МИНИСТЕРСТВО ОБЩЕГО И ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО

ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**СИБИРСКИЙ ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ И БАНКОВСКОГО ДЕЛА**

**(СИФБД)**

К защите:

Заведующая кафедрой "Финансы и кредит"

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_проф. Фадейкина Н.В.

 подпись

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 дата

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

ТЕМА: МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ В РОССИИ

(Приказ №\_\_\_\_\_\_\_\_ от"\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_1997 года)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

шифр документа

Выполнил: Руководитель:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Деревягин А.М. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Канкалевская Н.Г.

 подпись подпись

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 дата дата

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

**Введение...........................................................................................5**

**1.Необходимость , сущность и значение межбанковских расчетов.........6**

1.1.Основы организации корреспондентских отношений......................

1.2.Организационно-правовая база регулирования межбанковских расчетов

1.3.Эволюция межбанковских расчетов...............................................

**2.Характеристика межбанковских расчетов....................**

2.1.Расчеты через расчетно-кассовые центры......................................

 ( региональные платежи)

2.2.Расчеты через корреспондентские счета, открываемые в других банках.

2.3.Клиринговые расчеты..................................................................

2.4.Расчеты между банками стран - членов СНГ.....................

2.5.Проблемы межбанковских расчетов и пути их преодоления.

2.5.1.Сбои и задержки платежей в РКЦ...........

2.5.2.Нарушения в расчетах по вине коммерческих банков.......

2.5.3.Расхождение в учете расчетных операций в РКЦ и коммерческих банках........................

**3.Анализ межбанковских расчетов проводимых в банке**

 **АКБ "ГРИНКОМБАНК"............................................................**

3.1.Характеристика банка АКБ "ГРИНКОМБАНК"

3.2.Анализ платежей проводимых банком

3.3.Рекомендации по улучшению схемы межбанковских расчетов

**Заключение**

**Список литературы**

**Приложения**

**Введение**

Межбанковские платежи и расчеты - кровеносная система экономики любой страны, и ей присущи все те характерные черты, которые определяют состояние общества в целом.

Трудный переход России от сверх централизованной государственной экономики к нормальным рыночным отношениям не мог не затронуть межбанковские расчеты. Все мы помним кризис 1992 года, когда платеж из города в город шел по несколько недель. Сейчас положение значительно улучшилось (благодаря целенаправленным усилиям Центрального банка и деятельности самих коммерческих банков по созданию корреспондентских сетей), однако еще не достигло идеала.

Делаются шаги и в области примене­ния новых прогрессивных форм *безналичных расчетов населения ( в личном секторе).*

Внедрение и отлаживание новых расчетов сопряжено с большими трудностями экономического, организационного и технического харак­тера. В частности, устаревшая законодательная база, формирование Центральным банком Российской Федерации (Банком России) заново собственной филиальной .сети, предназначенной для осуществления межбанковских расчетов, с перестройкой системы эмиссионно-кассового регулирования, с созданием независимых цент­ральных банков в союзных республиках - бывших субъектах СССР, провозгласивших суверенитет. Серьезным образом сказывается и отсутствие опыта в организации таких расчетов. За неимением необхо­димых аналогов ввиду специфики развития страны пришлось заново создавать методологию межбанковских расчетов.

Данный дипломный проект рассматривает систему межбанковских платежей в России. Система платежей рассматривается в разрезе типов расчетов, проводится сравнительный анализ.

Данный дипломный проект состоит из трех основных частей:

* в первой части рассматривается необходимость, сущность и значение межбанковских расчетов;
* вторая часть рассматривает типы межбанковских расчетов и их перспективы развития;
* третья часть содержит описание опыта проведения расчетов на примере Усольского Акционерного Коммерческого Банка ГРИНКОМБАНК**.**

**1.НЕОБХОДИМОСТЬ, СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ**

**МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ**

Система расчетов между различными контрагентами и хозяйст­вующими субъектами, обеспечение бесперебойности и непрерывности платежей являются важнейшими условиями нормального функциони­рования экономики.

В денежных расчетах и платежах, проводимых преимущественно банками, находят свое воплощение практически все виды экономиче­ских отношений в обществе. Это, в свою очередь, немыслимо без взаимных расчетов между банками, что обусловлено широкой разветвленностью хозяйственных связей, большой территориальной удален­ностью предприятий и некоторыми другими факторами.

По существу, лишь на основе расчетов между разными банками и их филиалами можно завершить расчеты в народном хозяйстве: предприятий друг с другом по поводу купли-продажи товаров (услуг), с финансовыми органами по уплате налоговое внебюджет­ными фондами по перечислению обязательных взносов, с банками по ссудам, со страховыми компаниями по страхованию имущества и коммерческих рисков, с собственным персоналом по выплате зара­ботной платы и приравненных к ней платежей, а также другие денеж­ные расчеты.

Определенная часть межбанковских расчетов служит для эконо­мических связей самих кредитных и финансовых институтов, напри­мер, при размещении денежных средств в форме депозитов и кредитов, при переучете векселей другу друга и в центральном банке, получении от него кредитов в порядке рефинансирования, покупке и продаже ценных бумаг, в том числе государственных, при предоставлении дотаций, субвенций и бюджетных ссуд.

Межбанковские расчеты опосредствуют и различные виды внеш­неэкономических связей, возникающих в процессе экспорта-импорта товаров (услуг), капиталов и миграции рабочей силы.

Для осуществления платежей и расчетно-кассового обслуживания клиентов банки по поручению друг друга устанавливают между собой отношения, как правило, на договорной основе, получившие название корреспондентских. [3]

1. **Основы организации межбанковских расчетов.**

Осуществление безналичных расчетов в хозяйстве между поставщиками и потребителями продукции 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. Такие расчеты в настоящее время осуществляются через корреспон­дентские счета, открывающиеся на балансе каждого банка.

*Корреспондентские отношения - это договорные отношения между двумя или несколькими кредитными учреждениями об осущест­влении платежей и расчетов одним из них по поручению и за счет дру­гого*[4]**.** Эти отношения могут возникать между кредитными институтами, находящимися как внутри страны, так и за ее пределами. В современных условиях каждый банк связан корреспондентскими узами не с одним, а с десятками, а иногда и тысячами банков.

Корреспондентские отношения могут существовать между раз­личными типами кредитных учреждений, в том числе банками из раз­ных стран: между разными независимыми коммерческими банками; между коммерческими банками и центральным банком данной страны или других стран; между центральными банками суверенных госу­дарств.

Указанные отношения могут также иметь место между коммер­ческими банками и специальными межбанковскими организациями типа клиринговых (расчетных) палат.

Классической формой корреспондентских отношений служат отношения между разными коммерческими банками.

Главной операцией крупных коммерческих банков-корреспонден­тов является клиринг (взаимный зачет) чеков и других расчетно-пла­тежных документов. По мере развития банковской системы и возраста­ния значения депозитов банки-корреспонденты стали оказывать друг другу и иные услуги. Например, крупные банки предлагают мелким банкам услуги по управлению активами, предоставляют им кредиты для пополнения резервов. Мелкие банки также, получают от своих банков-корреспондентов консультации по инвестиционным и правовым вопросам, информацию об оценке кредитоспособности коммерческих заемщиков, содействие в подборе кадров и помощь в международных операциях. Наконец, банки-корреспонденты могут выдавать друг другу ссуды, а также сотрудничать в выдаче крупных ссуд ценным клиентам.

Обычно небольшие банки открывают корреспондентские счета в более крупных банковских учреждениях. Последние конкурируют между собой за открытие у них межбанковских депозитов со стороны более мелких банков, так как эти депозиты снабжают крупные банки денежными ресурсами, необходимыми для инвестирования. Крупные банки также могут устанавливать между собой подобные отношения, открывая друг у друга депозитные счета. Развитие корреспондентских связей дает банку ряд преимуществ, сходных с открытием новых отделений банка. Но при этом банк сохраняет свою юридическую само­стоятельность и контроль над проводимыми операциями .

При установлении корреспондентских отношений, особенно с зарубежными банками, обеими сторонами уделяется большое внима­ние состоятельности и надежности банков-партнеров. К письму с прось­бой об открытии счета прилагаются все необходимые документы: отчет о деятельности банка, его устав и лицензия на проведение тех или иных операций.

Корреспондентские отношения оформляются обменными пись­мами или заключением специального корреспондентского договора (соглашения), в которых предусматриваются порядок и условия вы­полнения соответствующих банковских операций. *Различаются коррес­пондентские договоры срочные (с правом продления) и бессрочные.*

При заключении корреспондентского договора определяются валюта расчетов, счета для проведения платежей, правила перевода остатка средств в третьи страны, порядок пополнения счета, размер комиссионного вознаграждения и другие условия. После заключения корреспондентского договора кредитные учреждения обмениваются образцами подписей должностных лиц, телеграфным(электронным) ключом, который применяется для удостоверения подлинности выставленных банками платежных поручений, тарифами комиссионного вознаграждения и другими документами. Кредитные институты, установившие между собой корреспондентские отношения, называют друг друга корреспон­дентами.

*Существуют два вида корреспондентских отношений банков: с взаимным открытием корреспондентских счетов и без открытия таковых.*

Кредитное учреждение может рассчитываться со своим коррес­пондентом по выставленным им поручениям, во-первых, по счету, открытому данным кредитным учреждением у корреспондента, или по счету, открытому корреспондентом в данном кредитном учреждении; во-вторых, по счетам данного кредитного учреждения и его корреспон­дента в третьем кредитном учреждении. В первом случае имеют место отношения между корреспондентами со счетом, а во втором - между корреспондентами без счета.

В практике корреспондентские счета открываются преимущест­венно теми банками, которые активно осуществляют переводные, аккредитивные, инкассовые и другие операции по расчетам за товары и услуги.

Если участниками корреспондентских отношений являются юридически самостоятельные коммерческие банки либо центральные банки разных государств, то корреспондентские счета открываются ими друг у друга на добровольных началах.

На более жесткой основе строятся корреспондентские отношения между коммерческими банками и центральным банком. Каждый коммерческий банк, как правило, должен иметь корреспондентский счет в каком-либо учреждении национального банка.

Таким образом, в практике банки как участники корреспондент­ских отношений могут иметь несколько видов корреспондентских счетов. Посредством этих отношений банки связываются в единую систему. Они как бы дополняют друг друга, выступая в качестве клиентов друг друга.

*Корреспондентский счет - счет, на котором отражаются .расчеты, произведенные одним кредитным учреждением по поручению и за счет другого кредитного учреждения на основе заключенного корреспон­дентского договора* [4]. Например, банк А обязуется по догово­ру с банком Б получать причитающиеся последнему платежи от клиен­тов, оплачивать за его счет переводы и т.п. В свою очередь банк Б берет на себя обязательство выполнять аналогичные операции для банка А. При этом банки открывают друг у друга корреспондентские счета, на которых временно накапливаются денежные средства, посту­пающие для банка-корреспондента. Если банк А получил для банка Б определенные денежные суммы, то временно, до сведения взаимных расчетов между банками, он может использовать их для своих актив­ных кредитных и иных операций.

В свою очередь, *корреспондентские счета подразделяются на два вида: счет "Ностро" (наш счету Вас) и счет "Лоро" (Ваш счету нас). -Счета типа "Ностро" открываются каким-либо банком в банках-кор­респондентах, а счет типа "Лоро" - на имя его банков-корреспонден­тов.* Причем указанные счета могут открываться как на взаимной основе, так и в одностороннем порядке. Счет "Ностро" в одном банке является счетом "Лоро" у банка - его корреспондента.

Платежи по корреспондентским счетам могут осуществляться в пределах остатка денежных средств на счете либо с превышением этого остатка за счет предоставленного по счету кредита (овердрафта), что, как правило, оговаривается в заключенном договоре. Важно своевременно "подпитывать" указанные активы.

В этой связи необходимо остановиться на имеющемся в зарубеж­ной банковской практике понятии валютирования. *Оно означает допол­нительную отметку о дате, с момента которой проведенная ранее по счету (дебету или кредиту) сумма становится реальной, т.е. вступает в силу.* Факт осуществления записи в некоторый определенный день отнюдь не означает, что зачисленная сумма находится в распоряжении владельца счета со дня внесения записи; аналогичным образом списан­ная сумма также не перестает находиться в его распоряжении со дня внесения записи. Решающее значение имеет валютирование, с момента которого откредитованная сумма находится в распоряжении владельца счета.

Деньги переходят в его собственное распоряжение с начислением соответствующих процентов лишь со дня срока валютирования. Если владелец счета распоряжается поступившей суммой до наступления даты валютирования, то в этом случае (при отсутствии иного обеспе­чения счета) он идет на превышение кредита, за что и обязан платить кредитору соответствующие проценты.

Так, в Дойче Банке (ФРГ) запись в кредит банковского счета осуществляется согласно правилам в день поступления чеков во Франк­фурт, но при сдвинутом по отношению к операционному дню валютировании. Ибо этот банк не в состоянии осуществить валютирование в один день с внесением записи, поскольку ему необходимо взыскать соответствующий эквивалент с других учреждений. В этих целях он вместе с Немецким федеральным банком пользуется единой методикой инкассации платежных требований, получая от центрального банка затребованный эквивалент по истечении минимум одного дня с момен­та выставления требований филиалам Немецкого федерального банка страны - центральным банкам земель.

При дебетовании счета также может быть сдвиг валютирования во времени, в частности при покупке ценных бумаг на одной из немец­ких бирж. В этом случае запись по дебету счета в банке осуществляется спустя один день со дня покупки, и, следовательно, имеет место валюти­рование со сдвигом в один день[5].

Размер банковского остатка средств в банках-корреспондентах обычно зависит от характера и объема услуг, предоставляемых коррес­пондентом. Пользование корреспондентским счетом оплачивается в основном поддержанием компенсационного баланса, т.е. минимального остатка денежных средств на счете, и частично - выпла­той комиссионного вознаграждения (комиссии).

По корреспондентским счетам могут также выплачиваться про­центы. Однако в отдельных странах выплата процентов по этим счетам запрещена законодательством. Данное положение объясняется тем, что основное назначение корреспондентского счета - проведение банками расчетных операций по поручениям клиентов, а не накопление и сбережение денежных средств. По существу вклады кре­дитных институтов на указанных счетах представляют собой депозиты до востребования. Остатки средств на корреспондентских счетах обыч­но поддерживаются на минимальном уровне, необходимом для совер­шения платежей.

Правда, и корреспондентские счета могут использоваться для оказания инвестиционных услуг. Нередко по этим счетам отражаются межбанковские депозиты, сроки которых могут колебаться от 1, 3 и 6 месяцев до 2 (иногда 5) лет.

В зависимости от договоренности между банками-корреспонден­тами за ведение счетов (их открытие, закрытие, списание и зачисление средств, направление выписок, авизо и т.п.) может взиматься комис­сия, о чем уже было сказано выше. Это определяется характером взаимоотношений между банками, активностью использования счетов и уровнем поддерживаемых на них остатков.

Помимо основного корреспондентского счета в банках могут быть открыты специальные корреспондентские счета для проведения отдельных операций как в местной, так и в иностранной валюте.

Разновидностью банковских корреспондентских счетов являются клиринговые счета. Они открываются тогда, когда в заключаемых торговых и платежных договорах, корреспондентских соглашениях банков предусмотрен клиринговый порядок расчетов. В данном случае равновеликие финансовые требования и обязательства сторон взаимно погашаются, а сальдо оплачивается путем списания с корреспондентских счетов.

