

## УСЛУГИ ПО ПЕРЕДАЧЕ БАНКОВСКОЙ ИНФОРМАЦИИ. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ В АЗЕРБАЙДЖАНЕ

Ф.Г. Бабаева

Томский политехнический университет, г. Томск

E-mail: kamil\_gunel@mail.ru

Научный руководитель: Еремина С.Л., д-р экон. наук, профессор

*Для сокращения временного промежутка, увеличения спектра услуг, идут постоянные корректировки и придумываются более удобные системы. Но, все-таки, мировая система остается лучшей и наиболее удобной в межбанковских отношениях на внешнем рынке, а на внутреннем рынке идет усовершенствование систем.*

Развитие мирового рынка влечет за собой увеличение объема валютных, кредитных, финансовых, расчетных операций. Увеличивается документооборот, количество деловых бумаг. Информационные потоки выходят за национальные границы. В итоге формируется банк данных для рынка информационных услуг в мировом масштабе. Между участниками рынка происходит обмен информацией, передача сведений о курсах валют и ценных бумагах, процентных ставках, положение на разных рынках, надежность партнеров и т.д. Для повышения эффективности международных валютно-кредитных и расчетных операций необходима их максимальная компьютеризация.

Предметом исследования являются системы межбанковских коммуникаций, функционирующие в Азербайджане.

Объектом исследования является система межбанковских коммуникаций и другие направления деятельности ОАО «Капитал Банка».

Основная цель – ознакомление с системами межбанковских коммуникаций, используемыми в Азербайджане.

В процессе работы проводились изучение и систематизация информации по предмету и объекту исследования. Источники информации представлены в списке использованных источников.

Для достижения поставленной цели были поставлены и решены следующие задачи:

- изучить организационную структуру и направления деятельности ОАО Капитал Банк;
- выявить число банков, у которых есть лицензия на осуществление валютных операций и других функций по обслуживанию участников ВЭД;
- выяснить, сколько систем межбанковских коммуникаций действует в мире, и к какой системе подключены банки Азербайджана;
- выяснить, эффективны ли используемые в стране системы межбанковских коммуникаций.

Капитал Банк, будучи правопреемником Сбербанка, насчитывает 140 лет истории своей банковской деятельности. На данный момент Капитал Банк является финансовым учреждением с крупнейшей сетью в Азербайджане. Банк, являясь универсальным, оказывает банковские услуги более 2 млн. физическим лицам, а также более 22 тыс. юридических лиц. Банк также участвует в ряде социальных государственных программ и программ по развитию реального сектора экономики. 99.87%

акций «Капитал Банка» принадлежит «Паша Холдингу». Уставный капитал Банка составляет 185 миллионов манат.

Организационная структура Капитал Банка линейно-функциональная. В банке действует наблюдательный совет из 5 человек, правление, председатель правления, заместители председателя правления, комитеты и департаменты. Руководящим органом банка является собрание акционеров, где принимаются решения по основным вопросам деятельности Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся такие вопросы как: внесение изменений и дополнений в Устав, реорганизация, ликвидация Банка, избрание членов Наблюдательного совета, Правления, Председателя Правления, досрочное прекращение их полномочий и другие.

Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции общего собрания акционеров. К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся: определение приоритетных направлений деятельности Банка, созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, утверждение повестки дня Общего собрания акционеров, увеличение уставного капитала Банка, приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг, и другие функции.

Диверсифицируя свою деятельность, Капитал Банк постоянно расширяет круг операций, проводимых на рынке Азербайджана. Банк, являясь универсальным, оказывает банковские услуги, как физическим лицам, так и корпоративным клиентам. Будучи социально-ориентированным, он выступает как банк-агент государства по государственной программе помощи различным социальным слоям населения. Банк предоставляет полный спектр банковских услуг, включая:

- расчетно-кассовые операции, прием депозитов у физических и юридических лиц;
- выдача кредитов;
- конвертация;
- валютные переводы;
- открытие документарных аккредитивов;
- выплата пенсий и пособий;
- депозитные сейфы для хранения документов и ценностей;
- денежные переводы по системам быстрых переводов;
- продажа международных пластиковых карточек;
- брокерские услуги на Бакинской Фондовой Бирже и Бакинской Межбанковской Валютной Бирже и др. [1]

