**Функции и операции расчетно-кассовых центров.**

Рассмотрение данного вопроса необходимо начинать с рассмотрения общих задач и функций Центрального Банка РФ. Задачи и функции Банка России определены Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Основная цель деятельности Банка России - защита и обеспечение стабильности рубля. При этом Банк России выступает как единственный эмиссионный центр, а также как орган банковского регулирования и надзора. Комплекс основных функций Банка России закреплен в ст. 4 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", в соответствии с которой Банк России:

1. во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно - кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля;
2. монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;
3. является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования;
4. устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
5. устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;
6. осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций; выдает и отзывает лицензии кредитных организаций и организаций, занимающихся их аудитом;
7. осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;
8. регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;
9. осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций, необходимых для выполнения основных задач Банка России;
10. осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты; определяет порядок осуществления расчетов с иностранными государствами;
11. организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки в соответствии с законодательством Российской Федерации;
12. принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;
13. в целях осуществления указанных функций проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно - кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений; публикует соответствующие материалы и статистические данные;
14. осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.[[1]](#footnote-1)

Банк России в соответствии с законодательством занимает особое место в платежной системе России. Он не только обеспечивает общее руководство платежной системой, создает методологическую и организационную базу, но и является непосредственным участником этой системы, осуществляя межбанковские расчеты через свои подразделения.

Расчетно-кассовые центры являются составной частью единой централизованной системы с вертикальной структурой управления Центрального Банка РФ. В систему входят помимо РКЦ входят: центральный аппарат, территориальные учреждения, вычислительные центры, полевые учреждения и учебные заведения, хранилища, а также другие предприятия, учреждения и организации, в том числе подразделения безопасности, необходимые для успешной деятельности банка. Расчетно-кассовый центр является структурным подразделениями Банка России, действующим в составе территориального учреждения Банка России[[2]](#footnote-2). Основной целью деятельности РКЦ как структурного подразделения Банка России, осуществляющего банковские операции с денежными средствами в условиях двухуровневой банковской системы, является обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы Российской Федерации[[3]](#footnote-3).

Функции и операции, осуществляемые расчетно-кассовыми центрами Банка России определены «Типовым положением о расчетно-кассовом центре Банка России» №336 от 07.10.1996г.

Основными функциями РКЦ являются:[[4]](#footnote-4)

1. Осуществление расчетов между кредитными организациями (филиалами).
2. Осуществление кассового обслуживания кредитных организаций (филиалов).
3. Хранение наличных денег и других ценностей, совершение операций с ними и обеспечение их сохранности.
4. Обеспечение учета и контроля осуществления расчетных операций и выверки взаимных расчетов через корреспондентские счета (субсчета), открываемые кредитным организациям (филиалам).
5. Обеспечение учета и контроля осуществления кассовых операций через корреспондентские счета (субсчета), открываемые кредитным организациям (филиалам).
6. Расчетно-кассовое обслуживание представительных и исполнительных органов государственной власти, органов местного самоуправления, их учреждений и организаций, счетов бюджетов всех уровней и органов федерального казначейства Министерства финансов Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, военнослужащих, служащих Банка России, а также иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами. Обслуживание клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют кредитные организации.
7. Обеспечение защиты ценностей, банковских документов и банковской информации от несанкционированного доступа.
8. Разработка и представление в территориальное учреждение Банка России прогноза по эмиссионному результату на предстоящий квартал в целом по обслуживаемой территории.
9. Установление предельных остатков денежной наличности в операционных кассах кредитных организаций (филиалов), других юридических лиц и осуществление оперативного контроля за их соблюдением в соответствии с действующим порядком.
10. Осуществление контроля за достоверностью отчетности о кассовых оборотах, составляемой кредитными организациями.
11. Составление на основании данных кредитных организаций календаря выдач денег на оплату труда и представление его в территориальное учреждение Банка России.
12. Проверка в кредитных организациях работы по соблюдению порядка ведения кассовых операций по обслуживаемой клиентуре.
13. Регулирование обязательных резервов, депонируемых в Банке России, осуществление контроля за своевременностью и полнотой перечисления обязательных резервов, проверка достоверности расчетов обязательных резервов.
14. Участие в реализации функциональных задач территориального учреждения Банка России:

* в порядке передоверия права по предоставлению банкам кредитов Банка России в установленном порядке;
* по его распоряжению участие в проведении инспекционных проверок кредитных организаций (филиалов), применение к обслуживаемым кредитным организациям санкций в виде штрафа в соответствии со статьей 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и др.

