**Введение 1**

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

1.1. Правовое обеспечение деятельности банков 3

1.2. Основы организации корреспондентских отношений 8

1.3. Эволюция межбанковских расчетов 11

**2.Учет и характеристика межбанковских расчетов, и их влияние на денежно-кредитную сферу деятельности клиентов**

2.1. Общие положения и понятия о компании S.W.I.F.T 14

2.2. Характеристика формы расчетов по валютным операциям в виде банковского перевода 18

2.3.Клиринговые расчеты 35

2.4. Исполнение банковских переводов в белорусских рублях 39

2.5. Бухгалтерский учет операций исполнения банковского

перевода в иностранной валюте и белорусских

рублях по внешнеэкономическим сделкам клиентов банка 44

3.Проблемы межбанковских расчетов и рекомендации по улучшению схемы межбанковских расчетов.

3.1. Сбои и задержки платежей. 50

3.2. Нарушения в расчетах по вине коммерческих банков 53

3.3. Материальная ответственность участников безналичных расчетов за несвоевременность платежей 55

3.4. Сущность банковских рисков и их классификация

3.5. Методы оценки банковских рисков

3.6. Характеристика Х-банка и анализ платежей проводимых банком

**Заключение 58**

# Список литературы

# Приложение

# Введение

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

Межбанковские корреспондентские отношения включают различные формы сотрудничества между банками, основанное на осуществлении банками платежей и расчетов по поручению друг друга.

Чаще всего установление корреспондентских отношений между банками связано с необходимостью осуществления межбанковских расчетов, которые возникают в результате проведения безналичных расчетов между субъектами хозяйствования, обслуживающимися различными банками, а также при взаимном кредитовании банков, перемещении между ними средств, наличных денег, ценных бумаг и т.д.

Необходимость в корреспондентских отношениях возникает также и в тех случаях, когда банк не может оказать своим клиентам какой-либо вид услуг или иной банк может предложить эти услуги по более низким тарифам, или осуществить их в более короткие сроки.

Корреспондентское соглашение содержит в себе все условия и порядки на основании которых будут строиться взаимоотношения банков.

Для удобства расчетов банки-корреспонденты открывают друг другу корреспондентские счета в различных валютах. Для торговых партнеров наличие корреспондентских отношений между банками экспортера и импортера имеет большое значение, поскольку позволяет осуществлять без задержек международные расчеты и избегать включения в них третьих банков (и тем самым избегать дополнительных расходов).

Увеличение объемов международных банковских операций, расширение их видов при одновременном увеличении рисков по подобным операциям вызвали изменение традиционных взглядов на корреспондентские отношения. Если ранее банки отводили корреспондентским отношениям второстепенную, чисто техническую роль, то в настоящее время они рассматриваются банками как инструмент снижения рисков по операциям, важный источник получения дополнительной прибыли.

Привлеченные возможностью получения высоких доходов от кредитных операций, многие банки (в том числе мелкие и средние, не имеющие достаточных резервных средств и опыта) стали участниками рынков капиталов. Поэтому корреспондентские отношения явились гибким инструментом приспособления к новым условиям. Важное значение приобрели личные связи, и в поисках надежных партнеров банки стали обращаться в первую очередь к своим традиционным корреспондентам.

В рамках работы по развитию корреспондентских отношений банки разрабатывают и реализуют свою политику по отношению к другим банковским учреждениям, определяют, с какими банками, в каких областях и на каких условиях развивать операции. Эта работа включает в себя анализ финансового положения банков-корреспондентов, их репутации и платежеспособности, разработку мер по обеспечению интересов банков, защите от риска неплатежа по операциям с корреспондентом, совершенствование условий межбанковских расчетов и повышение их эффективности.

Таким образом, понятие "корреспондентские отношения" в настоящее время вышло за традиционные рамки только договоренности между банками о порядке совершения взаимных операций и распространилось практически на все сферы банковской деятельности, включая широкий комплекс межбанковских взаимоотношений, работу по совершенствованию практики международных расчетов, качество банковского обслуживания клиентуры. Под корреспондентскими отношениями в их современном выражении следует понимать отношения, опосредствующие проведение между банками взаимных операций, которые они совершают по поручению своих клиентов и от собственного имени. Понятие "корреспондентские отношения" включает формы, методы и условия совершения операций, порядок их проведения.

Если раньше установление корреспондентских отношений предполагало получение чисто технической возможности проведения расчетов с тем или иным банком, обеспечивало определенные гарантии четкости и своевременности осуществления расчетов, снижение рисков неплатежей, конкурентоспособность предоставляемых банком услуг, то теперь в рамках корреспондентских отношений становится возможным извлечение дополнительной прибыли, в частности путем получения оперативной информации о движениях средств на корреспондентских счетах.

1.1 ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ.

 Банковское законодательство – система нормативных правовых актов, регулирующих отношения, возникающие при осуществлении банковской деятельности, и устанавливающих права, обязанности и ответственность субъектов банковских правоотношений.

 Отношения, регулируемые банковским законодательством, составляют систему экономических отношений, главным образом, по мобилизации и использованию временно свободных денежных средств. Имущественные, а также связанные с ними неимущественные отношения, возникающие при осуществлении банковской деятельности, регулируются также гражданским законодательством.

 Субъектами банковских правоотношений являются Национальный банк, банки, небанковские кредитно-финансовые организации и иные юридические лица, физические лица, а также республиканские органы государственного управления и местные исполнительные и распорядительные органы.

 Банковским законодательством устанавливаются принципы функционирования банковской системы, правовое положение субъектов банковской деятельности, регулируются отношения между ними. Банковским законодательством определяются правовой статус

 Цели и функции Национального банка, особенности его функционирования, а также дается характеристика коммерческих банков, их видов, операций, порядок государственной регистрации банков, порядок создания, реорганизации, ликвидации банков, взаимоотношения с клиентурой.

 К актам законодательства относятся : Конституция Республики Беларусь; Гражданский кодекс республики Беларусь; Банковский кодекс Республики Беларусь; законы Республики Беларусь; декреты и указы Президента Республики Беларусь; постановления Правительства Республики Беларусь; нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь или республиканских органов государственного управления, принятые на основании и во исполнение банковского законодательства.

 Национальный банк во исполнение своих надзорных функций регламентирует порядок осуществления банковских операций. Банковское законодательство Республики Беларусь наделило Национальный банк правом издавать соответствующие правила, инструкции, положения, другие нормативные документы, обязательные для исполнения всеми банками на территории республики, а также обязательные для исполнения республиканскими и местными органами управления, всеми юридическими и физическими лицами, действующими на территории Республики Беларусь, Национальный банк вправе издавать нормативные акты совместно с правительством Республики Беларусь или по его поручению с республиканскими органами государственного управления. Нормативные правовые акты Национального банка подлежат включению в Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь на основе заключения (экспертизы) Министерства юстиции Республики Беларусь.

