ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему

**Электронные расчеты в межбанковских корреспондентских отношениях**

Содержание

Введение

Глава 1. Межбанковские корреспондентские отношения

* 1. Расчеты через подразделение расчетной сети Банка России
  2. Расчеты через кредитные организации по корреспондентским счетам «Лоро» и «Ностро»
  3. Расчеты по счетам межфилиальных расчетов
  4. Расчеты через небанковские кредитные расчетные организации

Глава 2. Электронные расчеты в межбанковских корреспондентских отношениях на примере Филиала АК СБ РФ (ОАО) Вышневолоцкое отделение №2593

2.1 Корреспондентские счета

2.2 Банковские платежные документы и выписки по счетам

2.3 Средства межбанковских коммуникаций

2.4 Платежный процесс, его участники и клиринговые системы

2.5 Методы осуществления банковских платежей

2.6 Порядок осуществления расчетов через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях

Глава 3. Проблемы межбанковских расчетов и пути их преодоления

3.1 Проблемы развития российской банковской системы и меры по их преодолению

3.2 Пути совершенствования межбанковских расчетов

3.3 Тенденции развития международных платежных систем и систем расчетов

Заключение

Список использованной литературы

Введение

Банковская деятельность в России в последнее десятилетие переживает период бурных изменений, которые вызваны, с одной стороны, радикальными преобразованиями экономической системы, а с другой – внедрением новых информационных технологий и глобализацией финансовых рынков. На волне радикальных рыночных реформ банковская система страны коренным образом изменилась: она приобрела двухуровневую структуру, значительно увеличилось количество банковских организаций, при этом все они основывают свою деятельность на рыночных принципах, что создает условия для развития конкуренции на рынке банковских услуг.

Внедрение информационных технологий открыло перед банками новые возможности по управлению рисками, развитию прогрессивных форм обслуживания клиентов, дальнейшей диверсификации их деятельности. Информационные технологии стали основой многих финансовых инноваций, привели к созданию разнообразных финансовых инструментов, которые сократили степень неполноты и несовершенства финансовых рынков. Одновременно технологический прогресс заметно снизил традиционные технические барьеры для проникновения в банковскую отрасль и уменьшил значимость разветвленной филиальной сети банков в предоставлении услуг, которая всегда рассматривалась как несомненное их преимущество.

В новых условиях банки вынуждены противостоять широкому кругу потенциальных конкурентов. Информатизация финансовой деятельности ускорила процессы глобализации, означающий для банков необходимость ориентироваться в своей деятельности не на национальные, а в большей степени на глобальные рынки, соответствовать международным стандартам банковских операций и требованиям к управлению рисками.

Банк России как орган банковского надзора постоянно совершенствует подходы к регулированию банковской деятельности и контролю рисков, реализуя при этом международно признанные принципы эффективного банковского надзора. В сфере банковского регулирования отчетливо проявляется тенденция к отказу от прямых регламентаций банковских операций и от жестких количественных ограничений по рискам и переходу к оценке качества систем управления рисками и операциями, разработанных самими баками.

Все перечисленные обстоятельства обусловливают высокий динамизм банковской деятельности и возрастание требований к подготовке специалистов банковской системы.

Банк - это кредитная организация, которая имеет исключительное право на привлечение денежных средств и размещение их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Основное назначение банка - посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Наряду с банками перемещение денежных средств на рынках осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и т.д. Но банки как субъекты финансового рынка имеют два существенных признака, отличающие их от всех других субъектов.

Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, сберегательные сертификаты и пр.), а мобилизованные таким образом средства помещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, которые не выпускают своих собственных долговых обязательств.

Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами. Этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, которые все риски, связанные с изменением стоимости активов и пассивов, распределяют среди своих акционеров.

В Российской Федерации создание и функционирование коммерческих банков основывается на Законе РФ «О банках и банковской деятельности в РФ» 1996 г.

Целью моей дипломной работы является изучение межбанковских корреспондентских отношений, электронных расчетов в межбанковских корреспондентских отношениях, банковских платежных документов и методов осуществления платежей.

Объектом исследования является Филиал Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытого акционерного общества) Вышневолоцкое отделение №2593.

Предметом исследования являются электронные расчеты в межбанковских корреспондентских отношениях.

Данная дипломная работа состоит из трех основных частей:

* в первой части рассматриваются межбанковские корреспондентские отношения; расчеты через подразделение расчетной сети Банка России, через кредитные организации, по счетам межфилиальных расчетов и через небанковские кредитные расчетные организации;
* во второй части рассматриваются корреспондентские счета; банковские платежные документы; средства межбанковских коммуникаций; платежный процесс и клиринговые системы; методы осуществления банковских платежей;
* третья часть содержит описание проблем межбанковских расчетов и путей их преодоления на примере Филиала Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытого акционерного общества) Вышневолоцкое отделение №2593.

Глава 1. Межбанковские корреспондентские отношения

Основа безналичных расчетов - межбанковские расчеты. Расчеты, используемые банками, называются межбанковскими. Предметом межбанковских расчетов являются главным образом два вида операций: по обслуживанию клиентов и собственные межбанковские операции. К первым относятся операции по коммерческим сделкам клиентов и оказанию им трастовых услуг: платежи на основе различных форм расчетов, операции с ценными бумагами, предоставление гарантий и т. д. Собственные операции банков включают активные и пассивные кредитные операции, покупку и продажу валют, ценных бумаг и др.

Все многообразие межбанковских расчетов можно представить в виде следующих подсистем, применяемых каждым коммерческим банком России:

1. Валовые (брутто) расчеты с банками через расчетную сеть Банка России:

* одного и того же региона местонахождения с участием региональных (межрегиональных) центров информатизации (РЦИ, МЦИ) (так называемые «прямые расчеты»);
* России, расположенными за пределами региона местонахождения банка или в этом же регионе, но не являющимися участниками прямых расчетов через РЦИ;
* ближнего зарубежья;

через кредитные организации по корреспондентским счетам «Лоро» и «Ностро»:

* России;
* ближнего зарубежья;
* дальнего зарубежья;

через небанковские кредитные расчетные организации:

* России;
* ближнего зарубежья;

через внутрибанковскую расчетную систему (счета межфилиальных расчетов).

1. Неттинг (клиринг) расчеты главным образом внутри России:
   * расчетно-кассовый центр (РКЦ) (в порядке эксперимента);
   * расчетные центры крупных банков по некоторому объему платежей;
   * расчетные НКО по некоторому объему платежей;
   * головной банк с другими филиалами банка (межфилиальные расчеты).

Хотя порядок расчетов каждой из подсистем имеет существенные отличия и особенности, однако базируются межбанковские расчеты на единых принципах.

Основными требованиями к расчетам в процессе межбанковских корреспондентских отношений являются: достаточная оперативность и предсказуемость платежей; высокая надежность; безопасность; экономическая эффективность; широкое разнообразие в соответствии с потребностями пользователей.

Межбанковские расчеты осуществляются согласно тем же принципам, которые присущи безналичным расчетам, но вместе с тем есть и отличия. Поскольку банки являются начальным и конечным звеном в цепи расчетов между всевозможными экономическими субъектами, эти расчеты невозможно было бы проводить, если бы не существовала система расчетов между самими банками.

Можно выделить основополагающие принципы организации межбанковских расчетов.

Главный принцип - поддержание банками своей ликвидности (а соответственно наличия средств на корреспондентских счетах) на уровне, обеспечивающем бесперебойное, в полном размере, проведение расчетов с другими банками (особенно по платежам клиентов).

Посредством соблюдения указанного принципа реализуется и особая роль межбанковских расчетов среди других видов безналичных расчетов. Отсутствие средств на корреспондентском счете и падение ликвидности банка даже в течение небольших сроков могут повлечь тяжелые последствия. Значит, банки должны обеспечивать управление своей ликвидностью, а следовательно, и своевременное поступление необходимых средств на свои корреспондентские счета, осмотрительно пуская их в экономический оборот. Подкрепление счетов производится зачислением средств, направляемых в адрес банка, а также получением кредитов, в том числе в учреждениях ЦБ РФ.

Соблюдение указанного принципа межбанковских расчетов является залогом предотвращения платежных рисков (рисков неликвидности и кредитных рисков), которые наиболее опасны для экономики, если они перерастают в системные риски.

Большое значение имеет и принцип проведения контроля за правильностью совершения межбанковских расчетов. Специфика его и особая роль заключаются в постоянном взаимном контроле за синхронностью и полной идентичностью проводимых сумм, во-первых, по счетам клиентов в банках и по корреспондентским счетам банков в РКЦ (или в банках-корреспондентах), во-вторых, по счетам и по балансам собственно самих участников расчетов - коммерческих банков-корреспондентов при расчетах между собой, а также при расчетах с РКЦ.

1.1 Расчеты через подразделение расчетной сети Банка России

На настоящий момент это наиболее широко используемая форма. Особым субъектом подобных соглашений является специальное подразделение Банка России - РКЦ, выступающий посредником в платежах между коммерческими банками.

Кредитная организация (филиал) имеет право открывать корреспондентский счет (субсчет) с даты внесения соответствующей записи в Книгу регистрации кредитных организаций и присвоения ей регистрационного (порядкового) номера.

Отношения между Банком России и обслуживаемой им кредитной организацией при осуществлении расчетных операций через его расчетную сеть регулируются законодательством, договором корреспондентского счета, который заключается между Банком России и кредитной организацией, а также дополнениями к договору счета. Договор счета заключается на согласованный сторонами срок и определяет порядок расчетного обслуживания, права и обязанности кредитной организации и Банка России при совершении расчетных операций по корреспондентскому счету, способ обмена расчетными документами с ним, порядок оплаты за оказываемые им расчетные услуги, ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

Прием расчетных документов Банк России осуществляет независимо от остатка средств на корреспондентском счете кредитной организации на момент их принятия. Платежи могут осуществляться в пределах средств, имеющихся на момент оплаты, с учетом средств, поступающих в течение операционного дня, и кредитов Банка России.

Кредитная организация определяет вид платежа («почтой», «телеграфом», «электронно») и в зависимости от этого представляет в подразделение расчетной сети Банка России расчетные документы на бумажных носителях и (или) в электроном виде (по каналам связи, на магнитных носителях).

Операции по корреспондентским счетам кредитных организаций осуществляются на основании расчетных документов, поступивших в подразделение расчетной сети Банка России на бумажных носителях или в электронном виде, путем оплаты каждого расчетного документа.

Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации или зачислению на него подтверждаются выпиской из корреспондентского счета, выдаваемой в зависимости от способа обмена расчетными документами (на бумажном носителе или в виде электронного служебно-информационного документа). При получении выписки из корреспондентского счета с приложенными расчетными документами кредитная организация зачисляет денежные средства клиенту только при полном совпадении реквизитов, указанных в выписке, с реквизитами соответствующего расчетного документа, являющегося основанием для осуществления операции.

Кредитной организации, открывшей корреспондентские счета в подразделениях расчетной сети Банка России, с целью ее однозначной идентификации при проведении расчетных операций присваиваются банковские идентификационные коды участников расчетов (БИК). Структура и порядок его присвоения устанавливаются отдельным нормативным документом Банка России. Кредитные организации могут направлять расчетные документы в подразделения его расчетной сети Банка России с даты внесения сведений о них в «Справочник БИК РФ».

Платеж, осуществляемый кредитной организацией через расчетную сеть Банка России, считается:

* безотзывным - после списания средств с корреспондентского счета кредитной организации плательщика в подразделении расчетной сети Банка России, подтвержденного в зависимости от способа обмена расчетными документами выпиской;
* окончательным - после зачисления средств на счет получателя, подтвержденного в зависимости от способа обмена расчетными документами выпиской. На балансе кредитной организации ведется счет второго порядка 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России». Его назначение: учет свободных денежных средств кредитной организации и расчетов с ней. Счет является активным. Операции по корреспондентскому счету отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами. В аналитическом учете ведется один лицевой счет.

1.2 Расчеты через кредитные организации по корреспондентским счетам «Лоро» и «Ностро»

Для использования данной формы расчетов банки открывают друг у друга корреспондентские счета, представляющие собой счет одного банка, открытый в другом банке, на котором отражаются расчеты, произведенные последним по поручению и за счет первого на основе заключенного между ними корреспондентского договора.

