проводить безналичную оплату товара или услуги вне торгового помещения с помощью мобильного устройства.

Операция проводится через специальный MPOS-терминал (ридер), который привязывается к смартфону продавца.

Отличия торгового эквайринга и мобильного эквайринга:

- торговый эквайринг – при его подключении банк устанавливает на торговой точке оборудование/терминал для оплаты покупок банковскими картами;
- мобильный эквайринг – при его подключении клиент получает переносное оборудование/мобильный терминал, которое можно использовать в любом месте.

Особенности мобильного эквайринга:

- прием оплаты возможен только там, где есть выход в интернет;
- для приема платежей нужен смартфон;
- транзакции, выполненные через MPOS-терминал, обычно тарифицируются дороже, чем через стационарные терминалы;
- не предполагает наличие устройства, которое будет печатать чек (есть исключения), чек направляется покупателю в виде СМС.

Порядок совершения транзакции:

- при выполнении операции продажа/оплата продавец со смартфоном и подключенным к нему (обычно через блютуз) ридером запускает программу для приема платежа с карты;
- продавец вносит в программу сведения о платеже: его назначение, сумма и мобильный телефон покупателя; вместо телефона можно ввести адрес электронной почты;
- покупатель проверяет верность внесенной информации и проводит карту через ридер, вводит ПИН-код;
- банк-эквайер подает запрос банку-эмитенту, обслуживающему карту, проверяет возможность транзакции, и платежная операция выполняется;
- появляется информация об успешном проведении платежа, после чего чек отправляется покупателю по СМС или на электронную почту.

Технология бесконтактных платежей

Технология бесконтактных платежей (Near field communication, NFC / «ближняя связь без контакта») – это обмен данными между двумя устройствами, происходящий с использованием принципа магнитного воздействия.

Чип NFC может быть помещен: в смартфоны, планшеты, браслет, электронные часы, удостоверение личности и др.

Бесконтактная оплата осуществляется пластиковыми картами.

Карты с технологией бесконтактной оплаты – карты, которые оснащены встроенным чипом и антенной, передающими по радиоканалу на бесконтактный терминал информацию о платеже.

Преимущества бесконтактных платежей:

- возможность быстрого проведения операций;
- отсутствие необходимости давать свою карту в руки чужого человека;
- высокая технологичность;
- удобство и комфорт при совершении покупок;
- при установленном банком лимите по сумме покупок (до 1 тыс. рублей) держателю карты не нужно подтверждать платежную операцию ПИН-кодом.

Схема работы:

- в карту встраивается внутренний чип, излучающий радиоволны через антенну, которые распознаются технологией RFID;
- терминал оснащается считывателем, улавливающим данные;
- когда клиент подносит свою карту к торговому оборудованию на небольшое расстояние, сигнал с носителя считывается, и обрабатываются идентификационные данные;
- при установленном лимите суммы покупки не требуется никакое дополнительное подтверждение, для крупных покупок необходимо вводить ПИН-код.

Технология бесконтактных платежей называется у платежных систем:

- Mastercard – PayPass;
- Visa – payWave;
- China UnionPay – QuickPass;
- «Мир» – Бесконтакт – технология бесконтактных платежей Национальной системы платежных карт (НСПК), которая применяется на картах «Мир»;
- и др.

Технология бесконтактных платежей используется в *современных мобильных устройствах*.

Google Pay (ранее – Android Pay) – сервис бесконтактных платежей для мобильных устройств, работающих на операционной системе Android.

Позволяет оплачивать покупки смартфоном, планшетом или «умными» часами с помощью технологии NFC.

Представляет собой приложение на телефоне, куда заносятся данные банковских или бонусных карт организаций-партнеров.

Для совершения операции необходимо выбрать карточку, приложить гаджет к POS-терминалу и авторизовать операцию. Оплата может производиться даже при отсутствии интернет-подключения. На смартфонах, имеющих возможность биометрической аутентификации, подтверждение транзакции проходит с использованием сканера отпечатка пальца или радужки глаза. На других устройствах потребуется ввести пароль.