Дополнительные функции ГРКЦ:[[5]](#footnote-5)

1. Осуществление транзитных и контрольных операций по расчетам с кредитными организациями, расположенными на территории Государств, входящих в состав СНГ, стран Балтии и Грузии.
2. Осуществление транзитных и контрольных операций по межрегиональным и внутрирегиональным электронным платежам.
3. Обеспечение централизованного экспедирования почтовых расчетно-денежных документов на внутрирегиональном и межрегиональном уровнях при взаимодействии со специализированными службами доставки.
4. Осуществление денежных расчетов по итогам операций на организованном рынке ценных бумаг и других операций с ценными бумагами. Обеспечение учета операций по выпуску и реализации облигаций, выплате купонов по облигациям Государственных республиканских внутренних займов, а также иных определенных Банком России операций с ценными бумагами.

Основные операции РКЦ:[[6]](#footnote-6)

РКЦ осуществляет операции в соответствии с возложенными на него функциональными задачами.

1. Открытие, переоформление и закрытие корреспондентских счетов (субсчетов) кредитным организациям (филиалам) по месту их нахождения, а также других счетов юридическим и физическим лицам.
2. Списание (зачисление) средств со счетов (на счета) кредитных организаций (филиалов), других юридических и физических лиц.
3. Контроль соблюдения правил и сроков совершения расчетных операций кредитными организациями, другими юридическими и физическими лицами.
4. Контроль осуществления платежей в пределах средств, имеющихся на счетах кредитных организаций (филиалов), других юридических и физических лиц.
5. Учет списания (зачисления) средств посредством отражения на корреспондентских счетах (субсчетах), расчетных и текущих счетах, счетах МФО, а также других счетах, открытых на балансе РКЦ.
6. Выверка отражения расчетных операций на корреспондентских счетах (субсчетах) и других счетах, открытых на балансе РКЦ и на балансе кредитных организаций (филиалов).
7. Защита расчетно-денежных документов с применением специальных средств.
8. Прием и выдача ценностей из резервных фондов.
9. Учет эмиссионных операций.
10. Прием и выдача наличных денег кредитным организациям (филиалам) и другим юридическим и физическим лицам.
11. Обработка денежной наличности.
12. Открытие и закрытие ссудных счетов по рефинансированию банков Банком России на основании кредитных договоров, заключенных территориальным учреждением Банка России.
13. Начисление процентов по кредитным операциям, контроль за их своевременным и полным перечислением.

Остановимся более подробно на операциях расчетно-кассовых центров, связанных с исполнением ими функций по организации, проведению и контролю расчетных операций, так как в настоящее время это наиболее динамично развивающееся направление, связанное с переходом к обслуживанию безналичных расчетов в народном хозяйстве с использованием новых банковских и телекоммуникационных технологий. Технология проведения безналичных расчетов в последнее время претерпела кардинальные изменения и является сейчас практически безбумажной (в настоящее время еще не все территориальные учреждения Банка России имеют возможность проведения расчетных операций с использованием документооборота в форме электронных платежных документов - ЭПД), позволяя при этом свести к минимуму временные затраты на проведение всех форм безналичных платежей хозяйствующих субъектов, а также гарантируя высокую информационную защищенность интересов всех участников расчетных операций.

**Функция организации безналичных расчетов**. При выполнении этой функции ЦБ РФ устанавливает принципы организации расчетов, способы совершения платежей, формы бланков денежных документов, этапы их бухгалтерской обработки и порядок совершения расчетных операций. Все предприятия, организации и учреждения обязаны хранить свои денежные средства на счетах в банках и совершать расчетные операции только по этим счетам. На расчетные счета зачисляется денежная выручка от реализации товаров, работ, услуг.