К основным субъектам расчетной операции относятся: банк-респондент - кредитная организация, открывшая корреспондентский счет в другой кредитной организации и являющаяся его распорядителем; банк-корреспондент - кредитная организация, открывшая корреспондентский счет (счет «Лоро») в другой кредитной организации банку-респонденту и выполняющая по этому счету операции, предусмотренные договором между ними. Счет «Лоро» - это корреспондентский счет, открываемый банком-корреспондентом банку-респонденту, по которому первый производит операции по перечислению и зачислению средств в соответствии с действующим законодательством и договором. Он является корреспондентским счетом «Ностро» в банке-респонденте.

Взаимоотношения между кредитными организациями при осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам регулируются законодательством и договором корреспондентского счета, заключенным между сторонами.

Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета «Лоро» осуществляются банком-корреспондентом по платежному поручению банка-респондента, составленному и оформленному с соблюдением требований, установленных нормативными документами Банка России при условии достаточности средств на его счете.

Для учета операций по корреспондентским отношениям кредитных организаций (банков-корреспондентов с банками-респондентами) ведутся счета № 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов» (счет пассивный) и № 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» (счет активный). В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку-респонденту и каждому банку-корреспонденту.

Порядок отражения операций при осуществлении расчетов через корреспондентские счета

1. Отражение в бухгалтерском учете кредитных организаций (филиалов) операций по счетам "ЛОРО", "НОСТРО", осуществляемых в один день.

1.1. В банке-корреспонденте.

1.1.1. При зачислении средств на счет "ЛОРО":

Д-т расчетного, текущего, бюджетного (далее - счет клиента), корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

К-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"

1.1.2. При списании средств со счета "ЛОРО":

Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"

К-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

1.2. В банке-респонденте.

1.2.1. При отражении операций по зачислению средств через счет "НОСТРО":

Д-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

К-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

1.2.2. При отражении операций по списанию средств через счет "НОСТРО":

Д-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

2. Отражение в бухгалтерском учете кредитных организаций (филиалов) операций при несовпадении даты списания средств (со счета клиента, со счета по хозяйственно-финансовой деятельности) с датой отражения по счетам "ЛОРО" и "НОСТРО".

2.1. В банке-отправителе платежа.

2.1.1. В банке-респонденте или банке-корреспонденте.

В день списания средств со счетов клиентов:

Д-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала)

К-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям"

Платежи по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала) осуществляются в день наступления ДПП.

2.1.2. При получении подтверждения (выписки) в день наступления ДПП:

в банке-корреспонденте:

Д-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям"

К-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов" платежи по хозяйственно-финансовой деятельности:

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов" в банке-респонденте:

Д-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

платежи по хозяйственно-финансовой деятельности:

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

3. В банке-исполнителе платежа операции отражаются по счетам бухгалтерского учета в день наступления ДПП.

3.1. При зачислении средств клиентам.

3.1.1. В банке-корреспонденте:

Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"

К-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

3.1.2. В банке-респонденте:

Д-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

К-т счета клиента, корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

4. При осуществлении банком-исполнителем транзитного платежа.

4.1. В день наступления ДПП зачисление средств по транзитному платежу отражается в банке-корреспонденте:

зачисление средств транзитного платежа:

Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"

К-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям" - по платежам клиентов

или

К-т 30222 "Незавершенные расчеты банка" - по платежам, относящимся к хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

4.2. Отражение в бухгалтерском учете при осуществлении транзитного платежа банком-корреспондентом

через подразделение расчетной сети Банка России:

Д-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям" - по платежам клиентов

или

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка" - по платежам, относящимся к хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

через корреспондентский счет, открытый в другом банке-корреспонденте, при получении выписки по счету в день наступления новой ДПП либо при перечислении в другое подразделение кредитной организации через счета межфилиальных расчетов:

Д-т 30220 "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям" - по платежам клиентов

или

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка" - по платежам, относящимся к хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала)

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

или

К-т 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

5. Отражение операций при подкреплении банком-респондентом своего счета.

5.1. В банке-респонденте.

Днем перечисления средств с корреспондентского счета (субсчета) в Банке России:

Д-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

При получении подтверждения (выписки) в день наступления ДПП:

Д-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

К-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

5.2. В банке-корреспонденте.

В день зачисления средств на корреспондентский счет (субсчет) в Банке России:

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

К-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

В день наступления ДПП:

Д-т 30222 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"

6. Отражение операций при возврате банком-корреспондентом средств с корреспондентского счета "ЛОРО".

6.1. В банке-корреспонденте.

Днем перечисления средств с корреспондентского счета (субсчета) в Банке России:

Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

6.2. В банке-респонденте.

Днем списания со счета "ЛОРО" по договоренности:

Д-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

Днем зачисления средств на корреспондентский счет (субсчет) в Банке России:

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

К-т 30221 "Незавершенные расчеты банка"

6.3. Отражение операций по возврату средств с корреспондентского счета "ЛОРО" банком-корреспондентом при недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) в подразделении расчетной сети Банка России.

Днем списания средств с корреспондентского счета "ЛОРО" по договоренности с банком-респондентом:

В банке-корреспонденте:

Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"

К-т 47418 "Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств" и одновременно

Д-т 90903 "Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации"

К-т 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

В банке-респонденте:

Д-т 47423 "Требования банка по прочим операциям"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

6.4. При оплате банком-корреспондентом платежного поручения из картотеки к внебалансовому счету N 90903 "Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации":

В банке-корреспонденте:

Д-т 47418 "Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств"

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

и одновременно

Д-т 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

К-т 90903 "Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации"

В банке-респонденте при зачислении средств на корреспондентский счет (субсчет):

Д-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

К-т 47423 "Требования банка по прочим операциям"

7. Отражение операций по получению наличных денег с корреспондентского счета, открытого в другой кредитной организации:

В банке-респонденте:

Д-т 20202 "Касса кредитных организаций"

К-т 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах"

В банке-корреспонденте:

Д-т 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов"

К-т 20202 "Касса кредитных организаций"

8. Отражение операций по счетам участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях осуществляется аналогично, вместо счетов N N 30102, 30109, 30110 используются счета N N 30104, 30214, 30213 соответственно.

1.3 Расчеты по счетам межфилиальных расчетов

Расчеты по операциям кредитной организации между головной организацией и филиалами, а также между филиалами одной кредитной организации осуществляются через счета межфилиальных расчетов (МФР), т. е. счета, открываемые на балансах головной организации, филиалов для учета взаимных расчетов.

По счетам межфилиальных расчетов подразделения кредитной организации могут проводить платежи по всем банковским операциям, разрешенным кредитной организации лицензией Банка России. Внутрибанковские правила оформляются в виде отдельного документа, утверждаются исполнительным органом кредитной организации и должны содержать:

1. порядок открытия, закрытия и пополнения (увеличение остатка пассивного счета) счетов МФР;
2. процедуру идентификации каждого участника расчетов в системе МФР кредитной организации, поэтому каждое подразделение должно иметь уникальный номер, содержащий не более четырех знаков, который указывается в лицевом счете по МФР;
3. описание документооборота, порядок передачи и обработки расчетных документов при проведении операций по счетам МФР, а также последовательность прохождения документов между подразделениями кредитной организации;
4. порядки экспедирования расчетных документов, установления ДПП при проведении расчетных операций, исходя из правил ведения документооборота между подразделениями, ежедневной выверки расчетов между подразделениями кредитной организации по счетам МФР и по перераспределению денежных средств;
5. другие вопросы, регулирующие проведение расчетов внутри кредитной организации.

Для учета сумм при осуществлении расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации ведутся счета № 30301 (пассивный) и № 30302 (активный) филиала, с которыми осуществляются расчеты, - «Расчеты с филиалами, расположенными в РФ». Указанные счета открываются в каждом филиале, с которым осуществляются расчеты.

1.4 Расчеты через небанковские кредитные расчетные организации

Наиболее современным видом межбанковских расчетов являются расчеты посредством специально создаваемых клиринговых учреждений. Клиринг представляет собой систему безналичных расчетов между банками и специально создаваемыми клиринговыми учреждениями, основанную на зачете их взаимных требований.

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности в РФ» Банк России установил отдельный перечень банковских операций для специализированных кредитных организаций и лицензировал деятельность расчетных небанковских кредитных организаций (НКО).

Формируя нормативную базу, Банк России определил расчетным НКО сферы деятельности: обслуживание юридических лиц, в том числе кредитных организаций, на валютном рынке и рынке ценных бумаг; осуществление расчетов по пластиковым картам; инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов; кассовое обслуживание юридических лиц; операции по купле-продаже иностранной валюты в безналичной форме. Введение Банком России платы за расчетное обслуживание создало экономические условия эффективного коммерческого функционирования расчетных НКО, осуществляющих клиринг межбанковских платежей.

Расчетные НКО действуют на основании лицензии Банка России. В целях минимизации рисков он ограничивает круг банковских операций НКО. Им запрещено проведение активных операций (кредитование, выдача банковских гарантий, вложения в ценные бумаги и пр.) и привлечение средств клиентов в депозиты.

В силу специфики выполняемых банковских операций (расчетные услуги для клиентов) в расчетных НКО отсутствуют банковские риски: кредитный, процентный, потери ликвидности. Расчетные НКО выдерживают норматив мгновенной ликвидности на уровне не менее 100 %. Ограниченный круг банковских операций и отсутствие рисков, присущих кредитным организациям - банкам, позволяют характеризовать расчетные НКО как надежных расчетных агентов.

Участниками расчетов являются: кредитные организации и их филиалы; профессиональные участники рынка ценных бумаг; другие юридические лица. Операции по счету участников расчетов производятся с использованием электронных цифровых документов в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

В течение операционного дня участники направляют в клиринговый центр платежи. Расчеты осуществляются в сеансах. По итогам каждого сеанса центр определяет чистые позиции каждого участника и проводит их урегулирование в пределах и за счет средств на счетах участников. В клиринговом сеансе расчетов центр проводит взаимозачет встречных платежей (неттинг) с учетом остатков средств на счетах участников. Эта расчетная процедура позволяет максимизировать по сумме взаимозачет находящихся в очередях встречных платежей при условии отмены у них приоритета. В конце операционного дня участники получают итоговые выписки по своим счетам с указанием реквизитов всех проведенных за день платежей и величиной исходящего остатка на счете участника.

Глава 2. Электронные расчеты в межбанковских корреспондентских отношениях на примере Филиала АК СБ РФ (ОАО) Вышневолоцкое отделение №2593

Среднерусский банк - это Сбербанк России в 7 областях ЦФО: Московской, Брянской, Калужской, Рязанской, Смоленской, Тверской и Тульской.

Среднерусский банк Сбербанка России - это свыше 1700 операционных касс, отделений и валютно-обменных пунктов, более 32,5 миллионов счетов частных лиц, 147 тысяч предприятий и организаций на обслуживании, 2600 банкоматов и 1200 информационно-платежных терминалов. Банк выпускает карты международных платежных систем VISA International и MasterCard International, микропроцессорные карты СБЕРКАРТ.

Кредитный портфель банка на 1 января 2010 года составил - свыше 273,1 млрд. руб., выданных юридическим лицам и предпринимателям, 102,7 млрд. руб. - населению.

Ресурсы банка позволяют наращивать эти объемы. Банк выдает кредиты на пополнение счета и решение срочных денежных вопросов, на создание новых предприятий и полную реконструкцию производства. На оплату любых покупок и услуг.

Среднерусский банк - участник национальных проектов «Доступное жилье», «Развитие АПК». В банке действует собственная программа поддержки и кредитования малого бизнеса. Большой опыт работы по внешнеторговым контрактам с привлечением заемных средств иностранных банков.

Опыт и высокая международная репутация Сбербанка России - это новые возможности обслуживания, безупречное исполнение финансовых операций и дополнительные гарантии прочности деловых взаимоотношений.

Сбербанк рад сотрудничать и ценит каждого клиента.

Сбербанк России является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ. Его активы составляют четверть банковской системы страны, а доля в банковском капитале находится на уровне 30%. По данным журнала The Banker (1 июля 2009 г.), Сбербанк занимал 38 место по размеру основного капитала (капитала 1-го уровня) среди крупнейших банков мира.

Основанный в 1841 г. Сбербанк России сегодня - современный универсальный банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Сбербанк занимает крупнейшую долю на рынке вкладов и является основным кредитором российской экономики. По состоянию на 1 июня 2009 г., доля Сбербанка России на рынке частных вкладов составляла 50,5%, а его кредитный портфель соответствовал более 30% всех выданных в стране займов.