Apple Pay – платежный сервис для мобильных устройств компании Apple, который позволяет совершать покупки, в том числе в интернете, используя iPhone или Apple Watch вместо пластиковой карты. Оплата возможна в терминалах, поддерживающих технологию NFC.

В РФ возможность привязки карточки к телефону зависит от ее типа (дебетовая или кредитная), а также от платежной системы Mastercard и Visa. Кроме того, Apple Pay поддерживает prepaid карты Mastercard, такие как «Билайн», «Кукуруза», «Яндекс.Деньги» и прочие. С национальной платежной системой «Мир» компания не сотрудничает.

Samsung Pay – мобильный платежный сервис для мобильных устройств компании Samsung и «умных» часов Samsung Gear вместо пластиковой карты.

Возможна привязка карты к платежной системе Visa, Mastercard, «Мир».

Garmin Pay – платежный сервис, позволяющий совершать покупки с помощью спортивных часов фирмы Garmin без физического присутствия банковской карты или телефона. Оплата возможна на всех терминалах, поддерживающих технологию NFC.

Возможность привязки к нему карт Visa, Mastercard.

QuickPass – сервис бесконтактных платежей, разработанный китайской платежной системой UnionPay.

Сервис позволяет:

- оплачивать покупки с помощью устройств с NFC-чипом, таких как пластиковые карты, «умные» часы, смартфоны, на которых установлено приложение Mobile QuickPass. Приложение работает на телефонах с ОС Android, опираясь на технологии NFC, HCE, TSM и TOKEN.

- поддерживает оплату по QR-коду, которая позволяет совершать покупки без использования POS-терминала;

- производить межбанковские переводы, оформить заявку на открытие карты, проверить баланс по счетам, узнать информацию об акциях и скидках для держателей карт в Китае и других странах;

- совершать online-платежи через Интернет-банкинг UnionPay (UPOP), не требующие SMS-верификации.

Технология блокчейн

Блокчейн (англ. *blockchain* – цепочка блоков) – это непрерывная цепочка блоков, в ней содержатся все записи о сделках.

В отличие от обычных баз данных, изменить или удалить эти записи нельзя, можно только добавить новые.

Блокчейн называют технологией распределенных реестров, потому что всю цепочку сделок и актуальный список владельцев хранят на своих компьютерах множество независимых пользователей. Даже если один или несколько компьютеров дадут сбой, информация не пропадет.

Основные понятия технологии распределенных реестров.

Актив – любые активы (акции, цифровые токены, права на недвижимость, золото, книги и др.) в цифровой форме.

Транзакция – передача цифрового актива или прав на собственности на него от одного владельца другому.

Учет транзакций – фиксация всех переходов актива или права на него от одного владельца к другому.

Распределенные реестры – реестр владельцев не хранится на сервере одной организации; его копии одновременно обновляются на множестве независимых компьютеров (участников сети), объединенных через интернет; как следствие, в блокчейне реестры с данными о владельцах активов невозможно подделать.

Чтобы информация у всех пользователей была абсолютно полной и верной, в блокчейне ввели понятие *консенсус* – процедура достижения согласия; если некоторые участники сети выключат свои компьютеры и часть транзакций у них не отразится или их записи окажутся неверными, это не повлияет на работу сети; процедура консенсуса позволит восстановить верную информацию.

Блок – запись в распределенном реестре о нескольких транзакциях за определенный период времени; в нем отражено, кто кому и когда перевел какой объем активов; все блоки последовательно соединяют в одну цепь.

Цепь – последовательное соединение блоков; цепь блокчейна неразрывна, поскольку каждый блок содержит ссылку на предыдущий; блоки нельзя изменить или удалить, можно только добавить новые.

Новые блоки в цепь добавляют *майнеры*, которые:

- хранят копии блокчейна и тем самым защищают информацию от потери или подделки;
- подтверждают транзакции;
- проверяют транзакции, которые зарегистрировали другие майнеры.

За поддержание работы сети майнеры получают *награду* в форме:

- комиссии от всех участников транзакций, записанных в блоке;
- вознаграждения от самой блокчейн-сети, которая генерирует это вознаграждение по определенному алгоритму в виде специальные задачи.