 Нормативные правовые акты Национального банка подлежат официальному опубликованию в Национальном реестре правовых актов Республики Беларусь, а также в официальном издании Национального банка. Нормативные правовые акты Национального банка вступают в силу со дня их включения в Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, если в этих актах не установлен иной срок.

 Республика Беларусь признает приоритет международного права и обеспечивает соответствие им банковского законодательства. Нормы банковского законодательства, содержащиеся в международных договорах Республики Беларусь, являются составной частью действующего банковского законодательства. Субъекты банковской деятельности при осуществлении банковских операций с нерезидентами Республики Беларусь используют международные унифицированные правила и обычаи, нормативные акты международных организаций, международные банковские стандарты и другие международные правовые акты, если это не противоречит законодательству Республики Беларусь.

 Важное значение для правового обеспечения деятельности банков имеет устав банка. Деятельность любого коммерческого банка определяется уставом и лицензией. Устав банка принимается в соответствии с законодательством, подготовленным при помощи рекомендаций центрального банка и включает в себя все необходимые положения и данные, не противоречащие требованиям законодательных нормативов и связанные с особенностями деятельности конкретного банка.

 Лицензия дает право коммерческому банку осуществлять свою деятельность согласно уставу. Банкам могут быть выданы следующие виды лицензий:общая, внутренняя, лицензия на привлечение во вклады и депозиты средств физических лиц в национальной денежной единице и в иностранной валюте, генеральная лицензия на осуществление валютных операций, лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, разовая лицензия на осуществление конкретной банковской операции в иностранной валюте.

 Национальный банк может вносить изменения и дополнения в выдаваемые им лицензии в связи с изменением законодательства, а также отзывать и приостанавливать действия лицензий на отдельные виды операций в случае выявления нарушений законодательства, регулирующего банковскую деятельность.

 При наличии общей лицензии банки могут с согласия национального банка и при наличии соответствующей лицензии органов государственного управления осуществлять следующие операции: факторинг, операции с ценными бумагами, выдачу гарантий и обязательств за третьих лиц, сдачу в аренду специальных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей.

**Вывод:** Все аспекты банковской деятельности подпадают под действие специальных и общих законодательных актов.

Банковское законодательство должно своевременно, полно и всесторонне учитывать отечественную практику совершенствования банковского законодательства, состояние экономики, опыт других государств.

## 1.2. Основы организации корреспондентских отношений.

Осуществление безналичных расчетов в хозяйстве между поставщиками и потребителями продукции по-рождает взаимные расчеты между банками. **МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ** возникают тогда, когда плательщик и получатель средств обслуживаются раз-ными банками, а также при взаимном кредитовании банков и перемещении наличных денег. Такие расчеты в настоящее время осуществляются через корреспон-дентские счета, открывающиеся на балансе каждого банка.

*Корреспондентские отношения - это договорные отношения между банками, согласно которым один банк (корреспондент) держит депозиты, принадлежащие другим банкам (респондетам), и осуществляет операции по счету банка-респондента (корреспондентскому счету) в соответствии с законодательством и договором на установление корреспондентских отношений.*

***Можно выделить несколько моделей организации межбанковских расчетов, которые сложились в мировой практике:***

***по счетам межфилиальных оборотов;***

***путем организации корреспондентских отношений, сопровождающихся открытием корреспондентских счетов;***

***через клиринговые учреждения.***

**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 само-стоятельность и контроль над проводимыми операциями .

При установлении корреспондентских отношений, особенно с зарубежными банками, обеими сторонами уделяется большое внима-ние состоятельности и надежности банков-партнеров. К письму с прось-бой 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 пись-мами или заключением специального корреспондентского договора (соглашения), в которых предусматриваются порядок и условия вы-полнения соответствующих банковских операций. *Различаются коррес-пондентские 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.

В практике корреспондентские счета открываются преимущест-венно 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 корреспондент-ских 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 корреспон-дентского договора. Например, банк А обязуется по догово-ру с банком Б получать причитающиеся последнему платежи от клиен-тов, 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, посту-пающие 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 актив-ных кредитных и иных операций.

В свою очередь, корреспондентские счета подразделяются на два вида: счет "Ностро" – счета коммерческого банка у банка-корреспондента, отражаемые в активе баланса первого и счет "Лоро" – счета банка-корреспондента в обслуживающем банке и отражаемые в пассиве его баланса. 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.исходными и решающими являются записи по счетам “Лоро”, операции же по счетам “Ностро” отражаются в зеркальном порядке.

Инициаторами открытия в коммерческом банке счетов Лоро является его банки-корреспонденты. Открытие этих счетов производится в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

Открытие банками счетов Ностро требует особое взвешенного подхода. Существуют специальные рекомендации Национального банка, которые следует учитывать, принимая решение об установлении корреспондентских отношений с иностранными банками и открытии у них своих корреспондентских счетов.

При открытии счетов Ностро банк должен руководствоваться следующими принципами:

сохранности средств, размещенных на корреспондентских счетах;

свободного распоряжения средствами на корреспондентских счетах;

экономической целесообразности открытия корреспондентского счета, которая вытекает из предполагаемых объемов клиентских платежей и других операций.

Особое значение при этом имеют сроки валютирования, которые определяются и утверждаются банками-корреспондентами.

Датой валютирования при дебетовании счета является дата, начиная с которой списанная (дебетованная) сумма не находится в распоряжении владельца счета, при зачислении средств на счет- дата, начиная с которой владелец счета вправе распоряжаться зачисленными на этот счет средствами.

 При дебетовании счета также может быть сдвиг валютирования во времени, в частности при покупке ценных бумаг на одной из немец-ких 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. **З**аконодательством РБ предусмотрено, что банки-резиденты имеют право открывать друг у друга корреспондентские счета, на которых отражаются операции только в иностранных валютах. Иностранные банки могут открывать счета Лоро в банках республики как в иностранной валюте, так и в белорусских рублях.

 Банки могут открывать друг у друга один или несколько корреспондентских счетов. Счета открываются и ведутся в разрезе отдельных видов иностранных валют. Возможно использование мультивалютных корреспондентских счетов.

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

По корреспондентским счетам могут также выплачиваться про-центы. 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 кре-дитных институтов на указанных счетах представляют собой депозиты до востребования. Остатки средств на корреспондентских счетах обыч-но поддерживаются на минимальном уровне, необходимом для совер-шения платежей.

В зависимости от договоренности между банками-корреспонден-тами за ведение счетов (их открытие, закрытие, списание и зачисление средств, направление выписок, авизо и т.п.) может взиматься комис-сия, 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 опера-циях (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 .