Лицензию на осуществление валютных операций и других функций по обслуживанию участников ВЭД имеют 26 уполномоченных банков-агентов: Кавказский банк развития, NBCBank, Международный банк Азербайджана, DemirBank, AGBank, AtaBank, BankAvrasiya, BankofAzerbaijan, BankStandard, BankRespublika, Gancabank, **KapitalBank**, UniBank, PashaBank, Muganbank, Teknikabank, Turanbank, XalqBank, Zaminbank, RoyalBank, AFB Bank, BankofBaku, KredoBank, BankSilkWay, VTB Bank и Nikoil. [2]

Внешнеэкономическая деятельность банков направлена на дальнейшее расширение валютных операций, развитие существующих и предложение новых видов услуг. Валютное обслуживание клиентов охватывает широкую сеть счетов предприятий и населения, корреспондентских счетов в ведущих банках мира. Тесное со-

трудничество с ними позволяет банку в кратчайшие сроки осуществлять платежи в адрес прямых корреспондентов этих банков.

Осуществляя международные переводы, банки используют несколько способов для передачи друг другу платежных поручений и других расчетных документов. Во-первых, для этих целей могут применяться бумажные документы. В этом случае платежные поручения печатаются на специальных бланках банка-отправителя и подписываются двумя подписями уполномоченных сотрудников, а также на них может ставиться печать. В международной практике печать обычно не используется. На авизо и выписки подписи обычно не ставятся. Затем документы отправляются адресату.

Банки могут пользоваться быстрой доставкой корреспонденции собственной курьерской службой или почтовых курьерских компаний. При осуществлении международных расчетов прибегают к услугам обыкновенной почты.

Для ускорения процесса доставки документов их отправляют получателю в виде электронных сообщений при помощи тех или иных телекоммуникационных средств. Несмотря на век высоких технологий, банки при проведении международных операций традиционно используют два вида связи: [3]

- телекс, т.е. обычная международная телеграфная связь.
- международная система банковских телекоммуникаций SWIFT (СВИФТ), к услугам которой прибегает все большее количество финансовых организаций.

Для передачи платежных сообщений Телекс и в большей степени SWIFT остаются ключевыми. Здесь основную роль играет тот фактор, что они являются общедоступными для подавляющего числа банков, и, что тоже немаловажно в консервативной банковской среде, – традиционными. Кроме того, многие крупные банки предлагают своим клиентам и корреспондентам системы связи типа “клиент-банк”. Обычно – это комплекс программного обеспечения, который позволяет отправлять и принимать сообщения определенных форматов (например, платежные поручения и выписки), используя обычные телефонные линии и Интернет. Это, конечно, выгодно для небольших банков. Однако, если счета открыты у нескольких десятков корреспондентов, то использование разных средств для обмена информацией с каждым из них, является неэффективным решением

Коммерческие банки Азербайджана осуществляют систему межбанковских коммуникаций СВИФТ с 1998 года. В 2000 году начался процесс объединения всех счетов Центрального банка страны. В этот период между банковскими системами начался механизм очистки, и банки-филиалы были привязаны к единому счету. Таким образом, произошел свод бюджетов всех уровней, иным словом, был создан консолидированный бюджет.

Основываясь на стратегии создания и развития Национальной системы оплаты (MOS), в 2001 году была введена в эксплуатацию система оплаты в реальном времени AZIPS – национальная межбанковская система с участием 13 банков и 35 представителей, основанная на системе СВИФТ. С созданием и запуском этой системы Центральный Банк временно прекратил первый этап создания стратегии Национальной системы оплаты, принятой в 1998 году.

Вторым этапом Национальной системы оплаты было создание системы Расчетов и клиринга мелких платежей (XONKS). В связи с тем, что физические лица пользовались наличными средствами оплаты, в банках не хватало средств для обменных операций. Но, несмотря на эти сложности, в 2002 году ЦБ приняло решение запус-

тить эту систему. Созданные электронные системы повысили доверие к банкам со стороны физических лиц.