В процессе .корреспондентских отношений банки-корреспонденты уведомляют друг друга о совершенных операциях. Для этого исполь­зуется авизо (итал. avviso, извещение, уведомление ), *представляющее собой официальное извещение, преимущественно о выполнении расчет­ных операций, направляемое одним банком другому.* Банки высылают авизо своим корреспондентам и клиентам о дебетовых и кредитовых записях по счетам, об остатке средств на счете, прочих расчетных опера­циях (выплате перевода, открытии аккредитива, выставлении чека или иного расчетно-платежного документа и т.д.). В авизо обычно указываются его номер, дата и характер проведенной операции, сумма и номер счета, наименование плательщика и получателя .средств и другие данные. Авизо оформляются на специальных бланках. В ка­честве авизо могут также служить копии расчетных или бухгалтерских документов (платежных поручений, мемориальных ордеров и пр.). По способу отсылки авизо подразделяются на *почтовые, телеграфные и электронные .* К почтовым авизо могут прилагаться товарные и другие документы, послужившие основанием для проведения той или иной расчетной операции. При отправке авизо по телеграфу используется спе­циальный шифр (переводной ключ). Электронные кодируются и подписываются электронной подписью. Порядок отсылки авизо обуслов­ливается корреспондентскими и другими межбанковскими соглаше­ниями или договором с клиентом .

Степень эффективности функционирова­ния платежной системы может определяться следующими показателями - сроками прохож­дения платежей и суммой операционных издержек, которые несут участники при проведении расчетов. Тот факт, что сделки могут быть оплачены в короткие сроки и с наименьшими затратами, делают систему привлекательной для пользователей.

Корреспондентские отношения банков носят многогранный характер и включают различные виды банковских операций. Но все же основу этих отношений составляют межбанковские операции, связанные с проведением разного рода расчетов. Рассмотрим, как развивались эти операции в нашей стране.

**1.2 Организационно - правовая база регулирования межбанковских расчетов**

 Оpганиационно - пpавовая база регулирования межбанковских расчетов опирается на ряд законодательных актов, разработанных правительством РФ, а также нормативные документы, выпущенные ЦБ РФ. Основными законодательными актами, действующими на территории РФ и регулирующими механизм межбанковских расчетов, являются :

1. Закон РСФСР "О банках и банковской деятельности" от 2 декабря 1990г.;
2. Закон РСФСР "О Центрально Банке РФ"
3. Положение "О безналичных расчетах в Российской Федерации от 9 июля 1992г. №14. Положение регламентирует общие подходы к организации расчетов и единый документооборот в банках. При многообразии форм собственности, деятельности предприятий в условиях развития товарно-денежных отношений Положение о расчетах исходит из принципа свободы выбора предприятиями форм расчетов и закрепления их в договорах, невмешательства банка в договорные отношения предприятий. Положение распространяется на все государственные, кооперативные, акционерные, совместные, общественные предприятия, объединения, организации и учреждения, коммерческие банки, финансово-расчетные и финансово-кредитные центры и физические лица.
4. Положение "Об организации межбанковских расчетов на территории РФ". Приложение 1 к Положению "О безналичных расчетах в РФ". - Регламентирует виды платежей на территории РФ и разъестняет механизм проведения расчетов между кредитными организациями.
5. Временное положение "О клиринговом учреждении" от 10.02.93г.
6. Временное положение "О порядке выдачи лицензий клиринговым учреждениям" от 10.02.93г.
7. Письмо ЦБ РФ от 15.03.96 №255 "Об Организации межбанковских расчетов на территории Российской Федерации"
8. Письмо ЦБ РФ от 01.03.96 №245 "Об изменении порядка очередности платежей с расчетных, текущих, бюджетных счетов юридических лиц" - В связи с введением в действие с 1 марта 1996 г. второй части Гражданского кодекса Российской Федерации и определением в нем очередности списания средств с банковских счетов клиентов Банк России данным письмом устанавливает порядок проведения операций по указанным счетам в соответствии со ст. 855 Гражданского кодекса Российской Федерации.
9. Вторая часть Гражданского кодекса Российской Федерации от 1 марта 1996г.
10. Телеграмма ЦБ РФ от 06.08.92 № 173-92 "О возобновлении телеграфного авизования"
11. Телеграмма ЦБ РФ от 22.11.93 №249-93 "О сроках обработки и экспедирования расчетно-денежных документов"
12. Письмо ЦБ РФ от 18.02.94 №13-1/204 "О порядке проведения операций по уплате расчетных документов с корреспондентских счетов коммерческих банков"
13. Положение о "Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории РФ. утв. ЦБ РФ 16.09.96
14. Распоряжение ЦБ РФ от 28.01.97 №25 "О вводе в действие справочника кодов подразделений для формирования сводной отчетности и осуществления межрегиональных электронных платежей в системе Банка России".
15. Соглашение между ЦБ РФ и Национальным банком Украины от 17.11.92 "Об организации межбанковских расчетов в связи с введением украинского карбованца. - Соглашение определяет схему работы по межбанковским расчетам между Украиной и Россией. Подобные соглашения заключены между всеми странами - членами СНГ, имеющими в обращении собственную денежную единицу, и Россией.
16. Письмо ЦБ РФ от 23.11.92 №21 "О порядке осуществления межбанковских расчетов между Российской Федерацией и Украиной в связи с введением в обращение украинского карбованца".
17. Соглашение стран СНГ от 22.01.93 "Об учреждении межгосударственного банка"

**1.3.Эволюция межбанковских расчетов**

Примерно шесть-семь лет назад единственным средством переда­чи платежей между банками бы­ла система РКЦ. Схема передачи платежной информации в бу­мажной форме (электронные ко­пии платежек появились не сра­зу) была такой: **Клиент-Отправи­тель => Банк-Отправитель => РКП, 1 => ГВЦ Центробанка => РКЦ 2 *=>* Банк-Получатель => Клиент-Получатель.** Даже внут­ри Москвы платежи проходили за 5-10 дней. Скорость прохожде­ния платежей замедлялась еще и тем, что московские и региональ­ные РКЦ вели обсчет операцион­ных дней своих банков.

Такое состояние дел не устраи­вало крупные негосударственные банки, преобразованные из структур специализированных банков (Жилсоцбанка, Промст- ройбанка). Эти новые банки, об­служивающие московские гос­предприятия, создали внутрен­нюю платежную структуру для расчетов между собой - Систе­му прямых расчетов - как аль­тернативу крайне неповоротли­вой и медленной технологии рас­четов через РЦП (второе ее назва­ние - Система межцентрового обмена, или Система МЦО). Этот шаг позволил "де-факто" перене­сти весьма значительный кредит­ный ресурс из системы РКЦ не­посредственно к банкам-участ­никам прямых расчетов.

Аналогичные системы стали возникать и в других российских регионах. В системах, подобных МЦО, использовались уже дей­ствующие каналы передачи ин­формации с той лишь разницей, что платежи стали адресоваться напрямую конкретному клиенту: **Клиент-Отправитель => Банк- Отправитель => ГВЦ, Центро­банка => Клиент Банка-Получа­теля.** Скажем точнее: платежи идут через подразделение ГВЦ под названием Межрегиональ­ный центр информатизации (МЦИ). При такой системе про­хождения платежей информация о конкретном Клиенте-получа­теле финансовых средств попа­дала в Банк-получатель в тот же операционный день, когда эта сумма списывалась со счета Бан­ка-отправителя.

Вопрос о том, зачислит ли Банк-получатель пришедшие средства сразу на счет клиента или же будет ждать бумажно-до­кументального подтверждения, каждым банком решается по соб­ственному усмотрению.

В Москве большинство банков работает по следующей техноло­гии зачисления средств, пришед­ших по прямым расчетам: даже при наличии адресации на кон­кретный расчетный счет средства зачисляются на счет невыяснен­ных сумм (904 балансовый) и "ждут" бумажного подтвержде­ния платежа. Таким образом на корсчет банка средства попадают "день в день", в выписку клиен­ту - только после бумажного подтверждения, а при отсутст­вии такого подтверждения (на­пример, ошибка в "электронном адресе") средства могут возвра­щаются отправителю, - в усло­виях недостаточной защиты ин­формационных каналов такая технология представляется оп­равданной.

Меньшая часть банков практи­кует зачисление средств только на основании электронного до­кумента из МЦИ, в этом случае полученные средства разносятся по счетам клиентов в день полу­чения электронного документа. При отсутствии бумажного подт­верждения банком делается стор­нирующая проводка со счета клиента. Такая технология не мо­жет быть рекомендована в отно­шении всех клиентов банка, а те клиенты банка, к кому она при­меняется, должны быть обяза­тельно документально уведомле­ны о возможных последствиях.

В качестве промежуточной технологии некоторыми банка­ми используется "справочная" разноска по счетам, при которой по каждому счету может быть получена информация о при­шедших, но еще не подтвержден­ных платежах. Это позволяет банку принимать поручения от клиентов в пределах "плановой" суммы и брать платежные пору­чения на картотеку для проведе­ния "встречных" платежей в день получения бумажного подтверж­дения. Для "нетерпеливых" день­ги могут быть зачислены на рас­четный счет по предъявлении клиентом копии платежки, а для всех остальных - по приходу бу­мажного подтверждения из РКЦ. Подобная технология является более "гуманной" по отношению к клиентам, но заметно увеличи­вает информационные потоки внутри банковской системы ав­томатизации.

Существует технологическая возможность (при наличии орга­низационной поддержки со сто­роны МЦИ и РКЦ) отправлять и получать платежи по прямым расчетам практически в реаль­ном масштабе времени, для этого используются специальные про­граммные разработки (почтовая машина "Астра" и др.), мягко стыкуемые с программами типа "Операционный день банка".

Система МЦО стала весьма привлекательной для проведения "быстрых" платежей, с ее введе­нием банки - участники прямых расчетов получили новую воз­можность по эффективному ис­пользованию финансовых ресур­сов - открылся рынок "сверхкоротких" межбанковских кредитов на срок от 1 до 10 дней. Понятно, что при старой технологии про­хождения платежей такие креди­ты были просто бессмысленны.

Возникнув "внутри" непово­ротливой структуры РКЦ, систе­ма МЦО стала ее конкурентом по проведению иногородних рас­четов. Будучи сделанной на "дальнюю" перспективу, она бы­ла рассчитана на 400 банков-уча­стников. По тем временам такая цифра казалась весьма большой, но прошло четыре-пять лет, и ко­личество банков только в Москве стало исчисляться тысячами. Кроме того заметим, что в самом МНИ применяется весьма уста­ревшая и консервативная техни­ка - ЕС ЭВМ, что накладывает существенные ограничения на возможность мобильной модер­низации действующей техноло­гии. Существующие ограниче­ния по приему в систему МЦО не позволили всем новым банкам включиться в нее, и рынок меж­банковских расчетов стал нуж­даться в дополнительном пред­ложении.

Такая ситуация объективно привела к тому, что крупные банки с устойчивой положитель­ной репутацией стали образовы­вать собственные сети межбан­ковских расчетов, основанные на корреспондентских отношениях банков-участников с головным банком. Наиболее гибким вари­антом в этом случае является от­крытие пары счетов "Лоро" - "Ностро": счет "Лоро" - это чу­жие деньги в своем банке, счет "Ностро" - это наши деньги в банке-корреспонденте. Запом­нить названия этой пары счетов достаточно легко: "ностро" в пе­реводе с итальянского - "наш" (печально известная "коза пест­ра" в дословном переводе всего лишь - "дело наше").

Большинство банков, распо­ложенных в финансовых цент­рах, пошло по пути открытия большого количества лоро-сче­тов у себя в банке и почти полно­го отсутствия своих ностро-счетов в других банках.

Среди банков, "обросших" широкой корреспондентской се­тью, можно назвать Тверьуниверсалбанк, Инкомбанк, Кредобанк, Сибторгбанк, Мытищинский КомБанк, Российский Кре­дит, Столичный банк сбереже­ний, Оргбанк, Деловая Россия, Торибанк и другие (см. Таблица № 1). Внутри такой корреспондентской сети возмож­но прохождение платежей не только "день в день", но и "в ре­альном времени" - в зависимос­ти от применяемой технологии. Правда, некоторые трудности возникают при попытке вывести денежные средства за пределы се­ти - тогда действует обычная схема перевода через РКЦ.

Параллельно развитию него­сударственных расчетных систем успешно развивались региональ­ные центры прямых расчетов по образу московского MЦO. Нали­чие сильных конкурентов, с од­ной стороны, было стимулом к развитию технологии работы структур РКЦ, а с другой сторо­ны, разгрузило эти структуры. Внедрение в самих банках авто­матизированных банковских си­стем также снизило нагрузку на РКЦ, поскольку избавило от не­обходимости ежедневного об­счета операционного баланса банков. По общему мнению за­интересованных лиц (банкиров) все эти факторы способствовали заметному улучшению качеству и скорости работы структур РКЦ.

Работа структуры РКЦ в це­лом и в московском регионе осо­бенно заметно улучшилась еще и за счет того, что сами РКЦ стали участниками системы прямых расчетов. Именно это позволило большинству московских РКЦ зачислять средства на корсчета своих банков "день в день" неза­висимо от принадлежности са­мого банка к системе МЦО. По­вышению эффективности систе­мы РКЦ способствует также по­явление на рынке большого ко­личества официальных финан­сово-транспортных посредников (АБТ, Фаст-Инфо, ДКМ-Интербанксервис, АСМБР, крупные банки с развитой структурой корротношений).

Итак, три - два года назад "сред­ний" российский банк находился примерно в следующей ситуа­ции: ежедневный обмен инфор­мацией со своим РКЦ, участие в региональной системе прямых расчетов, парные корсчета с ак­тивными банками-партнерами и работа в одной или нескольких "частных" систем быстрых расче­тов. Казалось бы, неплохо.

Однако для таких банков, име­ющих формальную возможность гибкого управления собственны­ми средствами, возникают труд­ности иного рода. Большое зна­чение имеют вопросы совместимости форматов данных, по­скольку в электронном виде "об­щаются" программные комплек­сы разных фирм-разработчиков. Банки на собственном опыте до­статочно быстро пришли к пони­манию того, что необходим еди­ный формат обмена межбанков­ской информацией.

Тем не менее, попытки цент­ральных банковских структур по выработке единого формата до сих пор успеха не имели, по­скольку даже в одном городе раз­ные РКЦ имеют разные шаблоны передачи межбанковских доку­ментов (даже если это документы в одном и том же "плоском" DBF- формате). "Законодателями мод" долж­ны были стать либо крупные рас­четные системы, либо разработ­чики банковских программных комплексов. Но практика показа­ла, что быстрее всего точки со­прикосновения нашли все же разработчики. На V Междуна­родном Компьютерном форуме на совместной пресс-конферен­ции 16.06.94 ведущими фирмами было заявлено о создании бан­ковской секции в рамках Ассоци­ации разработчиков программ­ного обеспечения в области эко­номики (АРЭП). Одной из глав­ных задач этой секции стала как раз выработка единых стандар­тов межбанковского обмена.

В состав организаторов бан­ковской секции вошли столич­ные фирмы АСОФТ, Диасофт, Инверсия и ПрограмБанк. Чуть позже присоединились еще две московские фирмы: ЦИС "Такт" и ДКМ-Интербанксервис, а так­же ЛИМ из Тулы и БИОМ из Твери. Общее число инсталля­ций банковских систем у этих фирм на середину 1994 года в сумме превышало 2000 копий, поэтому совместный для них стандарт станет стандартом фак­тическим. К началу 1995 года "Единый стандарт" был не толь­ко выработан, но также согласован и подписан фирмами - ор­ганизаторами банковской сек­ции АРЭП.