**Вывод:** 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.

## 1.3 ЭВОЛЮЦИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ

Межбанковские расчеты являются одним из элементов платежной системы государства. Безналичные расчеты между субъектами хозяйствования в основном не могут быть завершены в пределах одного банка. Лишь безналичные расчеты между клиентами, имеющими счета в одном банке, производяться, минуя корреспондентские счета банков путем списания и зачисления средств по соответствующим счетам, открытым на балансе данного коммерческого банка. Если же расчеты производятся между клиентами, счета которых расположены в различных филиалах одного банка, отражение операций происходит по субкорреспондентским счетам этих филиалов.

Платежи клиентов, счета которых открыты в различных банках, порождают межбанковские расчеты. Однако межбанковские расчеты могут быть инициированы не только клиентами, но и самими банками, когда происходит покупка-продажа кредитных ресурсов, валюты, ценных бумаг, наличных денег.

До начала 90-х годов расчеты между учреждениями банков осуществлялись в централизованном порядке по счетам межфилиальных оборотов (МФО). Эта система была разработана Госбанком СССР. Механизмом расчетов МФО был введен в 1933 г. и соответствовал условиям одноуровневой банковской системы. Устоявшийся на протяжении десятилетий порядок расчетов по системе МФО был хорошо отлажен, содержал четкий механизм взаимодействия между всеми банковскими учреждениями и единый порядок их урегулирования. Однако такая модель расчетов могла функционировать лишь в условиях централизованной системы хозяйствования и одноуровневой банковской системы.

Централизованные расчеты банков республики осуществляются через корреспондентские счета, открываемые каждому коммерческому банку в обязательном порядке в Национальном банке. Децентрализованные расчеты осуществляются по прямым корреспондентским счетам коммерческих банков, открываемым по их желанию. Как правило, прямые корреспондентские расчеты являются основной формой организации коррспондентских отношений с банками иностранных государств. Прямые расчеты могут проводиться и между банками республики, однако существует ряд законодательных ограничений, определяющих возможную сферу их использования.

Децентрализованные корреспондентские счета коммерческие банки используют для прямых расчетов с постоянными корреспондентами по операциям клиентов, имеющих, как правило, стабильные партнерские связи.

Схема децентрализованных прямых расчетов по корреспондентским счетам банков приведена на рис.1.

 КОРСЧЕТ БАНК КОРСЧЕТ КОРСЧЕТ БАНК

 КОРСЧЕТ Б1 С

БАНК КОРСЧЕТ КОРСЧЕТ БАНК Б2

 А КОРСЧЕТ КОРСЧЕТ БАНК Б3

Рис.1. Расчеты, основанные на установлении двусторонних корреспондентских отношений

Одним из условий осуществления расчетов по счетам Лоро и Ностро является проведением по ним операций в пределах остатка средств на этих счетах. В отдельных случаях в корреспондентских соглашениях банки могут предусматривать возможность превышения остатков и оговаривают его лимит – лимит овердрафта.

Перевод средств по счетам производится с использованием системы S.W.I.F.T., телекса, электронной почты или другими способами, предусмотренными корреспондентским соглашением.

Прямые межбанковские расчеты по корреспондентским счетам обладают рядом преимуществ;

1) они в наибольшей степени отвечают интересам клиентов, которые связаны с клиентами других банков устойчивыми контрактными отношениями. Чаще всего корреспондентские отношения устанавливаются именно для предоставления услуг клиентам;

2) позволяют сократить время документооборота, поскольку обмен платежными документами между банками происходит напрямую, минуя промежуточные учреждения банковской системы;

3) у банков-корреспондентов появляются широкие возможности для работы на рынке межбанковских ресурсов и применения различных финансовых инструментов.

К недостаткам децентрализованных корреспондентских счетов можно отнести рассредоточение денежных средств (ресурсов) по многочисленным банкам-корреспондентам.

Кроме того, расчеты по прямым корреспондентским счетам менее поддаются контролю со стороны Центрального банка и в связи с этим в большей степени подвержены риску. Для осуществления функций контроля Центральные банки аккумулируют информацию об открытых коммерческими счетах Ностро и Лоро, о полученных и предоставленных межбанковских кредитах, размещенных и привлеченных межбанковских депозитах.

При осуществлении же централизованных межбанковских расчетов по корреспондентским счетам, открытым в Центральном банке, у последнего имеются реальные возможности осуществлять контроль при их проведении. Кроме того, за Центральным банком закреплено право оказывать на коммерческие банки воздействие посредством введения для них особых режимов функционирования корреспондентского счета. Можно выделить следующие режимы функционирования корреспондентского счета:

расчеты в пределах доступных средств – нормальный режим, при котором допускается проведение всех операций;

режим “Списание средств запрещено” – устанавливается полный запрет или ограничение списания средств с корреспондентского счета;

режим “Зачисление средств запрещено” – устанавливается полный или частичный запрет на зачисление средств на корреспондентский счет;

режим “Расчеты запрещены” – запрещается проведение всех межбанковских операций по данному банку.

Хотя предписание о режиме функционирования корреспондентского счета в соответствии с законодательством Республики Беларусь принимается Национальным банком, ответственность за его соблюдение полностью возлагается на коммерческий банк.

Расчеты через централизованные корреспондентские счета в мировой практике могут осуществляться различными способами – в обычном расширенном режиме либо в клиринговом.

Обычный расширенный режим предполагает осуществление всех операций в полной сумме в пределах кредитового остатка средств на счете. Клиринговый режим предусматривает взаимный зачет встречных потоков платежей и поступлений с отражением на счете только сальдовых оборотов. В настоящее время в практике организации централизованных межбанковских расчетов в Республике Беларусь встречаются оба варианта.

**Вывод:** Переход к хозяйствованию на принципах рыночной экономики сопровождался созданием самостоятельных коммерческих банков. С распадом Советского Союза и возникновением на его территории ряда суверенных государств система межбанковских расчетов должна была претерпеть существенные изменения, основными из которых являлись четкое разграничение ресурсов различных банков и переход на корреспондентские отношения между банками.

2. УЧЕТ И ХАРАКТЕРИСТИКА МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ, И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНУЮ СФЕРУ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КЛИЕНТОВ

2.1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ПОНЯТИЯ О КОМПАНИИ S.W.I.F.T.

S.W.I.F.T. (Society For Wordwide Interbank Financial Telecom-munication S.C.) было создано в мае 1973 г. 239 банками Европы и Северной Америки как кооперативная некоммерческая организация. Целью создания Международного общества межбанковских финансовых телекоммуникаций является обеспечение обмена финансовыми данными и удовлетворение телекоммуникационных потребностей банков, которые владеют и управляют данным обществом. Непосредственная деятельность данной компании началась в 1977 г. По состоянию на 1 декабря 1992 г. в общество входил 2071 банк из 81 страны. Ежедневно, по данным 1996 г., через S.W.I.F.T. проходило более 3,0 млн. посланий. По состоянию на 1 января 1998 г. в общество уже входило более 3 000 членов из 81 страны.

На начальной стадии развития компании пользование созданной системой было разрешено инвестиционным банкам, а с 1987 г. специальным небанковским учреждениям в качестве участников без права собственности компании.