В начале 2005 года создается национальная карта «MilliKart», которая соответствует национальным стандартам и самым последним технологиям. В 2006 году карты «MilliKart» передаются в управление и использование 18 банкам республики.

В 2007 году Капитал Банк создает систему международных срочных денежных переводов «ХАЗРИ», предназначенную для осуществления международных срочных денежных переводов без открытия счета в банке. Система «ХАЗРИ» функционирует в более чем 4200 пунктах обслуживания, расположенных в банках Азербайджана, России, Украины, Грузии и Таджикистана. [1]

Преимуществами этой системы являются [1]:

- низкая комиссия
- Получение перевода происходит через 10 минут после отправки.
- Бесплатная служба смс-оповещения.
- Переводы можно производить в долларах США, евро и азербайджанских манатах.

- Круглосуточная служба клиентского обслуживания.

- Максимальный размер перевода - 20000 USD/EUR.

Тарифы:

- 0.8% суммы, переводимой в пределах Азербайджанской Республики (минимум 1 AZN/USD, максимум 30 AZN/USD);

- 1.5% суммы, переводимой из Азербайджана в Россию (минимум 2 USD/EUR);

- 1% суммы, переводимой из Азербайджана в Украину и Грузию (минимум 2 USD/EUR);

- 1% суммы, переводимой из Азербайджана в Таджикистан (минимум 2 USD/EUR); **НОВЫЙ**

- 1% суммы, переводимой из Таджикистана в Азербайджан (минимум 2 USD/EUR); **НОВЫЙ**

- 1.5% суммы, переводимой из России в Азербайджан (минимум 2 USD/EUR);

- 1% суммы, переводимой из Украины и Грузии в Азербайджан (минимум 2 USD/EUR).

Чтобы снять нагрузку с банков и облегчить услугу оплаты коммунальных платежей с граждан, в 2008 году запустили систему КОМИС – Централизованную массовую информационную систему оплаты.

Таким образом, AZIPS и ХОНКС являются межбанковскими коммуникационными системами, к которым подключены все банки республики, и целью которых является ведение эффективных и безопасных расчетно-кассовых операций.

Как уже отмечалось, AZIPS - единственная в Азербайджане система крупных и срочных платежей в реальном времени - дает возможность участникам системы обрабатывать электронные деньги через корреспондентские счета Центрального банка. Платежи в AZIPS могут быть обработаны в течение 10 дней. Несмотря на то, что эта система предназначена для крупных и срочных переводов, нет никакого максимального и минимального лимита платежей. Платежное поручение участника считается безвозвратным с момента списания денежных средств с его счета.

Структура системы дает возможность банкам управлять ликвидностью. В эти возможности входят: установка приоритетных кодов платежам; нахождение платежей в «режиме ожидания» при недостаточности средств; право на смену приоритетных кодов. В то же время банки могут использовать минимальные требования защиты для платежных целей в течение дня.

Владельцем и оператором розничной платежной системы ХОНКС в Азербайджане является ЦБ. Платежи этой системы осуществляются в течение двухклиринговых сессий. С другими системами ХОНКС работает в интегрированном виде.

Рост объемов операций банков, присоединившихся к данной системе межбанковских коммуникаций, доказывает ее эффективность (рис. 2). В 2014 году оборот системы AZIPS был в 1,8 раз больше объема ВВП (рис. 1).

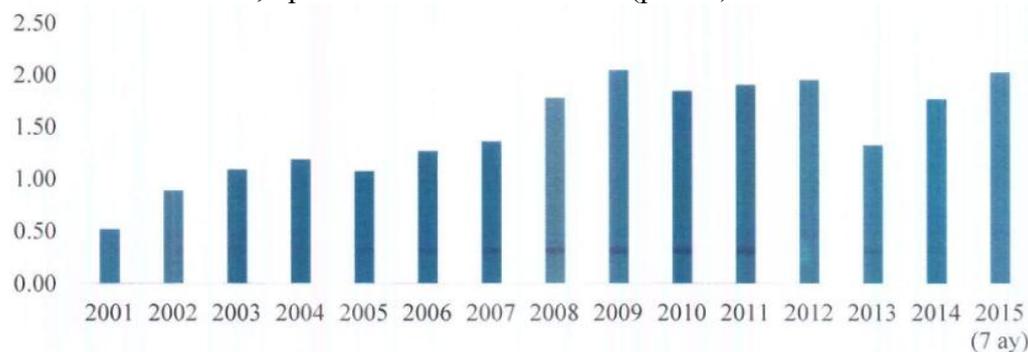


Рис. 1. Операции, проведенные в AZIPS относительно UMD (раз) [5]