Безналичные расчеты организуются на основе корреспондентских счетов коммерческих банков в РКЦ Банка России. Эти счета используются для перевода денежных средств банковских клиентов, находящихся в различных пунктах нашей страны. Помимо РКЦ межбанковские корреспондентские отношения организуются через сеть расчетных палат, создаваемых региональными коммерческими банками.

Платежная система России включает 1375 действующих на территории России кредитных организаций и 3884 их филиалов, 1190 подразделение расчетной сети (данные на 1 ноября 1999 г.) и является основой для осуществления Банком России денежно-кредитной политики государства. Платежи через расчетную сеть Банка России составляют значительную часть в платежном обороте. Каждому из участников расчетов через расчетную сеть Банка России присвоен идентификационный код. Банком России ведется “Справочник банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Российской Федерации” (“Справочник БИК РФ”), который содержит информацию о наименовании кредитной организации - участнике расчетов, ее банковском идентификационном коде, корреспондентском счете в Банке России и местонахождении. “Справочник БИК РФ” периодически корректируется.

Расчетная сеть ЦБ РФ служит для организации и проведения межбанковских расчетов. Под расчетной сетью понимается совокупность подразделений Банка России, имеющих самостоятельный баланс, банковский идентификационный код, осуществляющих расчетное и (или) кассовое обслуживание клиентов Банка России и проводящих расчетные и (или) кассовые операции в расчетной системе Банка России от своего имени.

Подразделения расчетной сети Банка России являются важнейшей составляющей платежной системы, так как непосредственно они участвуют в практическом осуществлении движения денежных средств кредитных организаций и других клиентов Банка России.

В условиях существования множества коммерческих банков и их филиалов в экономике страны объективно необходимо установление взаимных связей между ними, которые реализуются через систему корреспондентских отношений. Корреспондентские отношения, выражая определенную степень доверия между банками-корреспондентами, опосредуют реализацию взаимных поручений банков. Корреспондентскими отношениями предусматривается большой набор взаимных банковских услуг. Межбанковские расчеты, являясь одним из видов отношений между банками, связаны в основном с выполнением поручений клиентов банков по переводу денежных средств на счета, открытые в других банках (оплата товаров, услуг и работ, осуществление нетоварных платежей), а также собственных операций банка. К организации межбанковских расчетов предъявляются высокие требования с точки зрения четкости их проведения, сокращения времени и трудоемкости совершения. Действующая система межбанковских расчетов базируется на осуществлении платежей через корреспондентские счета коммерческих банков, открытые в учреждениях Центрального банка Российской Федерации - расчетно-кассовых центрах (РКЦ), а также корреспондентские счета банков, открытые на основе прямых корреспондентских соглашений между банками.

*Основной функцией расчетно-кассовых центров является проведение межбанковских расчетов с* *открытием корреспондентских счетов банков, а также проведение эмиссионно-кассовых и некоторых других операций.*

Наряду с расчетами, основанными на бумажной технологии, через расчетную сеть Банка России осуществляются межбанковские платежи на основе электронного платежного документа - внутрирегиональные и межрегиональные электронные расчеты.

Правила осуществления межрегиональных электронных расчетов определены в Положении “О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России”. Обмен электронными документами через расчетную сеть Банка России регулируется Положением “О правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России”, принятым в марте 1998 года.

Участниками электронных расчетов являются подразделения расчетной сети Банка России. На них возлагаются функции по учету и контролю платежей. Кредитные организации, их филиалы, другие клиенты Банка России, имеющие корреспондентские или иные счета в подразделениях расчетной сети Банка России, могут являться пользователями электронных расчетов. Это способствует ускорению оборачиваемости денежных средств и сокращению объемов средств в расчетах.

При осуществлении электронных расчетов в системе расчетной сети Банка России используется понятие электронного платежного документа (ЭПД). ЭПД представляет собой документ, являющийся основанием для совершения операций по счетам кредитных организаций (филиалов) и других клиентов Банка России, открытым в учреждениях Банка России, подписанный электронной цифровой подписью и имеющий равную юридическую силу, закрепленную в договоре с Банком России, с платежными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати.