Центральный офис компании находится в Брюсселе, столице Бельгии (адрес компании в системе S.W.LF.T.: SWHQ BE ВВ). Компания имеет также свой почтовый адрес, номера телефонов, факса и телекса.

S.W.I.F.T. — это кооперативное общество, созданное с целью оказывать услуги своим членам. Оно принадлежит банкам-акционерам и контролируется ими через Совет Директоров, избираемый ежегодно на Общем Собрании акционеров в июне текущего года.

Кроме основных видов услуг, для своих членов S.W.I.F.T. предлагает следующие:

* стандартизация;
* средства телекоммуникаций для финансовых операций;
* обучение;
* семинары SIBOS;
* специальные услуги с добавленной стоимостью (за дополнительную плату);
* терминальные услуги.

Стандартизация форматов сообщений в соответствии с требованиями, стандартами International Organisation for Standartisation (ISO) Международной организации по стандартам. В соответствии со стандартами ISO S.W.I.F.T. применяет более 140 ISO кодов.

Средства телекоммуникаций для финансовых операций — использование при проведении финансовых операций высокотехнологических средств телекоммуникаций, позволяющих в течение нескольких секунд или минут совершать транзакцию между клиентами, находящимися в различных точках земного шара. S.W.I.F.T. несет материальную ответственность за передачу реквизитов финансовых сообщений.

Обучение проводит отдел обучения S.W.I.F.T., предлагающий обучение ряду дополнительных продуктов и услуг, раскрывающих содержание:

* общих вопросов и понятий S.W.I.F.T.;
* системы S.W.I.F.T.;
* стандартов текстов и форматов сообщений, принятых в S.W.I.F.T..

Семинары SIBOS—Международные семинары S.W.I.F.T. по банковским операциям. Такого рода семинары проводятся компанией ежегодно с членами и потенциальными клиентами S.W.I.F.T. На семинаре обсуждаются последние тенденции в международной финансовой индустрии что позволяет прогнозировать направления развития деятельности и приоритеты в будущем. Кроме того, данный семинар дает возможность встретиться всем корреспондентам.

Специальные услуги с добавленной стоимостью — услуги разрабатываемые и предоставляемые дочерними предприятиями S.W.I.F.T., например, компанией S.W.I.F.T. Service Partners, сокращенно SSP, отдельно для каждой группы пользователей, имеющих какие-то особые общие потребности. Среди такого рода услуг можно выделить:

* развитие сети ЭКЮ, ЕВРО;
* обработка банковских карточек;
* распространение информации и многое другое.

Терминальные услуги S.W.I.F.T. (S.T.S) - дочернее предприятие компании, предлагающее как технику, так и программные продукты, помогающие пользователям подключиться к системе S.W.I.F.T. и производить финансовые операции.

Членом S.W.I.F.T. может стать только банк, имеющий право на проведение валютных операций. В Республике Беларусь к таким банкам относятся уполномоченные банки Республики Беларусь.

Среди членов данной компании принято выделять как банки — полные члены, так и банки— неполные члены.

Банки — полные члены — обычно, это центральные отделения (головные офисы) уполномоченного банка.

Банки — неполные члены. К ним относят следующих членов S.W.I.F.T.:

1. Самостоятельные юридические лица, доля участия в уставном фонде которых банка — полного члена S.W.I.F.T., составляет 90—100 %. (Например, дочерняя компания банка — полного члена.)

2. Зарубежные отделения банков — полных членов.

Банки — неполные члены — не обязательно должны находиться в той же стране, где находится головной офис банка — полного члена. Однако страна нахождения банка — неполного члена должна находиться в перечне стран, утвержденном компанией S.W.I.F.T.

Дочерние компании, менее чем на 90 % принадлежащие банку — полному члену, могут подавать заявления на самостоятельное полное членство или на неполное членство в данной организации.

Зарубежные отделения банков могут подавать заявления на неполное членство.

Платежи за участие в системе S.W.I.F.T. подразделяют на:

* единовременные платежи;
* ежегодные платежи;
* ежемесячные платежи;
* платежи за дополнительные услуги.

Каждому вновь принятому члену компании выдается одна акция. Дополнительные акции распределяются в соответствии с финансовым вкладом каждого члена на первом общем собрании акционеров по распределению акций после фактического подключения банка к сети.

Ежемесячные платежи и платежи за дополнительные услуги выплачиваются всеми членами в соответствии с утвержденными тарифами.

Безусловно, в мировой практике организации расчетов используются способы отличные от S.W.I.F.T. К такого рода способам относят средства телекоммуникаций SPRINT Meil, телекс. Целесообразно отметить также и то, что данными вариантами организации расчетов по валютным операциям пользуются только "начинающие" банки. По мере развития филиальной сети, увеличения собственного оборотного капитала, банки отдают предпочтение системе S.W.I.F.T. в силу следующих преимуществ данной системы:

* наибольшей скорости исполнения финансовой операции;
* максимальной безопасности транзакции;
* сниженной стоимости послания сообщения;
* стандартизации сообщений.

По мере развития сети и укрупнения банков, вполне целесообразно разрабатывать внутренние системы расчетов. Такого рода системы расчетов позволяют экономить средства за счет взносов, которые платят банки — неполные члены S.W.I.F.T, а также от наиболее рационального управления ресурсами локальной банковской системы (все транзакции проходят через клиринговый центр головного банка). Вместе с тем, головной банк должен быть банком — полным членом S.W.I.F.T.

Членство в компании S.W.I.F.T. — один из оценочных критериев престижности уполномоченного банка в глазах его корреспондентов.

В следующей главе мы рассмотрим расчеты в форме банковского перевод по валютным операциям в форме электронного документа.

**Вывод:** Таким образом, система S.W.I.F.T. позволяет банкам в процессе проведения международных расчетов быстро обмениваться информацией, ускоряя тем самым платежи при одновременной экономии затрат на проведение этих операций и высокой безопасности расчетов.

2.2 ХАРАКТЕРИСТИКА ФОРМЫ РАСЧЕТОВ ПО ВАЛЮТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ В ВИДЕ БАНКОВСКОГО ПЕРЕВОДА.

Банковские переводы, осуществляемые за счет денежных средств клиента, производятся в банке на основании полученных от клиента платежных инструкций.

Под исполнением Банком платежных инструкций клиента – перевододателя понимается выдача платежного поручения банку – корреспонденту с одновременным предоставлением ему денежных средств, необходимых для исполнения этого платежного поручения. Безналичные расчеты в иностранной валюте на территории Республики Беларусь производятся в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Платежные инструкции клиента банку оформляются в письменной форме или в форме электронного документа.

Платежные инструкции в форме электронного документа должны содержать обязательные реквизиты, предусмотренные настоящим Порядком, Положением о системе “Клиент-Банк” используемым в системе X-банка, утвержденным Правлением X-банка и соответствовать требованиям законодательства Республики Беларусь, регламентирующего применение электронного документа.