Если описать коротко, то ос­новная суть заложенных в "Еди­ный стандарт" принципов состо­ит в преодолении недостатков су­ществующих форматов платеж­ных поручений (как электрон­ных, так и бумажных). При этом разработчики заранее "заложи­лись" на возможные норматив­ные изменения, которые может принять Центробанк, поэтому формат получился достаточно гибким, но отнюдь не идеальным и внутренне избыточным. В "Едином стандарте" введен рас­ширенный формат платежного поручения для электронного об­мена, позволяющий направлять платежи не только по системе РКЦ, но и через многоуровневые сети межбанковского обмена, в том числе адресовать один пла­теж через несколько взаимосвя­занных сетей межбанковских расчетов. За базовый макет при формировании сообщения был выбран S.W.l.F.T.-формат. [1]

**Таблица № 1**

 **Характеристики корреспондентских сетей некоторых банков(1996г.)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Название банка | Колич. рублевых счетов | Общее кол. банков-корреспондентов |
|  | Лоро-счета | Ностро-сч. |  В России | В СНГ | Зарубежем |
| Инкомбанк | 380 | <10 | 380/рубли 545/валюта | 54/Ностро150/без сч |
| Кредобанк | 54 | 6 | 49/рубли106/вал. | 9/рубли19/валюта | 57 |
| Мытищинский | 179/платежи210/кредиты | 10/платежи112/кредиты | >420 | 31 | 17 |
| КБ Оптимум | 20 | 23 | 23/Лоро27/Ностро | 4 | 23 |
| МКБ Оргбанк | 124 | 20 | 126 | нет счетов |
| Сибторгбанк | 464 | 200 | 468 | 18 | 6 |
| Тверьуниверсалбанк | 840 с филиалами | <10 | 275/Москва350/ост.Россия200/Лоро-вал. | 200/рубли80/валюта | 30/Ностро-зарубежные20/Ностро-СНГ |
| Торибанк | 157 | 13 | 128 | 33 | 13 |

1. **ХАРАКТЕРИСТИКА МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ**

Преобладающей формой межбанковских расчетов в нашей стране являются *расчеты, совершаемые в порядке прямых переводов причитающихся денежных средств (межбанковских переводов).* Они осу­ществляются по поручениям банков-корреспондентов через посредни­ческие звенья - учреждения Центрального банка России, клиринговые палаты, коммерческие банки-респонденты.

Более прогрессивная форма расчетов - *зачет взаимных требова­ний и обязательств между банками (межбанковский клиринг)*.

Обе эти формы межбанковских расчетов предполагают открытие участникам расчетов разного рода корреспондентских счетов - собст­венно корреспондентских счетов либо клиринговых счетов, являю­щихся разновидностью корреспондентских счетов [2]. В ряде случаев, например, при двустороннем клиринге обычный корсчет может выполнять функции клирингового счета.

Между указанными формами расчетов имеется определенная взаимосвязь. Во-первых, наличие большого числа корсчетов и совер­шение по ним множества переводных операций предопределяет необходимость использования межбанковского клиринга. Во-вторых, расчеты посредством последнего сочетаются с прямыми переводами денежных средств, используемыми для погашения конечного сальдо не зачтенных взаимных платежей.

Рассмотрим далее действующий порядок проведения межбанков­ских расчетов.

**2.1.Расчеты через расчетно-кассовые центры.**

Действующая система межбанковских расчетов (она предусмотрена Положением об организации межбанковских расчетов на территории Российской Федерации от 9 июля 1992 г. с некоторыми последую­щими уточнениями) базируется на осуществлении платежей через корреспондентские счета (корсчета) коммерческих банков, открытые главным образом в учреждениях Центрального банка России - расчетно-кассовых центрах (РКЦ). По существу это - отделения Банка России, являющиеся посредниками в платежах и кредитах между коммерческими банками.

*Основная функция РКЦ - проведение расчетов между учрежде­ниями разных банков с необходимым ведением корсчетов.* Вместе с тем РКЦ занимаются и эмиссионно-кассовыми, а также многими другими операциями: кредитованием коммерческих банков, кассовым исполнением бюджетов различных органов власти, финансированием государственных капитальных вложений за счет бюджетных ассигнова­ний, операциями с ценными бумагами и операциями неторгового характера в иностранной валюте.

Банком России была создана широкая сеть РКЦ - около 1500, деятельность которых находится в стадии стабилизации.

Рассмотрим *экономическое содержание корреспондентского счета банка.*

Представляя собой разновидность депозитного счета до востребо­вания, он, по существу, выполняет те же функции, что и расчетный счет предприятия, но с учетом специфики деятельности банка. На счете хранятся собственные средства коммерческих банков: уставный, резервный, страховой и другие фонды.

Круг отражаемых здесь операций довольно широк. Во-первых, по кредитно-расчетному, кассовому и иному обслуживанию клиентуры самого коммерческого банка: перечислению и взысканию денежных средств, расчетам с бюджетом, внебюджетными фондами и др. Часть операций связана с приемов и выдачей клиентам наличных денег для выплаты заработной платы и премий рабочим и служащим, некото­рых административно-хозяйственных расходов. Во-вторых, операции по межбанковским займам и депозитам, с ценными бумагами, кассо­вые операции с эмиссионным банком. В-третьих, собственно хозяйст­венные операции банка: поступление средств от клиентов в виде процентов за кредит и других денежных доходов; выплата им процентов по депозитным счетам, уплата налогов в бюджет, расходы по содержа­нию аппарата банка.

Корреспондентские счета открываются в РКЦ по месту нахож­дения коммерческих банков на основании заявлений этих банков, образцов подписей и печати.

Корреспондентские отношения между коммерческими банками и РКЦ оформляются соответствующими договорами.

Расчеты клиентов учреждений банков с предприятиями, организа­циями, учреждениями, гражданами, имеющими счета в других учреждениях банков, а также с бюджетом и внебюджетными фондами производятся через корсчета коммерческих банков, откры­тые в РКЦ. Что касается же расчетов между клиентами одного банка, то они проводятся списанием или зачислением средств на соответствую­щие счета клиентов, минуя корсчет банка.

Расчеты между самими коммерческими банками отражаются по их корсчетам, открытым в РКЦ. Расчеты же между последними по операциям коммерческих банков, а также по их собственным опера­циям осуществляются через систему девятизначных банковских идентификационных кодов(БИК) участников расчетов. С помощью кодов БИК отражаются операции по перечислению (взысканию) платежей (задолженности) на счета получа­телей средств (плательщиков), обслуживаемых в других РКЦ.

Главный принцип осуществления платежей по кор­респондентским счетам коммерческих банков - это осуществление их строго при наличии и в пределах остатка средств на этих счетах. При недостаточности средств на счете банка для производства платежей ЦБР может оплатить претензии к счету этого банка за счет своего кредита (овердрафта), но по высокой про­центной ставке. Такой принцип организации межбанковских расчетов нацелен на активизацию депозитной политики коммерческих банков, рациональное возме­щение ими ресурсов с соблюдением должного уровня ликвидности. Такая организация межбанковских рас­четов предполагает высокую ответственность каждого коммерческого банка за бесперебойность расчетов с другими банками корреспондентами. ЦБР посредни­чество в платежах между банками позволяет контро­лировать и регулировать денежный оборот в стране.

Расчеты между клиентами, имеющими счета в од­ном учреждении банка, производятся банком, минуя корреспондентский счет, путем прямого списания и за­числения средств по счетам клиентов: Д-т - расчетный счет плательщика К-т - расчетный счет получателя. Минуя корреспондентские счета, могут осуществ­ляться внутри банковские расчеты, т. е. расчеты между учреждениями, подведомственными одному банку. Они осуществляются через специально открываемый для этих целей балансовый счет № 890. Во всех осталь­ных случаях расчеты между коммерческими банками России производятся преимущественно через РКЦ ЦБР и отражаются по корреспондентским счетам, от­крываемым в них по каждому отдельному банку на балансовом счете До 161 «Счета коммерческих банков и других кредитных учреждений».

Расчеты между РКЦ по операциям коммерческих банков, а также по их собственным операциям осуще­ствляются через систему межфилиалъных оборотов. На балансе ЦБР открываются два счета по межбан­ковским расчетам: № 830 «Начальные межфилиальные обороты» и № 840 «Ответные межфилиальные оборо­ты». Расчетный центр, начавший операцию по рас­четам (начальный провод), условно называется филиа­лом А, а принявший документы к ответному прово­ду - филиалом Б. Операции друг друга РКЦ осущест­вляет на основании специальных документов - авизо, представляющих собой официальное извещение о вы­полнении расчетной операции. Они могут быть почто­выми и телеграфными, а также дебетовыми или креди­товыми (в зависимости от содержания операции).

Деятельность РКЦ неразрывно связана с работой вычислительных центров. В настоящее время коммер­ческие банки имеют возможность использовать для автоматизации своей деятельности как централизованную систему обработки информации, так и различные варианты локальных систем или обе системы одновре­менно.

Рассмотрим, как осуществляются иногородние межбанковские расчеты при централизованной системе обработки информации(через вычислительный центр при РКЦ) см. рис.1. Все документы операционного дня подает по каналам связи в вычислительный центр для снятия средств со счетов своих клиентов и отражения их на своем коррес­пондентском счете. При этом делается проводка:

Д-т - расчетные счета клиентов

К-тсч.№161

После получения обработанных документов с ВЦ банк приступает к формированию документации для РКЦ (филиала А) с целью зачисления причитающихся средств клиентам коммерческих банков, расположенных в других регионах России. На каждый банк - получа­тель средств составляются реестр на общую сумму доку­ментов, перечень (опись) всех оплаченных денежно-рас­четных документов (с указанием даты и номеров доку­ментов, номеров счетов клиентов и обслуживающих их банков, суммы). К ним прикладываются вторые экзем­пляры подлинных платежных документов клиентов бан­ка. Сформированный таким образом комплект докумен­тов направляется банком в РКЦ филиала А для отправ­ки в РКЦ филиала Б, обслуживающий учреждения бан­ков, в которых открыты счета хозорганов - участников ответной операции. РКЦ филиала А, прежде чем от­править эти документы в филиал Б, выписывает на его имя специальное поручение - авизо и делает проводку:

Д-т сч.№161

 К-т сч. № 830

т. е. списывает деньги с корреспондентского счета ком­мерческого банка-плательщика для перевода их в ком­мерческий банк-получатель. Получив авизо, РКЦ фи­лиала Б зачисляет деньги на корреспондентский счет банка-получателя:

Д-т сч. № 840

К-т сч. № 161.

На этом этапе заканчиваются расчеты между РКЦ (филиала А и филиала Б) и между коммерческими банками, участвующими в расчетах. На следующем этапе происходит зачисление средств на счета хозорганов-получателей, т. е. завершение расчетов между клиентами. С этой целью РКЦ филиала Б обработан­ные на ВЦ расчетно-денежные документы, поступив­шие из филиала А, передает банку-получателю (вместе с выпиской из его корреспондентского счета). На ос­новании этих документов банк-получатель зачисляет деньги непосредственно на расчетные счета хозорганов - получателей средств:

Д-т сч. № 161

К-т - расчетные счета клиентов.

**Платежи внутри города**

Клиент банка- Коммерческий

плательщик банк, обслуживающий

 плательщика Расчетно-

 кассовый центр

ГУ ЦБ России

Клиент банка- Коммерческий банк

получатель обслуживающий

 получателя средств

**Рис. 1**

**Платежи внутри России(иногородние, межрегиональные)**

**телеграфный перевод**

Клиент банка- Коммерческий банк Расчетно-

плательщик Санкт-Петербурга кассовый центр обслуживающий при ГУЦБ России

плательщика средств Санкт-Петербург

(филиал А)

Расчетно-

кассовый центр Клиент банка- Коммерческий банк при ГУЦБ Росси получатель Мурманска, обслу- по Мурманску

 живающий получателя (филиал Б)

 средств

**Рис. 2**

**Почтовый перевод**

Клиент банка- Коммерческий банк Расчетно-

плательщик Санкт-Петербурга кассовый центр обслуживающий при ГУЦБ России

плательщика средств Санкт-Петербург

(филиал А)

Расчетно-

кассовый центр Клиент банка- Коммерческий банк при ГУЦБ Росси

получатель Мурманска, обслу- по Мурманску

 живающий получателя (филиал Б)

 средств

**Рис. 3**

**платежи через сч.871**

Клиент банка- Коммерческий банк Региональный

плательщик Усолье -Сибирского центр информа- обслуживающий тизации при ГУ

плательщика средств ЦБ РФ Иркутска

доставка платежных поручений

Расчетно-

кассовый центр Клиент банка- Коммерческий банк при ГУЦБ Росси

получатель Ангарска , обслу- по Ангарску

 живающий получателя по Усолье-Сибир

 средств

**Рис. 4**

На рис. 4 показана схема платежей через сч. 871, действующая в Иркутской области с 1994 года.

 Участниками платежей могут выступать кредитные организации области(в том числе учреждения ГУ ЦБ РФ), имеющие необходимые программно-технические средства и заключившие договор с ГУ ЦБ РФ по Иркутской области.

 Платежи проходят в пределах остатка средств на кор.счете в РКЦ, "день в день". Роль РКЦ в данной схеме - осуществления контроля за тем чтобы банк не вышел на дебетовый остаток корреспондентского счета.

 Прием, обработка и подведение итогов операционного дня осуществляет Региональный Центр Информатизации при ГУ ЦБ РФ по Иркутской области(РЦИ). Кредитная организация в течении дня, до 1400 отправляет платежи на банки Иркутской области в РЦИ, а после 1600 получает ответные платежи. Передача электронных документов осуществляется без электронной подписи и указания назначения платежа, вследствие этого необходима доставка бумажных документов до банка получателя.

 Доставка бумажных документов ограничивает работу по сч.871 в рамки близлежайших городов области.

 К середине 1997 года ГУ ЦБ РФ планирует запустить систему электронных платежей по счету 872. При работе по счету 872 электронные документы будут подписываться электронной подписью и в эл. документах будет указываться назначение платеже, вследствие этого отпадет необходимость доставки бумажного документа и платежи действительно будут осуществляться "день в день".

 Централизованный порядок организации межбан­ковских расчетов страдает одним очень серьезным не­достатком - низкой скоростью (совершения расчетных операций. Последнее связано с отсталостью техничес­кой базы РКЦ , не позволяющей качественно и своевре­менно обрабатывать постоянно возрастающий поток расчетных документов; несовершенством технологии осуществления расчетных операций, так как она ос­нована на использовании большого числа бумажных носителей информации; задержкой документов в поч­товом обороте между РКЦ. Замедление платежей крайне негативно отражается на финансовом состоя­нии предприятий, формировании доходной части бюд­жета, приводит к осложнению взаимоотношений ком­мерческих банков с их клиентами. К минусам можно отнести и то, что банку не выгодно иметь слишком большой остаток на корреспондентском счета, тат как ЦБ РФ не платит банкам процент за пользование денежными средствами.

Плюсом является то, что ЦБ РФ может осуществлять рефинансирование коммерческих банков. Центральный банк, пользуясь поддержкой государства, имеет возможность обеспечить платежную систему мощными средствами телекомуникаций, необходимыми для осуществления расчетов между участниками рынка. Центральный банк в состоянии регистрировать все платежные операции, происходящие между банками, и качественно проводить зачет взаимных обязательств банков. Осуществляя макроэкономический надзор за функционированием банковской системы в целом, а также надзор за деятельностью каждого банка в отдельности, центральный банк может оперативно предпринимать превентивные меры по стабилизации финансового положения участников рынка платежных услуг и осуществлять санацию того или иного проблемного банка с целью недопущения разрыва звеньев расчетной цепи из-за банкротства или не ликвидности ее участников.

И наконец, только центральный банк, в силу своего особого статуса, обладает достаточной ликвидностью и абсолютной платежеспособностью, сводящими риск неплатежей при расчетах с участием РКЦ практически к нулю.

**2.2. Расчеты через корреспондентские счета,**

**открываемые в других банках.**

В современных условиях расчеты отечественных банков с использованием корсчетов, открываемых в других банках, практикуются достаточно часто.

В этом случае корсчета банков, их учреждений ведутся не в PKЦ главных территориальных управлений Банка России, а в других банках и их учреждениях. Порядок открытия и режим функционирования корсчета одного банка (учреждения) в другом банке (учреждении определяется по соглашению между самими банками.

В соглашениях о корреспондентских отношениях, в частности предусматриваются:

* круг организаций, которым зачисляются средства с корреспондентского субсчета;
* круг организаций, которые будут зачислять свои платежи на корреспондентский субсчет;
* круг организаций, которым будут зачисляться средства с коррес­пондентского счета;
* круг организаций в учреждении банка, где открыт корреспондент­ский счет, которые будут зачислять на него средства;
* круг операций, совершаемых по корреспондентскому счету и корреспондентскому субсчету;
* документы, по которым должны совершаться операции по этим видам счетов;
* условия платежа;
* контрольные функции учреждений банков - корреспондентов; порядок обмена ими информацией о совершенных операциях по корреспондентскому счету и корреспондентскому субсчету;
* другие вопросы по усмотрению сторон - учреждений банков.