Сбербанк России обладает уникальной филиальной сетью и в настоящее время в нее входят 18 территориальных банков и более 19 050 подразделений по всей стране. Дочерние банки Сбербанка России работают в Республике Казахстан и на Украине. Также планируется создание дочерней структуры на территории Республики Беларусь. Сбербанк нацелен занять 5% долю на рынке банковских услуг этих стран. В соответствии с новой стратегией, Сбербанк России планирует расширить свое международное присутствие, выйдя на рынках Китая и Индии. В целом планируется увеличить долю чистой прибыли, полученной за пределами России, до 5% к 2014 г.

Рассматривая международный вектор как важнейшую составляющую стратегии своего развития, Сбербанк России осуществляет казначейские операции на международном рынке и операции торгового финансирования, поддерживает корреспондентские отношения с более чем 220 ведущими банками мира и участвует в деятельности ряда авторитетных международных организаций, представляющих интересы мирового банковского сообщества. Активная позиция и международный авторитет позволяют Сбербанку России наиболее полно удовлетворять внешнеэкономические запросы своих клиентов, привлекать на выгодных условиях ресурсы с мировых финансовых рынков и соответствовать лучшей практике, принятой в международном банковском сообществе.

Акции Сбербанка России котируются на российских биржевых площадках ММВБ и РТС с 1996 г. В марте 2007 г. Банк разместил дополнительный выпуск обыкновенных акций, в результате чего, уставный капитал увеличился на 12%, и было привлечено 230,2 млрд. рублей. Средний дневной объем торгов акциями Сбербанка составляет 40% объема торгов на ММВБ.

Учредитель и основной акционер Банка - Центральный банк Российской Федерации (Банк России). По состоянию на 8 мая 2009 г., ему принадлежит 60,25 % голосующих акций и 57,58% в уставном капитале Банка. Остальными акционерами Сбербанка России являются более 273 тысяч юридических и физических лиц. Высокая доля иностранных инвесторов в структуре капитала Сбербанка России (более 24%) свидетельствует о его инвестиционной привлекательности.

Надежность и безупречная репутация Сбербанка России подтверждаются высокими рейтингами ведущих рейтинговых агентств. Агентством Fitch Ratings Сбербанку России присвоен долгосрочный рейтинг дефолта в иностранной валюте “BBB”, агентством Moody’s Investors Service - долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте “Baa1”. Кроме того, агентство Moody’s присвоило Банку наивысший рейтинг по национальной шкале.

В октябре 2008 г. Сбербанком была принята новая стратегия развития на период до 2014 г., в рамках которой Банк нацелен на дальнейшее развитие своих конкурентных преимуществ и создание новых областей роста. Совершенствование системы управления рисками, оптимизация расходов и реализация инициатив, направленных на повышение эффективности деятельности, позволят Сбербанку России доказать свою устойчивость в текущих условиях нестабильности на глобальных финансовых рынках, сохранить лидерство в российской финансовой системе и стать одной из лучших мировых кредитных организаций.

Преимущества Сбербанк России

Сбербанк России предлагает своим клиентам возможность дистанционного управления счетом в Банке через интернет и телефон. Системы дистанционного обслуживания позволяют без необходимости посещения офиса Банка в любое удобное для вас время получать текущую информацию о состоянии счета, а также совершать банковские операции по счету. Использование Банком современных технологий позволяет максимально защитить клиента от несанкционированного доступа к счету или потери информации.

Автоматизированные системы дистанционного обслуживания обеспечивают конфиденциальность и надежную защиту информации, передаваемой в ходе электронных расчетов корпоративных клиентов.

2.1 Корреспондентские счета

Любые движения денежных средств между банками осуществляются через корреспондентские счета, которые банки открывают друг у друга. Принципиально они не отличаются от банковских счетов физических лиц и компаний. Поэтому можно сказать, что банк, который открывает на свое имя счет, становится клиентом другого банка.

Когда кредитные организации заключают между собой соглашения о партнерстве и открывают друг другу счета, их называют банками-корреспондентами, а счета корреспондентскими. Совокупность таких счетов одного банка представляет собой его сеть корсчетов или корреспондентскую сеть. В принципе это понятие более широкое, так как установление корреспондентских отношений не обязательно предполагает открытие счетов. Но в банковской лексике они часто заменяют друг друга.

Поскольку каждый банк может открывать корреспондентские счета в других банках и вести счета банков у себя или, как говорят, в своих книгах, принято различать их на “ностро” и “лоро” соответственно. Счет “ностро” представляет собой счет, открытый в другом банке. Счет “лоро” банк открывает другому банку точно также как и всем своим клиентам. Таким образом, банки владеют счетами “ностро” и ведут счета “лоро”. С точки зрения бухгалтерского баланса счета “ностро” - активные, счета “лоро” - пассивные. На схеме 1 изображено, как одни и те же корреспондентские счета представлены в балансах разных банков. (Приложение 3)

У каждого банка может быть один или несколько корреспондентских счетов, причем как “ностро”, так и “лоро”. Это значит, что каждый банк имеет свою сеть корреспондентских счетов. Зачастую банки при установлении корреспондентских отношений обмениваются счетами, т.е. открывают счета “лоро” тому банку, в котором держат счета “ностро”. Однако наличие взаимных счетов не является необходимым условием для осуществления операций по переводу денег.

Как правило, корреспондентские счета открываются в определенной валюте. Поэтому если счет открыт, например в евро, то операции в швейцарских франках по нему невозможны. Впрочем в межбанковской практике встречаются случаи открытия мультивалютных счетов. Но это означает всего лишь наличие нескольких счетов в разных валютах под одинаковым или почти одинаковым номером.

Открывая корреспондентские счета, банки руководствуются несколькими принципами. Как правило, они открывают счета в более крупных финансовых институтах. Это связано главным образом с тем, что банки не хотят принимать на себя дополнительные кредитные риски, размещая средства в менее крупных кредитных организациях, т.е. фактически предоставляя им ссуды. Кроме того, большие банки обладают более мощным техническим и технологическим потенциалом и, соответственно, способны обслуживать значительное число корреспондентских счетов.

Есть еще один важный принцип, согласно которому открываются корреспондентские счета в определенной валюте. Коммерческие банки держат счета “ностро” для расчетов в национальной валюте в центральном банке своей страны, а сами ведут счета “лоро” в этой же валюте для иностранных банков.

2.2 Банковские платежные документы и выписки по счетам

Для того чтобы распоряжаться средствами на корреспондентских счетах, банки используют платежные поручения. Это основной инструмент, с помощью которого осуществляются переводы средств между банками. Согласно словарю банковских терминов платежное поручение - это “документ аналогичный чеку, который уполномочивает банк заплатить определенную сумму третьей стороне… Поручение с юридической точки зрения является распоряжением, которое банк может исполнить тем или иным способом”.

В банковской практике понятие платежного поручения является достаточно широким. В него часто включают банковские чеки, заявления на выдачу наличных и другие аналогичные документы. Платежное поручение - документ, являющийся письменным распоряжением произвести платеж по указанным в нем реквизитам, который направляется банком в адрес одного из своих корреспондентов.

Фактически платежное поручение является безотзывным документом. Если оно направлено с соблюдением всех необходимых требований, то аннулировать или изменить его можно только с согласия банка-корреспондента, в чей адрес это поручение направлено. Таким образом, факт отправки платежного поручения каким-либо банком означает факт осуществления им платежа.

В том случае, если платежное поручение направляется корреспонденту, у которого банк держит счет “ностро”, то оно представляет собой авторизацию (разрешение) на списание средств с этого счета в той сумме, которая указана в поручении. Если платежное поручение выставлено банку - держателю счета “лоро”, то оно является подтверждением зачисления денег в сумме этого поручения на данный счет.

При осуществлении международных расчетов банки могут направлять платежные поручения не только тем корреспондентам, у которых или которым открыты счета. В этих случаях отправитель указывает в своем поручении, на какой счет “ностро” получателя этого документа будут переведены средства, необходимые для осуществления платежа.

Итак, платежное поручение - это

во-первых:

- безусловное разрешение списать средства со счета “ностро”, или

- обязательство перевести средства на счет “ностро” адресата поручения в определенном банке, либо

- подтверждение зачисления средств на счет “лоро”, и

во-вторых, приказ осуществить платеж.

В международной банковской практике существуют два вида платежных поручений: дебетовые и кредитовые. В банковской лексике, если характер перевода не уточняется, то имеются в виду именно кредитовые платежные поручения.

Банки при осуществлении операций по переводу денежных средств используют также дебетовые и кредитовые авизо. Дебетовое авизо - документ, подтверждающий списание средств с корреспондентского счета. Кредитовое авизо подтверждает зачисление денег. Направляются они банками, ведущими счета “лоро”, в адрес банков, открывших эти счета.

Кредитовые авизо по своей сути аналогичны платежным поручениям. Однако они содержат минимум информации о реквизитах платежа, так как предполагается, что банк-получатель уже располагает таковой, и ему необходимо только удостовериться в получении средств. В кредитовом авизо, как правило, указывается референс (номер) документа, который служит основанием для проведения платежа. В нем может содержаться и краткая информация о сути операции по зачислению денежных средств.

В дебетовом авизо обычно указывается причина списания средств, и может даваться ссылка на документ, который послужил основанием для их списания.

Основным документом, который отражает и одновременно подтверждает проведение операций зачисления и списания денежных средств, является выписка по корреспондентскому счету. Этот документ знаком любому держателю банковского счета. Принципиальных отличий между выписками по счетам клиентов и корреспондентским счетам банков нет.

Выписки направляются банками, которые обслуживают счета “лоро”, в адрес своих корреспондентов - владельцев этих счетов. В межбанковском документообороте в основном используются выписки, в которых указываются движения по счету, осуществленные в течении одного дня, т.е. выписки за день. Кроме всех зачислений и списаний, произведенных в этот период, в выписке обязательно отражаются остаток средств на начало дня (входящий остаток) и остаток на конец дня (исходящий остаток). Таким образом, выписка является еще и подтверждением наличия определенной суммы на корреспондентском счете “ностро”.

Выписки по корреспондентским счетам не являются сугубо бухгалтерским документом. Как правило, каждая запись о зачислении или списании средств имеет некоторую степень детализации, благодаря которой можно определить, на основании какого платежного поручения или иного документа произведена эта операция. Например, в выписке может указываться номер платежного поручения, послужившего основанием для проведения платежа, банк-отправитель или банк-получатель денежных средств или даже имена клиентов, в пользу которых или по поручению которых осуществлен платеж.

На схеме 2 показано, как происходит обмен расчетными документами между банками-корреспондентами. (Приложение 4)

Говоря о практике осуществления переводов денежных средств нельзя не остановиться на таком понятии как дата валютирования. Это важнейший реквизит всех документов, применяемых в международной банковской практике осуществления платежей: платежных поручений, дебетовых и кредитовых авизо, а также выписок. Словарь банковских терминов так определяет значение даты валютирования: “Дата, с которой клиент может пользоваться средствами, зачисленными на счет”.

Дата валютирования - понятие многогранное. Это реальная или фактическая дата осуществления банковской операции. Дата валютирования определяет два основных параметра операций по банковским счетам, причем не только корреспондентским. Во-первых, доступность денежных средств на счете для его владельца и, во-вторых, право на получение процентов по средствам, находящимся на счетах. Если речь идет о зачислении на счет, то его владелец имеет право распоряжаться полученными деньгами и получать проценты по ним с даты валютирования. В случае списания какой-либо суммы владелец счета теряет право на распоряжение средствами в ее пределах и на получение процентов по ней также с даты валютирования.

Более подробное объяснение можно получить, используя такое понятие, как дата осуществления операции (или просто - дата операции). Она представляет собой дату отражения зачисления или списания средств в выписке по корреспондентскому счету. То есть все операции, отраженные в выписке за определенный день, имеют одну дату их осуществления. Если, например, банк получил выписку по своему счету “ностро” за 14 июня, то датой любой операции, отраженной в этой выписке, будет 14 июня.

Дата валютирования может совпадать, а может и не совпадать с датой осуществления операции. Когда дата валютирования какого-нибудь движения по счету больше чем дата операции, говорят, что эта операция осуществлена форвардной датой валютирования (forward value). Если же наоборот, то оперируют понятием обратной даты валютирования, которое чаще называют его английским эквивалентом - back value.

На практике это означает следующее. В случае зачисления суммы форвардной датой валютирования право распоряжаться ей и право получать проценты возникают у владельца счета только после наступления даты валютирования. Если сумма списана форвардной датой валютирования, то держатель счета получит проценты по ней за срок до наступления даты валютирования. Теоретически он может распоряжаться деньгами в течении этого периода времени. Однако банки в подобных случаях во избежание риска нехватки средств на счете зачастую блокируют средства до даты валютирования. Когда сумма зачисляется back value, ее получателю начислят проценты не с даты отражения операции в выписке, а за больший период - с даты валютирования. В этом случае средствами можно распоряжаться в прошлом, т.е. дать распоряжение банку на их списание обратной датой валютирования. Но тогда начисление процентов на сумму платежа будет осуществлено за меньший период - до даты валютирования.