Клиенты оплачивают услуги банка, связанные с осуществлением операций по банковскому переводу, на условиях, определенных в договоре между банком и клиентом, или в соответствии с Тарифами, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь.

При осуществлении банковского перевода банк не несет никаких обязательств в отношении проверки полученных платежных инструкций, кроме проверки на предмет их оформления в соответствии с настоящим Порядком, если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь.

**Кредитовые переводы, осуществляемые на**

**основании платежных поручений.**

Кредитовый перевод – банковский перевод, инициатором которого является плательщик.

Платежное поручение – платежная инструкция, согласно которой банк по поручению плательщика осуществляет перевод денежных средств в банк получатель в пользу бенефициара, указанного в платежном поручении.

Платежные поручения применяются при осуществлении международных и внутренних банковских переводов денежных средств.

Международные и внутренние банковские переводы, через счета “Ностро”, принятые банком до 11.30 текущего банковского дня исполняются в тот же день, принятые после указанного времени, исполняются на следующий банковский день.

Международные и внутренние банковские переводы, через счета “Лоро”, принятые банком до 15.00 текущего банковского дня исполняются в тот же банковский день, принятые после указанного времени исполняются на следующий банковский день.

Банковские переводы по поручениям банков – корреспондентов исполняются в сроки, установленные соглашениями о корреспондентских отношениях, подписанных между банком и банком-корреспондентом.

Платежные поручения направляются банкам-корреспондентам по каналам международной системы телекоммуникаций СВИФТ, телексу, электронной почте, по почте. Телетрансмиссионные платежные поручения должны быть снабжены тестирующими ключами или электронно-цифровой подписью. Почтовые платежные поручения должны быть подписаны лицами, наделенными соответствующими полномочиями и печатью банка.

### Банковские переводы в иностранной

**валюте, осуществляемые через счета “Ностро”**

**X-банка, открытые в банках-нерезидентах.**

На основании клиентского платежного поручения, подписанного ответственным исполнителем и контролирующим работником, работник службы бухгалтерии учреждения банка (в ОПЕРУ центрального банка-ответственный исполнитель), которому должностной инструкцией вменено в обязанности осуществление данной операции, оформляет сообщение в формате СВИФТ МТ-100:

* поле**: 20/ TRANSACTION REFERENCE NUMBER** - порядковый номер документа. Поле обязательно для заполнения.
* поле**: 32A/ VALUE DATE, CURRENCY, AMOUNT** - дата валютирования (xx/xx/xx - год, месяц, число), код валюты в формате ISO, сумма. Сумма платежа указывается цифрами, целая часть - без разделительных знаков и пробелов, дробная часть отделяется точкой. Поле обязательно для заполнения.
* поле**: 50/ ORDERING CUSTOMER** - номер валютного счета клиента, наименование плательщика, страна, город. Поле обязательно для заполнения.
* поле**: 52D/ ORDERING INSTITUTION** - номер валютного субкорреспондентского счета учреждения банка, наименование банка плательщика: “X-bank Branch N Вelarus Minsk”. Поле обязательно для заполнения.
* поле**: 56 A,D/ INTERMEDIARY** - банк - корреспондент. Поле не обязательно для заполнения. Если указывается BIC-код банка-корреспондента, то поле 56 имеет опцию А. Если указывается наименование банка, адрес - поле 56 имеет опцию D и заполняется вручную.
* поле**: 57 A,D/ ACCOUNT WITH INSTITUTION** - банк бенефициара. Поле обязательно для заполнения.

В первой строке поля указывается номер счета банка бенефициара в банке-корреспонденте (после символа / без пробелов) или код банка бенефициара в национальной клиринговой системе (после символа //) .

Во второй и последующих строках - указываются BIC-код или название банка бенефициара, адрес. Если указывается BIC-код банка бенефициара, то поле имеет опцию А. Если указывается наименование банка, адрес - поле имеет опцию D и заполняется вручную.

* поле**: 59/ BENEFICIARY** - бенефициар. Поле обязательно для заполнения. В первой строке поля указывается номер счета бенефициара (после символа / ). Во второй строке - наименование бенефициара, в третьей - страна, город.
* поле**: 70/ DETAILES of PAYMENT** - детали платежа (номер договора, инвойс и др) . Поле обязательно для заполнения.
* поле**:71A/ DETAILES of CHARGES** - комиссия за счет приказодателя - OUR, за счет бенефициара - BEN.
* поле**: 72/ SENDER to RECEIVER INFORMATION** - дополнительная информация для управления международных расчетов (наименование валюты, в которой необходимо удерживать комиссионное вознаграждение за банковский перевод и СВИФТ). Также в данном поле с пометкой “обязательно для бенефициара” указывается информация, которая не поместилась в 70 поле. При этом для платежей в российских рублях информация не должна превышать 60 символов.

Все поля сообщения в формате СВИФТ МТ-100 заполняются:

* на английском языке - при перечислении СКВ;
* латинскими буквами - при перечислении национальных валют стран СНГ и Балтии;
* на русском языке - при перечислении российских рублей.

Для осуществления международного банковского перевода с конверсией валют при оформлении сообщения в формате СВИФТ МТ-100 поля заполняются в соответствии с требованиями.

Подготовленное сообщение в формате СВИФТ МТ-100 распечатывается и подписывается директором (заместителем директора), главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) учреждения банка, и лицами, осуществляющими контрольные функции, назначенными приказом по учреждению банка. В ОПЕРУ центрального банка сообщения в формате СВИФТ МТ-100 подписываются ответственным исполнителем и лицами, осуществляющими контрольные функции, которым должностной инструкцией вменено в обязанность подписание указанных сообщений.

Сообщение в формате СВИФТ МТ-100 отправляет в центральный аппарат банка работник, которому должностной инструкцией вменена в обязанность функция отправки международных банковских переводов по электронной почте - системе “Клиент-банк”.

После передачи сообщения МТ-100 по системе “Клиент-банк” в центральный аппарат банка, режим состояния данного документа в электронной почте учреждения банка обозначен как **“передано - не проведено”**. В течение банковского дня, по мере обработки управлением международных расчетов входящих сообщений учреждений банка, состояние отправленного документа может принимать следующие значения:

* режим состояния документа **“передано - принято банком”** означает, что отправленное сообщение МТ-100 заполнено учреждением банка в соответствии с требованиями формата СВИФТ, соответствующего характеру операции и принято к исполнению управлением международных расчетов;
* режим состояния документа **“передано - проведено”** означает, что сообщение МТ-100 учреждения банка исполнено - отправлено в банк-корреспондент или банк бенефицира в соответствии с указанными реквизитами;
* режим состояния документа **“передано -**  **отказано”** означает, что

сообщение МТ-100 учреждения банка не принято к исполнению управлением международных расчетов по указанной причине (неправильное оформление формата МТ-100 и др.). После внесения необходимых исправлений, данное сообщение МТ-100 следует отправить повторно.

