

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/kursovaya-rabota/260810>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Международные валютно-финансовые отношения

Введение 3

ГЛАВА 1. Теоретические основы международных банковских расчетов 5

1.1 Понятие международного банковского перевода и международной банковской платежной системы 5

1.2 Виды систем международных банковских расчетов 15

1.3 Альтернативные системы международных банковских переводов 21

ГЛАВА 2. Анализ проблем и перспектив развития международной системы банковских переводов 26

2.1 Характеристика российской платежной системы «Мир» и сравнение с международными системами 26

2.2 Анализ проблем и перспектив развития платежной системы «Мир» 32

Заключение 38

Список использованной литературы 39

Введение

Массовому использованию безналичных финансовых расчетов содействует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии, как по причине экономии, так и в целях исследования и регулирования макроэкономических процессов.

Безналичные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе, под которой предполагается совокупность принципов организации безналичных финансовых расчетов, требований, которые предъявляются к их организации и определяются конкретными условиями хозяйствования, а также способов и форм расчетов и связанного с ними документооборота.

Актуальность темы исследования определена тем, что в современной экономике значительно возросло значение безналичного денежного оборота, который позволяет существенно сократить время на расчеты между контрагентами, способствует снижению затрат на обслуживание наличного денежного обращения и позволяет более эффективно контролировать движение денежных средств. Это положительно влияет на возможности планирования и прогнозирования, снижает угрозу развития теневой экономики и коррупции. Вышеизложенное обусловило актуальность выбранной темы.

Целью курсовой работы является исследование понятия и видов международного банковского перевода валютных средств.

В соответствии с поставленной целью необходимо решить ряд задач, таких как:

- рассмотреть понятие международного банковского перевода;
- раскрыть виды систем международных банковских расчетов;
- охарактеризовать альтернативные системы международных банковских переводов;
- дать характеристику российской платежной системы «Мир» и сравнение с международными системами;
- провести анализ проблем и перспектив развития платежной системы «Мир».

Объектом исследования является система «Мир» как система международных банковских переводов, предметом – особенности и виды международных банковских переводов и путей их осуществления.

Структура работы обусловлена целью и задачами исследования. Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованных источников.

ГЛАВА 1. Теоретические основы международных банковских расчетов

1.1 Понятие международного банковского перевода и международной банковской платежной системы

Понятие «денежный перевод» до недавнего времени подразумевало под собой возможность пересылать деньги из одного населенного пункта в другой лишь с помощью телеграфного, почтового или банковского перевода. Самым быстрым из этих видов является банковский перевод. Однако для его осуществления необходимо наличие банка в обоих населенных пунктах (отправителя и получателя), а также открытие банковских счетов обоими участниками перевода. Вторым по скорости являлся телеграфный перевод -

деньги шли до получателя перевода несколько суток. Обычного почтового перевода можно было дожидаться и вовсе неделями. Перевод же денег за границу превращался в строго регламентированную, бюрократическую процедуру, которая длилась месяцами.

Ситуация резко изменилась с появлением систем денежных переводов без открытия банковского счета. Именно этому прогрессивному и удобному способу перевода денег будет посвящен этот раздел.

Итак, денежный перевод - это перечисление одним лицом (далее - от-правитель перевода) денежных средств другому частному лицу (далее - по-лучатель перевода), обычно через какую-либо специальную систему денеж-ных переводов и без открытия счета в банке.

Любая система денежных переводов включает в себя три составляю-щих: список стран, куда можно отправить и где можно получить деньги, та-рифы и время перевода. В основном, правила осуществления переводов идентичны у всех систем, так как эти операции четко регулируются на зако-нодательном уровне. В любой системе денежных переводов, а их в мире более чем достаточ-но, деньги могут пересылаться только в пределах одной системы, то есть от-править денежные средства можно только в ту страну и в тот город, где есть агенты или представители этой системы. Агентами по предоставлению услуги денежного перевода в России являются пока лишь только банки, в то время как за рубежом эту услугу предоставляют самые различные организации, вплоть до аптек и магазинов.

Другой особенностью денежного перевода в России является частный характер данной услуги, а именно возможность отправлять деньги одного частного лица другому. Это означает, что юридические лица не могут вос-пользоваться данной банковской услугой.

В современных системах денежных переводов деньги принимаются и выдаются в виде наличных денежных средств, в реальности же это выража-ется в списании денег со счета банка-отправителя и зачисления идентичной суммы на счет банка-получателя. Собственно, за счет этого и обеспечивается оперативность перевода. В результате, срок, необходимый для того, чтобы деньги попали в пункт назначения, составляет от нескольких минут до суток. За данную услугу, безусловно, взимается плата, но об этом чуть позже.

