# *Организация межбанковских расчетов*

Межбанковские расчеты — это расчеты, которые осуществляются между [банками](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA) на основе корреспондентских отношений, то есть договорными отношения между банками об осуществлении платежей и расчетов одним из них по поручению и за счет другого.

Корреспондентские отношения между коммерческими банками устанавливаются добровольно, между коммерческими и[Центральным Банком](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A6%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA) — обязательно. Для проведения расчетных операций каждая конкретная кредитная организация, расположенная на территории РФ и имеющая лицензию банка России на осуществление банковских операций открывает по месту своего нахождения один корреспондентский счет в банке России. Этот счет выполняет те же функции, что и расчетный счет предприятия.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Основным организатором системы как межбанковских, так и расчетов в народном хозяйстве выступает Центральный банк, за которым закрепляются функции:  контроля за масштабами безналичного и наличного денежного оборота, объемом денежной эмиссии в наличной и безналичной форме;  единого расчетного центра страны на единой методологической основе для всех коммерческих банков (включая специализированные);  унификации и установления правил расчетов, порядка ведения учета и отчетности.  **Основополагающим принципом организации системы межбанковских расчетов является формирование двух самостоятельных подсистем:**  а)         прямых расчетов между коммерческими банками;  б)         межбанковских расчетов через систему корреспондентских счетов, открываемых в структурных подразделениях Центрального банка.  Коммерческим банкам предоставлено право самостоятельно определять порядок расчетов между своими подведомственными учреждениями, а система безналичных расчетов строится таким образом, что дает банкам и их клиентам возможность выбора конкретных путей совершения той или иной расчетной операции.  Организация безналичных расчетов осуществляется либо по централизованной, либо по децентрализованной схеме. Децентрализованные корреспондентские счета, которыми являются счета "Loro-Nostro"1, коммерческие банки используют для прямых расчетов с постоянными корреспондентами по операциям клиентов, имеющих, как правило, стабильные связи.  Развитие прямых межбанковских корреспондентских связей, с одной стороны, сократит время документооборота, поскольку обмен платежными документами между банками происходит напрямую, минуя промежуточные учреждения банковской системы. С другой — усилит процессы саморегуляции и самоконтроля на микроуровне, повысит качество осуществления расчетов ввиду материальной заинтересованности контрагентов в точности взаимных платежей.  Осуществление расчетов через централизованные корреспондентские счета, открываемые коммерческими банками в Центральном банке, в мировой практике имеет место либо в обычном расширенном (осуществление всех операций в полной сумме в пределах кредитового остатка средств на счете), либо в клиринговом режиме (взаимный зачет встречных потоков платежей и поступлений с отражением на счете только сальдовых оборотов). Система функционирования клиринговых корреспондентских счетов является более гибкой, поскольку сокращает платежный оборот по количеству и сумме операций и допускает возможность образования на них "дебетового сальдо", т.е. предоставление по мере необходимости Центральным [банком кредита](http://click02.begun.ru/click.jsp?url=O5t5NCAmJyZRbtMybnkTByrgVwn67QM8zh*fmXt4MDEMAfL4JB-sxI4894Z55o-*9Ky-d91uyGMHy3Yqo3wpn32Sv3qkMr*Q4FO64my1k*8fmob9FajxCb*b-daf6CWJDY17cQ54aEOb-RE5rqKAuBAVrnCwJvU6Xgp5lq4FL16iDv2aNrDk-PYofO8ahnq3BbGSlwlGRP-HTRtZOrdRrantvTGEoPgfPLw5cIT3U3PdxlwEUNtw9lZTvm2NdyJJ5UPfksdDadklUL-QFWIkJ*QPyuPR1VSPUx-qgZSHXUmCS4-UuWmUld*SbwBz5SxC5JQaOA) ("овердрафт"). Кроме того, централизованные корреспондентские счета во многих странах одновременно представляют собой резервные счета, остатки средств на которых составляют часть минимальных резервов. |

Система централизованных межбанковских расчетов организуется Центральным эмиссионным банком, так как расчетные операции по переводу денежных средств между банками производятся посредством резервно-корреспондентских счетов, открываемых в структурных подразделениях Центрального банка. По корреспондентским счетам, отражающимся в VII разделе банковского баланса на бухгалтерском счете № 16 (нумерация счетов второго порядка дифференцирована по банкам), открываются отдельные лицевые счета каждому коммерческому банку.

Все банки производят свои расчеты в пределах кредитового сальдо на резервно-корреспондентском счете, т.е. за счет финансовых средств, реально существующих в момент совершения расчетной операции. Размеры кредитового сальдо должны соответствовать утверждаемому Центральным банком нормативу резервных требований (определенной доле привлеченных средств). Периодичность проверки выполнения соблюдения коммерческими банками указанного норматива устанавливается Центральным банком.