Исполнение международных банковских переводов в центральном аппарате банка осуществляется на основании платежных поручений учреждений банка, переданных по электронной почте - системе “Клиент-банк”. Работник отдела СВИФТ принимает, проверяет заполнение формата МТ-100, распечатывает и передает в отдел платежей управления международных расчетов в течение всего банковского дня.

Работник отдела платежей, принявший сообщение МТ –100 от учреждения банка осуществляет следующие действия

* проверяет в каждом платежном поручении:
* наличие электронной подписи на платежных поручениях учреждений банка;
* дату формирования платежного поручения учреждением банка;
* дату получения платежного поручения центральным аппаратом банка;
* дату валютирования;
* возможность осуществления перевода в указанной иностранной валюте по реквизитам, содержащимся в платежном поручении;
* содержание в платежном поручении реквизитов бенефициара, необходимых для осуществления перевода;
* соответствие внешнеэкономической сделки действующему законодательству Республики Беларусь. В необходимых случаях, для осуществления контрольных функций, работник отдела платежей запрашивает в учреждении банка развернутую информацию по международному переводу и при наличии основания для неисполнения платежа, отправляет по электронной почте - системе “Клиент-банк” ответ “отказано” с указанием причины и номера исполнителя;
* передает платежные поручения начальнику управления международных расчетов или начальнику отдела платежей для определения банка-корреспондента. Определение банка - корреспондента предполагает анализ реквизитов, содержащихся в платежном поручении (валюта, сумма, наименование и страна нахождения банка - корреспондента или банка бенефициара, вид банковской комиссии) и зависит от наличия средств на счетах “Ностро” X-банка;
* готовит посредством автоматизированной программымемориальные ордера № 0401540101(отдельно на списание суммы перевода и на суммы комиссионного вознаграждения банку) в двух экземплярах на основании сообщения МТ-100 учреждения банка с указанием банка-корреспондента. Автоматизированный процесс подготовки мемориальных ордеров обеспечивает поиск и выявление одинаковых сумм по каждому учреждению банка за последние **14** календарных дней. В целях предупреждения исполнения дубликатов переводов проверяет все, выявленные программой, аналогичные переводы. В случае совпадения всех реквизитов, включая порядковый номер, присвоенный платежному поручению учреждением банка (поле :20/ МТ-100), связывается по телефону с исполнителем учреждения банка, фамилия которого указана в электронной подписи платежного поручения в целях подтверждения необходимости отправления данного международного перевода;
* распечатывает мемориальные ордера N0401540101 и представляет на подпись для осуществления контрольных функций начальнику отдела платежей и начальнику управления международных расчетов.
* представляет мемориальные ордера N0401540101, предварительно содержащие подпись контролирующего работника, в отдел счетов “Ностро” для подтверждениясальдо по корреспондентскому счету “Ностро” X-банка в указанном банке-корреспонденте.
* передает подписанные экземпляры для осуществления бухгалтерских проводок в отдел счетов “Лоро”.

На основании второго экземпляра мемориального ордера на сумму перевода учреждения банка с отметкой “Сальдо счета позволяет” и подписью работника управления по учету корреспондентских счетов, работник отдела платежей выбирает подготовленное к отправке платежное поручение из общего числа сообщений МТ-100 банковского дня, указывает СВИФТ-код банка-корреспондента, определяет состояние документа для ОПЕРУ “проведено” и отправляет в автоматическом режиме в отдел СВИФТ для дальнейшей отправки его в инобанк.

Работник отдела платежей:

* передает второй экземпляр мемориального ордера и входящее платежное поручение учреждения банка в отдел СВИФТ;
* проверяет соответствие количества платежей, исполненных отделом платежей и переданных в отдел СВИФТ в течение банковского дня.

Работник отдела СВИФТ на основании второго экземпляра мемориального ордера № 0401540101 отдела платежей и входящего платежного поручения учреждения банка формирует файл, копирует его на терминал СВИФТ, вносит необходимые изменения (указывает ближайшую возможную дату валютирования и др.), и отправляет каждое платежное поручение начальнику отдела СВИФТ или его заместителю.

Начальник отдела СВИФТ( или его заместитель) проверяет соответствие всех реквизитов, указанных в входящем платежном поручении учреждения банка, данным, содержащимся в платежном поручении, переданным на терминал СВИФТ. Начальник отдела СВИФТ (или его заместитель), являющийся администратором сети СВИФТ X-банка с правом контрольной функции передачи платежей в международную сеть СВИФТ, отправляет платежи.

После отправки платежных поручений в международную сеть СВИФТ происходит автоматическая распечатка копий отправленных сообщений. Работник отдела СВИФТ проверяет соответствие суммы, валюты, наименования банка-корреспондента в копии отправленного сообщения, данным, содержащимся в входящем платежном поручении учреждения банка.

Работник отдела СВИФТ в случае обнаружения ошибки в отправленном сообщении незамедлительно информирует начальника отдела СВИФТ и начальника управления международных расчетов для принятия мер к исправлению допущенной ошибки.

Работник отдела СВИФТ после осуществления контрольных функций передает входящее платежное поручение учреждения банка, копию отправленного сообщения и второй экземпляр мемориального ордера в отдел счетов “Лоро” для формирования мемориальных документов дня.

### Банковские переводы на счета

Министерства финансов и Национального

банка Республики Беларусь.

Банковские переводы на счета Министерства финансов Республики Беларусь, осуществляются на основании поручений клиентов через счета Национального банка Республики Беларусь, открытые в ОАО “Белвнешэкономбанк”, в разрезе видов валют.

Для осуществления перевода учреждение банка направляет в банк по системе “Клиент-Банк” платежное поручение с набранными латинскими символами в формате МТ-100 с отметкой “VEB” в первых позициях поля 20.

Работник отдела СВИФТ проверяет документ в виде электронного файла, поступившего от учреждения банка по системе “Клиент – банк” на предмет правильного заполнения формата МТ –100 и передает в отдел по учету счетов “Лоро” для исполнения. При этом учреждению банка по системе “Клиент – банк” поступает сообщение: **“Принято банком”**.

В случае, если при проверке в платежном поручении обнаружены ошибки, учреждению банка по системе “Клиент – банк” направляется сообщение: **“Принято – отказано в исполнении”** с обязательным указанием причины отказа.

Работник отдела счетов “Лоро” распечатывает платежное поручение, проверят МТ-100 на предмет заполнения всех реквизитов необходимых для осуществления банковского перевода согласно инструкции.

В случае неправильного заполнения платежного поручения в формате

МТ-100, работник отдела счетов “Лоро” по системе “Клиент – банк” направляет учреждению банка сообщение об отказе в исполнении банковского перевода: **“Отказано в исполнении”** с обязательным указанием причины отказа.