Банковский перевод – это операция, проводимая финансовым учре-ждением (банком) и, в ходе которой банк-отправитель передаёт банку-получателю межбанковское платёжное поручение с просьбой зачислить сум-му перевода на счёт бенефициара (это физическое или юридическое лицо, ко-торое получает денежные средства от отправителя) при условии, что на счёте отправителя есть необходимые средства. Когда переводятся денежные средства с помощью онлайн банкинга, то их можно разделить на:

1. Внутрибанковский перевод – это денежный перевод между клиен-тами одного банка, т.е. денежные средства отправляют с одного счёта на другой счёт в рамках одной финансовой организации без сторонних банков.

2. Перевод денег из одного банка в другой, находящихся на терри-тории России. В данном случае в процесс перевода включают дополнитель-ное звено, а именно Центральный Банк России, который получает платёжное поручение от банка отправителя, что тот хочет перевести определённую сумму на счёт в другой банк. ЦБ РФ проверяет перевод и далее пересылает платёжное поручение в банк-получатель, который фиксирует сумму у себя на стороннем счете и потом высылает сумму на счёт бенефициара. Так как в процессе перевода задействованы дополнительные ресурсы, то банки возь-мут дополнительную комиссию порядка 1% от суммы перевода.

3. Международный банковский перевод – это движение денежных средств между банками, которые находятся в разных странах. Перевод осу-ществляется между банком-резидентом России (или другой страны) и бан-ком-нерезидентом.

Международные банковские переводы могут быть осуществлены раз-ными способами.

1. С помощью международной системы SWIFT.

К системе SWIFT подключены крупные банки в разных странах (в Рос-сии такие как Сбербанк, Тинькофф, Альфа Банк и другие), по сути это обмен сообщениями (финансовыми и системными). Финансовые выглядят, как за-прос на перевод денежных средств.

В процесс перевода участвуют:

□ банк отправитель;

□ банк посредник;

□ банк получатель.

2. С помощью банков партнёров.

В ряде стран могут быть банки партнёры, и переводы можно совер-шить по номеру телефона, например, мы писали о похожем варианте в слу-чае перевода в Сбербанке в страны ближайшего зарубежья, как Таджики-стан, Узбекистан и другие.

3. С помощью сторонних систем международных переводов.

Перевести деньги в иностранный банк можно без открытия счёта, по-полнив счёт аккаунта или привязав банковскую карту к аккаунту. Действие платформ по переводу также регулируются ФЗ-161.

Платежная система состоит из набора инструментов, процедур и правил перевода средств между участниками. Данная система базируется на участниках, а так же, на организацию-оператора. В основу платежных систем закладывается соглашение между участниками и оператором, а перевод средств осуществляется с использованием согласованной операционной инфраструктуры.

Функции платежной системы в национальной экономике можно рассматривать с трех позиций:

- функции в денежном обращении;
- функции в товарном обращении;
- функции на рынке капитала.

Для более детальной передачи характеристик платежной системы выделены факторы, влияющие на процесс работы платежной системы в экономике и уровень ее развития. Все эти факторы предлагают разделить на четыре основные группы, объединяя факторы, ответственные за различные сферы в функционировании платежной системы:

1.экономические факторы:

- а. развитие кредитных операций в экономике и эмиссия кредитных денег;
- б. использование и развитие инструментов безналичных расчетов и платежей;
- в. развитие институтов посреднических организаций на рынках капитала и финансов и их инфраструктуры (банки, биржи);
- г. становление и рост организованных рынков капитала (банковских, биржевых).

2.технические факторы:

- а. применение и развитие технологий осуществления расчетов;
- б. использование актуальных достижений в области информационных технологий (компьютерные системы, телекоммуникации) в обслуживании расчетных операций контрагентов;
- в. формирование международных стандартов проведения расчетных операций (в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности);
- г. безопасность осуществления расчетов.

3.легитимные факторы:

- а. используемое в рамках законодательства закрепление и регулирование элементов денежной системы Российской Федерации, кредитных и платежных операций в экономике;
- б. государственное регулирование института посреднических организаций на финансовых рынках (банки, биржи);

4.общественные факторы:

- а. лояльность относительно физических лиц к кредитным организациям как проверенному и высокоэффективному виду денег;
- б. поддержание физическими лицами инноваций в области совершения платежей.