Задача – математическая задача, в результате решения которой первым, майнер получает возможность присоединить новый блок к сети и получить за это вознаграждение; первенство зависит от мощности компьютера майнера.

Для получения переводов майнеры и участники транзакций используют анонимные *цифровые кошельки* – это специальный идентификатор, в котором хранится запись о состоянии счета (в виде любых активов) участника. Кошелек позволяет также узнать всю историю транзакций конкретного участника. Данные электронных кошельков и транзакции в блокчейне защищены шифрованием, для доступа к ним требуются криптографические ключи.

Криптографический ключ – специальный уникальный цифровой код покупателя и продавца для получения доступа к своим активам и подтверждения транзакции.

Технология блокчейн и цифровые токены

Блокчейн – технология распределенного реестра, где каждый блок содержит набор подтвержденных транзакций.

В отличие от централизованных реестров, которые ведут банки и другие финансовые учреждения, в блокчейне данные записываются одновременно на всех компьютерах, подключенных к сети.

На основе технологии blockchain создаются *token / токены*, которые являются цифровыми виртуальными единицами для учета.

Токены выпускаются определенными лицами, в их ценности вкладываются товары, различные услуги, акции предприятий, какие-либо действия и др. Данный процесс называют *токенизация*.

Токены находятся в электронных кошельках своих создателей.

Функции цифровых токенов:

- выступают валютой в рамках закрытой экосистемы;
- могут быть весомым показателем чего-либо (например, объем Гбайт, который доступен для загрузки);
- обладают покупной способностью (например, ими можно расплачиваться в ходе приобретения определенных услуг или сервисов);
- выступают показателями акционерской части в той или иной компании;
- являются видом вознаграждения за определенные действия.

Характеристики токенов:

1. Образование и распространение токенов случилось из-за развития рынка криптовалют. Токены и ICO (первичное размещение токенов, краудсейл) стали набирать популярность благодаря появлению Ethereum и технологии смарт-контрактов.

Выпуск ICO происходит на определенных платформах. Самой востребованной считается Ethereum. Также известными платформами являются NEM, Waves, KickICO, EOS.

2. Токен выступает объектом инвестирования, который склонен увеличивать собственную стоимость. Инвесторы, которые приобрели токены, получают возможность использовать их в рамках внутренней экосистемы проекта, а также с целью получения дивидендов.

3. Если покупка токенов происходит в период ICO, инвестор получает приватные ключи, в которых сохраняются данные относительно числа активов, которые принадлежат этому инвестору.

4. Возможна бесплатная покупка токенов. Существуют проекты, которые предусматривают бесплатное получение токенов за одну лишь регистрацию.

Основные отличия токенов от криптовалют:

а) механизм выпуска:

- выпуск криптовалют децентрализован (генерируются посредством вычислительных мощностей майнеров, разными компьютерами);
- выпуск токенов осуществляется децентрализованно и централизованно;

б) формирование цены:

- цена криптовалюты зависит от спроса и предложения;
- цена токена определяется вложенным в него активом и др.

в) назначение:

- токены – в некотором роде аналоги акций компаний, если субъект покупает токены, он осуществляет вклад средств в развитие блокчейн-проекта;
- криптовалюта является виртуальным инструментом, позволяющим удобно осуществлять передачу стоимости, при этом часто используется в Интернете.

Покупка и хранение токенов схожи с покупкой и хранением криптовалюты. Покупка осуществляется с помощью биржи, обменников или же напрямую у продавцов.

Хранение токенов осуществляется с помощью:

- специальных электронных кошельков, на которых происходит хранение и обработка ключей;
- офлайн-кошелеков;
- аппаратных кошельков;
- на бирже.

Смарт-контракт (англ. *Smart contract* – «умный контракт») – компьютерный алгоритм, предназначенный для формирования, контроля и предоставления информации о владении чем-либо. Чаще всего речь идет о применении технологии блокчейна.

Компьютерный код – это компьютерная программа, которая отслеживает и обеспечивает исполнение обязательств. Стороны прописывают в нем условия сделки и санкции за их невыполнение, ставят цифровые подписи. Используется для ввода всех условий договора, заключенного между сторонами сделки, в blockchain.