В развитых странах недельный объем обработанных платежей в системах по крупным и срочным платежам в ВВП некоторых стран больше, но в последние годы в Азербайджане наблюдается положительная динамика этого показателя.

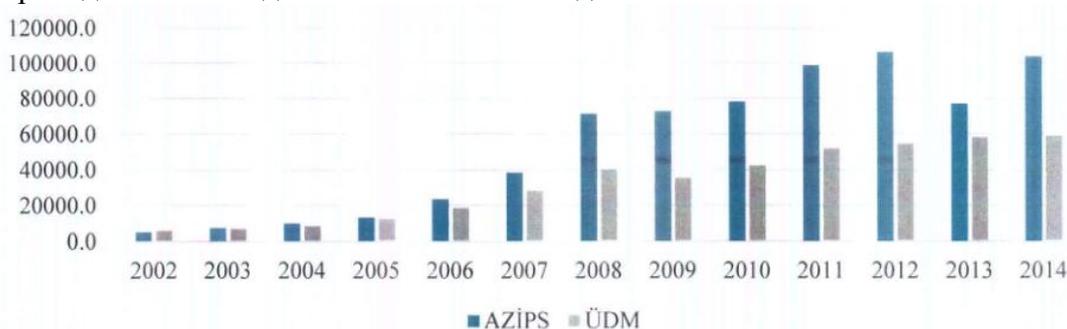


Рис. 2. Объем операций, проведенных в AZIPS и UMD, млн. манат [5]

Другой компонент Национальной платежной системы (MOS) ХОНКС обработал 28270 тыс. штук платежных документов на общую сумму 15 млрд. манат, что больше на 5,7 % (1535 млн. манат) и 0,7 % (102 тыс. штук) по сравнению с предыдущим годом. В среднем количество обработанных документов в системе 116,8 тыс. штук, при средней сумме одного платежного документа 533, 3 манат (рис. 3).

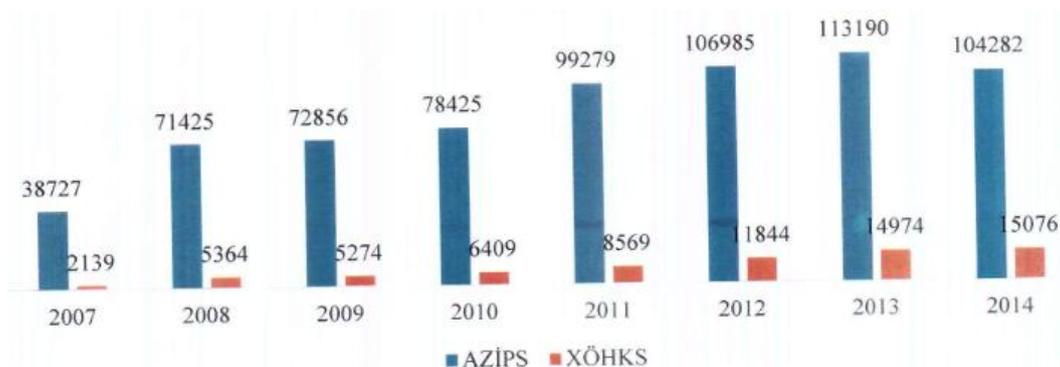


Рис. 3. Количество обработанных документов в системах AZIPS и XONKS, шт. и млн. манат[5]

За 2014 год доля обработанных документов в системе AZIPS составляла 2%, в XONKS - 98%, на сумму - 87% и 13%, соответственно. Был установлен предел максимального объема за возможную обработку одной платежной операции с помощью этих систем (табл. 1).