В настоящее время электронные платежные документы, предъявляемые для исполнения в учреждения Банка России, должны содержать реквизиты, в соответствии с которыми совершаются операции по счетам, при этом допускается обмен ЭПД двух видов:

* полноформатными ЭПД, содержащими все реквизиты платежного документа, включая текстовые реквизиты;
* ЭПД сокращенного формата, содержащими реквизиты, обязательные для совершения операций по счетам в учреждении Банка России.

Перевод средств с использованием полноформатных ЭПД не требует сопровождения платежными документами на бумажных носителях, а перевод средств с использованием ЭПД сокращенного формата должен сопровождаться обменом платежными документами на бумажных носителях, оформленными в установленном порядке.

В течение 1999-2000 г.г. Банком России планируется поэтапный переход на безбумажную технологию в системе расчетной сети Банка России, при которой обмен электронными документами между учреждениями Банка России, а также между Банком России и кредитными организациями будет осуществляться только полноформатными электронными платежными документами.

Для осуществления расчетных операций каждому РКЦ присвоен номер, который имеет следующую структуру:

1-й разряд - код России;

2-й и 3-й разряды - код республики, края, области на территории Российской Федерации;

4-й и 5-й разряды - номерРКЦ**,** состоящий из 2-го и 3-го разряда их трехзначных условных номеров;

6-й и 8-й разряды имеют значение 000 (для головного РКЦ — 001, для других учреждений Банка России - 002).

Корреспондентские счета коммерческим банкам открываются в РКЦ по месту нахождения коммерческого банка. Каждому коммерческому банку может быть открыт только один корреспондентский счет в одном РКЦ.

Для открытия корреспондентского счета банк представляет в РКЦ заявление на открытие счета, карточку образцов подписей и печати (два экземпляра). Филиалу коммерческого банка может быть открыт корреспондентский субсчет в РКЦ по месту его нахождения с разрешения учреждения Банка России по месту нахождения коммерческого банка. Корреспондентские отношения между РКЦ и коммерческим банком оформляются корреспондентским соглашением. Проценты на остатки средств на корреспондентском счете в РКЦ не начисляются.

Платежи с корреспондентских счетов (субсчетов) коммерческих банков (их филиалов) в РКЦ осуществляются в пределах остатка на корреспондентском счете (субсчете). Списание денег осуществляется на основе платежного поручения банка. Подкрепление корреспондентских счетов производится посредством зачисления на них средств, поступающих в адрес банка и его клиентов, привлечения межбанковских кредитов, в том числе получения кредитов Центрального банка России, зачисления инкассированной банком денежной выручки. Источником подкрепления корреспондентского субсчета филиала банка может быть также перевод средств с корреспондентского счета банка.

Банки обеспечивают своевременное поступление на свой корреспондентский счет (субсчет) средств в размерах, необходимых для проведения платежей. При недостатке средств на корреспондентском счете (субсчете) в РКЦ платежи с корреспондентского счета осуществляются в установленной очередности списания средств, а неоплаченные документы помещаются в картотеку просроченных; коммерческому банку направляется извещение о суммах неоплаченных документов. При наличии у коммерческого банка картотеки просроченных документов в течение пяти дней Центральный банк РФ предъявляет требования к коммерческому банку о пополнении остатка средств на корреспондентском счете в РКЦ. При невыполнении этих требований к коммерческому банку могут быть применены санкции вплоть до отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

При отсутствии или недостаточности средств на корреспондентском счете банка ему может быть предоставлен централизованный кредит для осуществления безотлагательных платежей с разрешения руководителя Главного территориального управления Банка России. Право на получение такого кредита имеют коммерческие банки, соблюдающие установленные Центральным банком РФ экономические нормативы и выполняющие обязательные резервные требования.

Выверка расчетов по корреспондентскому счету коммерческого банка в РКЦ производится ежемесячно на основании ведомостей проверки состояния расчетов.