Дата валютирования является одним из основных реквизитов межбанковских платежных поручений. В международной практике банки обязательно указывают ее в своих распоряжениях. Это означает приказ осуществить платеж именно этой датой.

Списания средств со счетов “ностро” должны производиться строго теми датами валютирования, которые указаны в платежных поручениях корреспондентов. В стандартных ситуациях выписки по счетам “ностро” за определенную дату содержат списания по всем платежным поручениям, в которых указывалась эта дата валютирования. Причем даты валютирования операций, как правило, совпадают с датой самой выписки.

Если поручение направляется банку-корреспонденту со счетом “лоро”, то дата валютирования, указанная в нем, равно как и в дебетовых и кредитовых авизо, обязательно должна совпадать с датой валютирования соответствующей операции в выписке по этому счету. Этим датам обычно соответствует и дата отражения операции, если только транзакции не проводились back value или forward value.

2.3 Средства межбанковских коммуникаций

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 возможностями быстрой доставки корреспонденции собственной курьерской службы, почтовых курьерских компаний. При осуществлении международных расчетов чаще всего 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 то, что мы живем в век высоких технологий, банки при проведении международных операций традиционно используют два вида связи. Во-первых - это Телекс, т.е. обычная международная телеграфная связь. Во-вторых, все большее количество финансовых организаций прибегает к услугам международной системы банковских телекоммуникаций SWIFT (СВИФТ). Конечно, для передачи платежных сообщений используются и другие электронные средства связи, но 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, удобно 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.

Различные варианты передачи платежных документов банками представлены на схеме 3. (Приложение 5)

При использовании электронных средств связи возникает проблема проверки подлинности передаваемых сообщений. Получая платежное поручение банк должен выполнить операцию по переводу чужих средств. В случае исполнения фальшивого платежного поручения он понесет прямые убытки равные сумме платежа. Принимая к исполнению классический бумажный документ, сотрудник банка сверяет подписи и печать с имеющимися в его распоряжении образцами. Конечно и в такой ситуации нельзя исключать вероятность того, что поручение окажется поддельным. Однако, как показывает практика, случаи фальсификации бумажных документов встречаются гораздо реже, чем электронных.

Для сведения к минимуму возможности принять к исполнению фальшивку при использовании Телекса, применяются специальные “ключи”.

Это особенно важно, так как возможность пользоваться этим видом коммуникаций имеют не только банки. Кроме того, телексные каналы связи не защищены. Ключ вписывается в текст сообщения и представляет собой число, которое рассчитывается по конфиденциальному алгоритму на основании, как правило, даты валютирования, валюты, суммы и порядкового номера самого сообщения. Получив ключеванный телекс сотрудники банка сначала проверяют правильность ключа. Если ключ не верен, то отправитель извещается об этом. И только после получения сообщения с правильным ключом оно принимается к исполнению, и на его основании совершаются финансовые операции. Процедуры ключевания и расключевания довольно трудоемки, а количество ошибок при этом несоизмеримо больше, чем попыток фальсифицировать платежные документы.

Банки сводят к минимуму риски, связанные с получением поддельных распоряжений на перевод средств, принимая платежные сообщения от корреспондентов по системе SWIFT. Здесь также применяется процесс ключевания, но это происходит автоматически, так что ошибки исключены. Кроме того, вся передаваемая через систему информация шифруется. Банки могут осуществлять защиту линий связи, которые они используют для передачи сообщений посредством SWIFT.

Решение проблемы защиты информации при использовании систем “клиент-банк” берет на себя тот из корреспондентов, который предоставляет такую услугу. Обычно это решается по одной стандартной схеме для всех корреспондентов.

В настоящее время для передачи платежных поручений банки наиболее широко используют SWIFT, как самое совершенное средство финансовых телекоммуникаций. Но почтовые и телексные платежки не ушли в прошлое. Их удельный вес в общей массе платежных документов невелик, но банки продолжают использовать их. Почтовые платежные поручения используются в основном при осуществлении расчетов в пределах одной страны, что оправдано относительно небольшим временем почтового пробега документов.

Устанавливая корреспондентские отношения с иностранными банками, финансовые организации обязательно обмениваются альбомами или карточками с образцами подписей. Так что теоретическая возможность использовать бумажные платежные документы имеется. Но в международной практике по почте обычно отправляются выписки по счетам, дебетовые и кредитовые авизо, причем они дублируются электронными сообщениями. Телексом пользуются банки, которые еще не подключились к системе SWIFT. Многие финансовые организации рассматривают Телекс в качестве резервного вида связи на случай непредвиденных обстоятельств.

2.4 Платежный процесс, его участники и клиринговые системы

Платежный процесс и клиринговые системы

В общем виде схема осуществления денежных переводов выглядит следующим образом. Клиент дает поручение банку перевести средства на счет своего партнера в другом банке. Банк с помощью платежного поручения инструктирует своего корреспондента направить средства в указанный клиентом банк. Тот в свою очередь проводит аналогичную операцию. Итак до тех пор, пока деньги не попадут в банк получателя, а тот не зачислит их ему на счет или не выплатит наличными. (Приложение 6)

Обычно для расчетов в одной валюте банки используют ограниченное количество корреспондентских счетов. Очень часто они обходятся всего одним счетом. Но даже в случае наличия нескольких корреспондентских счетов выбор обычно делается в пользу одного основного, то есть того, через который проводится главный поток платежей.

Для того чтобы сократить количество банков, участвующих в цепочке, в международной банковской практике принято открывать корреспондентские счета в определенной валюте в банках той страны, где эта валюта является национальной. И если корреспондент банка отправителя и корреспондент банка получателя средств находятся в одной стране - стране валюты платежа, то главная проблема - перевод денег между банками внутри одной страны, причем в их национальной валюте.

В каждой стране существует центральный банк, который, выполняя функцию организатора денежного обращения, помогает коммерческим банкам переводить средства в национальной валюте. На практике это выглядит так: коммерческие банки открывают в центральном банке своей страны корреспондентские счета “ностро” в валюте своей же страны. Практически в каждом государстве центральный банк ведет счета “лоро” для всех своих коммерческих банков.

Кроме того, что центральный банк открывает корреспондентские счета, он еще обеспечивает необходимую инфраструктуру для осуществления денежных переводов: создает системы специальных телекоммуникаций, разрабатывает собственные стандарты платежных документов, предоставляет коммерческим банкам необходимое программное обеспечение и т.д. Считается, что в каждой стране существует клиринговая или, иначе, расчетная система центрального банка. С ее помощью коммерческие банки, находящиеся в одном государстве, всегда могут осуществить платеж в своей валюте через одного корреспондента - национальный банк.

Клиринговые системы, которыми управляют центральные банки, являются государственными. Во многих странах помимо государственных существуют и частные расчетные системы. Их создают сами коммерческие банки для более эффективного управления процессами переводов денежных средств.

Клиринговые системы можно разделить на несколько типов в зависимости от принципов их функционирования. Два основных параметра такой классификации:

* способ проведения расчетов и
* момент осуществления платежа.

Клиринг платежей может происходить в индивидуальном порядке. То есть, каждый платеж по отдельности списывается со счета банка-отправителя и зачисляется на счет банка-получателя. Такой способ осуществления расчетов называется gross settlement. Примерами gross settlement систем являются европейская TARGET и американская Fedwire.

Путь денег из одной страны в другую схематично выглядит так: отправитель - банк отправителя - его корреспондент - центральный банк - корреспондент банка получателя - банк получателя - получатель. Существует множество нюансов, от которых зависит, как быстро деньги дойдут до получателя, и дойдут ли вообще. Любая страна имеет свои национальные особенности в области практики осуществления платежей. Соответственно переводы денежных средств в каждой валюте по-своему уникальны.

Расчетные системы могут проводить клиринг платежей один или несколько раз в течение операционного дня. Только после окончания таких клиринговых сессий переводы считаются завершенными, т.е. зачисленными банку-получателю, и безотзывными, т.е. такими, когда банк-отправитель уже не может вернуть средства. Существуют расчетные системы, где платежи осуществляются в режиме реального времени. В этом случае переводы обрабатываются перманентно в течение всего операционного дня. Средства переводятся из банка в банк, что называется, в он-лайне. Завершенность и безотзывность платежей гарантируется в момент окончания их обработки системой. На основе этого принципа построены многие современные клиринговые системы.

Платежный процесс и его участники

Различают два основных вида переводов: дебетовые (debit transfers) и кредитовые (credit transfers). Дебетовые платежи называют еще прямыми списаниями (direct debits). Их суть заключается в том, что перевододатель передает в свой банк платежное требование к какому-либо юридическому или физическому лицу. Банк перевододателя направляет его в кредитную организацию, обслуживающую это лицо. После согласия плательщика (акцепта) платеж осуществляется в пользу перевододателя. Наибольшее распространение дебетовые переводы получили при проведении расчетов между гражданами и различными компаниями, оказывающими коммунальные услуги.

Платежи также бывают клиентские и межбанковские. Клиентские осуществляются по поручению клиентов банка, а межбанковские - по поручению корреспондентов либо по собственной инициативе, но обязательно в пользу другого банка. Если отправителем или получателем перевода является не кредитная организация, то такой платеж считается клиентским.

В банковской лексике используются следующие понятия, определяющие основных участников процесса перевода средств: отправитель платежного поручения (sender), получатель платежного поручения (receiver), отправитель средств (originator или ordering customer), получатель средств, он же бенефициар (beneficiary или beneficiary customer), банк отправителя (originator’s bank или ordering bank), банк получателя средств или банк бенефициара (beneficiary’s bank), банк-посредник (intermediary или intermediary bank). Отправитель платежного поручения - это тот самый банк, который этот документ подготовил и отправляет его своему корреспонденту. Тот в свою очередь является получателем платежного поручения. В качестве отправителя средств выступает клиент банка, который передал ему свои инструкции на перевод средств. Бенефициар - конечный получатель средств, тот, кому в итоге должны попасть деньги. Банк, в котором он открыл счет, или куда он придет за переводом, - это банк бенефициара. С точки зрения банка, инициирующего платеж, корреспондент банка бенефициара представляет собой банк-посредник. Перечисленные определения используются, главным образом, в процессе проведения клиентских платежей. В межбанковских платежных поручениях отправителем средств является банк (ordering bank или originator), и получателем средств тоже выступает банк (beneficiary bank). Кроме того, банки оперируют такими понятиями как корреспондент отправителя платежного поручения (sender’s correspondent) и корреспондент получателя платежного поручения (receiver’s correspondent). (Приложение 7)

2.5 Методы осуществления банковских платежей

Существует два метода осуществления платежей. Первый - перевод “по цепочке” (serial). Банк может отправить платежное поручение своему корреспонденту и указать в нем все реквизиты, по которым должен быть произведен платеж, т.е. бенефициара, его банк, банк-посредник, если необходимо, номера счетов, а также назначение платежа, указание по поводу взимания банковских комиссий и т.п. В этом случае корреспондент банка-отправителя платежа осуществляет перевод средств далее, копируя в своем платежном поручении те реквизиты, которые содержались во входящем платежном документе. И так происходит до тех пор, пока деньги не будут выплачены их конечному получателю. Таким образом, осуществляются практически все межбанковские платежи. Этот метод достаточно часто применяется и при проведении клиентских переводов.

Второй метод, называемый платеж “с покрытием” (cover), используется в основном при переводах средств клиентов. Банк, который инициирует перевод, отправляет два платежных поручения: одно непосредственно банку бенефициара, а второе своему корреспонденту. В первом, так называемом прямом, поручении (direct payment) указываются реквизиты получателя средств, их назначение, детали взимания комиссий и др.

Второе поручение называется платежом покрытия (cover payment). Этой платежкой переводятся сами деньги. Здесь банк-отправитель указывает своему корреспонденту платежные реквизиты того банка, куда было отправлено первое платежное поручение, т.е. банка бенефициара. Суммы и валюты этих поручений всегда совпадают. В первом документе обязательно указывается корреспондент банка-отправителя. Если у банка бенефициара другой корреспондент, то указывается и он. Отправитель также обязательно делает в прямом платежном поручении ссылку на референс, т.е. исходящий номер платежа покрытия.