 Рассматриваемый порядок межбанковских расчетов предусмотрен и Положением об организации межбанков­ских расчетов от 9 июля 1992 г.

В экономически развитых странах крупные коммерче­ские банки ведут большое число счетов банков-корреспондентов - до 300-500 и более (в том числе и заграничных). Так, самый крупный банк ФРГ - Дойче Банк АГ - работает через сеть, состоящую из 4 тыс. банков-корреспондентов в 184 странах мира и только во Франкфурте ведет свыше 5 тыс. текущих счетов иностранных банков [7].

Для проведения взаимных расчетов с использованием перечетов коммерческие банки должны располагать в значительных объемах временно свободными, реальными собственными ресурсами, либо оперативно привлекать должные ресурсы с рынка для поддержания более или менее стабильного уровня ликвидности.

**Платежи между банкам корреспондентами**

 Коммерческий банк

 Санкт-Петербурга

Клиент банка- (корреспондент

плательщика коммерческого

 банка Астрахани),

 обслуживающий

 плательщика

 Коммерческий банк

 Астрахани

 (корреспондент

Клиент банка- коммерческого

получатель банка

средств Санкт-Петербурга),

 обслуживающий

 получателя средств

**Рис. 5.**

К достоинствам данной схемы платежей можно отнести скорость осуществления расчетов обычно "день в день", низкая себестоимость.

Главный недостаток нет полной гарантии в ликвидности банка корреспондента, следовательно не ликвидность одного банка может повлечь цепь не платежей вплоть до банковского кризиса.

Также банк не может установить прямые корреспондентские отношения со всеми другими банками. Установление прямых корреспондентских отношений необходимо для покрытие постоянных(имеющих большой удельный вес в денежном потоке банка) платежей.

1. **Клиринговые расчеты.**

Клиринг - осуществление платежей путем взаимозачета платежных обязательств и требований банка.

 Клиринговое учреждение - небанковская кредитная организация, осуществляющая на основании специальной лицензии Банка России:

• обмен платежными документами между банками-участниками

• расчет чистых позиций банков-участников (итоговое сальдо банка-участника, образовавшееся в результате обмена требований и обязательств банков-участников).

Под чистой позицией понимается итоговое сальдо банка-участника, образовавшееся в результате обмена требований и обязательств банков-участников. Прием и передача платежных документов может осуществляться клиринговым учреждением в электронной форме в соответствии с действующим законодательством и договором с банками-участниками, определяющим процедуры использования электронной цифровой подписи.

Все существующие в платежных системах мира Расчетные Палаты создавались с одной и той же целью: для ускорения безналичных расчетов между банками-членами палат и их клиентами, для увеличения оборачиваемости денежных средств в течение операционного дня. Для решения этих задач Расчетные Палаты выполняют ряд определенных основных функций. Но в разных странах или даже в одной и той же стране эти функции могут быть различны, что зависит от целого ряда факторов: конкретного состава участников Расчетной Палаты, используемых видов платежных документов, объема документооборота, географической области, особенностей банковской системы, правовых условий и доступности технологий. Так, в таких странах, как Канада и Великобритания, обработка платежей в основном осуществляется негосударственными центрами, но, регулируется со стороны государства.

Существует множество положений финансового, структурного и оперативного характера в негосударственных платежных механизмах, помогающих обеспечить проведение клиринга и расчетов безопасным и надежным образом. Однако, самыми важными являются обязательства участников в форме гарантий или других договоренностей, призванных обеспечить окончательный и своевременный расчет в рамках этих систем, особенно систем многостороннего клиринга. Эти гарантии и договоренности для обеспечения своевременного расчета должны базироваться на тщательно разработанных критериях участия. Кроме того, необходимы конкретные обязательства, призванные обеспечить наличие финансовых ресурсов и ликвидности, чтобы гарантировать расчет в случае невыполнения обязательств одним или несколькими участниками. Так, например Нью-Йоркская Клиринговая Палата приняла гарантии расчета для межбанковских клиринговых расчетов (CHIPS - Clearing House Interbank Payments System) и классифицирует свои риски по трем типам: операционные, системные/кредитные и "мошеннические". Снижение операционных рисков обеспечивается за счет наличия зеркальных систем с высокоскоростной связью между ними, энергонезависимости обоих систем и постоянного тестирования всей системы в целом и программного обеспечения в частности, наличие системы автоматического восстановления базы данных. Снижение системных/кредитных рисков обеспечивается за счет завершения платежей в тот же день и уравновешенности двусторонних кредитных лимитов. Снижение "мошеннических" рисков обеспечивается за счет наличия полной аутентификации всех платежных сообщений. Принципы, лежащие в основе надлежащего функционирования негосударственных механизмов клиринга и расчетов, универсальны. Эти нормы предусматривают, что механизмы взаимозачета обязательств должны обладать, в частности, прочной правовой основой, четко установленными процедурами управления кредитным риском и риском не ликвидности, а также иметь возможность обеспечивать своевременное завершение ежедневных расчетов даже в том случае, если крупнейший участник в системе станет неплатежеспособным.

Государству присущи следующие функции:

* контроль за клиринговыми организациями и банками, играющими важнейшую роль в системе платежей;
* обеспечение расчетов по своим бухгалтерским книгам;
* организация работы системы крупных переводов;
* выработка соответствующей государственной политики, определяющей структуру механизмов клиринга и расчетов.

Наиболее яркими отличительными чертами условий, в которых развивается банковская система в России, являются наличие нескольких часовых поясов, большие сети межбанковских корреспондентских отношений и довольно низкий уровень доверия банков друг к другу. При этом, следует отметить, что банки вступают между собой в корреспондентские отношения в основном не для ускорения прохождения платежей, а для того, чтобы получить выход на основные сегменты российского финансового рынка. Например, получить на остатки на корсчете кредитные линии под МБК, под валютные операции и т.п. Непосредственно для ускорения проведения платежей банки обычно вступают в корреспондентские отношения с клиринговыми (расчетными) палатами.

Различают две основные модели клиринга: без предварительного депонирования денежных средств на счетах банков-участников и с предварительным депонированием. Мы будем рассматривать только вторую модель, по которой работают все существующие клиринговые учреждения. Технологические и юридические принципы данной системы обеспечивают независимость Расчетного Центра, который, с одной стороны, гарантирует проведение встречных платежей при условии выполнения контрагентами определенных условий поставки, с другой стороны, завершает расчеты в реальном времени. Единственным требованием к участникам системы является наличие достаточных средств, депонированных в Центре. Все операции между банками-участниками системы клиринговых расчетов проводятся в режиме реального времени, а платежи за пределами Центра - в режиме прямых расчетов через МЦИ при ЦБ РФ. Также следует отметить, что клиринговая система может успешно использоваться и для обработки платежной информации как внутри одного банка, имеющего большое количество отделений и филиалов, так и способна обрабатывать потоки денежных средств между крупными банками, у которых появляются дополнительные средства управления своей ликвидностью и снижаются издержки на проведение большого количества мелких платежей.

Главной отличительной особенностью Расчетных Палат перед обычными банками является наличие специальной лицензии Центрального Банка России, которая не дает им право производить кредитные функции. Поэтому мы можем говорить именно о надежности проведения платежей через небанковские кредитные организации. Клиринговое учреждение свободно от основных банковских рисков и несет ответственность за правильность расчетов чистых позиций банков-участников, своевременное отражение чистых позиций по их счетам и дебетовое сальдо по своему корреспондентскому счету, если оно образовалось в результате операций, связанных с собственной хозяйственной деятельностью.

При этом, основным направлением деятельности почти всех Расчетных Палат является проведение региональных и внутри региональных расчетов. Работает схема, при которой взаимозачет (клиринг) производится между банками-корреспондентами по бухгалтерским книгам в Расчетных Центрах - клиринговых палатах. Банки-корреспонденты выходят на связь с центрами по несколько раз в день. Электронный документооборот в таких клиринговых палатах очень высок, т.к. согласно статистике порядка 70-80% всех платежей являются местными. Таким образом, удается сократить время прохождения платежей между банками до режима реального времени, что является экономически выгодным для них, позволяя оборачивать денежные средства по несколько раз в день. В клиринговых центрах невозможна ситуация, при которой банк, открыв счет для проведения платежей, переставал бы регулярно выходить на связь. Последние события, связанные с остановкой расчетов некоторыми крупными банками, взявшими на себя функцию региональных платежных центров, подтвердили мировой опыт, где в качестве транзитных банков могут выступать только специализированные небанковские кредитные организации, не имеющие основных банковских рисков.

До недавнего времени Расчетные Палаты были замкнуты только на свои регионы и их возможностями не могли пользоваться банки-участники из других областей России. Ситуацию изменил Межбанковский Расчетный Центр "Московская Расчетная Палата", имеющий корреспондентские отношения со всеми Расчетными Палатами России, что позволяет ему оперативно проводить платежи не только из регионов на Москву и обратно, но и проводить платежи между клиентами двух разных Расчетных Палат практически в режиме реального времени. Кроме того, Расчетный Центр "Московская Расчетная Палата" имеет доступ в межрегиональную электронную платежную систему Банка России, что позволяет оперативно вести платежи с регионами, которые не имеют клиринговых центров.

Специально разработанные организационно-технологические мероприятия и совершенное программное обеспечение позволяют клиентам Расчетного Центра “Московская Расчетная Палата” получать полную информацию о движении средств на счете за предыдущий день, включая полную сумму поступлений, не позднее 9.00 утра московского времени.

Прием платежных документов на списание средств с корреспондентского счета текущей датой в Расчетном Центре “Московская Расчетная Палата” установлен до 17.00 московского времени. Данная особенность позволяет руководству региональных финансовых центров использовать дополнительное время для более полного оперативного учета и оптимизации распределения средств между различными сегментами рынка.

1. **Расчеты между банками стран-членов СНГ.**

В связи с провозглашением суверенитета союзными республиками - бывшими субъектами СССР, введением многими из них национальных валют существенно трансформируются платежно-расчетные отношения на его бывшей территории.

Формирование новой системы международных расчетов стран- членов СНГ чрезвычайно затрудняют кризисная ситуация в сфере финансов и. денежного обращения, инфляционные процессы. Вместе с тем сложившиеся десятилетиями хозяйственные связи между пред­приятиями этих стран по взаимным поставкам товаров (работ, услуг) обусловливают необходимость осуществления бесперебойных расчетов. Межгосударственный товарооборот многих бывших советских респуб­лик составляет более половины всего объема производства на их территории. Экономически страны СНГ связаны друг с другом гораздо теснее, чем государства Европейского сообщества (ЕС), где упомянутая доля торговли составляет в среднем не больше 25%. Сте­пень интеграции хозяйственных связей составляла внутри СССР - 21%, а в ЕС - только 16.

Сокращение товарообмена является одной из причин уменьшения более чем на 20% российского промышленного производства и экспор­та в 1992г. Однако межреспубликанский товарооборот быстро снижается, создавая препятствия для успешного движения к рыночной экономике. Имеются объективные причины: изменение структуры производства, ориентация его на гражданские нужды, разрывы хозяйственных связей из-за территориально-этнических конфликтов и др. Приводит к этому и платежный кризис в *рублевой зоне СНГ.[[1]](#footnote-1)* Дело в том, что большая часть межгосударственных расчетов проводится в рублях. Покупа­тельная же способность рубля не одинакова в разных странах СНГ. Сложилась ситуация, когда каждому государству стало выгодно эмити­ровать как можно больше безналичных рублей, с тем чтобы ввозить от соседей как можно больше товаров. Особенно страдала от этого Россия, так как она вывозила много энергоресурсов и сырьевых ресур­сов по ценам значительно ниже мировых, которые государства реэкс­портировали за доллары.

С 1 июля 1992 г. Россия остановила систему двусторонних коррес­пондентских счетов, обязывающую каждое государство вывозить из России столько, сколько оно ввозит в Россию. Главным недостатком системы является то, что она не позволяет дефицит торговли с одними республиками покрывать положительным сальдо торговли с другими.

Для предотвращения бесконтрольного вывоза материальных ресурсов за рубеж по чрезвычайно низким ценам с 1 февраля 1993 г. введено квотирование и лицензирование важнейших видов товаров для вывоза с территории России в государства СНГ. Это касается 420 товарных групп. Практически данное решение приравнивает вывоз товаров в указанные государства к вывозу товаров в дальнее за­рубежье.

Рассмотрим далее действующий порядок организации межбанков­ских расчетов в СНГ.

Основные правила расчетов даны в Положении об организации расчетов между банками разных республик (Приложение 2 к письму Банка России от 9 июля 1992 г. №14). В связи с введением в обраще­ние на территории Украины собственной национальной валюты введен также Порядок осуществления межбанковских расчетов между Российской Федерацией и Украиной, утвержденный Банком России 19 ноября 1992 г. (Указания Банка России от 23 ноября 1992 г. № 21).

Межгосударственные расчеты между банками Российской Федера­ции и банками других государств (бывших союзных республик) осуществляются главным образом через вновь открываемые друг у друга корреспондентские счета Центральных (Национальных) банков государств.

Подобные расчеты могут проводиться и минуя указанные коррес­пондентские счета, а именно через счета, открытые в коммерческих банках соответствующих государств. Такое право предоставляется коммерческим банкам, получившим генеральную или расширенную лицензии, т.е. уполномоченным банкам. Последние могут без специаль­ного разрешения Банка России открывать, например, в украинских коммерческих банках корсчета в украинских карбованцах для зачисле­ния на них выручки своих клиентов от реализации на Украине товаров (работ, услуг).

Российские коммерческие банки, не имеющие права. ведения корсчетов в иностранных банках, открывают без специального разре­шения Банка России соответствующие корреспондентские счета в упол­номоченных банках, .обладающих генеральными или расширенными лицензиями, либо могут открывать, к примеру, в украинских коммер­ческих банках корсчета в украинских карбованцах при наличии спе­циального разрешения, выданного Главным территориальным управле­нием Банка России. Первыми банками, получившими разрешение на право открытия -корсчетов в банках Украины стали московские банки "Эрабанк", "Бизнес" и "Опцион",

Открытие корсчетов национальными банками осуществляется в соответствии с договорами-соглашениями, заключаемыми ими на двусторонней основе.

*Проведение межгосударственных расчетов и ведение корсчетов Национальных банков-корреспондентов возложено на специальные отделы (центры) межгосударственных расчетов.* Отделы наделяются правами филиалов Центральных банков, имеют самостоятельные балансы и номера БИК. При главных территориальных управлениях Центральных банков созданы отделы межгосударствен­ных расчетов.

Как и при обычных расчетах по корреспондентским счетам, здесь действует вышеизложенный принцип совершения операций в пределах их остатков. При отсутствии средств в достаточной сумме на корсчете банка-корреспондента страны-плательщика операции прекращаются до оформления межгосударственного кредита.

При открытии корсчета национальные банки-корреспонденты предоставили друг другу взаимные (технические) кредиты для обеспе­чения бесперебойности межгосударственных расчетов. Размеры и сроки кредитов определены соглашениями центральных банков о корреспон­дентских отношениях. При наступлении срока погашения суммы выданных кредитов взыскиваются (погашаются) за счет остатков средств на соответствующих корреспондентских счетах.

В 1993 г. предоставление Банком России технических кредитов другим центральным банкам производится только после заключения межправительственного и межбанковского соглашения путем зачисле­ния валюты кредита на корреспондентский счет соответствующего национального банка. Впредь до заключения такого соглашения поруче­ния центральных банков-корреспондентов будут приниматься учрежде­ниями Центрального банка Российской Федерации строго в пределах наличия денежных средств на корсчете. Банк России регулярно сооб­щает вышеуказанным банкам, своим корреспондентам, размеры остатков средств по корсчетам.