Расчеты между РКЦ по операциям коммерческих банков и по собственным операциям осуществляются через счета МФО. На балансах расчетно-кассовых центров и учреждений Центрального банка РФ открываются счета для учета МФО. Средством межфилиальных расчетов является авизо по МФО. Авизо оформляются и отправляются РКЦ в адрес другого РКЦ для завершения МФО. РКЦ, начавший операцию по расчетам (начальный провод), условно называется филиалом «А», а принявший авизо к ответному проводу - филиалом «Б». РКЦ, начавший провод, получает от вычислительного центра авизо и перечни к ним. Комплект авизо изготавливается в трех экземплярах. Никакие исправления в авизо не допускаются. Контроль за правильностью совершения расчетных операций осуществляет РКЦ. РКЦ после проверки полученных от вычислительного центра авизо и перечней к ним подписывает первый экземпляр авизо, заверяет его оттиском своей печати и вместе с полученными от коммерческих банков расчетными документами и их списками направляет в филиал «Б» РКЦ. Второй и третий экземпляры авизо остаются в филиале «А» РКЦ для наведения справок и отчетности. РКЦ филиал «Б», получив авизо, проверяет правильность их составления и оформления, правильность перевода ключа, а также проверяет, относятся ли полученные авизо к данному РКЦ и обслуживаемому в нем учреждению банка. Факт проверки подтверждается подписями работников РКЦ. На авизо проставляется дата ответного провода. Не относящиеся к данному РКЦ авизо немедленно отправляются по надлежащему адресу без регистрации и провода, о чем сообщается РКЦ, выдавшему авизо. Поступившие в РКЦ авизо подбираются по номерам корреспондентских счетов коммерческих банков и регистрируются в журналах-описях, которые составляются в двух экземплярах. РКЦ филиалы «Б» должны давать ответные проводки на всю сумму адресованных им правильно оформленных авизо. Считаютсядефектными и не подлежат проводке до получения подтверждения от филиала «А» авизо, не имеющие шифра (если таковой требуется по характеру операции), с неправильным шифром, без оттиска печати, не подписанные в установленном порядке. Дефектными считаются сводные авизо, если итог перечня к ним не соответствует сумме авизо или подсчет частных сумм в перечне расходится с их итогом, записи в перечне имеют расхождения с приложенными к ним документами, а также когда в перечне отсутствуют подпись и оттиск печати. Дефектные авизо регистрируются в отдельной тетради с указанием реквизитов авизо и сущности дефекта. Записи в тетради визируются главным бухгалтером. По поводу дефектов в авизо филиал «Б» немедленно посылает запрос филиалу «А». Ответные письма филиала «А» должны иметь оттиск печати, а телеграфные ответы - шифр. О дате ответного провода дооформленных дефектных авизо в тетради делается отметка. Дефектные авизо по операциям, не вызывающим сомнения, могут быть приняты РКЦ филиалом «Б» к проводу, в порядке исключения, с разрешения главного бухгалтера с последующим получением подтверждения РКЦ филиала «А». Контроль за совершением ответных операций в РКЦ филиале «Б» по выданным им авизо осуществляет РКЦ филиал «Б» путем квитовки сумм авизо, направленных филиалом «А» в филиал «Б», указанных в табуляграммах, составляемых на основе отчетности РКЦ филиалов «А», с суммами фактически полученных и проведенных в учете авизо. В настоящее время квитовка осуществляется программным путем на ЭВМ.

***Концепция развития расчетной сети Банка России.***

Создание в соответствии со Стратегией развития платежной системы в начале следующего столетия современной автоматизированной системы расчетов, работающей в режиме реального времени, требует не только внедрения современной системы передачи и обработки учетно-операционной информации, основывающейся на принципиально новой программно - технической платформе и телекоммуникационно-информационной среде, но и соответствия расчетной сети Банка России объективному состоянию платежной системы Российской Федерации на всех этапах ее совершенствования.

В период становления двухуровневой банковской системы на территории России было организовано более 1300 расчетно-кассовых центров (начало 1997г.). Организация широко разветвленной сети РКЦ была обусловлена необходимостью обеспечения стабильного функционирования платежной системы путем максимального приближения учреждений Банка России к обслуживаемым коммерческим банкам, их филиалам и бюджетным организациям в связи с применением в основном почтовой технологии осуществления платежей.