Осуществление платежей “с покрытием” имеет смысл в тех случаях, когда средства переводятся в банк, который не является клиринговым в стране, где валюта операции находится в обращении. В противном случае корреспондент банка отправителя проведет перевод в пользу банка получателя через местную клиринговую систему. Указывать расчетную систему в качестве корреспондента банка получателя в прямом платежном поручении не принято.

Очень важно, что для осуществления платежа “с покрытием” прямое поручение должно быть ключеванным, т.е. банк-отправитель и банк бенефициара должны иметь действующие между ними телеграфные ключи или ключи SWIFT. В международной практике используется также прием ключевания телексных сообщений через третий банк. Он заключается в том, что отправитель платежного документа указывает телеграфный ключ, действующий между ним и третьим банком, у которого в свою очередь есть ключи с банком получателя поручения. Одновременно отправитель направляет в этот третий банк сообщение, в котором информирует, что им был использован ключ для другого банка. Банк бенефициара в свою очередь посылает запрос в банк, через который заключевана платежка с просьбой подтвердить правильность ключа. Получив положительный ответ, он может исполнять прямое платежное поручение.

После процедуры аутенфикации прямой платеж может быть исполнен, не дожидаясь платежа покрытия. Ответственность за соответствие сумм и дат валютирования, а также за то, что платеж покрытия вообще осуществлен, несет банк-отправитель. А на практике многие банки сначала дожидаются поступления покрытия, а затем исполняют прямые платежи.

Преимущества и недостатки описанных методов осуществления платежей. Первый способ менее трудоемок - сделать одну платежку, по идее, легче, чем две. Здесь также меньше вероятность допустить ошибку при составлении поручения. Присутствует полная ясность о расходах на проведение операции, так как тарифы корреспондентов всегда известны заранее. Кроме того, это наиболее простой способ - надо просто передать корреспонденту все реквизиты платежа.

Второй метод более надежен - значительно снижается риск того, что при прохождении через несколько банков будет потеряна часть информации о платеже. При наличии соответствующего программного обеспечения трудозатраты на осуществление такой операции невелики - платеж покрытия формируется автоматически. Поэтому и вероятность ошибок здесь не более, чем в первом случае. С предварительным расчетом расходов на платеж, конечно, сложнее, но и эту проблему можно минимизировать, обмениваясь с банками тарифами комиссионного вознаграждения.

Европейские банки наиболее широко применяют в своей практике именно платежи с покрытием. А вот многие американские банки не только не осуществляют платежи с покрытием по поручению своих клиентов, но и не принимают их в пользу своих клиентов. Такое положение вещей сложилось исторически. Скорее всего, это связано со стремлением американцев к максимальной автоматизации банковских операций. Автоматизировать же обработку платежей с покрытием - задача не из самых легких.

2.6 Порядок осуществления расчетов через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях

Взаимоотношения между кредитными организациями (филиалами) при осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам регулируются законодательством и договором корреспондентского счета (далее - договор счета), заключенным между сторонами.

Кредитная организация заключает договор счета и открывает на имя филиала корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) с предоставлением ему права распоряжаться этим счетом по доверенности, выданной руководителю филиала, либо в Положении о филиале предоставляет ему право на открытие корреспондентских счетов в других кредитных организациях (филиалах).

Филиал имеет право открывать корреспондентские счета другим кредитным организациям (их филиалам) и проводить операции по ним, если такие права делегированы ему в Положении о филиале и отражены в доверенности, выданной руководителю.

Банк-корреспондент открывает банку-респонденту корреспондентский счет по получении документов, перечисленных в пунктах 6.2 (форма заявления на открытие счета, необходимая в соответствии с подпунктом 1 пункта 6.2, может быть определена кредитными организациями самостоятельно), 6.3 части II настоящего Положения, и подписании договора счета.

В соответствии с порядком осуществления операций по корреспондентским счетам "ЛОРО", "НОСТРО", установленным настоящим Положением, между банком-респондентом и банком-корреспондентом должна быть достигнута договоренность:

1) о порядке установления ДПП при проведении расчетных операций исходя из документопробега между банком-респондентом и банком-корреспондентом;

2) о правилах обмена документами (на бумажном носителе, в виде электронного документа) и форме реестра предстоящих платежей с перечислением необходимых реквизитов для совершения расчетных операций, способе и порядке его передачи (на бумажном носителе или в виде электронного документа);

3) об обязательствах банка-исполнителя направлять банку-отправителю подтверждение о совершении расчетной операции для ее отражения по корреспондентскому счету в банке-респонденте и банке-корреспонденте одной датой;

4) о порядке действий банка-респондента и банка-корреспондента при поступлении расчетного документа позже установленной ДПП, несвоевременном получении или неполучении подтверждений о совершении расчетной операции либо в связи с возникновением форс-мажорных обстоятельств;

5) об обязательствах банка-респондента по пополнению корреспондентского счета для оплаты расчетных документов, предъявленных к этому счету;

6) о кредитовании счета банком-корреспондентом;

7) об условиях расторжения договора, включая случай неисполнения банком-респондентом обязательств по пополнению своего счета;

8) о других вопросах, регулирующих проведение расчетов по корреспондентскому счету.

Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета "ЛОРО" осуществляются банком-корреспондентом по платежному поручению банка-респондента, составленному и оформленному с соблюдением требований, установленных нормативными актами Банка России, при условии достаточности средств на его счете.

Списание денежных средств без согласия банка-респондента производится в случаях, предусмотренных законодательством или договором счета.

Платежные поручения банка-респондента, которые не могут быть исполнены из-за недостаточности денежных средств на его счете, возвращаются банком-корреспондентом в день их получения, если иное не предусмотрено договором счета.

Расчетные документы на бесспорное (безакцептное) списание денежных средств с корреспондентского счета "ЛОРО" при отсутствии или недостаточности на нем денежных средств помещаются банком-корреспондентом в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов к указанному счету банка-респондента и оплачиваются в очередности, установленной законодательством.

Банк-корреспондент извещает банк-респондент о помещении неоплаченных расчетных документов в картотеку к счету "ЛОРО" банка-респондента по форме N 0401075 или по разработанной и согласованной ими форме извещения.

При недостаточности средств на корреспондентском счете банка-респондента осуществляется частичная оплата расчетных документов на бесспорное (безакцептное) списание средств аналогично порядку, изложенному в пункте 8.10 части I настоящего Положения.

Неоплаченные расчетные документы, предъявленные к корреспондентскому счету кредитной организации (филиала) на бесспорное (безакцептное) списание средств, могут быть отозваны самими взыскателями (получателями) по их письменному заявлению, направленному через обслуживающую взыскателя (получателя) кредитную организацию (филиал).

Отозванные взыскателями расчетные документы на бесспорное (безакцептное) списание средств со счета плательщика пересылаются кредитной организацией (филиалом) плательщика (банком-корреспондентом) в кредитную организацию (филиал) взыскателя (получателя) самостоятельно заказным письмом с уведомлением.

Банк-корреспондент осуществляет операцию по корреспондентскому счету "ЛОРО" при условии, что платежное поручение банка-респондента составлено с соблюдением установленных Банком России требований.

При осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам "ЛОРО", "НОСТРО" банком-отправителем платежа или банком-исполнителем платежа может быть как банк-респондент, так и банк-корреспондент.

При проведении операций банком-корреспондентом по корреспондентскому счету "ЛОРО" по зачислению или списанию денежных средств по предъявленным инкассовым поручениям или платежным требованиям, выдачи банком-корреспондентом банку-респонденту денежной наличности ДПП указывается в реестре предстоящих платежей, форма и способ передачи (электронно или на бумажном носителе) которого устанавливается банком-корреспондентом и банком-респондентом в договоре счета. К реестру предстоящих платежей (на бумажном носителе) прилагаются расчетные документы, на основании которых будет произведена операция (кроме выдачи денежной наличности).

Основанием для осуществления расчетных операций по корреспондентскому счету в банке-отправителе (в случае передачи расчетного документа на бумажном носителе) являются первые экземпляры расчетных документов клиента по собственным операциям банка-респондента и один экземпляр платежного поручения банка-отправителя, составленный на их основе, а в банке-исполнителе - первый экземпляр платежного поручения банка-отправителя и приложенные к нему экземпляры расчетных документов клиентов и по собственным операциям банка-отправителя. При передаче расчетных документов в электронном виде в документы дня по договоренности сторон помещаются распечатанные бумажные копии ЭПД или реестр проведенных ЭПД.

При неполучении подтверждения о совершении расчетной операции от банка-исполнителя банк-отправитель в день наступления ДПП принимает все возможные меры (запрашивает по каналам экстренной связи - электронной, телефонной, телефаксной и т.д.) для выяснения причины неполучения подтверждения. В случае сообщения банком-исполнителем о невозможности совершения данной расчетной операции банк-отправитель обязан обеспечить проведение платежа по другим счетам (открытым в подразделении расчетной сети Банка России, в других кредитных организациях (филиалах) или через другие филиалы этой же кредитной организации).

Закрытие корреспондентского счета производится при расторжении договора счета в случаях, предусмотренных законодательством, нормативными актами Банка России и договором счета.

Сторона - инициатор расторжения договора счета направляет другой стороне по договору счета письменное заявление о закрытии корреспондентского счета в связи с расторжением договора счета, подписанное руководителем и главным бухгалтером, заверенное печатью кредитной организации. В заявлении указывается дата расторжения договора счета.

При закрытии корреспондентского счета остаток денежных средств перечисляется на основании платежного поручения банка-респондента на его корреспондентский счет (субсчет) в подразделении расчетной сети Банка России или на корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) в срок, предусмотренный законодательством и договором счета. Одновременно банк-респондент сдает банку-корреспонденту неиспользованные денежные чековые книжки.

Банк-корреспондент уведомляет о закрытии корреспондентского счета налоговые органы и другие государственные органы, на которые законодательством Российской Федерации возложены функции контроля за платежами в бюджет, государственные внебюджетные фонды и таможенные органы.

При недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) банка-корреспондента, открытом в подразделении расчетной сети Банка России, платежное поручение банка-респондента для осуществления возврата остатка денежных средств с корреспондентского счета "ЛОРО" помещается банком-корреспондентом в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов к своему корреспондентскому счету (субсчету), открытому в подразделении расчетной сети Банка России, и оплачивается в порядке очередности, установленной законодательством.

При наличии к корреспондентскому счету "ЛОРО" картотеки неоплаченных расчетных документов возврат расчетных документов при закрытии счета осуществляется аналогично порядку, изложенному в главе 7 части II настоящего Положения.

Банк-корреспондент прекращает проведение операций по корреспондентскому счету "ЛОРО" при расторжении договора счета после получения заявления банка-респондента о закрытии корреспондентского счета или наступлении указанной в нем даты расторжения договора счета. Все поступающие в банк-корреспондент расчетные документы для списания со счета банка-респондента подлежат возврату с указанием причины возврата: "Возврат без исполнения в связи с закрытием корреспондентского счета".

Глава 3. Проблемы межбанковских расчетов и пути их преодоления

3.1 Проблемы развития российской банковской системы и меры по их преодолению

Одним из приоритетных направлений деятельности российской банковской системы является ее полномасштабное финансовое участие в модернизации российской экономики. В процессе подготовки утвержденной Правительством Российской Федерации 17.11.2008 г. Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года руководством страны неоднократно отмечалось, что для осуществления динамичного развития экономики, перехода к инновационному хозяйственному укладу и укрепления позиций России в мировом сообществе необходимо создать в нашей стране финансовый центр мирового значения, способный эффективно аккумулировать и перераспределять временно свободные средства.

Для достижения такой сложной и всеобъемлющей цели, как замена энергосырьевого хозяйственного уклада инновационным укладом, понадобятся огромные средства, привлечение которых потребует от банков самой энергичной работы, базирующейся на высоком профессионализме управленческих решений.

Участие в инновационной модернизации экономики с течением времени способно принести банковскому сектору реальную выгоду в виде существенного увеличения ресурсной базы и роста спроса на кредиты производственного сектора в результате развития и улучшения финансового состояния предприятий, а также повышения доходов и инвестиционной активности населения.

Вместе с тем решение комплекса управленческих задач, способствующее успешному выполнению банками функции финансового источника обеспечения преобразований, должно опираться не только на четкое представление о стратегическом направлении развития экономики, но и на объективную оценку текущего состояния российской банковской системы.