В случае перечисления иностранной валюты для последующего зачисления на счет финансовых органов эквивалента в белорусских рублях, в 59 поле указывается счет финансового органа, куда будут перечисляться белорусские рубли, с указанием банка и МФО банка, в котором обслуживается данный финансовый орган.

В поле 70 необходимо дополнительно указывать сумму рублевого эквивалента валютных средств по официальному курсу Национального Банка Республики Беларусь на дату списания средств со счета клиента, дату списания средств со счета клиента.

После проверки правильности заполнения всех полей, работник отдела счетов “Лоро” проверяет сальдо субкорреспондентского счета учреждения банка отправившего перевод. При наличии необходимых средств на субкорреспондентском счете учреждения банка, ответственным исполнителем отдела проставляется на электронном документе корреспонденция счетов и на сумму платежа осуществляются бухгалтерские проводки.

После совершения бухгалтерской проводки, на платежном документе проставляется штамп и подпись ответственного исполнителя отдела счетов “Лоро” и передается сообщение учреждению банка об исполнении перевода **“Проведено банком”.** Платежное поручение в формате МТ-100 переходит в состояние “Проведено” и автоматически передается в отдел СВИФТ для формирования в пачки и передачи по электронному каналу связи “Pienet” в ОАО “Белвнешэкономбанк”.

При исполнении банковского перевода по поручению клиента ОПЕРУ центрального аппарата банка, до момента оформления платежного поручения в формате МТ – 100, работник ОПЕРУ представляет платежное поручение клиента в отдел по учету счетов “Ностро” для подтверждения сальдо счета в ОАО “Белвнешэкономбанк” и для дальнейшего исполнения платежа передает документ по электронному каналу в отдел СВИФТ.

#### Банковские переводы в иностранной

**валюте на корреспондентские счета “Лоро” банков-**

**резидентов открытые в ОАО “Белвнешэкономбанк”**

Банковские переводы в иностранной валюте на корреспондентские счета “Лоро” банков-резидентов, открытые в ОАО “Белвнешэкономбанк”, осуществляются на основании платежных поручений клиентов X-банка через счет “Ностро” в ОАО “Белвнешэкономбанк”.

Для осуществления перевода учреждение банка направляет в банк по системе “Клиент-Банк” платежное поручение с набранными латинскими символами в формате МТ-100 с отметкой “**VEB**” в первых позициях поля 20.

Работник отдела по учету счетов “Лоро”, приняв документ по системе “Клиент-банк”, проверяет правильность заполнения всех полей, согласно инструкции.

После проверки правильности заполнения всех полей, работник отдела счетов “Лоро” проверяет сальдо счета учреждения банка отправившего перевод. При наличии средств на субкорреспондентском счете, ответственный исполнитель отдела “Лоро” проставляет на электронном документе корреспонденцию счетов и осуществляет бухгалтерские проводки.

Исполнение банковского перевода по поручению клиента ОПЕРУ центрального аппарата банка на корреспондентские счета “Лоро” банков-резидентов, открытые в ОАО “Белвнешэкономбанк” осуществляется в соответствии с инструкцией.

##### Банковские переводы на корреспондентские счета

# “Лоро” банков-резидентов, открытые в X-банке.

Банковские переводы на корреспондентские счета “Лоро” уполномоченных банков, открытые в банке, осуществляются на основании платежных поручений клиентов.

Учреждение банка, ОПЕРУ направляет в банк платежное поручение в формате МТ-100 с отметкой “X” в первых позициях поля 20 по системе “Клиент-банк”. Порядок приема и обработки документов осуществляется в соответствии с инструкцией.

Работник отдела по учету счетов “Лоро”, приняв документ по системе “Клиент-банк”, проверяет правильность заполнения всех полей, согласно инструкции.

Для осуществления расчетов через корреспондентские счета “Лоро” по системе X документ МТ-100 заполняется латинским шрифтом.

Для расчетов через корреспондентские счета “Лоро” открытые в X-банке, не имеющих электронной системы платежей X, платежное поручение заполняется на русском языке.. (Список счетов банков-корреспондентов с указанием формата платежных поручений обеспечивается департаментом международных и межбанковских расчетов ).

После проверки правильности заполнения всех полей, ответственный исполнитель отдела по учету счетов “Лоро” проверяет наличие средств на субкорреспондентском счете филиала, расписывает на электронном документе корреспонденцию счетов и совершает бухгалтерские проводки,в соответствии c инструкцией.

После совершения бухгалтерских проводок ответственный исполнитель отдела счетов “Лоро” вводит свифт-код банка-корреспондента, дату валютирования и дает сообщение учреждениям банка **“Проведено банком”.**

Проведенные банковские переводы программным путем поступают в отдел СВИФТ управления международных расчетов. Отдел СВИФТ формирует платежные поручения в пачки и отправляет в банки-корреспонденты по одному из каналов связи: СВИФТ, Телекс, или по электронному каналу связи “Pinet”.

Выписки по “Лоро” счетам банков - корреспондентов формируются автоматически и передаются отделом СВИФТ до 11-00 следующего банковского дня.

Передача приложений по кредитованию и дебетованию счета осуществляется ответственным исполнителем отдела счетов “ЛОРО” в течение банковского дня, либо на следующий банковский день по каналам связи, или через курьеров в соответствии с условиями, определенными соглашениями об установлении корреспондентских отношений .

Ежемесячно осуществляется начисление процентов по корреспондентским счетам банков-резидентов, открытых в X-банке. В случае, когда расчетный период не совпадает с отчетным, осуществляется наращивание процентных расходов по корреспондентским счетам банков-резидентов. В последний день месяца после завершения расчетов с банками-резидентами, осуществляется наращивание процентных расходов в соответствии с соглашениями , заключенными с банками-корреспондентами. Отражение данной операции в бухгалтерском учете осуществляется ответственным исполнителем ОПЕРУ на основании мемориального ордера N 0401540101, подготовленного отделом счетов “Лоро”. Перечисление начисленных процентов по корреспондентским счетам банков-резидентов осуществляется в сроки, установленные соглашениями с банками-корреспондентами.

Отделом по учету счетов “Лоро” ведется контроль за подтверждением банками-корреспондентами остатков на корреспондентских счетах, открытых в X-банке по соглашениям с банками.

## Осуществление собственных платежей банка

При осуществлении банковского перевода, опосредующего собственные платежи центрального аппарата банка, структурное подразделение банка, инициирующеее банковский перевод оформляет платежное поручение на перевод средств в двух экземплярах. Платежное поручение должно содержать все необходимые реквизиты, в зависимости от трассы прохождения платежа. Первый экземпляр платежного поручения подписывается лицами, уполномоченными Председателем Правления и главным бухгалтером. Предоставление такого права оформляется распоряжением (доверенностью), в котором указывается по каким операциям предоставляется право первой и второй подписи конкретным лицам. Платежное поручение представляется в ОПЕРУ для осуществления бухгалтерских проводок.