Формирование новой структуры расчетной сети должно основываться на современных тенденциях в развитии платежной системы, важнейшими из которых являются:

* создание системы валовых расчетов в режиме реального времени на основе электронных технологий для проведения операций кредитных организаций, исполнительных органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, финансовых и налоговых органов, исполнительных органов государственных внебюджетных фондов, органов Федерального казначейства, бюджетных организаций и других клиентов;
* развитие расчетных систем кредитных организаций, основанных на технологиях проведения расчетов через единый корреспондентский счет (на уровне головных либо на уровне региональных филиалов кредитных организаций). Это ведет к сокращению количества обслуживаемых расчетно-кассовыми центрами корреспондентских субсчетов и объема совершаемых ими операций;
* развитие расчетов между кредитными организациями на основе установления прямых корреспондентских отношений. Это также сокращает количество совершаемых расчетно-кассовыми центрами операций;
* изменение порядка расчетного обслуживания счетов органов Федерального казначейства в связи с переходом финансирования распорядителей бюджетных средств через лицевые счета, открытые им в органах Федерального казначейства, а также по отдельным договорам - счетов бюджетов других уровней, что приведет к значительному сокращению количества обслуживаемых счетов объема совершаемых расчетно-кассовыми центрами расчетных операций.

Процесс оптимизации расчетной сети Банка России во избежание сбоев и задержек в проведении расчетных операций должен осуществляться поэтапно по мере развития технологий электронных расчетов, процесса консолидации корреспондентских счетов кредитных организаций, системы Федерального казначейства с учетом темпов технического перевооружения учреждений Банка России.

Необходимыми требованиями на всех этапах оптимизации расчетной сети Банка являются:

* сокращение сроков проведения расчетов;
* обеспечение надежности и безопасности совершаемых расчетных операций;
* своевременность обеспечения денежной наличностью кредитных организаций, подразделений Федерального казначейства в условиях финансирования распорядителей бюджетных средств через лицевые счета, открываемые им в органах Федерального казначейства, а также других клиентов Банка России.

Расчетная сеть Банка России, адекватная современным требованиям функционирования платежной системы, должна включать в себя:

Федеральный расчетный центр (ФРЦ)

ФРЦ создается в г. Москве для проведения расчетов в режиме реального времени.

В ФРЦ будут открыты счета всем участникам системы валовых расчетов в режиме реального времени, в том числе подразделениям Банка России.

В ФРЦ будут осуществляться следующие операции:

* открытие и ведение корреспондентских счетов кредитных организаций;
* открытие и ведение счетов клиентов Банка России;
* осуществление расчетов в валюте Российской Федерации Банком России с кредитными организациями по кредитованию, купле-продаже иностранной валюты, с драгоценными металлами, с ценными бумагами;
* по учету обязательных резервов кредитных организаций, депонированных в Банке России;
* по учету операций с денежной наличностью учреждений Банка России;
* часть операций по внутрихозяйственной деятельности Банка России.

Головные расчетно - кассовые центры (ГРКЦ)

ГРКЦ функционируют в областных, краевых и республиканских центрах.

ГРКЦ на I и II этапах оптимизации расчетной сети осуществляют ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание кредитных организаций (их филиалов), исполнительных органов власти субъектов Российской Федерации, органов власти местного самоуправления, финансовых и налоговых органов, исполнительных органов государственных внебюджетных фондов, управлений Федерального казначейства по субъектам Российской Федерации, бюджетных организаций и других клиентов, расположенных на территории соответствующего региона, а также осуществляют другие функции, предусмотренные Типовым положением о расчетно-кассовом центре Банка России.

На заключительном III этапе оптимизации расчетной сети ГРКЦ реорганизуются в операционно - кассовые центры (ОКЦ).

Операционно - кассовые центры (ОКЦ)

ОКЦ организуются в регионах при наличии необходимого объема операций в соответствии с отраслевыми нормативами для обеспечения кассового обслуживания клиентов Банка России и передачи в электронном виде расчетных документов ГРКЦ и ФРЦ.

ОКЦ производят электронный обмен информацией с ГРКЦ и ФРЦ при осуществлении ими расчетных операций кредитных организаций (филиалов), органов власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления, финансовых и налоговых органов, исполнительных органов государственных внебюджетных фондов, отделений Федерального казначейства, бюджетных организаций, находящихся в зоне обслуживания ОКЦ.