Следует разделять межбанковские (национальные) платежные системы и карточные платежные системы. Такие платежные системы как Виза, Мастер Кард, Динерс Клуб, Золотая корона представляют из себя лишь карточные платежные системы, так как используют при проведении своих расчетов только один платежный инструмент, а конкретно пластиковую карту. По определению платежной системы и в соответствии с законами функционирования и принципами организации расчетов в карточных платежных системах, можно сделать вывод о том, что они сопоставимы между собой и практически похожи. Каждая без исключения платежная система, состоит из совокупности технических и технологических элементов, применяющих свои методы и способы расчетов, и все эти технологии – это проведение расчетных операций. Следует принять во внимание тот факт, что карточные платежные системы подчиняются всем принципам создания и работы платежных систем, делаем вывод о соответствии данных систем статусу платежных систем, имеющих особенности использования в расчетах только одного платежного инструмента – карты. В то же время российская платежная система, платежные системы США, или платежная система зоны евро Таргет и другие рассчитаны на проведение операций и с иными инструментами осуществления платежей и переводов. В этой особенности заключается их основное и принципиальное отличие. Таким образом, можно считать, что карточные платежные системы являются локальными, работающими на строго определенном участке рынка территориально или функционально обособленным. Банковские денежные переводы - способ безналичного расчета с физическими лицами, осуществляемые через финансовую систему РФ кредитными организациями. Безналичные расчеты физических лиц

осуществляются на основании Положения Банка России от 19 июня 2012 г. N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств». Переводы осуществляются с открытием и без открытия банковского счета.

Денежные переводы с использованием банковского счета. Физическому лицу, на основании договора банковского счета, открывается банковский текущий счет, на который зачисляются денежные средства, переводимые с других банковских счетов или предоставляемые в виде наличных. Осуществление денежных переводов с банковского счета происходит с применением установленных форм безналичных расчетов (платежными поручениями, аккредитивами, инкассовыми поручениями, чеками, прямым дебетованием, переводом электронных денежных средств).

Физические лица - резиденты могут осуществлять денежные переводы на счета нерезидентов в зарубежные банки, а также на счета нерезидентов, открытые в уполномоченных российских банках. Физические лица - нерезиденты также могут производить перечисления в иностранной валюте в пользу физических и юридических лиц с предоставлением необходимых обосновывающих документов. Расчеты между физическими лицами - резидентами, производимые в иностранной валюте на территории РФ официально не осуществляются. Перевод в

1. Астапов К. Л. Модернизация инфраструктуры российского рынка ценных бумаг в соответствии с международными принципами// Денежные средства и кредит 2014. - №3. С. 27-34.
2. Белоглазова Г.Н. Деньги, кредит, банки / Г.Н. Белоглазова. М.: Высшее образование, 2016. – 392 с.
3. В РФ приняли закон о полном переходе бюджетников на карты «Мир»// Интернет-газета «Аргументы и Факты».URL: http://www.aif.ru/money/mymoney/v_rf_prinyali_zakon_o_polnom_pereho_de_byudzhethnikov_na_karty_mir (дата обращения 12.05.2022).
4. Дегтярева О.И. Биржевое дело: Учебник / Московский государственный институт международных отношений (университет) МИД России. — М.: Магистр: ИНФРА-М, 2015.
5. Карпенко О.В. Развитие платежной системы Банка России // Научно-политический журнал «Государственная служба», 2015. URL: <http://pa-journal.ranepa.ru/articles/r40/3188/> (дата обращения 12.05.2022).
6. Национальная платежная система и роль Банка России в ее развитии //Сборник докладов, выпуск 34, 2016. – с. 46.
7. Солуянов А.А., Солуянова А.А. Возможность применения опыта функционирования европейских платежных систем в работе российской платежной системы Банка России // Финансы, деньги, инвестиции. 2015. № 1 (49).
8. Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений» (в ред. от 28.12.2013).
9. Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (ред. от 12.03.2014).
10. Информационно-новостной ресурс «Национальная платежная система». URL: <http://www.nps-rus.ru/history.html> (дата обращения 12.05.2022).
11. История Diners Club / Официальный сайт «Diners Club». URL: <http://www.dinersclubcard.ru/about/history/БТ> (дата обращения 12.05.2022).
12. История PayPal / Интернет-газета Seosed. URL: <http://www.seoded.ru/istoriya/internet-history/paypal.html> (дата обращения 12.05.2022).
13. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 12.05.2022).
14. Платежная система «Мир»: справка // Сайт информационного агентства «РИА Новости». URL: <https://ria.ru/spravka/20170701/1497440593.html> (дата обращения 12.05.2022).
15. Разница между Visa и MasterCard. // Сайт «TheDifference». URL:http://thedifference.ru/otliche-visa-ot-mastercard/#c_menu [Электронный ресурс] (д (дата обращения 12.05.2022).
16. Сайт Совета по стандартам безопасности индустрии платежных карт. URL: <https://ru.pcisecuritystandards.org/minisite/env2/> (дата обращения 12.05.2022).
17. Сравнение Visa и MasterCard. В чем разница? // Сайт «Инвестор100». URL: <http://investor100.ru/visa-i-mastercard-v-chemraznica-mezhdu-nimi/> (дата обращения 12.05.2022).
18. Data Security Standard / Summary of Changes from PCI DSS Version 3.0 to 3.1. URL: https://www.pcisecuritystandards.org/minisite/en/docs/PCI_DSS_v3-1_Summary_of_Changes-English.pdf (дата обращения 12.05.2022).

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/kurovaya-rabota/260810>