Виды токенов:

1. *Security Tokens* (инвестиционные токены) – представляет собой «долю» базового актива, такого как компания, недвижимость, золото, на основе блокчейна. Эти токены предназначены для обмена на фиатные деньги. Инвестиционные токены считаются ценными бумагами, поэтому в США на них распространяется действие федеральных нормативных актов, связанных с ценными бумагами.

2. *Utility tokens* (утилитарные, служебные, полезные токены) – цифровой актив, который используется для финансирования сети, предоставляя покупателям гарантию того, что они могут потреблять некоторые продукты сети; служит правом на использование услуг и продуктов конкретной сети и не считается долевым или правовым владением компании или долей в доходе компании. Данный вид токенов не является инвестицией.

Основные сферы применения блокчейн в банковской сфере:

- проведение быстрых и дешевых переводов;
- возможность автоматизировать процессы и быстро обрабатывать операции;
- обеспечение иммутабельности сделок, т.е. невозможности внести изменения задним числом и подделать отчетность.

Практика РБ.

В Беларуси Декретом Президента РБ № 8 от 21.12.2017 «О развитии цифровой экономики» были определены основы функционирования токенов:

- признание токенов объектами вещных прав (а также активами для целей бух. учета), которыми могут свободно владеть любые юр. и физ. лица;

- установление порядка совершения операций с токенами;
- установление порядка проведения ICO проектов;
- введение понятия майнинга и определение статуса майнеров;
- введение понятия смарт-контракта.

В РБ зарегистрированы три криптоплатформы:

1. Currency.com (ООО «Карренси Ком Бел») – оператор криптоплатформы, осуществляющий от своего имени операции по обмену токенами с клиентами:

- выпускает собственные стейблкоины в основных валютах для обеспечения ввода фиатных денег на платформу;
- работает с тремя криптовалютами: BTC, LTC, ETH, а также выпускает собственные деривативные финансовые инструменты, цена которых привязана к цене других активов – акций, облигаций, индексов и др.

2. iExchange (ООО «Криптотрейд») – оператор криптоплатформы, обеспечивающий возможность совершения сделок по обмену токенами между клиентами:

- работает с 12 криптовалютами, а также обеспечивает их обмен на стейблкоины Tether (USDT);
- использует партнерские отношения с криптобиржей OKEX.com для обеспечения ликвидности;
- выпустил собственный токен IEX в рамках ICO и последующего ИЕО, который может использоваться для торгов на платформе.

3. Finstore.by – онлайн-платформа банковского холдинга ОАО «Банк БелВЭБ», оказывающая услуги по продаже и размещению токенов.

Оператором (организатором ICO) является одна из компаний холдинга – ООО «ДФС», резидент Парка высоких технологий (ПВТ).

Сервис доступен из любой точки мира 24 часа в день 7 дней в неделю.

Приобретать токены, выпущенные на площадке Банка БелВЭБ, вправе как физические, так и юридические лица РБ и других стран.

Клиентами платформы являются более 4,4 тыс. инвесторов из Беларуси и иностранных государств.

Общая сумма собранных инвестиций более 30 млн. долларов в эквиваленте.

На сегодняшний день предлагаются токены – цифровые долговые обязательства – нескольких десятков белорусских компаний разного профиля (производственных, торговых, финансовых). Всего зарегистрированы 108 выпусков токенов. Компания – эмитент долговых финансовых инструментов.

Примеры сделок на инвестиционной платформе Finstore.by:

1. Первый заказчик ICO (01.11.2019) – ООО «Belwest» выпустила токены:

- один выпуск на сумму 5 млн. евро со ставкой дохода 5,15% годовых сроком на 3 года, цена 1 токена – 100 EUR;
- второй выпуск на сумму 65 млн. рос. руб. со ставкой дохода 9% годовых сроком на 3 года, цена 1 токена – 5000 RUB.