Следует отметить, что возникшие особенно в 1992 г., трудности получения банковских платежей из Украины, Беларуси, Казахстана, Узбекистана, Грузии, Молдовы и других государств обусловлены прежде всего отсутствием у центральных банков этих государств средств на корсчетах в Банке России, в том числе из-за недостаточной активности со стороны российских плательщиков по выполнению платежных обязательств перед поставщиками из государств бывшего СССР.

На 1 января 1993 г. партнеры из стран СНГ должны россий­ским предприятиям 1,2 трлн. руб. при задолженности последних в 550 млрд. руб. Кроме того, по данным Госкомсотрудничества РФ, в 1992 г. российские технические кредиты странам СНГ, в которых фиксируется положительное сальдо по текущим операциям России с этими странами, составили более 1 трлн. руб., что в свою очередь, по некоторым оценкам, привело к "импорту" инфляции в размере 25% от российского уровня. В определенной степени это объясняется тем, что цены на импортируемые Россией товары из других стран СНГ составляют 60-70% от мировых, а цены российского экспорта не пре­вышают 30-40% мирового уровня.

В поисках выхода из этих трудностей в начале. 1993г. Нацио­нальным банком, МВД и Государственным таможенным комитетом Украины утверждена инструкция о порядке контроля за оплатой продукции, которая поставляется за пределы государства.

Субъекты хозяйственной деятельности Украины имеют право открывать счета в странах, использующих рубль как средство платежа, только с разрешения Национального банка. Расчеты ведутся через корреспондентские счета коммерческих банков Украины и их банки- корреспонденты.

Для обеспечения более полного поступления валютных ресурсов на Украину за реализуемую продукцию (услуги) введен новый доку­мент (помимо лицензии), при отсутствии которого предприятие не сможет вывезти свой товар через таможенную границу. Это - справка коммерческого банка о поступлении денежных средств для гарантиро­ванной оплаты продукции или предварительной ее оплаты, которая выписывается на основании уведомления от банков-корреспондентов. Если стоимость партии поставляемых товаров превышает сумму пред­варительной оплаты или аккредитива, справка клиенту банка не вы­дается. Таможня и контрольно-пропускные подразделения МВД респуб­лики предупреждены, что без этого документа строгой отчетности вывоз товаров запрещен. Возможно, будет установлена и плата за выдачу банками справок.

Операции по межгосударственным расчетам коммерческих бан­ков осуществляются РКЦ в порядке прямых переводов примерно так же (с точки зрения техники), как и межбанковские расчеты внутри Российской Федерации. Вместе с тем имеется и серьезное отличие. Оно заключается в том, что РКЦ, осуществляющий платеж, направляет расчетно-платежные документы для перечисления средств, причитаю­щихся получателям государств (бывших союзных республик), прежде всего Центру межгосударственных расчетов Банка России (см. рис 6).

**Платежи между банками России и стран СНГ**

Клиент банка- Коммерческий банк Расчетно- Информационый плательщик Санкт-Петербурга кассовый центр центр ЦБ России обслуживающий при ГУЦБ России (Москва)

 плательщика Санкт-Петербург

 (филиал А)

 Расчетно- Информационый

 кассовый центр центр национ. Клиент банка- Коммерческий банк при ГУ национал. Банка Украины

получатель Чернигова обслу- банка Украины (Киев)

 живающий получателя (Чернигов)

 средств

**Рис. 6**

При этом документы (сводное платежное поручение или сводное авизо, описи и расчетные документы клиентов) подбираются по област­ным РКЦ стран-членов СНГ, вкладываются в отдельные пакеты, а затем собираются в общий пакет на соответствующее государство.

Центр межгосударственных расчетов после проверки в установ­ленном порядке полученной от областных РКЦ корреспонденции осуществляет бухгалтерские проводки по корреспондентским счетам соответствующих государств-получателей.

Далее документы рассортировываются по государствам-получа­телям, формируются по областным РКЦ государств (а внутри них по РКЦ и коммерческим банкам) с составлением описи. Затем на общую сумму платежа выписывается поручение, которое на следующий день вместе с выпиской из корсчета Национального банка государства направляется Центральному банку-корреспонденту через фельдъегер­скую связь или спецсвязь. В свою очередь, национальные банки-коррес­понденты, получив указанные документы, осуществляют операции по зачислению средств на свои корреспондентские счета.

Иными словами, платежи из России в адрес клиентов в странах СНГ проходят по схеме: **предприятие - коммерческий банк - РКЦ - Центр межгосударственных расчетов Банка России - национальный банк в стране СНГ**.

Аналогичным образом ведутся и платежи в адрес российских клиентов из стран-членов СНГ. Сначала они поступают в национальные банки стран СНГ и пересылаются ими в Центр межгосударственных расчетов ЦБ России, где ведется учет сбалансированности расчетов между Россией и другими государствами. Только при достижении такой сбалансированности в двусторонних расчетах (что может вызвать задержки платежей по времени) платежные документы направляются далее в территориальные РКЦ России, откуда средства переводятся в коммерческие банки, обслуживающие российских клиентов.

Для упрощения расчетов установлены прямые корреспондентские отношения между ГРКЦ (РКЦ) сопредельных областей Российской Федерации и Республики Казахстан.

В соответствующих ГРКЦ и РКЦ открыты субкорреспондентские счета указанных двух центральных банков для проведения межгосударственных расчетов по платежам предприятий и организаций, расположенных на сопредельных территориях. Порядок совершения операций по этим счетам определяется соглашениями между территориальными управлениями центральных банков прилегающих друг к другу областей.

Регулирование остатков субкорреспондентских счетов осуществляется центральными банками таким образом, чтобы соблюдались согласованные нормативы использования взаимного технического кредита, предоставляемого банками в соответствии с заключенными межправительственными соглашениями. Базой для регулированиям служит еженедельная информация ГРКЦ и РКП об оборотах и остатках по субкорреспондентским счетам.

Имеются особенности в проведении операций с валютами стран членов СНГ. Рассмотрим их на примере корреспондентских отношений России с Украиной.

Прежде всего следует отметить, что *введение отдельными государствами бывшего СССР собственной национальной валюты не освобождает хозяйственные организации от выполнения своих прежних платежных обязательств.* Межгосударственными соглашениями Российской Федерации с такими государствами была предусмотрена необходимостью урегулирования всех платежных обязательств хозяйствующих субъектов сторон. Соответствующими соглашениями между центральными банками предполагалось завершение всех расчетов по ранее заключенным договорам в рублях. И лишь при заключении новых договоров, контрактов ставится вопрос о платежах, скажем, российскими предпринимателями, в украинских карбованцах (или других национальных валютах контрагентам соответствующих государств). При этом стороны по договору должны определить валюту платежа, выбор которой зависит от согласия договаривающихся сторон с учетом их способности выполнить свои обязательства в той или иной валюте, включая Российские рубли.

К примеру, чтобы произвести платеж в Россию из Украины, украинские партнеры должны иметь в своем распоряжении российские рубли, которые они могут или получить от российских покупателей, или приобрести рубли за украинские карбованцы на валютном рынке Украины. Соответственно российский плательщик, чтобы произвести платеж на Украину в карбованцах, должен или получить их от украин­ских покупателей своей продукции, или приобрести украинские карбо­ванцы за рубли на валютном рынке России. Это станет возможным после начала торгов по карбованцу на Московской международной валютной бирже. Сделка может не состояться, если стороны не смогут договориться о валюте платежа.

Экспортная выручка резидентов Российской Федерации в украин­ских карбованцах не подлежит обязательной продаже на внутреннем валютном рынке Российской Федерации. На балансе российского коммерческого банка она учитывается по счету 074 *"Расчеты с иност­ранными государствами по клирингам"* с открытием на нем специаль­ного субсчета *"Средства в украинских карбованцах"*. Указанный банк открывает своему клиенту текущий счет "Средства в украинских кар­бованцах" (либо в рамках ранее открытого текущего валютного счета клиента российского уполномоченного банка отдельный лицевой счет). Учет средств на указанных счетах ведется в рублях (код валюты 902 "*украинские карбованцы*") с применением курса украинского карбо­ванца к рублю. Указанный курс устанавливается Банком России на основе спроса и предложения украинского карбованца на валютных рынках.

Российские коммерческие банки осуществляют операции с укра­инскими карбованцами на внутреннем валютном рынке Российской Федерации, а также операции через украинские коммерческие банки в порядке и в пределах открытой валютной позиции[[2]](#footnote-2), устанавливаемых Банком России.

Средства в украинских карбованцах, которые находятся на корреспондентских счетах в украинских коммерческих банках, могут быть использованы для осуществления платежей в пользу юридических и физических лиц Российской Федерации и Украины или других госу­дарств, ранее входивших в состав СССР, использующих в расчетах украинские карбованцы.

Украинским коммерческим банкам корреспондентские счета в рублях открываются в российских коммерческих банках без допол­нительного разрешения Национального банка Украины. На эти счета зачисляется выручка от реализации в Российской Федерации товаров (работ, услуг) клиентов украинских коммерческих банков.

За счет средств в рублях, находящихся на корсчетах в российских коммерческих банках, в пределах имеющихся на них остатков, могут осуществляться платежи в пользу юридических и физических лиц Украины и Российской Федерации или других государств, входивших ранее в состав СССР, использующих в расчетах рубли.

В целях защиты России от денежной экспансии впредь до особого распоряжения Банка России не допускается использование в Россий­ской Федерации средств в рублях с корсчетов украинских коммерче­ских банков в российских коммерческих банках на цели прямых и портфельных инвестиций, оплаты недвижимости и прав на недвижи­мость, а также для приобретения иностранной валюты на внутреннем валютном рынке России.

Российские и украинские коммерческие банки, ведущие корсчета в украинских карбованцах и в рублях, могут кредитовать друг друга на договорных условиях в соответствии с принятой банковской практикой, а также совершать операции по покупке и продаже рублей против украинских карбованцев на валютных рынках.

Банк России не несет ответственности по урегулированию возни­кающих обязательств банков-сторон и не гарантирует сбалансированности расчетов по проводимым ими операциям.

Российские коммерческие банки, ведущие счета в украинских коммерческих банках в украинских карбованцах, а также корреспон­дентские счета украинских коммерческих банков в рублях, ежемесячно по состоянию на 1-е число отчетного месяца (не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным) представляют в Управление между­народных расчетов Банка России отчетные данные об остатках средств на указанных корсчетах, общих объемах сделок купли-продажи укра­инских карбованцев за рубли на валютных рынках, а также складываю­щихся при этом курсовых соотношениях.

И все же пока взаиморасчеты между бывшими союзными респуб­ликами крайне затруднены. В этой связи предприятия вынуждены обращаться к услугам финансовых посредников, которые организуют расчеты по системе валютного клиринга. Последний, однако, происхо­дит не на межгосударственном уровне, а на уровне коммерческих банков и финансовых групп. В результате это позволяет предпринима­телям нередко обходить законы, ограничивающие потоки товаров и денег через государственные границы.

Отдельные группы банков подписывают между собой различного рода соглашения, финансовые компании создают синдикаты. В ка­честве примера можно привести создание по инициативе днепропетровского "Приватбанка" с участием ряда коммерческих банков России, Молдовы, Беларуси, Украины, Казахстана, Литвы и других государств межбанковской клиринговой палаты "Экспресс" на негосударственном уровне. Данная система предполагает аккумулирование в различных регионах денежных средств и налаживание многоступенчатой единой практики взаиморасчетов. Предусматривается введение межгосударст­венных вексельных расчетов.

Появились и принципиально новые схемы расчетов, основанные на выпуске небанковских векселей. Так, небанковские векселя "Меж­дународного финансового синдиката" не предполагают использование корреспондентских счетов банков и позволяют заниматься эффектив­ным управлением денежными ресурсами, получаемыми от продажи векселей, храня их в наиболее стабильных финансовых инструментах со стопроцентной ликвидн6стью, и обеспечивающими мгновенные расчеты по векселю независимо от остатков средств на указанных счетах (т.е. без введения лимитов технического кредитования). Причем вексель данного синдиката может быть предъявлен к погашению в национальных валютах Латвии, Украины, Молдовы и Казахстана. Но проведение подобного рода расчетов требует гармонизации вексель­ного законодательства стран-членов СНГ и обеспечения более тесной координации денежно-кредитной политики соответствующих централь­ных банков.

На встрече в Минске 22 января 1993 г. глав государств - бывших субъектов СССР был подписан целый ряд совместных документов. В частности одобрен Устав СНГ, в котором предусмотрены: формирование общего экономического пространства на базе рыночных отношений и свободного перемещения товаров, услуг, капиталов и рабочей силы, координация кредитно-финансовой политики. *Соглашение о единой денежной ситце и согла­сованной денежно-кредитной и валютой политике государств, сохра­нивших рубль в качестве законного платежного средства,* было подписана еще в Бишкеке 9 октября 1992 г. представителями восьми республик, входивших в состав бывшего СССР - Армении, Беларуси, Казах­стана, Кыргызстана, Молдовы, Российской Федерации, Таджикистана и Узбекистана.

Во исполнение этого соглашения на встрече в Минске было также, подписано соглашение об учреждении *Межгосударственного банка СНГ.*  *Основная Цель его создания - организация системы многосторонних межгосударственных расчетов между центральными (национальными) банками в связи с торговыми и иными операциями, усиление валютно-финансового воздействия на выполнение взаимных межгосударственных обязательств и влияния платежно-расчетного механизма на расширение непосредственных связей предприятий, организаций и коммерческих структур.* С подписанием соглашения об указанном банке появились реальные возможности для практической реализации его деятельности отработки технологических инструкций по осуществлению многостороннего клиринга, подбора служащих Банка, определениям состава Совета Банка, предоставления соответствующего помещения и его оборудования.

В качестве единого межгосударственного расчетного средства используется рубль, эмитируемый Банком России. Завершение же расчетов по клирингу, проходящих через Межгосударственный банк будет осуществляться в рублях либо по решению Совета Банка в свободою конвертируемой или иной валюте.

Основы расчетов через Межгосударственный банк заключаются в следующем.

Каждому центральному (национальному) банку в Межгосударственном банке открывается один корреспондентский счет. По этом счету проходят текущие платежи, связанные с экспортом и импортом товаров (услуг) и неторговым операциям.

Ежедневно Межгосударственный банк производит многосторонний клиринг и определяет расчетную позицию каждого национального банка в отношениях со всеми-другими центральными банками. Периодичность и порядок завершения расчетов по результатам многостороннего клиринга определяются Советом Банка.

Для завершения расчетов по многостороннему клирингу Межгосударственный банк на первом этапе может предоставлять членами Банка кредит в размерах, как правило, до месячного объема поступле­ний на счет этого члена за счет кредитной линии, открываемой Банку Центральным банком Российской Федерации. В дальнейшем предельные размеры допустимых кредитов Банка центральным банкам устанавли­ваются Советом Банка.

Центральные банки погашают свою задолженность перед Банком за счет кредитов на двусторонней основе или свободно конвертируемой валютой.

Национальные банки обязаны регулировать свои платежные отно­шения на двусторонней основе таким образом, чтобы обеспечивалось соблюдение лимитов - технического кредитования, установленных для каждого из этих банков Советом Банка. Отметим, что за рубежом объем технического кредита (разрешенный размер дебетового сальдо по корсчету) обычно составляет до 10% объема поставок.

Технические кредиты предоставляются на срок до очередного регулирования клиринговых счетов. За пользование ими взимаются проценты в размерах, устанавливаемых Советом Банка.

Требования к национальному банку-должнику, превышающие допустимый размер технического кредита, должны быть погашены им в течение пяти банковских дней после направления ему соответствую­щего извещения от Межгосударственного банка.

Последний информирует соответствующие органы государств- участников Соглашения об учреждении Межгосударственного банка о возникающих нарушениях платежных обязательств.

Межгосударственный банк правомочен ограничивать или полно­стью прекращать расчеты тех центральных банков, которые нарушают свои платежные обязательства перед Банком. Если дефицит не ликви­дируется в течение нескольких месяцев, а значит участник не соблюдает правила игры, то по замыслу он исключается из расчетно-платежного механизма и его обязательства в расчетных рублях превращаются в долги в СКВ. "Нарушитель" далее вынужден будет торговать через коммерческие структуры или за доллары.