Значительное ухудшение условий фондирования российских банков за рубежом вследствие кризиса на мировом финансовом рынке в сочетании с существенным замедлением в январе - сентябре 2008 г. темпа прироста денежной массы привело к обострению проблемы ликвидности в банковском секторе, ухудшению ситуации на межбанковском кредитном рынке, снижению платежеспособности ряда банков. Оказанная денежными властями финансовая поддержка банковскому сектору способствовала предотвращению масштабного кризиса в российской банковской и финансовой системах. Вместе с тем негативное воздействие кризисных явлений в финансовой сфере на российскую банковскую систему в текущем году постепенно усиливалось, что обусловило замедление ее развития по ряду показателей.

Обострение в сложившихся условиях ранее не решенных проблем российской банковской системы повысило вероятность реализации системных банковских рисков. К числу основных проблем российской банковской системы, отмечаемых аналитиками, в первую очередь можно отнести:

1. высокую зависимость фондирования кредитных организаций от конъюнктуры внешнего финансового рынка;
2. дефицит «длинных» рублевых ресурсов;
3. ограниченные возможности региональных банков получать достаточное рефинансирование;
4. высокую концентрацию активов в небольшой по численности группе банков (как в Российской Федерации в целом, так и в отдельных федеральных округах);
5. опережающий темп роста активов по сравнению с темпом увеличения собственных средств (капитала) кредитных организаций;
6. замедление темпа роста зарегистрированного уставного капитала действующих кредитных организаций;
7. снижение темпов прироста привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) населения и средств организаций;
8. сохранение тенденции к наращиванию присутствия на рынке банковских услуг банков с иностранным участием в уставном капитале;
9. заметное сжатие рынка межбанковских кредитов;
10. увеличение доли убыточных кредитных организаций;
11. несбалансированность структуры активов и низкое качество пассивов;
12. отсутствие должного доверия между кредитными организациями, а также доверия к ним со стороны клиентов.

К числу основных превентивных мер, принятых Банком России, прежде всего относились: привлечение средств кредитных организаций на депозиты, стерилизация ликвидности через операции РЕПО, продажа кредитным организациям облигаций Банка России, а также неоднократное повышение ставки рефинансирования (вместе с ней и процентных ставок по операциям Банка России) и увеличение нормативов обязательных резервов.

Сбои и задержки платежей в РКЦ

Главными недостатками межбанковских расчетов стали сбои и задержки платежей в РКЦ. Одной из их причин является рутинная бумажная технология межхозяйственных расчетов. При акцептной форме расчетов, а также расчетах платежными поручениями, на которые в совокупности приходилось свыше 90% платежного оборота, используются расчетные документы в 5-ти и более экземплярах при каждой оплате, что обусловливает большой поток бумажных носителей финансово - денежной информации. Помимо высокой трудоемкости подобных расчетных операций больше вероятность совершения различного рода ошибок при их проведении. Характерные из них: неполное комплектование документов, подлежащих отправке вместе с банковскими авизо; утеря и разукомплектование их в ходе пересылки, сортировки и обработки в банках РКЦ; засылка не по адресу.

Все эти трудности и недостатки особенно обострились в начальный период внедрения межбанковских расчетов отлаживания работы РКП. Возникли многочисленные неувязки, сбои в платежах и задержки поступления средств на корреспондентские счета банков и расчетные счета их клиентов. Замедлилось также зачисление налоговых и других обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

Коммерческие банки и их клиенты часто не знали реального состояния своих счетов на начало операционного дня, что затрудняло прогнозирование и планирование их деятельности. Осложнилось размещение банками друг у друга депозитов, кредитов ввиду длительного нахождения денежных сумм в пути и уплаты дополнительно ссудных процентов.

Задержки в расчетно-кассовых центрах возникают по следующим причинам: передачей банками документов в РКЦ после истечения установленного операционного дня; необходимостью выяснения с банками принадлежности переводов денежных средств; неудовлетворительным качеством оформления банками документов (неясным оттиском гербовой печати, не проставленными реквизитами банков и их клиентов, а также шифрами расчетных операций); оформлением авизо РКЦ устаревшими печатями.

Однако неточности и ошибки, сбои, хотя и в меньших масштабах, к сожалению, продолжают иметь место. Например:

1. Имеются случаи не зачисления или зачисления не в полной сумме на корреспондентские счета банков платежей в пользу их клиентов.

2. Допускаются факты зачисления на корреспондентские счета банков денежных сумм, не принадлежащих им, или сумм, не соответствующих суммам, обозначенным в документах.

3. Продолжается практика несвоевременной проводки РКЦ по корсчетам банков документов, которые они ежедневно доставляют в РКЦ, что представляет собой серьезное нарушение расчетной дисциплины.

4. В ряде РКЦ бытует практика зачисления средств на корсчета банков без расчетных документов клиентов. По-видимому, это происходит потому, что при сортировке банковской почты не проверяется, ко всем ли поступившим авизо приложены расчетные документы, клиентов. Зачисленные же без документов клиентов на корреспондентские счета банков суммы не могут быть проведены по счетам клиентуры, поскольку по реквизитам, имеющимся в корсчете, невозможно определить принадлежность денежных средств. Поэтому при разработке выписок из корсчетов банки вынуждены суммы, зачисленные на их корсчета без приложений, учитывать на счете N 904 "Прочие дебиторы и кредиторы" как невыясненные поступления. Такие суммы часто достигают сотни миллионов рублей и по некоторым оценкам составляют до 10% баланса коммерческих банков. В результате страдают интересы и клиентуры и самих банков. Из-за не зачисления средств на счета клиентов у последних нередко срывается выполнение обязательств по платежам партнерам по хозяйственным сделкам, по платежам в бюджет и внебюджетные фонда, по кредитам банков и т.п. Штрафы банков и РКЦ за несвоевременное и неправильное зачисление (списание) средств клиентов исчисляются в миллионных суммах.

5. При розыске сумм платежей во многих случаях возникает необходимость запросов дубликатов авизо, в том числе и телеграфных. Но нередко дубликаты авизо теряются в каналах РКЦ. По этой причине банки-филиалы "А" вынуждены посылать дубликаты телеграфных, а в ряде случаев и почтовых авизо, непосредственно коммерческим банкам - своим корреспондентам (филиалам "Б"). РКЦ же такие телеграммы и почтовые авизо от банков к проводу не принимает, что вызывает задержку в зачислении средств и ущемляет интересы клиентов.

Причины столь неблагополучного положения дел в области межбанковских расчетов во многом кроются в перегруженности РКЦ, вследствие не отработанной технологии электронного обмена.

Замедление в межбанковских расчетах нередко происходит из-за сбоев в работе органов связи. В ряде регионов фактические сроки пробега почтовых авизо превышают нормативные. РКЦ не всегда и в полном объеме предъявляют штрафы к почте. В этой связи некоторые банкиры-практики предлагали увеличить плату органам Минсвязи за введение особого режима прохождения банковских документов.

И все же более всего обусловил плохое качество межбанковских расчетов слабый уровень их технического обеспечения.

Основной причиной плохого качества межбанковских расчетов является отставание в уровне технической оснащенности участников расчетов.

Переход банков на расчеты через корреспондентские счета не был подготовлен заранее в организационно-техническом плане. Во многих РКЦ практически отсутствовала какая-либо автоматизация расчетных операций, не было помещений, телефонов, персонала. Даже в крупных городах РКЦ и коммерческие банки не связаны единой компьютерной сетью.

Объем ежедневного документооборота при межбанковских расчетах весьма значителен. С переходом к расчетам через корсчета поток расчетных документов клиентов сразу вырос в 8-10 раз (с 7 до 50-70 тыс. документов в день).

Система обработки и передачи банковской информации на базе ЕС ЭВМ не позволяет осуществлять передачу данных по сетям на коммутируемых каналах связи, обладает низкой надежностью и требует больших затрат на эксплуатацию; необходимо вмешательством специалистов банка на всех уровнях обработки и передачи данных.

Из-за слабой технической оснащенности РКЦ большой объем операций выполняется вручную. Между тем квалифицированный операционный работник может обработать в день лишь около 500 документов. Один же день задержки в их обработке "стоит" от 10 до 300 млрд. руб. За каждый месяц, пока идет платежное поручение, банк теряет 10% своей прибыли.

Неудовлетворительное техническое обеспечение межбанковских расчетов в значительной мере препятствует проведению комплексной автоматизации банковской деятельности, а значит и внедрению новых услуг клиентуре, принципиально невозможных при традиционной технологии. Характерной особенностью работы банков является большая зависимость их друг от друга. Отсюда практически теряют свое значение нововведения банков, способствующие ускорению выполнения отдельных операций при отсутствии единого, налаженного, базирующегося на современных технических средствах, механизма межбанковских коммуникаций, а также соответствующих правовых норм.

Для укрепления материально-технической базы подразделений Банка России принимаются необходимые меры. Главное управление Банка России заменило прежние устаревшие ЭВМ на современную банковскую технику.

Рассмотренные выше нарушения в межбанковских расчетах вызваны, главным образом, плохой работой РКЦ. Но в ряде случаев они происходят и по вине коммерческих банков.

Нарушения в расчетах по вине коммерческих банков

Сбои в расчетах иногда заведомо возникают по вине самих коммерческих банков. Последние, стремясь увеличить свою ресурсную базу, в ряде случаев преднамеренно задерживают расчетные операции с РКЦ.

По информации Главного управления Банка России по Москве, нередки случаи, когда деньги уже перечислены коммерческим банкам на их корсчета, но клиенты в течение длительного периода времени не могут получить причитающиеся им суммы. При этом банки уверяют клиентов, что платежи за товары и услуги еще не поступали от экономических контрагентов и "застряли" в РКЦ.

Отдельные коммерческие банки специально задерживают в последний рабочий день месяца операции по зачислению средств на расчетные счета хозорганов, с тем чтобы улучшить экономические нормативы.

Для повышения экономической ответственности банковских структур действует штрафная санкция. В п. 1.6. Положения от 9 июля 1992г. № 14 "0 безналичных расчетах в Российской Федерации" предусмотрено, что за несвоевременное (позднее следующего дня после получения соответствующего документа) или неправильное списание средств со счета владельца, а также за несвоевременное или неправильное зачисление банком сумм, причитающихся владельцу, последний вправе потребовать от банка (РКЦ) уплатить в свою пользу штраф в размере 0,5% несвоевременно зачисленной (списанной) суммы за каждый день.задержки, если иное не оговорено в договоре между банком и владельцем счета.

Однако такого рода ошибки при совершении расчетных операций все еще нередки. В результате банковские структуры замедлили движение платежных средств производителей. К тому же высокие темпы инфляции в значительной мере снижают эффективность указанной штрафной санкции.

Расхождения в учете расчетных операций в РКЦ и коммерческих банках

Серьезным нарушением установленного порядка организации межбанковских расчетов является неодновременное отражение операций в учете РКЦ и коммерческих банков, в результате чего возникают расхождения соответствующих данных об остатках средств на корреспондентских счетах. Обычно это связано с техникой расчетных операций и выверки взаимных расчетов. Дело в том, что большинство бухгалтерских проводок по балансу нередко делается коммерческими банками на следующий день по сравнению с РКЦ, а именно по получении выписок от них из корсчетов и проведении операций в своем учете. Имеются факты расхождений и из-за различия данных банков и РКЦ по счету № 902 "Суммы, перечисленные по взаимным расчетам, до выяснения".

Определенные сложности в выверке расчетов исходя из выписок по корсчетам связаны с существующими различиями порядка отражения операций по корсчетам, открытым на балансах банкой и в РКЦ. Согласно п.2.4 Положения Банка России о межбанковских расчетах на основе введенной информации по поступившим в банки расчетным документам списание и зачисление средств производится вычислительным центром с отнесением каждой введенной суммы на корреспондентский счет, открытый на балансе банка. В выписке по корсчету эти операции могут показаться общими суммами по дебету и кредиту. По корсчету же банка, открытому в РКЦ, введенная информация отражается общими суммами по дебету и кредиту.

Между тем в вышеуказанном Положении Госбанка СССР обращается особое внимание на необходимость обеспечения одинакового отражения операций по корсчету как в РКЦ, так и в банке - путем записей каждого документа. Если записи по корсчету банка в РКЦ отражают общие суммы, то аналогичным образом должны производиться записи по корсчету и банком. Частные же суммы последний должен отражать на вспомогательном лицевом счете к корсчету.

Второй вариант более предпочтителен для достижения идентичности бухгалтерского учета расчетных операций в банках и РКЦ.

3.2 Пути совершенствования межбанковских расчетов

Клиринг – как один из перспективных методов банковских расчетов.