2. Китайско-Белорусское совместное ЗАО «Компания по развитию индустриального парка» (01.10.2020) выпустила токены в долларах США, обеспеченные банковской гарантией Банка БелВЭБ:

- один выпуск на сумму 200 тыс. долларов США со ставкой дохода 3% годовых сроком на 1 год;

- второй выпуск на сумму 200 тыс. долларов США со ставкой дохода 4,5% годовых сроком на 2 года.

3. ООО «Лизинг Ресурс» (24.06.2021) выпустила токены в долларах США, обеспеченные банковской гарантией Банка БелВЭБ на сумму 500 тыс. долларов США со ставкой дохода 6% годовых сроком на 4 года.

4. Государственное объединение «Белорусская железная дорога» (2021):

ДЕКЛАРАЦИЯ «WHITE PAPER» О СОЗДАНИИ И РАЗМЕЩЕНИИ ЦИФРОВЫХ ЗНАКОВ (ТОКЕНОВ) RAILWAY_(USD_160), выпуск ICO №160 в долларах США:

Токен – цифровой знак, представляющий собой запись в реестре блоков транзакций (блокчейне), иной распределенной информационной системе, которая удостоверяет наличие у владельца цифрового знака (токена) прав на объекты гражданских прав и (или) является криптовалютой.

ICO – первичное размещение цифровых знаков (токенов) – форма привлечения инвестиций в виде продажи Инвесторам фиксированного количества цифровых знаков (токенов), полученных разовой или ускоренной эмиссией, или форма первичного предложения цифровых знаков (токенов).

Блокчейн – выстроенная на основе заданных алгоритмов в распределенной децентрализованной информационной системе, использующей криптографические методы защиты информации, последовательность блоков с информацией о совершенных в такой системе операциях.

Stable Coin (USD.sc) – цифровой знак (токен), используемый в качестве единицы расчета для совершения операций в информационной системе Организатора ICO, который удостоверяет наличие у его владельца прав на определенное при его создании и размещении количество денежных средств в долларах США. Номинальная стоимость одного Stable Coin равна сумме денежных средств в долларах США, права на которую он удостоверяет.

Цена токенов при размещении: Токены в рамках настоящего ICO размещаются по цене, равной номинальной стоимости токена: 1 Токен = 100 USD.sc

Порядок расчета и выплаты дохода по токенам: По токенам в рамках настоящего ICO установлен постоянный доход в USD.sc, исчисляемый в процентах от номинала токена.

Номинальная процентная ставка дохода – 7,5 % годовых.

Практика РФ.

1 января 2021 г. в РФ вступил в силу закон № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ», который заложил основы регулирования криптовалютной отрасли. Закон:

- дает определение криптовалюты;

Цифровая валюта – совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются

и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, и (или) в качестве инвестиций и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных.

- запрещает ее использование в РФ для оплаты товаров и услуг;

- разрешает компаниям выпускать собственные токены (22.12.2020 палладиевый фонд Global Palladium Fund, учрежденный Норникелем (ПАО «ГМК «Норильский никель»), выпустил первые токены; они были выпущены на цифровой блокчейн-платформе Atomyze, которая в феврале получила одобрение от департамента финансовых технологий ЦБ).

В Общероссийской общественной организации «Инвестиционная Россия» создана «Комиссия по Блокчейн Технологиям и Крипто-экономике», целью которой является разработка предложений и создание инициатив для государственных регулирующих органов и структур, направленных на формирование и совершенствование нормативно-правовой базы, регулирующей крипто-экономику и Блокчейн технологии в РФ.

В Комиссию вошли представители глобальных международных криптовалютных бирж (Binance, EXMO, CoinBene, OKEX), IT проектов и представители государственных структур.

Список литературы

1 Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг: в 2 т. Том 1 [Электронный ресурс] / Р.А. Исаев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 336 с. – Режим доступа: <http://www.znanium.com>.

2 Банковское право Российской Федерации: Учебное пособие / Отв. ред. Е.Ю. Грачева. – 2-е изд., перераб. и доп. [Электронный ресурс]. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 400 с. – Режим доступа: <http://www.znanium.com>.

3 Сайт Центрального банка Российской Федерации: <http://www.cbr.ru>.