**Отечественный опыт совершенствования системы расчетов**

В нашей стране в настоящее время действуют две альтернативные системы организации межбанковских расчетов: через систему МФО (межфилиальных оборотов) и корреспондентских отношений банков.

До реорганизации банковской системы в 1988 г. расчеты между учреждениями банков производились через систему межфилиальных оборотов (МФО) одного банка — Госбанка СССР. Перевод денежных средств осуществлялся на основании расчетных документов клиентов из одного учреждения Госбанка СССР в другое. Правильность сделанных переводных операций проверялась кустовыми вычислительными центрами, контролировавшими расчеты, произведенные между учреждениями Госбанка одного куста, а расчеты между учреждениями Госбанка СССР разных кустов контролировались Главным вычислительным центром Госбанка СССР. Так как Внешторгбанк СССР входил в систему Госбанка СССР, то через систему МФО Госбанка СССР проводились расчеты Внешторгбанка СССР и его учреждений.

Руководство расчетами в народном хозяйстве осуществлялось из единого центра — Госбанка СССР, действовала единая методология, которой строго следовали все учреждения Госбанка СССР.

Для успешного функционирования системы расчетов через МФО требовалось соблюдение дисциплины при совершении операций, своевременная проводка по счетам в банке документов клиентов и отсылка отчетности учреждениями банка (о начальных МФО) контролирующему кустовому вычислительному центру, обработка отчетности и составление табуляграмм вычислительным центром, проводка их по балансу учреждения банка. В случае сбоя в расчетах своевременно должны были делаться запросы учреждений банка или вычислительных центров и по ним также своевременно приходить ответы.

Данная система расчетов действовала с 1933 г. При этом денежные средства переводились из одного учреждения Госбанка СССР в другое на основе расчетных документов клиентов, а учет взаимных требований и обязательств учреждений Госбанка происходил на одном балансе вышестоящего (областного, республиканского и союзного) звена.

Через систему МФО проводились расчеты Госбанка СССР и Внешторгбанка СССР. Учреждения Стройбанка СССР и Гострудс-беркассы СССР расчеты в рамках своей системы проводили без использования МФО, в то время как их расчеты с учреждениями Госбанка СССР осуществлялись посредством корреспондентских счетов, открытых в учреждении Госбанка по месту нахождения учреждения Стройбанка или Центральной сберегательной кассы. Операции по корреспондентским счетам учреждений Стройбанка и Центральной сберегательной кассы проводились в учреждениях Госбанка независимо от наличия средств на этих счетах. Контроль за тем, чтобы расчеты по корреспондентским счетам совершались в пределах остатка средств, проводился централизованно по балансу Госбанка в целом, по Стройбанку и Правлению Гострудсберкасс.

С трансформацией части отделений Госбанка и Стройбанка в государственные спецбанки, созданием первых паевых коммерческих банков все учреждения Госбанка СССР (республиканские, областные, краевые управления), спецбанков СССР, а также несколько коммерческих банков (Тартуский коммерческий банк, Авто-ВАЗбанк, АМБИ и др.) были включены в систему МФО. Средства от одного учреждения банка в другое переводились независимо от ведомственной подчиненности. Контроль МФО осуществлялся не-

 зависимо от принадлежности банковского учреждения к конкретному спецбанку.

Соответственно был утрачен основополагающий принцип бесперебойной и эффективной работы системы МФО — централизованное регулирование расчетов в народном хозяйстве из единого центра. Руководство межфилиальными расчетами стало осуществляться наряду с Госбанком СССР и государственными специализированными банками на равных основаниях.

Автоматическое включение в систему МФО спецбанков, отражающих свои операции с клиентурой на самостоятельных балансах, обеспечило банкам беспрепятственный доступ к средствам, учитываемым на балансе другого банка. Существенно возросли масштабы зачисления средств на счетах получателей за счет создания банком на своем балансе дебиторской задолженности банков-корреспондентов, значительно увеличились неурегулированные суммы расчетов.

Расчеты банков в основном через счета МФО, учет по которым производится без увязки с фактически имеющимися у банков средствами, отличаются следующим. Если при перечислении средств на резервный счет в Центральном банке (дебетуемый счет, на который поступают средства) через корреспондентский счет (кредитуемый счет, с которого производится платеж) происходит реальное списание денег с одного счета и их зачисление на другой, то при расчетах через систему МФО кредитуется счет МФО, т.е. производится только формальная бухгалтерская запись, не отражающая движение реальных денежных средств в коммерческом банке: Д сч. 816 "Средства, перечисленные спецбанками в фонд регулирования кредитных ресурсов" = К сч. "МФО"; в Центральном банке: Д сч. "МФО" = К сч. 815 "Фонд регулирования кредитных ресурсов банковской системы".