Клиринг представляет собой способ безналичных расчетов, основанный на зачете взаимных требований и обязательств юридических и физических лиц за товары и услуги, ценные бумаги. К осуществлению клиринга объективно побудил участников расчетов рост числа сделок и объема перерабатываемой информации еще в середине XVIII в. Клиринг затем получил широкое распространение за рубежом на товарном, фондовом рынках и в банковской сфере.

Концентрация платежей при клиринге позволяет значительно сократить сумму взаимной задолженности, прервать цепочку неплатежей, достичь экономии платежных средств на сумму зачтенного оборота, расширить сферу безналичных расчетов и облегчить управление ими. Упрощаются, удешевляются и ускоряются расчеты, сохраняется имеющаяся денежная /кассовая/ наличность, и за счет этого повышается уровень прибыльности и ликвидности участников.

Сущность зачета взаимных требований заключается в том, что равновеликие суммы взаимных требований кредиторов и обязательств должников друг к другу погашаются, а платежи осуществляются лишь на разницу. Зачет может быть организован, когда несколько предприятий связаны между собой как встречной, так и последовательной передачей продукции или оказанием услуг. Зачеты взаимной задолженности могут проводиться между двумя хозяйствующими субъектами, групповые и межотраслевые. По времени проведения они бывают разовые /единовременные/ и постоянные. Последние обеспечивают экономичное и своевременное осуществление платежа. Подавляющий объем зачетов происходит с участием банка, но возможна их организация между предприятиями, минуя банки. В этом случае в банк представляется поручение или чек на незачтенную сумму.

Клиринговые операции широко распространены в хозяйственной деятельности. Существует так называемый «локальный» клиринг: взаиморасчеты между конкретными организациями (субъектами хозяйствования) через собственные схемы зачета на основе тех или иных платежных инструментов и институтов. Для его осуществления обычно используются квазиденежные инструменты, например разнообразные формы векселей.

Другой разновидностью клиринга является межфилиальный (внутрибанковский) клиринг - взаимозачет между филиалами и отделениями крупного банка.

Межбанковский клиринг, право на осуществление которого предоставляется специальной лицензией, выдаваемой Банком России небанковской кредитной организации (НКО) - Расчетной НКО.

В самом общем виде систему финансовых расчетов Российской Федерации можно подразделить на логические составляющие:

- система валовых расчетов Банка России, в которую входят внутрирегиональные и межрегиональные платежи, а также платежи с применением авизо;

- система нетто-расчетов через клиринговые и расчетные палаты;

- система внутрибанковских расчетов.

В соответствии со стратегией развития платежной системы в России валовая система расчетов в режиме реального времени является базовой составляющей платежной системы Российской Федерации и Банка России. Основной ее целью является оперативное зачисление на счета кредитных организаций поступивших денежных средств и предоставление им возможности немедленного их использования.

Платежи в рамках системы валовых расчетов в режиме реального времени осуществляются непрерывно в течение операционного дня. Платежи проводятся в пределах остатка, имеющегося на момент проведения расчета на счете участника расчетов, открытом в специализированном расчетном подразделении Банка России. Каждый платеж проводится индивидуально и время его исполнения не зависит от местонахождения участников системы. Все платежи между участниками системы валовых расчетов в режиме реального времени осуществляются в электронной форме и проводятся по счету немедленно после их поступления, т. е. становятся безотзывными и окончательными.

Риски, возникающие в процессе клиринга, можно разделить на:

- Риск ликвидности, т. е. неспособность одного или нескольких участников расчетов выполнить свои обязательства при покрытии дебетовой позиции.

- Кредитный риск, при котором окончательный расчет по клирингу не осуществится из-за неплатежеспособности какого-либо участника расчетов. Этот риск возникает при отсутствии синхронизации по осуществлению расчетных операций плательщиков и получателей, например зачисление средств получателю до окончательного подтверждения прихода от плательщика. В этом случае у получателя возникает кредитный риск.

- Системный риск, при котором риски ликвидности, возникшие у одних участников расчетов, могут привести к появлению аналогичных рисков у других участников, планирующих свои платежи в расчете на поступления средств от первых.

- Технический и информационный риски, возникающие при ненадежности автоматизированных систем передачи и обработки данных, а также при попытке преднамеренного вредительства.

Клиринг может осуществляться двумя способами (по двум моделям) - без предварительного депонирования средств участников расчетов в клиринговом учреждении и с предварительным депонированием средств.

В первом случае каждому участнику открывается счет, называемый транзитным счетом-позицией, записи по которому не отражают реального движения ресурсов, а несут счетный характер. Все документы, поступающие от участника на его счет-позицию, после идентификации владельца отражаются на этом счете. Документы от участников поступают по каналам связи в компьютерную систему клирингового центра всю первую половину дня. Первичные документы регистрируются и отражаются по дебету счета плательщика и кредиту счета получателя. После окончания приема документов рассчитывается сальдо счета каждого из участников взаимозачета. По результатам этого расчета составляется оборотно-сальдовая ведомость и передается местному учреждению ЦБ. Ведомость содержит обороты по счетам каждого участника и значение сальдо его позиции. Центральный банк списывает дебетовые сальдо со счетов банков участников и зачисляет их на корреспондентский счет клирингового учреждения. Со своего корреспондентского счета клиринговое учреждение осуществляет платежи банкам, имеющим положительный результат зачета (кредитовое сальдо).

Чем больше платежей поступает на имя участника, тем меньше денежных средств может реально находиться на его счете в НКО. Нередки ситуации, когда денежные средства в клиринговой организации оборачиваются по 3-4 раза в день. То есть для проведения платежей на 1 млн руб. участнику достаточно иметь на счете не более 300 тыс. руб.

Помимо финансовой составляющей (уменьшение платы за платежи) клиринговые взаимозачеты имеют и чисто экономические выгоды - снижение уровня оборотных средств организаций и банков, участвующих в хозяйственной деятельности и увеличение скорости обращения денежной массы (что является относительно не инфляционным источником развития экономики в целом). Все это обусловливает широкое распространение этой формы расчетов во всем мире и в нашей стране.

Окончательный расчет по клирингу осуществляется в день проведения расчетов. В течение дня Расчетная НКО проводит несколько клиринговых сеансов. По итогам сеанса определяются чистые позиции каждого участника расчетов (так называемый предварительный клиринг) и необходимость урегулирования чистых дебетовых позиций участников расчетов. Урегулирование дебетовых позиций производится в соответствии с «Соглашением о клиринге». В случае, если урегулирование не требуется, Расчетная НКО осуществляет проводки по счетам участников расчетов, что является окончательным расчетом по клирингу.

Регламент работы Расчетной НКО определяется соображениями максимальной надежности и ликвидности системы. С ростом количества сеансов клиринга, проводимых в Расчетной НКО, растет устойчивость системы перед системными рисками. В течение сеанса клиринга участник имеет возможность отозвать любое платежное поручение. После окончания сеанса платеж становится безотзывным.

Объединенный фонд поддержания ликвидности (ОФПЛ) формируется за счет средств участников расчетов. Сама Расчетная НКО доли в ОФПЛ не имеет. Порядок создания и использования ОФПЛ определяется положением «О порядке формирования и использования объединенного фонда поддержания ликвидности», а также договорными отношениями с участниками расчетов.

Благодаря выработке нормативной базы электронного документооборота и четырем сеансам обработки платежей в платежной системе ЦБ РФ появляется возможность создания клиринговой системы, в которой полностью отсутствуют все риски, кроме технического и информационного. В рассматриваемой схеме с четырьмя клиринговыми сеансами полностью отсутствует кредитный риск, поскольку списание денежных средств с клирингового счета участника производится только после завершения сеанса, а возможность провести платеж клиринговыми деньгами через другую платежную систему (например, через платежную систему ЦБ РФ) появляется только после окончательного расчета по клирингу. Сеансовая обработка платежей участников расчетов при наличии сеансовой обработки платежей в ЦБ РФ (и иных Расчетных НКО, с которыми проводятся межрегиональные платежи) также дает возможность полностью избежать системного риска во всех клиринговых сеансах, кроме окончательного. Это достигается за счет возможности подкреплять счет участника расчетов как минимум четыре раза в день, если дополнительными соглашениями с участниками не предусмотрено иное. Таким образом, удается существенно уменьшить вероятность появления в окончательном клиринговом сеансе так называемых цепочек отказов, когда невозможность покрытия чистой дебетовой позиции одним из участников приводит к появлению неурегулированных дебетовых позиций у других. Участники расчетов могут планировать свои платежи в расчете на приход в течение дня, оценить насколько оправдались их надежды, и в случае наличия неурегулированной дебетовой позиции уже на этапе предварительного клиринга провести подкрепление своего счета или самостоятельно отозвать платежи. Системный риск возникает только после проведения окончательного сеанса клиринга при наличии у участников расчетов неурегулированных дебетовых позиций или в случае, когда участники для завершения своих платежей рассчитывают на неподтвержденный приход.

В подобной ситуации возможны два варианта действий: либо самостоятельный отзыв части платежей участником расчетов, либо для завершения расчетов привлечение участником кредита любым доступным способом (от другого участника расчетов с чистой кредитовой позицией, из средств ОФПЛ, или стандартным способом через платежную систему ЦБ РФ).

Право выбора способа урегулирования своей дебетовой позиции остается за участником расчетов. Однако если к моменту проведения окончательного сеанса клиринга у участника остается неурегулированная дебетовая позиция, то расчетная НКО отбрасывает платежи участника на сумму, большую или равную размеру неурегулированной дебетовой позиции по специальному алгоритму, обеспечивающему прохождение максимального количества платежей.

Если участник расчетов принимает решение о привлечении кредита из ОФПЛ, то в течение установленного регламентом срока урегулирования чистых дебетовых позиций он обязан направить в Расчетную НКО запрос на предоставление кредита из ОФПЛ.

Проведение расчетов с опорой не на неподтвержденные обязательства и двухсторонние лимиты, а на реальные остатки на счетах участников расчетов минимизирует системный риск. Наличие же ОФПЛ позволяет еще больше повысить степень надежности системы, существенно упрощая для участников расчетов поиск денежных средств при их дефиците на рынке.

При увеличении количества клиринговых сеансов происходит дальнейшее уменьшение системного риска. В случае увеличения числа сеансов до нескольких десятков в день или переходе на непрерывную обработку платежей (что математически является всего лишь увеличением числа клиринговых сеансов до большой величины) и наличии денежных средств проведение платежа по клиринговым счетам происходит сразу после получения документа, что тут же вызывает «положительную цепочку» -- проведение платежей получателя (если они есть), у которого на клиринговом счете появились «живые» деньги. В таком режиме работы и кредитные и системные риски полностью отсутствуют.

3.3 Тенденции развития международных платежных систем и систем расчетов

Размеры международных финансовых потоков в мире в настоящее время значительно превосходят объемы международной торговли.

Одним из первостепенных факторов повышения стабильности функционирования финансового сектора страны является совершенствование инфраструктуры ее платежной и расчетной систем. Особая роль в решении этой проблемы отводится развитию современной технической инфраструктуры, позволяющей существенно увеличить скорость и повысить надежность доставки платежных сообщений, сократить время их обработки и обеспечить необходимую степень защищенности системы от различных негативных воздействий. Эффективная, безопасная и надежная инфраструктура платежно-расчетной системы уменьшает стоимость обмена услугами и является основным инструментом для эффективного воплощения монетарной политики, а также для беспрепятственного функционирования денежного рынка и рынка капитала.

Платежная система и система расчетов – это основные компоненты национальной финансовой инфраструктуры, являющиеся фундаментом для современных интегрированных финансовых рынков. Несостоятельность системы или финансовый риск могут привести к значительным негативным последствиям в деятельности этих рынков и оказывать прямое воздействие на их участников. Для того чтобы защитить финансовые рынки и экономику от подобного воздействия, этот риск должен быть четко определен и управляем.

Регулирование платежных и расчетных систем в международном контексте стало вопросом управления сравнительно недавно.

Обзор инфраструктуры клиринга и расчетов в странах Евросоюза показывает высокую степень ее фрагментарности. В то время как инфраструктура клиринга и расчетов находится в стадии консолидации, главным образом в результате изменений в сфере торговли, число разнообразных национальных и международных организаций, предоставляющих услуги клиринга и расчетов, по-прежнему велико.

Несмотря на кажущееся разнообразие клиринговых систем, при систематизации мирового опыта становится ясно, что большинство отличий связано с различиями в законодательстве, а принципы работы почти всех клиринговых организаций одинаковы. Тем не менее по итогам рассмотрения систем клиринга и расчетов можно сделать вывод, что организация клиринга на немецком рынке является одной из наиболее прогрессивных, так как все элементы инфраструктуры от биржи до клиринговой организации находятся под руководством единой структуры – Deutsche Bourse.