Операционно-кассовые центры не ведут корреспондентские и лицевые счета кредитных и некредитных организаций, за исключением специальных счетов, связанных с учетом операций с денежной наличностью.

Расчетно-кассовые центры (РКЦ)

РКЦ функционируют в исключительных случаях в экономически развитых центрах, а также при невозможности обеспечения действующих РКЦ устойчивыми основными и резервными каналами связи, кроме того, при нецелесообразности передачи большого объема операций в два этапа (в ГРКЦ, а затем в ФРЦ). На I и II этапах оптимизации расчетной сети РКЦ осуществляют ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание кредитных организаций (филиалов), органов власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления, финансовых и налоговых органов, исполнительных государственных внебюджетных фондов, отделений Федерального казначейства, бюджетных организаций и других клиентов, расположенных на территории соответствующего региона, а также осуществляют другие функции, предусмотренные Типовым положением о расчетно - кассовом центре.

РКЦ осуществляют расчеты в режиме реального времени через ФРЦ.

На заключительном этапе оптимизации расчетной сети РКЦ реорганизуются в ОКЦ.

Оптимизация расчетной сети Банка России будет осуществляться в три этапа в соответствии с одобренным Советом директоров "Планом мероприятий поэтапной оптимизации расчетной сети Банка России в разрезе регионов Российской Федерации" по мере проведения необходимых организационно - технических мероприятий.

*Первый этап оптимизации расчетной сети*

На первом этапе оптимизации расчетной сети:

* ликвидируются расчетно-кассовые центры, обрабатывающие в среднем за один рабочий день менее 100 расчетных документов, расположенные на расстоянии менее 100 км (по автомобильной или железной дороге) от других РКЦ. По указанным критериям ликвидируются 143 РКЦ;
* ликвидируются по просьбе территориальных учреждений ЦБ РФ 5 РКЦ, расположенных в республиканских, областных и краевых центрах;
* численность РКЦ, сохраняемых на I этапе оптимизации расчетной сети, приводится в соответствие с нормами нагрузки на учетно-операционных и кассовых работников.

Счета действующих кредитных организаций и других клиентов, закрываемых РКЦ передаются в ближайшие РКЦ, а при наличии технических возможностей - в ГРКЦ. Счета кредитных организаций, по которым отозваны лицензии, а также счета ликвидационных комиссий передаются в ГРКЦ.

Передача счетов клиентов и использование помещений ликвидируемых РКЦ производятся в порядке, утвержденном Советом директоров Банка России.

Помещения ликвидируемых РКЦ могут быть использованы как центры доступа в телекоммуникационную сеть Банка России для размещения необходимого оборудования.

Мероприятия первого этапа позволяют определить состав субъектов расчетной сети Банка России, подлежащих техническому перевооружению и оснащению современными средствами связи.

*Второй этап оптимизации расчетной сети*

Мероприятия II этапа связаны и будут осуществляться одновременно с реализацией программы технического перевооружения учреждений Банка России, подключением регионов к Единой телекоммуникационной банковской системе.

На втором этапе оптимизации расчетной сети:

* ликвидируются РКЦ в областных, краевых и республиканских центрах. Будет ликвидировано 42 РКЦ. Счета клиентов этих РКЦ будут переданы в ГРКЦ;
* все счета кредитных организаций и других клиентов Банка России из действующих РКЦ передаются в ГРКЦ.

Допускается в исключительных случаях сохранение РКЦ при невозможности обеспечения действующих РКЦ устойчивыми основными и резервными каналами связи, а также при нецелесообразности передачи большого объема операций в два этапа (в ГРКЦ, а затем в ФРЦ). Перечень таких объектов утверждается Советом директоров;

* РКЦ реорганизуются (после передачи счетов в ГРКЦ) в ОКЦ. Будет реорганизовано 933 РКЦ;
* изменяется порядок финансирования затрат на содержание подразделений расчетной сети. Финансирование капиталовложений и текущих затрат на содержание подразделений расчетной сети будет определяться исходя из потребностей на основе данных паспортов расчетно-кассовых центров в соответствии с отраслевыми нормативами Банка России;
* осуществляется переход (на завершающей стадии II этапа) на прием подразделениями расчетной сети информации о платежах от обслуживаемой клиентуры исключительно в электронном виде.