Помимо многосторонних расчетов Межгосударственный банк может выполнять и ряд других важных функций. К ним относятся:

* организация управления эмиссией наличных рублей и кредитной эмиссией центральными банками. Но данная функция выполняется только при условии делегирования Банку соответствующих полномо­чий законодательными органами государств, подписавших соглашение об учреждении Межгосударственного банка;
* изучение и анализ экономики государств участников указанного соглашения с подготовкой предложений и рекомендаций центральным банкам в целях координации их денежно-кредитной и валютной по­литики;
* координация деятельности национальных банков этих государства в области методологии выполнения расчетно-платежных операций, организации системы бухгалтерского учета и отчетности по расчетными и иным операциям, разработка предложений по сближению режимов надзора за коммерческими банками;
* техническое кредитование, о чем уже было сказано выше, а также сезонное кредитование центральных бантов в процессе осуществления взаимных многосторонних межгосударственных расчетов;
* совершение других операций, соответствующих целям и задачами банка, вытекающих из Соглашения об учреждении Межгосударственного банка и его Устава.

Необходимы большие усилия для того, чтобы вновь созданный Межгосударственный банк превратился в эффективный экономический институт для государств - членов СНГ.

Подведем краткое резюме характеристики действующей системы межбанковских расчетов. Она отличается сложностью, многозвенностью, большой трудоемкостью, недостаточной надежностью. Вполне очевидно, что все эти черты расчетов вызвали серьезные недостатка в проведении платежей в народном хозяйстве. Рассмотрим их далее.

1. **Проблемы межбанковских расчетов и пути их преодоления**
2. 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 [7] :

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. Так, 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. Например, в Москве он составлял на 1994 год около 1000 телеграфных и 3-4 тыс. сводных авизо. С переходом на 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.

В Москве в распоряжении Главного управления Банка России до недавнего времени находились установленные в 1984-1985 гг. ЭВМ типа ЕС, которые не могли справиться с обработкой резко возросшего объема информации.

Важно отметить и такое обстоятельство. Неудовлетворительное техническое обеспечение межбанковских расчетов в значительной мере препятствует проведению комплексной автоматизации банковской деятельности, а значит и внедрению новых услуг (например, кредит­ных карточек) 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. Банком России в некоторых регионах проводятся эксперименты, связанные с внедрением системы электронных платежей по сч. 872 Внедрена система прямого ввода информации о платежах коммерческих банков через компью­терные связи посредством модемов, что ускоряет расчеты примерно на 30%.

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

2.5.2.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.**

Задерживают платежи клиентам, особенно при межгосударствен­ных расчетах, и некоторые другие банки. Приведем отдельные при­меры.

По данным Главного управления Банка России по Москве, в банк "Индустрия-сервис" для клиента были перечислены 251,8 тыс.руб. из РКЦ 19 июля 1992 г. Уже после этого указанный банк направил запрос в РКЦ, а клиента в Вильнюс за дубликатом расчетного До­кумента. 15 октября 1992г., т.e. спустя три месяца банк предста­вил новый документ, в котором просил зачислить сумму по дуб­ликату.

Двум клиентам Мосбизнесбанка суммы в 1175.8тыс.руб. и 424,2 тыс. руб. были перечислены из РКЦ 24 сентября 1992 г., а запрос из банка на них пришел в РКЦ 22 октября 1992 г.

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.

В отдельных странах СНГ установлены предельные сроки осуществления расчетов.

Национальный банк Беларуси установил максимальный срок осуществления расчетов - 5 рабочих дней с момента принятия расчетно-платежного документа от клиента до момента зачисления средств на счет получателя. За задержку сверх этого срока коммерческий банк уплачивает своему клиенту пени в размере, определенном до говором, но не менее 0,5% от несвоевременно зачисленной суммы за каждый просроченный день. Данная мера применяется и к Центру межгосударственных и межбанковских расчетов.

Верховный Совет Республики Казахстан принял временное положение об экономических санкциях за нарушение порядка проведем пня безналичных расчетов. Указанные санкции применяются как к коммерческим финансовым структурам, так и к РКЦ Национального банка. Этим же документом установлен сроки прохождения расчет платежных документов в пределах города (района) - 3, области 7 и респубпики-12 банковских дней.

**Нормативные сроки прохождения платежей по России следующие**

2.5.3.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".*

Расхождения в учете РКЦ и коммерческих банков могут стать причиной разного рода финансовых злоупотреблений. Для усиления контроля за состоянием корреспондентских счетов целесообразно расширить права коммерческих банков и РКЦ в части определения сроков проведения взаимной выверки расчетов. А именно, периодич­ность ее могла бы быть чаще, чем один раз в месяц, как это предусмот­рено п. 3.8 Положения, и должна быть зафиксирована в типовом до­говоре на расчетно-кассовое обслуживание банков со стороны РКЦ, например один раз в 5, или 15 дней. Такой, порядок взаимной выверки расчетов на основании выписок по корсчетам предусматри­вался Положением Госбанка СССР от 23 ноября 1990г. № 25703/814 "Об организации расчетов между банками".

Следует отметить, что 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.

Очевидно, что второй вариант более предпочтителен для дости­жения идентичности бухгалтерского учета расчетных операций в банках и РКЦ.

**3.АНАЛИЗ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ ПРОВОДИМЫХ**

**В БАНКЕ АКБ "ГРИНКОМБАНК"**

**3.1.Характеристика банка АКБ "ГРИНКОМБАНК"**

 АКБ "ГРИНКОМБАНК" расположен в Иркутской области, городе Усолье-Сибирское.Усолье-Сибирский акционерный коммерческий банк "ГРИНКОМБАНК" образован на базе бывшего отделения Государственного банка СССР. На основании Постановления ЦК КПСС и Сов.Мина СССР № 821 от 17.07.1987 года "О реорганизации системы банков" в 1988 году было образовано Усолье-Сибирское отделение Агропромышленного банка. Банк был зарегистрирован в Центральном банке России 14.12.1990 года № 1184.

 Как акционерный коммерческий банк "ГРИНКОМБАНК" учрежден решением Общего собрания учредителей (Протокол № 2 от 28.12.1991 года) с Уставным капиталом 20 млн.рублей. В настоящее время Уставный капитал банка равняется 1,014 млрд. рублей. Активы банка на 1 января 1997г. составляют 63 035 млн. рублей.

 Банк имеет лицензии на проведения операций по Российским рублям и иностранной валюте.

 Клиенты банка в основном крупные и средние предприятия производители и переработчики сельскохозяйственной продукции .

 Банк оказывает широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам:

 открытие счетов и расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранных валютах

 платежи "день в день" по Иркутской области и в некоторые регионы России

 система "Клиент-Банк", дающая возможность клиенту банка проводить расчеты через банк из своего офиса

 кредитование предприятий и населения, кредитные линии, вексельные кредиты, лизинг

 весь спектр операций с векселями и ценными бумагами, в том числе ГКО, ОДО, купля - продажа ценных бумаг, услуги по ведению реестров акционерных обществ

 купля - продажа наличной и безналичной валюты

 предоставление индивидуальных сейфовых ячеек для хранения драгоценностей и ценных бумаг

 прием вкладов в рублях и иностранной валюте

 управление активами негосударственных пенсионных фондов, используя статус "управляющей компании"

 трастовые операции

 финансовые и юридические консультации

 Специфика расположения банка и круг его клиентов определяют отношения по расчетам с другими кредитными организациями и потоком безналичных платежей в целом.

 Банк работает в одном операционном дне в режиме расхождения корреспондентского счета в РКЦ и банке. Отличительная черта этого способа состоит в том, что документы проводятся в баланс банка без подтверждения РКЦ. Квитовка выполняется задним числом в закрытом операрационном дне. Списания в поступающей клиенту выписке показываются тем днем, каким они проходят через корсчет в РКЦ. Зачисления попадают в выписку на следующий день по отношению к дате их прохождения через корсчет банка в РКЦ.

 **Схема работы банка по корсчету в РКЦ**

 800 Завершение предыдущего дня. Подготовка форм

ежедневной отчетности

 930 Получение выписки из РКЦ за предыдущий день, ручной ввод

 Расписывание и проводка поступивших документов в текущий

 операционный день

 1030 Ввод межбанковских документов в операционный день

 1220 Отправка документов в РКЦ

 1615 Проводка поступивших документов .

**3.2.Анализ платежей проводимых банком**

В АКБ "ГРИНКОМБАНК" открыты следующие корреспондентские **счета в валюте Российские рубли:**

**700161010** - корреспондентский счет банка в РКЦ города

 Усолье-Сибирское.

**167202** - корреспондентский счет "НОСТРО" в

 АКБ "ВОСТСИБКОМБАНК" город Иркутск.

**167105** - корреспондентский счет "НОСТРО" в

 ФАКБ "ВНЕШТОРГБАНК РОССИИ" город Иркутск.

**167406**  - корреспондентский счет "НОСТРО"

 ФАКБ "ТВЕРЬУНИВЕРСАЛБАНК" город Москва.

**167707** - корреспондентский счет "НОСТРО"

 АКБ "АВТОБАНК" город Москва

**167008**  - корреспондентский счет "НОСТРО"

 ФАКБ "БРАТСКГЭССТРОЙ" город Иркутск

**1167104** - корреспондентский счет "НОСТРО"

 КБ ТРАСТКОМБАНК город Иркутск

**168104**  - корреспондентский счет "ЛОРО"

 КБ ТРАСТКОМБАНК город Иркутск

**счета в валюте Доллары США:**

**80001** - корреспондентский счет "НОСТРО" в

 ФАКБ "ВНЕШТОРГБАНК РОССИИ" город Иркутск.

 **счета в валюте Германские марки:**

**80001** - корреспондентский счет "НОСТРО" в

 ФАКБ "ВНЕШТОРГБАНК РОССИИ" город Иркутск.

**80002** - корреспондентский счет "НОСТРО" в

 АКБ "ВОСТСИБКОМБАНК" город Иркутск.

Перечислив корреспондентские счета, открытые в АКБ "ГРИНКОМБАНК", теперь более подробно остановимся на операциях проводимым по ним, режиме функционирования, схеме взаимодействия по осуществлению межбанковских платежей и других характеристиках.

На рис. 7 представлена схема платежей, в соответствии с которой АКБ "ГРИНКОМБАНК" осуществляет межбанковские платежи в настоящее время.

**Схема межбанковских платежей осуществляемым**

**АКБ "ГРИНКОМБАНК"**

филиалы

 АКБ "ВОСТСИБКОМБАНК"

 **Региональный Центр**

 **Информатизации**

 Кредитные организации

России

 АКБ "ВОСТСИБКОМБАНК"

 Расчетно-кассовый центр

 (в городе получателя)

 Другие кредитные организации Иркутской области

ФАКБ "ВНЕШТОРГБАНК"

 **РКЦ Усолье-Сибирское**

**АКБ "ГРИНКОМБАНК"**

 АКБ "АВТОБАНК"

**рис. 7**

1. Платежи по сч. 871, между кредитными организациями Иркутской области
2. Платежи через РКЦ (телеграфное и почтовое авизование).
3. Платежи по корреспондентскому счету открытому в АКБ "ВОСТСИБКОМБАНК" город Иркутск.
4. Платежи по корреспондентскому счету открытому в ФАКБ "ВНЕШТОРГБАНК РОССИИ" город Иркутск.
5. Платежи по корреспондентскому счету открытому в

 АКБ "АВТОБАНК" город Москва.

 Проанализировав документооборот Банка мною была составлена таблица №3.

 **Таблица №3**

**Статистика осуществления межбанковских платежей в**

**АКБ "ГРИНКОМБАНК"**

**за период с 01.01.97г по 30.04.97г по валюте Российские рубли**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Вид прохождения платежа** | **От нас****кол./сумма** | **На нас** |
| 1 | Платежи по сч. 871, между кредитными организациями Иркутской области | 352447 828 571 636 | 72136 438 796 495 |
| 2 | Платежи через РКЦ (телеграфное авизование) | 14422 378 333 088 | 175 9 653 385 045  |
| 3 | Платежи через РКЦ (почтовое авизование) | 320 6 810 530 570 | 1243 962 113 032 |
| 4 | Платежи по корреспондентскому счету открытому в АКБ "ВОСТСИБКОМБАНК" город Иркутск. | 4984 665 893 096 | 2922 925 715 137 |
| 5 | Платежи по кор. счету открытому в ФАКБ "ВНЕШТОРГБАНК РОССИИ" город Иркутск. | 1300 000 000 | 1300 000 000 |
| 6 | Платежи по корреспондентскому счету открытому в АКБ "АВТОБАНК" город Москва. | 3785 000 000 | 4792 671 811 |

**Платежи по сч. 871, между кредитными организациями**

 **Иркутской области.**

Участниками расчетов через Региональный центр информатизации Главного управления ЦБ РФ по Иркутской области, далее РЦИ, являются кредитные организации Иркутской области, заключившие договор на проведение электронных платежей РЦИ, что составляет 85 - 90 % процентов организаций, в том числе РКЦ.

Перевод и поступление денежных средств осуществляется с корреспондентского счета № 700161010. Особенность данной схемы расчетов заключается в том, что платежи по корреспондентскому счету осуществляются "день в день". Платежные документы, выписки по счету отправляются(принимаются) в(из) РЦИ в электронном виде в многосеансовом варианте . Необходима обязательная доставка бумажных приложений в банк - получатель платежа.

 **График работы:**

С 900 начинается прием платежных документов от клиентов в электронной форме(по системе клиент банк) и бумажном виде . Прием по первым 5-ти группам очередности осуществляется до 1100 ( в соответствии с письмом ЦБ РФ №16-2-1-7/202 от 1 марта 1996г.), по 6 группе до 1330 . Платежи, поступившие после указанного срока, проводятся на следующий день или по другим каналам .

1130 Начало обработки платежных документов:

к этому времени должны быть переданы все платежные документы по первым 5-ти группам очередности, выполнено бронирование средств под платежи, совершаемые на основание платежных документов в бумажной форме через РКЦ по первым 5-ти группам очередности

1130 - 1400 Из РЦИ приходит подтверждение о приеме и обработке платежных документов по группам очередности, передача платежных документов по 6-ой группе очередности, выполнено бронирование средств под платежи, совершаемые на основание платежных документов в бумажной форме через РКЦ по первым 6-ой группе очередности

1430 Получение из РЦИ сводного платежного поручения с приложением списка проведенных платежных документов.

1600 Прем информации о платежах на нас от других кредитных организаций.

После этого средства переводятся на счета невыясненных сумм до прихода бумажных приложений с банков плательщиков (этот порядок регламентирует положение о проведении операций по сч. 871), хотя в нашем банке поступления проводятся сразу по счетам клиентов. В случае непоступления приложения в банк делается проводка сторно с счета клиента, а сумма относится на счет невыясненных сумм.

На основании сводного платежного поручения и списка проведенных платежных документов от нас (на нас) осуществляется списание (зачисление) средств по счетам клиентов. На утро следующего дня клиент получает выписку по счету, где отражен весь расход и поступление средств за прошлый день.

За каждый платеж Банк платит комиссию РЦИ в размере 540 рублей. Согласно таблицы №3 за 1 месяц Банк платит комиссию в размере:

*Сумма комиссии = кол.платежей \* 540= 881\*540= 475 740 рублей*

*Расходы по доставке бумажных приложений= 200 000 рублей*

***Итого ежемесячные расходы по платежам= 675 740 рублей***

Расходы по приему - передачи информации в РЦИ Банк не несет, также отсутствует абонементная плата.

В ближайшее время РЦИ планирует запустить в Иркутском регионе систему электронных платежей через сч. 872. Основное отличие специфики работы по сч. 872 заключается в том, что не надо будет доставлять до банка получателя средств бумажные приложения.