Схема взаимодействия инфраструктурных элементов в полной мере отвечает требованиям надежности и ускорения расчетных процедур, а также снижения издержек участников.

Состояние платежных систем развитых стран Западной Европы на современном этапе характеризуется высоким уровнем технической и технологической оснащенности. Благодаря этому данные платежные системы соответствуют высшим стандартам скорости и надежности осуществления расчетов.

Практически все крупные мировые системы межбанковских электронных расчетов в качестве основного механизма проведения расчетов используют неттинг - традиционный для банковских систем мира способ проведения крупных межбанковских платежей.

Опыт большинства стран Западной Европы, США и Японии показывает, что там параллельно функционируют системы валовых расчетов и нетто-расчетов, которые дополняют друг друга и обеспечивают надежное функционирование платежной системы данных стран путем ограничения кредитного и системного рисков и сокращения потребности в ликвидных средствах.

За последние годы система расчетов в нашей стране прошла длинный, сложный путь становления и претерпела множество изменений. Тем не менее эта сфера все еще требует улучшений.

Интересен опыт Межгосударственного банка по построению платежно-расчетной системы, основной целью которой является организация надежной, бесперебойной многосторонней системы срочных международных расчетов, обеспечивающей проведение платежей в режиме реального времени и позволяющей активизировать использование национальных валют стран СНГ. Такая система позволит осуществлять кредитовые переводы на валовой основе через корреспондентские счета центральных (национальных) банков и Межгосударственного банка.

На основании данных о трансграничных платежах, предоставляемых центральными (национальными) банками, можно рассчитать примерный объем платежей через единую платежно-расчетную систему стран Сообщества, а также определить основные направления платежных потоков. Таким образом, организация единой платежно-расчетной системы может стать одним из шагов к формированию общего валютного пространства государств - участников ЕврАзЭС и позволит создать основы для более организованных внешнеэкономических операций. Через такую платежную систему предлагаю осуществлять расчеты по следующим операциям:

- платежи между предприятиями в процессе производства и реализации продукции, а также между предприятиями и государственными структурами;

- инвестирование через кредитно-финансовые учреждения;

1. расходование средств государственных бюджетов;
2. внешнеторговые платежи;
3. покупка/продажа СКВ и ОКБ нерезидентами на национальных валютных рынках по принципу платеж против платежа (Payment versus Payment - PVP);
4. сделки на международных межбанковских рынках по ценным бумагам по принципу ППП.

Уровень развития денежного обращения в странах ЕврАзЭС значительно ниже мировых показателей из-за широкого применения наличных в расчетах, невысокой скорости движения денежных потоков, недостаточного предложения платежных услуг на национальных финансовых рынках. Большая часть товарооборота приходится на бартерный обмен и двусторонний клиринг. Однако можно утверждать, что в последние годы в этих странах формируется развитый рынок денежных переводов.

В соответствии с принятой методологией Всемирного банка показатель денежных переводов формируется из трех компонентов платежного баланса. Это денежные переводы работающих (трудовых ми-фантов, пребывающих за пределами своей страны более года), оплата труда (в пользу временных рабочих, пребывающих в принимающей стране менее года) и трансферты, связанные с миграцией (денежный эквивалент стоимости имущества и финансовых активов мигрантов, перемещаемых в другую страну). По данным Банка России, денежные переводы из Российской Федерации существенно превышают поступления в Российскую Федерацию.

Надежная и эффективная платежная система должна, во-первых, иметь надлежащую правовую основу, которая гарантирует юридическую безопасность операций; во-вторых, включать механизмы для контроля финансовых и операционных рисков; в-третьих, быть работоспособной и недорогой для пользователей. Под эффективностью подразумевается достижение максимального снижения затрат при максимально возможном ускорении обработки операций. При этом не следует забывать и о дополнительных аспектах.

Основными путями повышения эффективности работы системы являются стандартизация процессов и применение технических усовершенствований. Последнее направление связано с электронными процедурами и применением новейших технологий.

В настоящее время для нашей страны особенно актуальны рекомендации, нацеленные на:

1. снижение рисков на российском рынке;
2. ускорение сроков расчетов по операциям;
3. обеспечение эффективности системы взаимодействия участников расчетов и клиринга;
4. облегчение возможностей проведения корпоративных действий и пр.

Заключение

Осуществление безналичных расчетов в хозяйстве между поставщиками и плательщиками порождает взаимные расчеты между банками.

Межбанковские расчеты возникают тогда, когда плательщик и получатель средств обслуживаются разными банками, а также при взаимном кредитовании банков и перемещении наличных денег.

До 1991 г. расчеты между банками производились через систему межфилиальных оборотов (МФО).

С переходом к рыночной экономике, когда основной структурой банковской системы стали самостоятельные коммерческие банки, работающие строго в пределах реально привлеченных средств, система МФО не могла использоваться, поэтому новая система межбанковских расчетов в РФ стала строиться на основе корреспондентских отношений между банками через их корреспондентские счета, что позволило обособить ресурсы каждого банка.

В настоящее время в РФ используют три основные системы межбанковских расчетов:

* платежи, совершенные через расчетную сеть Банка России;
* платежи, совершенные через корреспондентские счета банков, открытые друг у друга;
* платежи, совершенные через внутренние банковские системы расчетов.

Кроме того, значительная часть платежей проходит через расчетные небанковские кредитные организации, осуществляющие межбанковский клиринг.

Проведение расчетов между банками осуществляют специальные созданные для этой цели структурные подразделения ЦБ РФ – расчетно-кассовые центры (РКЦ).

Каждому коммерческому банку по месту его территориального расположения в соответствующем РКЦ открывается корреспондентский счет. Филиалы банков имеют корреспондентские счета типа субсчетов. Через корреспондентский счет банк осуществляет весь круг операций.

Главный принцип осуществления платежей по корреспондентским счетам – это их четкое осуществление в пределах остатка средств на этих счетах.

Корреспондентские счета банков в РКЦ открываются на балансе ЦБ РФ на балансовом счете 30101 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», а на балансе самого коммерческого банка – на балансовом счете 30102 с аналогичным названием.

С целью однозначной идентификации кредитных организаций при проведении расчетных операций чрез расчетную сеть Банка России коммерческим банкам присваиваются банковские идентификационные коды участников расчетов (БИК). Введение кодов является частью программы перехода к системе валовых расчетов в режиме реального времени. Идентификация участников межбанковских расчетов облегчает процесс автоматической обработки расчетных документов, служит определением географического местоположения банка.

Для проведения платежей через расчетную сеть Банка России действующая нормативно-правовая база допускает передачу расчетных документов от банка - отправителя платежа в банк – исполнитель платежа как на бумажных носителях, так и в электронном виде.

При наличии средств на корреспондентском счете банка – отправителя платежа в РКЦ списание денежных средств с этого счета осуществляется в порядке поступления расчетных документов.

При недостаточности денежных средств на корреспондентском счете банка-плательщика для удовлетворения всех предъявленных к нему требований операции по списанию денежных средств осуществляются в соответствии с очередностью, установленной законодательством.

Централизованный порядок расчетов через расчетную сеть Банка России позволяет обеспечить перечисление денежных средств в любом направлении, охватить расчетными операциями клиентов самых отдаленных территорий РФ. Вместе с тем технология этих расчетов в части информации, основанной на бумажных носителях, имеет существенные недостатки: огромный бумажный документооборот, вероятность появления дефектных авизо, задержки в почтовом обороте между РКЦ, низкая скорость совершения расчетных операций, ошибки в расчетах.

Крупные банки, как правило, обмениваются корреспондентскими счетами, а мелкие – открывают счета в более крупных банках и ведут расчеты через них так же, как через РКЦ.

При данной системе расчетов один банк (банк-респондент) открывает в другом банке (банк-корреспондент) корреспондентский счет для совершения по этому счету операций, предусмотренных договорами между ними. Счет, который ведет банк-корреспондент, называется счетом ЛОРО (балансовый пассивный счет 30109). На балансе банка-респондента этот счет называется счетом НОСТРО (балансовый активный счет 30110).

Основные записи делаются по счету ЛОРО. Они являются решающими для обеспечения своевременности расчетов. Операции по счету НОСТРО проводятся по методу зеркальной бухгалтерии. Расчетные операции по счетам ЛОРО и НОСТРО осуществляются при условии обеспечения ежедневного равенства их остатков. Отражение расчетных операций в балансах банка-респондента и банка-корреспондента осуществляется одной календарной датой (число, месяц, год), то есть датой перечисления платежа (ДПП).

Рассмотренные системы межбанковских расчетов через расчетную сеть Банка России, корреспондентские счета ЛОРО и НОСТРО, а также через внутрибанковские системы расчетов основаны на валовом способе перечисления платежей, при котором платеж по каждой сделке проходит в полной сумме как по счету плательщика, так и по счету получателя платежа.

Наряду с межбанковскими расчетами на валовой основе в каждой экономически развитой стране осуществляют расчеты на чистой, неттинговой основе, или так называемая клиринговая система межбанковских расчетов.

Клиринг представляет собой систему безналичных расчетов, основанную на зачете взаимных требований и обязательств и используемую банком в целях уменьшения нуждаемости в средствах и упрощения обмена платежами.

При расчетах по клирингу банки, участвующие в производстве платежей, дают возможность требованиям и обязательствам накопиться на протяжении определенного периода времени (как правило, в течение одного операционного дня), по окончании которого производится их взаимозачет и по счетам участников расчетов реальные денежные средства перечисляются лишь в сумме незачтенного сальдо. В результате клиринг значительно сокращает потребности банков в платежных средствах, поскольку денежные претензии (дебиторская задолженность) участников расчетов погашаются их же денежными обязательствами (кредиторская задолженность) без использования реальных денег.

Список использованной литературы

1. Закон РФ «О Центральном банке РФ», 1994 г.
2. Закон РФ «О банках и банковской деятельности в РФ» 1996 г.
3. Приложение 33 к Положению Банка России "О безналичных расчетах в Российской Федерации" от 3 октября 2002 г. N 2-П
4. Афанасьева Л.П. Основы банковской деятельности. Учебное пособие, 2006 г.
5. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело. – С-Пб.: Питер., 2005 г.
6. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Учебник, 2006 г.
7. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело: Учебник – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2007 г.
8. Бикато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. М., «Финансы и статистика», 2005 г.
9. Борисов С.М., Коротков П.А. Банковская система России: состояние и перспективы.- Деньги и кредит, 2006 г.
10. Виноградова Т. М. Банковские операции. - Ростов на Дону: Феникс, 2006 г.
11. Дробозина Л.А. Учебник / Финансы. Денежное обращение. Кредит. – Финансы, 2005 г.
12. Жарковская Е.П. Банковское дело. – М.: Высшая школа. 2007 г.
13. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. - Москва.: ЮНИТИ, 2006 г.
14. Жуков Е. Ф. Деньги, кредит, банки. - М., 2005 г.
15. Колесников В.И. Банковское дело. – М., Финансы и статистика, 2005 г.
16. Коробова Г.Г. Банковское дело: Учебник. - М.: Юристъ, 2007 г.
17. Куликов Л. Банки и их роль в экономике. - М.: Финансы и статистика, 2007 г.
18. Купчинский В.А., Улинич А.С. Система управления ресурсами банков. – Москва, 2006 г.
19. Кураков Л.П., Тимирясов В., Куроков В.Л. Современные банковские системы: Учебное пособие. – М.: Гелиос АРВ, 2006 г.
20. Лаврушин О.И. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика. – 2007 г.
21. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. – М.: Финансы и статистика, - 2006 г.
22. Максютов А.А./ Основы банковского дела. - М., 2005 г.
23. Семенюта О.Г. Основы банковского дела в РФ.: Учебное пособие. – Ростов-на-Дону.: Феникс., 2005 г.
24. Смирнов К.А. Основы банковского дела. Учебное пособие, 2007 г.
25. Смирнова Л.Р. «Банковский учет», 2006 г.
26. Челноков В. А. Банки и банковские операции. М.: Высш. шк., 2008 г.
27. Черкасов В.П. Банковские операции. М.: Консулт. банкир., 2005 г.
28. Ежемесячный теоретический научно-практический журнал «Деньги и кредит». Москва: Издательство «Финансы и статистика» 2007 г.
29. Ежемесячный теоретический научно-практический журнал «Деньги и кредит». Москва: Издательство «Финансы и статистика» 2008 г.
30. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации: http://www.sbrf.ru – «Сбербанк России»