Формальность расчетов между банками посредством системы счетов МФО позволяла им беспрепятственно производить экспансию [депозитов](http://click02.begun.ru/click.jsp?url=O5t5NEBMTUzpaYPvs6TO2vc9itSgDhGU4wUf4-e8vMSerbHCV0wd9J*CfQI59mlv-MqwdCDoiO6GK60Qz2Ph4QoWXt8IjsTqM2foaezIQ99EIj0jov9ubxN9hv0h1p7Ay*xTg6K8m8u2YqzKdIi1p4qvZ3iwzPmBNOAOAWBbu75aN5MBfHrHPx5F4naIv8sUpNPH7x4vnMKSwbX5SvPLmXcv72c-TOqqPEb*gNjbV3PbrtuyB-oK5D2VIebASwO8AkFDN8rJnSwZ5*lQSSeN8z7hvzN3UNWlK5lK9jYJtsDuJUriFvTKqP7wE7U8LCAKRhDzM*APGnKZBiMda805ixE83JvUWbNgldfEXujTIdxpaJZhVV*1e2zXwPu55ncr3g7U2sxA0j9oaxtHqXjuo2VC9GvYAZuJ4Rs4dUbwkxZm178C5lnV1wxsv-cJmN3PZVZo3KOrGEstX1esinXA22KVcO3rYDsjIwpd-7OmtshOJIQ*b*0*TrlusvjQ9rI0Zjzl0IugLIfmXzyWxgWdSbRTKY8zoAMRG4eXdGQJWSw66mDE42-bJa-jvnmdQZAv2R4t4TtCowtbEgg5), способствовала углублению инфляционных тенденций в экономике. А параллельная аккумуляция части депозитов на резервном счете в Центральном банке не являлась сдерживающим фактором кредитно-депозитной экспансии, поскольку данный экономический инструмент не может быть действенным в условиях осуществления коммерческими банками активных операций безотносительно объемов реально имеющихся у них средств. Если [ссудные](http://click02.begun.ru/click.jsp?url=O5t5NGBramuRfj*z7-iShqth1ojtoDUybVF7hpBcHXxAYzJ8RvMTUCl1I-GR9A1OIiGSAfgOKqmCXukLlHXA623HfwFHdCAB5OFLuDgb7PsBHaPSUqJv5F5eT0SIc2aqKzs2l1qTqrRoL7Za3LJCLIDkXI39yAyvwvP21p*hjuKdRrckWMa*L4FfKARIABCEuJW9G9TfKs1*odo1NCuRL492uwwDAzZGcX690nc3XzRaPqpuSJXvDOR-JJWSTHnnrtwAaaoO6B3vsT2TGZTFE6MV4M5m8eEzwCu6pxwgJtUi9F2kIE-Kk8RK73HG0oH9Zd9qoIsXJiMBebMvAFbNaagmSpQyHTM6pid5feUt8kC949OHy4npgKWzPGnI9ELHQ4dcseFeZo28pm2Dvz4e9cUkckKH8La1dp1YcUNHxh3hrVgzJjXv*xDZHUYr*wYHTQD9kuF3vtB2Boiq) и другие доходные вложения коммерческих банков при расчетах через корреспондентские счета производятся в пределах фактических остатков средств на счете, то имеют место процессы саморегуляции на микроуровне и, следовательно, используемые в ходе макроуправления косвенные методы являются эффективными. Что же касается ограничения кредитной эмиссии при сохранении счетов МФО, то оно, напротив, может быть достиг-

нуто только прямыми административными методами, а именно установлением кредитных потолков или лимитов кредитных ресурсов.

В России для эффективного применения Центральным банком косвенных инструментов регулирования банковской деятельности необходим повсеместный переход и развитие расчетов через корреспондентские счета, причем как по централизованной, так и по децентрализованной схеме.

В настоящее время реорганизация системы расчетов в стране происходит по двум основным направлениям:

1)         введение новых и совершенствование действующих форм

расчетов юридических и физических лиц;

2)         реорганизация системы межбанковских расчетов.

Что касается совершенствования действующих форм расчетов в народном хозяйстве, то основной акцент делается на развитие расчетов чеками как наиболее гибкой формы расчетов. Реорганизация системы межбанковских расчетов идет по пути развития системы прямых корреспондентских отношений и полного перехода к системе межбанковских расчетов по корреспондентским счетам.