Работа по сч.872 , вследствие отсутствия бумажных приложений,:

* позволит убрать статью *Расходы по доставке бумажных приложений*
* позволит проводить платежи далеко удаленным кредитным организациям(например г.Иркутск и г.Тайшет - расстояние более 500 км, письмо идет 3 дня)

В перспективе данная система электронных платежей полностью заменит платежи с помощью почтовых и телеграфных авизо между кредитными организациями в Иркутской области и возможно выйдет на межрегиональный уровень.

**Платежи через РКЦ (телеграфное и почтовое авизование).**

Участниками расчетов через РКЦ, являются кредитные организации России, заключившие договор о корреспондентских отношениях с Банком России. Перевод и поступление денежных средств осуществляется с корреспондентского счета № 700161010. Платежные документы, выписки по счету отправляются(принимаются) в(из) РКЦ в бумажном виде.

 **График работы:**

С 900 начинается прием платежных документов от клиентов в электронной форме(по системе клиент банк) и бумажном виде. Прием по первым 5-ти группам очередности осуществляется до 1100 ( в соответствии с письмом ЦБ РФ №16-2-1-7/202 от 1 марта 1996г.), по 6 группе до 1330 . Платежи, поступившие после указанного срока, проводятся на следующий день или по другим каналам платежей, хотя иногда РКЦ соглашается провести документы в более поздние сроки.

1100 Начало обработки платежных документов:

Подобранные для отправки через РКЦ документы проверяются на правильность заполнения реквизитов и группируются в пакеты по коду очередности. К каждому пакету составляется реестр документов и подсчитывается итог. К 1130 времени должно быть выполнено бронирование средств под платежи, совершаемые на основание платежных документов в бумажной форме через РКЦ по первым 5-ти группам очередности.

1200 Платежные документы отвозятся в РКЦ, выполняется бронирование средств под платежи, совершаемые на основание платежных документов в бумажной форме через РКЦ по первым 6-ой группе очередности

900 (следующий день) Получение из РКЦ сводного платежного поручения с приложением списка проведенных платежных документов. Получение реестра и приложений платежей на нас от других кредитных организаций.

На основании сводного платежного поручения и списка проведенных платежных документов от нас (на нас) осуществляется списание (зачисление) средств по счетам клиентов. На утро следующего дня клиент получает выписку по счету, где отражен весь расход и поступление средств за прошлый день.

Тарифы оплаты расходов Банка России

1. Оплата за передачу телеграфных и почтовых сообщений, связанных с операциями по кор. сч., без учета НДС.

Переводн. банк. обыкновенный за слово - 2575 руб.

Переводн. банк. срочн. за слово - 5972 руб.

Телеграфный сбор - 4134 руб.

Слово обыкновенной т-ммы - 1378 руб.

Слово срочной т-ммы - 4134 руб.

Уведомление обыкн. т-ммой - 19906 руб.

Уведомление срочной т-ммой - 59717 руб.

Почтой заказное - 7962 руб.

2. Оплата пересылки документов "Корреспондента" при расчетах по инкассо:

 пересылка одного документа - 12798 руб.

В среднем стоимость платежного поручения, отправленного телеграфным авизованием - 190 000 рублей, время прохождения платежа 3 суток.

Почтовым авизованием - 7 962 рублей, время доставки до получателя зависит от его место расположения (пример Москва - 6-7 суток)

*Ежемесячные расходы по телеграфным платежам =*

*= кол-во платежей \* 190 000 руб. =36\*190 000 = 6 840 000 рублей*

*Ежемесячные расходы по почтовым платежам =*

*= кол-во платежей \* 7 962 руб. = 40\*7 962 = 318 480 рублей*

***Всего ежемесячные расходы по платежам через РКЦ = 7 158 480 руб.***

Данный расчет не претендует на анализ себестоимости платежей через РКЦ, так как он не учитывает множество фактов(неявных расходов, пример транспортные расходы на поездку в РКЦ и т.д.).

Хотелось бы выразить сожаление по поводу того, что РКЦ Усолье-Сибирское не работает с банками города по приему(отправке) документов в электронном виде.

**Платежи по корреспондентскому счету открытому в АКБ "ВОСТСИБКОМБАНК" город Иркутск**.

Между Банком и АКБ "ВОСТСИБКОМБАНК" подписан договор на техническое обслуживание клиринговых расчетов между филиалами АКБ "ВОСТСИБКОМБАНК", в соответствии с которым открыт данный корреспондентский счет.

Основная функция корреспондентского счета открытого в АКБ "ВОСТСИБКОМБАНК" - осуществление платежей на его филиальную сеть, вследствие того, что филиалы АКБ "ВОСТСИБКОМБАНК" не имеют корреспондентские счета в РКЦ. Все межбанковские платежи филиалов осуществляются по кор. счетам открытым в головном АКБ "ВОСТСИБКОМБАНК". В филиальную сеть по Иркутской области входит более 30 кредитных учреждений.

Перевод и поступление денежных средств осуществляется с корреспондентского счета № 167202. Особенность данной схемы расчетов заключается в том, что платежи по корреспондентскому счету осуществляются "день в день". Платежные документы, выписки по счету отправляются(принимаются) в(из) АКБ "ВОСТСИБКОМБАНК" в электронном виде в одно-сеансовом варианте . Бумажные приложения в банк - получатель платежа не доставляются.

 С 900  до 1330 осуществляется прием и формирование платежных документов по кор. счету.

 До 1400 осуществляется передача платежных документов в

АКБ "ВОСТСИБКОМБАНК".

 В 1630 Банк получает выписку о поступивших на него документов.

В течении дня осуществляются следующие проводки по банку:

На начало дня сальдо счета 167202 равно 0

Д Счет клиента плательщика - К 167202 - Списание денежных средств с счета клиента Банка

Д 167202 - Д Счет клиента получателя - Зачисление денежных средств на счет клиента Банка

На конец дня выводится сальдо по счету 167202 и разница списывается на счет 904. Если сальдо 167202 кредитовое, то на следующий день осуществляется электронный платеж(сч.871) на АКБ "ВОСТСИБКОМБАНК" в размере сальдо счета 167202. При дебетовом сальдо счета 167202 АКБ "ВОСТСИБКОМБАНК" осуществляет платеж в нашу сторону. Фактически при возникновении сальдо по счету 167202 осуществляется однодневное кредитование в размере сальдо счета.

 Стоимость одного платежного документа определена АКБ "ВОСТСИБКОМБАНК" в размере 2000 рублей.

*Ежемесячные расходы по платежам от нас =*

*= кол-во платежей \* 2 000 руб. = 125 \* 2 000 = 250 000 рублей*

*Ежемесячные расходы по платежам на нас =*

*= кол-во платежей \* 2 000 руб. = 73 \* 2 000 = 146 000 рублей*

 ***Всего ежемесячные расходы по платежам через сч.167202 = 396000 руб.***

Расходы по платежам которые урегулирую сальдо счета не включены.

Расходы по приему - передачи информации в АКБ "ВОСТСИБКОМБАНК" Банк не несет, также отсутствует абонементная плата.

**Платежи по корреспондентскому счету, открытому в ФАКБ "ВНЕШТОРГБАНК РОССИИ" город Иркутск.**

Основные функции счета **167105** "корреспондентский счет "НОСТРО" открытого в ФАКБ "ВНЕШТОРГБАНК РОССИИ" это:

* проведение транзитных платежей на банки-корреспонденты ФАКБ "ВНЕШТОРГБАНК РОССИИ"
* проведение операций с ценными бумагами
* операции по конвертации средств в иностранную валюту и обратно

На счете **80001** хранятся денежные средства в иностранной валюте. По счету выполняются основные операции:

* осуществление банковских переводов в валюте
* конверсионные операции
* выдача средств наличными

Передача распоряжений по операциям со счетами, а также получение выписок по счетам осуществляется по сети SPRINT в формате SWIFT, в закодированном виде. Пополнение рублевого кор.счета осуществляется платежами по сч. 871.

**Тарифы по операциям в рублях и иностранных валютах.**

1.Ведение счета бесплатно

2.Начисление процентов на кредитовый остаток 5% годовых на

 сумму свыше

 500,0 млн.руб.

3.Начисление процентов на кредитовый остаток 3,1% годовых на

в иностранной валюте сумму свыше

 100,0 тыс.д.США

4.Зачисление по транзитным переводам в пользу бесплатно

клиентов

5.Выполнение переводов по рублям бесплатно

(возмещение телекоммуникационных расходов) 20 долл. США

Переводы в иностранной валюте

1.Переводы в пользу банков как конечных бесплатно

бенефициаров

2.Переводы внутри Внешторгбанка бесплатно

3.Переводы в пользу клиентов других банков 0,2%

 min 5 долл.США

 max 200 долл.

4.Измененение условий, аннуляция перевода 40 долл.США

5.Переводы в пользу налоговых, таможенных, бесплатно

административных органов, а также в пользу

благотворительных фондов

6.Выдача клиенту дубликата платежного по-

ручения Внешторгбанка по письменному запросу 1 долл.США

Выдача иностранной валюты наличными с 0,5%

корреспондентского счета

 **Таблица №4**

**Тарифы по операциям с ГКО и ОФЗ-ПК**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование операции | Сумма сделок за день, млн.руб. | Комиссионноевознаграждение % |
| Покупка на аукционе | до 500 включительно | 0,3 |
|  | свыше 500 по 1000 | 0,1 |
|  | свыше 1000 по 5000  | 0,05 |
|  | свыше 5000 по 20000 | 0,025 |
|  | свыше 20000 | 0,01 |
| Покупка/продажа на вторичных торгах | до 1000 включительно | 0,08 |
|  | выше 5000 по 20000 | 0,05 |
|  | свыше 20000 | 0,01 |
| Погашение ГКО | без ограничений | 0 |

**Платежи по корреспондентскому счету, открытому в**

**АКБ "АВТОБАНК" город Москва.**

Основные функции счета в Автобанке аналогичны кор.счету открытому в ФАКБ "ВНЕШТОРГБАНК РОССИИ" город Иркутск.

Основное отличие состоит в пополнении счета- это телеграфное авизование и тарифам по операциям в рублях, иностранных валютах и операциям с ценными бумагами.

 Работа по счету осуществляется по сети SPRINT, отправляемые и получаемые документы шифруются и подписываются электронной подписью.

**Тарифы по операциям в рублях и иностранных валютах.**

1.Ведение счета бесплатно

2.Начисление процентов на кредитовый остаток 10% годовых

 по Российским рублям

3.Начисление процентов на кредитовый остаток 3% годовых на

в иностранной валюте сумму свыше

 200,0 тыс.д.США

4.Зачисление по транзитным переводам в пользу бесплатно

клиентов

5.Выполнение переводов по рублям бесплатно

Переводы в иностранной валюте

1.Переводы в пользу банков как конечных бесплатно

бенефициаров

2.Переводы внутри Внешторгбанка бесплатно

3.Переводы в пользу клиентов других банков 10 долл.США

5.Переводы в пользу налоговых, таможенных, бесплатно

административных органов, а также в пользу

благотворительных фондов

Выдача иностранной валюты наличными с 0,2%

корреспондентского счета

Тарифы по операциям с ГКО и ОФЗ-ПК

Объем сделок за предыдущий квартал до 5млрд. - 0,065%

Объем сделок за предыдущий квартал до 10млрд. - 0,055%

Объем сделок за предыдущий квартал до 30млрд. - 0,045%

При погашении ГКО и ОФЗ-ПК комиссия не взимается, открытие и ведение счета-депо - бесплатно.

Тарифы Автобанка, особенно, по операциям с ценными бумагами и по ведению кор.счетов благоприятнее тарифов ФАКБ "ВНЕШТОРГБАНК".

**3.3.Рекомендации по улучшению схемы межбанковских расчетов**

 Как уже отмечалось выше в работе по межбанковским платежам выделяют два критерия : срок прохождения платежа и себестоимость, манипулируя этими критериями менеджер банка строит схемы прохождения собственных и клиентских платежей.

 В предыдущей главе рассматривались схемы платежей существующие в АКБ ГРИНКОМБАНК, но поработав с Приложением №1 и №2 можно проанализировать поток платежей на регионы(города) и кор.счет банка открытый в РКЦ, и относительно этого составить оптимальную структуру платежей, что и сделаем сейчас:

Согласно Приложения №1 составим таблицу №5

 **Таблица №5**

**Поток платежей от АКБ ГРИНКОМБАНК**

**с 01.01.97г. по 30.04.97г. валюта Российские рубли**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Направление платежа | Кол-воплатежей | Сумма(рублей) |  Процент(%)  |
| **Платежи на Иркутскую обл. :** |  |  |  |
| Города Иркутск,Ангарск, Усолье-Сибирское | 3703 | 52 254 863 049 | 66,9 |
| Другие города области | 13 | 483 987 288 | 0,6 |
| **Платежи в г.Москва** | 96 | 6 670 849 488 | 8,5 |
| **Платежи в г.Омск** | 20 | 7 282 524 000 | 9,3 |
| **Другие города России** | 161 | 17 971 883 280 | 14,7 |
| **Итого** | **3993** | **78 110 107 105** | **100** |

По Приложению №2 составим таблицу №6. Приложение №2 составлено за период с 01.03.97г по 30.04.97г., будем считать , что два месяца достаточно длительный срок и для простоты анализа приведем данные Приложение №2 к периоду в четыре месяца простым умножением на число два.

**Таблица №6**

**Поток платежей на кор.счет в РКЦ АКБ ГРИНКОМБАНК**

**за 4 месяца** (телеграфом, почтой)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Платеж от кредитной организации в: | Кол-воплатежей | Сумма(рублей) |  Процент(%)  |
| **Платежи с Иркутской обл.:** |  |  |  |
| Города Иркутск, Ангарск, Усолье-Сибирское(сч.871 не вкл.) | 180 | 2 990 435 884 | 11,0 |
| Другие города области | 52 | 558 854 270 | 2,1 |
| **Город Москва** | 38 | 9 259 844 324 | 34,0 |
| **Улан -Удэ** | 88 | 3 362 595 422 | 12,3 |
| **Чита** | 52 | 3 733 018 398 | 13,7 |
| **Другие города России** | 188 | 7 325 137 965 | 26,9 |
| **Итого** | **558** | **27 230 996 154** | **100** |

Сопоставив таблицы 5 и 6, можно выделить основные потоки:

* платежи внутри Иркутской области
* платежи на Москву и обратно
* односторонние платежи в Омск
* односторонние платежи с Улан-Удэ и Читы
* двухсторонние платежи в другие регионы

Более половины межбанковских платежей - платежи по Иркутской области, которые осуществляются путем платежей через сч.871, время прохождения "день а день" - это около 95% всех платежей по области. Остальные почтовым и телеграфным авизованием, они обусловлены большой территорией Иркутской области, неудобством доставки бумажных приложений. После внедрения в нашем банке электронных платежей через сч.872, не потребуется доставка бумажных документов до банка получателя(будут отсутствовать расходы по доставке платежных документов), а следовательно телеграфное и почтовое авизование практически исчезнет в рамках Иркутского региона.

Если сравнить поток Московских платежей ( от нас 6 670 849 488 рублей - на 99,9% телеграфным и почтовым авизованием , на нас 9 259 844 324 рублей ), то не трудно заметить, что можно направить поток приходящих на нас платежей не на счет в РКЦ, а на наш кор.счет в АКБ "АВТОБАНК", аналогично клиентские платежи можно осуществлять не с кор.счета в РКЦ, почтовым и телеграфным авизованием, а с кор.счета в АКБ "АВТОБАНК". Платежи от клиентов и на клиентов АКБ ГРИНКОМБАНК будут осуществляться "день в день". А это выгодно как клиенту банка так и самому банку. За проведение таких платежей для клиентов банк может получать комиссию в размере не менее телеграфных услуг, а возможно и более, ведь такие платежи "день в день" иногда крайне необходимы клиентам. Возможна и следующая схема:

Банк принимает у клиента платеж телеграфом и почтой.

Зная, что если сразу отправить платеж через РКЦ, в первом случае деньги у получателя будут через 3 дня, во втором зависит от месторасположения. То следовательно можно использовать деньги клиента несколько дней, а потом провести платеж с кор.счета в АКБ "АВТОБАНК". Разумеется в этом случае необходим точный расчет и "оговорка" в Договоре "Банковского счета".