Таблица 1 – Тарифы систем межбанковских коммуникаций AZIPS и XONKS

Название системы межбанковской коммуникации	Тариф
AZIPS	Сумма оплаты 0,020% Минимум – 5 копеек Максимум – 20 манат
XONKS	Сумма отправленного и полученного платежа - 0,005%

За исполнение платежных поручений на бумажных носителях стоимостью минимум 60 копеек, максимум 40 манат, сумма оплаты за услугу составляет 0,1%.

Быстрая и бесперебойная обработка значительных потоков информации является одной из главных задач любой крупной финансовой организации. В соответствии с этим очевидна необходимость обладания вычислительной сетью, позволяющей обрабатывать все возрастающие информационные потоки. Именно банки обладают достаточными финансовыми возможностями для использования самой современной техники.

В Азербайджане 26 банков имеют лицензию на осуществление валютных операций и других функций по обслуживанию участников ВЭД, и 2 системы, которыми в основном пользуются банки – AZIPS и XONKS.

Таким образом, развитие электронных платежей дает возможность банкам страны активно овладевать передовой технологией, стремиться перенять международный опыт расчетов.

Список использованной литературы.

1. История Капитал Банка [Электронный ресурс] // Официальный сайт Капитал Банка. URL: <http://www.kapitalbank.az/ru/about-bank/> (дата обращения: 20.09.15).

2. Список уполномоченных банков-агентов АИФ расширился [Электронный ресурс] // 1NEWS.AZ. 2011. URL: [http://1news.az/economy/banks\\_n\\_finance/20110825112921695.html](http://1news.az/economy/banks_n_finance/20110825112921695.html) (дата обращения: 22.09.15).

3. Как происходит движение денежных средств [Электронный ресурс] // Средства межбанковских коммуникаций. 2007. URL: <http://sbankomat.ru/?p=5> (дата обращения: 22.09.15).

4. Межбанковская система коммуникаций XAZRI [Электронный ресурс] // Официальный сайт Капитал Банка. URL: <http://www.kapitalbank.az/ru/individual-banking/money-transfers/xazri/> (дата обращения: 20.09.15).

5. Статистические данные Центрального банка Азербайджанской республики.

## **МЕРЫ И ПРИНЦИПЫ МОДЕРНИЗАЦИИ ИНСТИТУТА МУНИЦИПАЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ В УСЛОВИЯХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

С.С. Баус

Томский политехнический университет, г. Томск  
E-mail: [stas.baus@yandex.ru](mailto:stas.baus@yandex.ru)

*Актуальность данной статьи обусловлена рассмотрением, крайней важного для сегодняшнего дня вопроса, принципов и мер по реализации модернизации систем муниципального управления. Рассмотрены основные аспекты, тормозящие рост экономики и удовлетворенности населения «на местах». Разработаны ряд показателей оценки эффективности деятельности органов самоуправления, приведены примеры совершенствования, как через делегирования новых полномочий, так и касающиеся структурной организации.*

В настоящее время Россия в свете понимания своих проблем и внешнеэкономических потрясений (санкции, интеграция с Востоком: Китай, и весь Азиатско-Тихоокеанский регион) активно стремится провести модернизацию всех областей экономики, жизнедеятельности и функционирования. Правительством РФ вырабатываются и реализуются управленческие решения по внедрению новых эффективных экономических методов и технологий в целях развития инновационной экономики и перехода в шестой технологический уклад, осуществляются меры по модернизации правоохранительной системы, сфер образования, здравоохранения, социального обеспечения населения. Целью данных реформ выступает, прежде всего, качественное повышение уровня жизни населения нашей страны и развитие его творческого потенциала. Помимо всего прочего России крайне важно соответствовать уровню и темпам развития передовых зарубежных государств, в частности США и страны ЕС, во всех областях жизнедеятельности и функционирования, быть эффективной, конкурентоспособной и востребованной на международной арене, а это проблематично без непрерывного и планомерного совершенствования и развития.

Одним из самых приоритетных аспектов модернизации Российской Федерации выступает модернизация институтов публичного управления, а в частности - муниципального. Как гласит статья 130 Конституции РФ: «Местное самоуправление в Российской Федерации обеспечивает самостоятельное решение населением во-