При этом на этапах, связанных с внедрением электронной технологии осуществления расчетов, а также в процессе дальнейшей ее эксплуатации будут предусмотрены процедуры перехода подразделений расчетной сети на резервные (почтовая, телеграфная) технологии.

Таким образом, на втором этапе в расчетную сеть будут входить ФРЦ, 78 ГРКЦ, 933 ОКЦ, до 120 РКЦ (ориентировочно). При этом ФРЦ будет осуществлять исключительно межрегиональные платежи.

Проведение мероприятий I и II этапов оптимизации расчетной сети может пересекаться или совпадать по времени.

*Третий этап оптимизации расчетной сети*

На третьем этапе оптимизации расчетной сети:

* производится передача всех счетов кредитных и других организаций, клиентов Банка России из ГРКЦ и РКЦ в Федеральный центр расчетов;
* ГРКЦ И РКЦ реорганизуются в ОКЦ.

Для проведения мероприятий по оптимизации расчетной сети Банка России создается Информационно - аналитическая система расчетной сети Банка России (ИАС).

Информационно - аналитическая система расчетной сети ЦБ РФ включает в себя распределенную базу данных о состоянии расчетной сети в разрезе регионов РФ:

* краткий информационный бюллетень;
* паспорт РКЦ;
* инструментарий обработки, подготовки информации и решения оптимизационных задач по организации, ликвидации, реорганизации и перераспределению нагрузки РКЦ (методики, алгоритмы и программы).

Введение паспортов РКЦ и внедрение ИАС обеспечивают возможность разработки комплекса отраслевых нормативов нагрузки персонала и текущих затрат в разрезе выполняемых функциональных задач; определения оптимальных требований к объемам выполняемых операций, помещениям, программно - техническим средствам, условиям связи, численности и квалификации персонала и др.; усиления контроля за эффективностью, надежностью и безопасностью осуществления расчетов и других операций через расчетную сеть Банка России.

Процесс принятия решений по оптимизации расчетной сети будет осуществляться исходя из потребностей на основе вышеуказанных отраслевых нормативов и типовых требований Банка России.

Организация новых подразделений расчетной сети Банка России допускается в исключительных случаях при невозможности создания оптимальной расчетной сети на базе действующих РКЦ.

**СПИСОК**

**ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:**

1. **Федеральный закон № 394-1 “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”** (в ред. Федеральных законов от 26.04.95 № 65-ФЗ, от 27.12.95 № 210-ФЗ, от 27.12.95 № 214-ФЗ, от 20.06.96 № 80-ФЗ, от 27.02.97 № 45-ФЗ, от 28.04.97 № 70-ФЗ, от 04.03.98 № 34-ФЗ, от 31.07.98 № 151-ФЗ, от 08.07.99 № 139-ФЗ).
2. **Типовое положение о расчетно-кассовом центре Банка России №336 от 07.10.1996г.**
3. **Положение о порядке проведения операций по оплате расчетных документов с корреспондентских счетов коммерческих банков** (в ред. Письма ЦБ РФ №214 от 13.12.1995г., Указания ЦБ РФ №257 от 18.03.1996г.).
4. **Положение о межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России №36-П от 23.06.1998г.**
5. **Концепция развития расчетной сети Банка России, Протокол №29.**

1. Федеральный закон «О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РФ» от 02/12/90г. №394-1, ст.4. [↑](#footnote-ref-1)
2. «Типовое положение о расчетно-кассовом центре Банка России» №336 от 07.10.1996г., р.1, п.1.1. [↑](#footnote-ref-2)
3. «Типовое положение о расчетно-кассовом центре Банка России» №336 от 07.10.1996г., р.1, п.1.3. [↑](#footnote-ref-3)
4. «Типовое положение о расчетно-кассовом центре Банка России» №336 от 07.10.1996г., р.6. [↑](#footnote-ref-4)
5. «Типовое положение о расчетно-кассовом центре Банка России» №336 от 07.10.1996г., р.7. [↑](#footnote-ref-5)
6. «Типовое положение о расчетно-кассовом центре Банка России» №336 от 07.10.1996г., р.9. [↑](#footnote-ref-6)