 По данным таблиц 5,6 видно, что при поступлении клиентских денег на кор.счет в Москве не будет необходимости в его пополнение через РКЦ.

В случае возникновения необходимости пополнения кор.счета можно отправить средства через РКЦ, но это 3 дневная задержка.

В случае срочного пополнения счета возможно взаимодействие с ФАКБ "ВНЕШТОРГБАНК":

* АКБ "ГРИНКОМБАНК" осуществляет перевод средств на кор. счет ФАКБ "ВНЕШТОРГБАНК" в РКЦ г.Иркутска.
* ФАКБ "ВНЕШТОРГБАНК" проводит платеж со своего кор.счета в Москве на кор.счет АКБ "ГРИНКОМБАН" в Автобанке или прямой платеж на клиента в Москве
* АКБ ГРИНКОМБАНК переводит средства по назначению в Москве

Согласно тарифам ФАКБ "ВНЕШТОРГБАНК" банк должен возместить лишь коммуникационные расходы в размере 20 долл. США .

Также можно заключить соглашение с Автобанком на функционирование нашего счета в режиме овердрафта.

Автобанк имеет более 100 открытых у него счетов "Лоро" банков России, на счета которых банк может осуществлять платежи "день в день"

В случае "излишков" средств на кор.счете возможно проведение операций конвертации в иностранную валюту и перевод на валютный кор.счет в ФАКБ "ВНЕШТОРГБАНК". Курс продажи валюты в Москве обычно выгоднее чем в Иркутске.

Для ускорения прохождения платежей на Омск необходимо наладить контакт с банками получателями в Омске и решить вопрос о зачислении им средств на их кор.счета в Москве. С Читой и Улан-Удэ ситуация обратная, возможно они будут зачислять средства на прямую со своих кор.счетов в Москве на счет банка в Москве.

Согласно вышесказанного можно построить немного видоизмененную схему межбанковских платежей АКБ "ГРИНКОМБАНК"

**Схема межбанковских платежей**

**АКБ "ГРИНКОМБАНК"**

филиалы

 АКБ "ВОСТСИБКОМБАНК"

 **Региональный Центр**

 **Информатизации**

 Кредитные организации

России за пределами Иркутской области

 АКБ "ВОСТСИБКОМБАНК"

 Расчетно-кассовый центр

 (в городе получателя)

 Другие кредитные организации Иркутской области

ФАКБ "ВНЕШТОРГБАНК"

 **РКЦ Усолье-Сибирское**

**АКБ "ГРИНКОМБАНК"**

Кредитные организации

Москвы и другие имеющие корреспондентский в Москве

 АКБ "АВТОБАНК"

**рис. 8**

1. Платежи по сч. 871 и сч. 872, между кредитными организациями Иркутской области
2. Платежи через РКЦ (телеграфное и почтовое авизование).
3. Платежи по корреспондентскому счету открытому в АКБ "ВОСТСИБКОМБАНК" город Иркутск.
4. Платежи по корреспондентскому счету открытому в ФАКБ "ВНЕШТОРГБАНК РОССИИ" город Иркутск.
5. Перевод средств между счетами ФАКБ "ВНЕШТОРГБАНК РОССИИ" и АКБ "ГРИНКОМБАНК" в Москве.
6. Платежи по корреспондентскому счету открытому в

 АКБ "АВТОБАНК" город Москва.

7. Платежи с кор.счета в АКБ "АВТОБАНК" и на него.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**Мо**жно спорить о том, является ли управление корреспондент­скими счетами наукой или искус­ством. Мнение автора на этот счет таково: в настоящее время -

это искусство, основанное на ин­туиции банкиров, в недалеком будущем при наличии мощных аналитических программных сис­тем такое управление превратит­ся в науку.

Теоретически все "частные" расчетные системы можно раз­делить на те, которые много пла­тят за привлечение денежных средств, и те, которые предостав­ляют максимальные удобства для их использования. Выбор "золотой середины" предопреде­ляет как эффективность, так и устойчивость каждой расчетной системы.

Ситуация становится зеркаль­ной для каждого банка-участни­ка. Необходимо четко знать эко­номические условия работы по каждому корсчету: чаще всего системы, дающие высокие про­центы по открытым лора-сче­там, гарантируют списание с ло­ра-счетов (для банка-отправите­ля это пестро-счет), но доставка средств может быть отделена по времени.

Конечно же, такая задержка не обязательно сопровождает каж­дый платеж, но для банков-ги­гантов расчетные центры явля­ются лишь одним из отделов. Поэтому в трудной ситуации нет гарантии от того, что для сохра­нения "чести всего мундира" в за­висимое положение руководство банка поставит именно расчет­ный центр. В этом случае могут пострадать участники расчетной системы.

Более привлекательным ви­дится создание специализированных клиринговых банков, за­нимающихся исключительно об­служиванием межбанковских расчетов. Для таких банков лю­бое пятно на расчетной системе не может остаться незаметным на "всем мундире". Поэтому кли­ринговый банк в критических си­туациях скорее пойдет на прямые убытки для себя, чем поставит в трудное положение участников расчетов.

Что же необходимо учитывать банкирам для грамотного управ­ления корреспондентскими сче­тами? С лора-счетами в собствен­ном банке вроде бы попроще: эти счета являются внутрибалансовыми для банка и полностью управляются самим банком. Банк-корреспондент только от­дает распоряжение на перевод средств, а перевод уже осуществ­ляет сам банк. Никаких проблем не возникает при переводе средств с одного лора-счета на другой лора-счет - кредитный ресурс ни на секунду не уходит из банка.

В случае необходимости пере­вода средств с лора-счета во "внешний мир" это перечисле­ние можно сделать в удобном для банка режиме, разумеется в.рам- ках договора по обслуживанию конкретного лора-счета. Главная аналитическая функция по об­служиванию лора-счетов состоит в планировании дебетового по­тока как внутри расчетной систе­мы, так и из расчетной системы во "внешний мир" (что гораздо важнее).

С ностро-счетами в других банках все гораздо сложнее, и с ними необходимо работать осто­рожнее. Если костра-счет всего один, то тогда необходимо точно знать проценты по данному сче­ту, текущий остаток, стоимость выполнения операций, средние и минимальные сроки операций, и лишь отслеживать выполнение договора банком-корреспонден­том. Хорошо, если банк может влиять на срок исполнения пла­тежей с ностро-счета, хотя бы за счет стоимости такого испол­нения.

Если же ностро-счетов больше одного, то необходимо прини­мать во внимание и другие слабоформализуемые факторы: альтернативы в выборе опти­мального пути отправки плате­жа, ответственность корреспон­дента за выполнение операций, надежность конкретной валюты и валютного рынка в конкрет­ном регионе (для стран СНГ), ус­тойчивость и деловую репута­цию партнера (особенно щекот­ливы ситуации, когда появляю­щиеся "местные" нормативные акты вступают в противоречие с ранее заключенными договора­ми), уникальность услуг банка (проведение операций на бирже подразумевает открытие корсче- та в банке, обслуживающем эту биржу).

На основе всей этой совокуп­ности данных и со знанием инте­ресов собственных клиентов можно уже планировать обороты по пестро-счетам, оценивать ус­тойчивость оборота и критич­ность оборота, прогнозировать остатки по конкретному счету и совокупных остатков. "Высшим пилотажем" управления можно считать такой уровень прогнози­рования, при котором средства банка заранее распределяются по ностро-счетам с целью эффек­тивного проведения плановых операций по счетам клиентов и в интересах самого банка.

Кажется, что аргументов для выбора определения: "наука" или "искусство" вполне доста­точно. Теперь об одном банке, обслуживающим только меж­банковские расчеты и ничего больше: о Межрегиональном клиринговом банке "Оргбанк". Существующая в банке техноло­гия взаиморасчетов разработана фирмой "ПрограмБанк". Это технология реального времени и гарантированного прохождения платежей.

Например, при отправке пла­тежа возможна такая формули­ровка: "Не отправлять платеж, пока не установлена связь с полу­чателем". Расчетный центр сам "дозванивается" до получателя. При выходе абонента на расчет­ный центр, абонент первым де­лом получает "почту": информа­ция о пришедших платежах и выписки на платежи, отправлен­ные им самим ранее. Если связь с каким-либо получателем по ка­кой-либо причине не установле­на, то отправитель средств имеет право отозвать платеж в любое время. Платеж становится безот­зывным только в момент зачис­ления средств на счет получателя и фактического извещения полу­чателя об этом.

**И ЧТО ЖЕ ЛАЛЬШЕ?** В заключение попытаюсь сделать прогноз развития систем меж­банковских расчетов в средне­срочной перспективе.

Заслуживает внимания уже начатое Тверьуниверсалбанком формирование глобальной систе­мы финансового транспорта на базе межрегиональной системы продажи авиабилетов "Сирена- Сириус". Скорее всего, эта систе­ма не станет глобальной по стране (то есть не заменит систему РКП), а останется достаточно мощной расчетной сетью одного банка.

Начав переоснащаться, некото­рые территориальные управления ЦБ в свое время приобретали обо­рудование у разных инофирм (IBM, DEC, UNISYS и др.), особен­но не задумываясь, насколько трудно впоследствии окажется интегрировать региональные сети в единую общероссийскую систе­му. Тем не менее, группа по ин­форматизации банковской систе­мы, которую возглавляет дирек­тор департамента информатиза­ции ЦБ Игорь Дуброва в сотруд­ничестве с американскими колле­гами, надеется это сделать. Уже в этом году Банк России планирует ввести в действие сегмент собст­венной спутниковой системы "Банкир", опытные испытания которой уже ведутся на базе арен­дованного спутника. Центр уп­равления "Банкира" расположит­ся в Подмосковье под Клином.

Возможно, что Центробанк примет собственные стандарты электронного (полностью безбу­мажного) документооборота. Вполне возможно, что с програм­мной точки зрения эти стандар­ты совпадут с "Единым стандар­том" фирм-разработчиков, и главный вопрос будет в части ап­паратной и информационной за­щиты. Это было бы заметным

шагом вперед в развитии банков­ской системы России в целом и в развитии уже существующих расчетных систем.

Есть все основания считать также, что в скором времени воз­никнет официальный стандарт Центробанка на программно-ап­паратные средства защиты меж­банковской информации. Это позволит (скорее всего - по­этапно) ввести в действие полно­стью электронный документа- оборот с персональной авторизу- емостью каждого сообщения и с контролем всех этапов прохож­дения документов.

"Полигоном" для обкатки этих безбумажных технологий будут выбраны уже действую­щие государственные системы "быстрых расчетов" (по типу МЦО). К тому же имеется Пись­мо N9 18-06/105 от 26.10.94 Глав­ного Управления Банка России по Москве за подписью Началь­ника ГУ, где, в частности, гово­рится: "...В связи с предстоящим переводом обслуживания ком­мерческих банков Москвы и Московской области на новую технологию межбанковских рас­четов в качестве обязательного условия должен быть обеспечен перевод обработки внутренних счетов коммерческого банка (за­дача "Операционный день") с Межрегионального центра ин­форматизации на локальную об­работку самим банком".

При таком развитии событий значение негосударственных рас­четных систем несколько умень­шится, но тем не менее их буду­щее - в обслуживании устояв­шихся связей. В тех системах, где головной 'банк в том или ином виде будет вводить плату за про­ведение платежей (например, Инкомбанк уже ввел такую пла­ту) будет наблюдаться уменьше­ние числа активно работающих банков-корреспондентов.

Еще одна "экологическая ни­ша" для негосударственных рас-

четных систем определяется на­личием постоянно возникающих потребностей, до обслуживания которых у Центробанка "руки не доходят". Одним из примеров явно растущей потребности ком­мерческих банков является про­ведение расчетов по пластико­вым карточкам (магнитным и Smart-картам).

Еще одной альтернативой "внутрибанковским" расчетным сетям (Сибторгбанк, Тверьуни­версалбанк, Инкомбанк и др.) в перспективе может стать созда­ние специализированных кли­ринговых банков, занимающих­ся лишь несколькими видами операций. Такие банки могут быть созданы, например, на базе отделов уже существующих бан­ков с широкой корреспондент­ской сетью.

Хорошие перспективы разви­тия у так называемых много­уровневых систем расчетов, в ко­торых задействуются корреспон­дентские сети нескольких бан­ков. Однако для таких сетей не­обходима отработка технологии транзитных платежей, чему бу­дет значительно способствовать "Единый стандарт" фирм-разра­ботчиков.

Выживут и будут развиваться параллельно несколько крупных и средних расчетных систем, чья технология окажется наиболее устойчивой к изменению норма­тивной базы и к различным об­стоятельствам форс-мажорного характера. К хорошо зарекомен­довавшим себя платежным сис­темам быстрых расчетов начнут "прирастать" различные системы торговли быстроликвидными ак­тивами: короткие кредиты, без­наличные ценные бумаги, вне­биржевой валютный рынок и др. Большое значение для развития каждой системы будут иметь ис­пользуемые программно-аппа­ратные технологии обеспечения скорости, гарантированности и безопасности платежей. В

**ОПРЕДЕЛЕНИЕ**

 **ЭФФЕКТИВНОСТИ КЛИРИНГОВЫХ РАСЧЕТОВ**

 **(суммы в млрд. руб.)**

 **1. Общая сумма документов, оплаченных**

 **при проведении зачета 100**

 **2. Общая сумма незачтенных дебетовых**

 **остатков клиринговых счетов 40**

 **3. Зачтенная часть платежей (стр. 1 - стр. 2) 60**

 **4. Процент зачета (стр. 3 x 100%)**

 **--------------- 60%**

 **стр. 1**

 **5. Общая сумма незачтенных кредитовых остатков**

 **клиринговых счетов 20**

 **6. Процент поступлений, не использованных**

 **для зачета (стр. 5 x 100%)**

 **--------------- 20%**

 **стр. 1**

 **7. Предоставлено краткосрочных кредитов**

 **участникам клиринговых расчетов 10**

 **8. Процент участия кредита в зачетной операции**

 **(стр. 7 x 100%)**

 **--------------- 10%**

 **стр. 1**

**Список используемой литературы**

1. Маркелов К. Эволюция межбанковских расчетов // Банковские системы и оборудование 94 - 1995. - №5. - с.5-17
2. Положение об организации межбанковских расчетов на территории РФ от 9 июля 1992г. №14 (изм. От 19 мая 1993г. №37).
3. Березина М.П., Крупнов Ю.С. Межбанковские расчеты - М.: АО "Финстатинформ", 1993.
4. Финансово-кредитный словарь / Гл. Ред. В.Ф. Гарбузов. - М.: Финансы и статистика. - 1986. Т.2.
5. Дитер В.Эльберских. Практика осуществления межбанковских операций // Деньги и кредит. - 1991. - №6 - С.41-49.
6. Под редакцией В.И.Колесникова. Банковское дело. - М.: Финансы и статистика. - 1995.
7. Кристиан Л.Фонтц. Межбанковские корреспондентские отношения Дойче банка АГ // Деньги и кредит. - 1991. -№5. - С.32-35.
8. Котельников С.Ф. Расчеты: противоречие должно быть преодолено // Деньги и кредит. - 1993. - №1 - С. 24-28.
9. Баранова И.В., Болгова Е.К., Фадейкина Н.В. Методическое указание по оформлению, написанию и защите дипломных работ. - СМВШБД, 1997.
1. *Рублевая зона - зона* использования рубля для взаиморасчетов между государствами - членами СНГ, применяющими общую денежную единицу. Последняя совместно контролируется и эмитируется. Это понятие отличается от понятия "*рублевое пространство"*, охватывающее государства, имеющие собственные денежные единицы, порой носящие название "рубль".

 [↑](#footnote-ref-1)
2. Валютная позиция есть соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте и при их равенстве считается закрытой, а при несовпадении - открытой. Последняя может быть короткой, если обязательства по проданной валюте превышают требования, и длинной - если требования по купленной валюте превышают обязательства. [↑](#footnote-ref-2)