Первый экземпляр платежного поручения помещается в документы дня, второй с отметкой ответственного исполнителя ОПЕРУ, подтверждающей совершение бухгалтерских проводок передается в департамент международных и межбанковских расчетов для совершения банковского перевода.

Принятие платежного поручения к исполнению, работник департамента международных и межбанковских расчетов подтверждает проставлением подписи на первом экземпляре платежного поручения, регистрирует документ в “Журнале исходящих документов”, осуществляет набор информации в формате МТ –100.

### Кредитовые банковские

**переводы в пользу бенефициара**

Осуществление международных и внутренних банковских переводов из-за границы через счета “Ностро” X-банка в пользу бенефициара Республики Беларусь, происходит путем кредитования счета “Ностро” на суммы платежей, указанных в платежных поручениях.

Платежные поручения банков-корреспондентов поступают в центральный аппарат банка по системе СВИФТ, по телексу или по почте.

Телетрансмиссионные платежные поручения (кредитовые авизо) должны быть снабжены тестирующими ключами. Платежные поручения, полученные по почте или доставленные курьером, должны быть подписаны уполномоченными должностными лицами банка плательщика .

Работник отдела СВИФТ принимает и регистрирует выписки по счету и кредитовые авизо в “Журнале регистрации входящей корреспонденции”, проставляет штамп “В отдел “Ностро”, подписывает и в рабочем порядке передает в отдел по учету счетов “Ностро”.

Ответственный исполнитель отдела по учету счетов “Ностро”, получив выписку /формат FM-950 940/ по счету и платежные поручения в формате FM-100,103,910, проверяет наличие валютного покрытия в выписке по счету на сумму указанную в платежном поручении, соответствие вида валюты и даты валютирования кредитового авизо с данными в выписке по счету.

Платежное поручение в формате FM-100 проверяется ответственным исполнителем отдела по учету счетов “Ностро” в соответствии с инстукцией

Зачисление банком-получателем средств в пользу бенефициара производится в соответствии с номером счета, указанным в платежном поручении банка-корреспондента, а также в соответствии с указанной в данном платежном поручении банка-корреспондента датой валютирования.

При поступлении кредитового авизо банка-корреспондента до наступления даты валютирования, указанной в нем, банк-получатель вправе зачислить денежные средства на счет бенефициара или на счет по учету средств на временной основе на основании письма получателя средств и резолюции заместителя Председателя Правления курирующего данное направление деятельности.

 Для оформления зачисления банком-получателем по платежному поручению банка-корреспондента средств в пользу бенефициара используется распечатанное телетрансмиссионное платежное поручение (кредитовое авизо), на котором проставляется корреспонденция счетов, подписи исполнителя и контролирующего работника и штампа ответственного исполнителя. Первый экземпляр кредитового авизо помещается в документы дня, копия с подписью ответственного исполнителя и штампом направляется бенефициару.

 Учреждение банка обслуживающее бенефициара, при получении выписки по субкорреспондентскому счету, зачисляет средства на счет клиента согласно реквизитов, указанных в кредитовом авизо.

 При поступлении платежного поручения (кредитового авизо) банка-корреспондента в учреждение банка, в котором указан номер счета, не соответствующий номерам счетов, открытых клиентам, зачисление производится в соответствии с наименованием клиента / если наименование указано точно/, указанном в платежном поручении банка-корреспондента.

 При зачислении поступившей в пользу бенефициара иностранной валюты, отличной от валюты его счета, банк-получатель вправе произвести конверсию поступившей суммы, если это предусмотрено договором между банком-получателем и бенефициаром.

При поступлении валютных средств через корреспондентские счета банка для клиентов Республики Беларусь, обслуживающихся в банках республики и не имеющих счетов “Лоро” в X-банке, расчеты осуществляются через корсчета “Ностро” X-банка, открытые в уполномоченных банках на территории Республики Беларусь.

При поступлении валютных переводов по операциям с чеками, аккредитивами, гарантиями, межбанковскими кредитами и депозитами, векселями, ценными бумагами, пластиковым картам и др. Структурные подразделения, непосредственно осуществляющие соответствующую операцию, готовят мемориальный ордер 0401540101 с подписью директора соответствующего департамента, начальника самостоятельного управления и ответственного исполнителя, содержащие корреспонденцию счетов, сумму платежа, вид валюты, назначение платежа. На основании полученного мемориального ордера, ответственный исполнитель отдела счетов “Ностро” совершает бухгалтерскую проводку согласно указанной корреспонденции, проставляет штамп ответственного исполнителя, документ подписывается ответственным исполнителем и контролирующим работником, которым предоставлено право подписи распоряжением по центральному аппарату банка. По инкассации валюты, ОПЕРУ предоставляется распоряжение за подписью Председателя Правления банка, опись валютных ценностей, где указаны суммы инкассируемой валюты и сумма валюты, сдаваемой на инкассо, описи денежных билетов, высылаемых на инкассо. При поступлении средств на корреспондентский счет банка в инобанке, банк-корреспондент высылает телексное сообщение с указанием процентов комиссии. На основании вышеперечисленных документов, ответственный исполнитель отдела счетов “Ностро” производит зачисление проинкассированных средств. На сумму удержанных инобанком комиссий после проверки правильности их удержания, работник отдела счетов “Ностро” предоставляет копии всех необходимых документов (выписку инобанка, распоряжение на вывоз валюты, оригинал сообщения “Рейтер-диллиг” на заключение сделки по инкассации валюты с инобанком ) в ОПЕРУ для отражения удержанных комиссий в бухгалтерском учете по соответствующим счетам, определенное инструкцией.

В соответствии с “Положением о принципе наращивания доходов и расходов банками Республики Беларусь” N 38.5., утвержденным Советом директоров Национального Банка Республики Беларусь 02.12.1999 все процентные доходы и расходы банка отражаются в том периоде, к которому они относятся, независимо от сроков наступления выплаты процентов.

Ежедневно, ответственными исполнителями отдела счетов “Ностро” выбираются из балансов банков-корреспондентов остатки по счетам, на основании остатков и средних процентных ставок работники Управления корреспондентских отношений рассчитывают проценты к получению по корреспондентским счетам X-банка. В последний день месяца ответственным исполнителем отдела счетов “Ностро” наращенные проценты к получению по корреспондентским счетам в других банках, срок платежа по которым еще не наступил, отражаются в учете в текущем отчетном периоде.

При получении начисленных процентов по остаткам на корреспондентских счетах банка в банках стран СНГ, специалист отдела счетов “Ностро”, проверяет за какой период начислены проценты по остаткам и какой процент налога удержан в бюджет государства банка-корреспондента. После проверки, на платежном поручении проставляется корреспонденция счетов и ответственным исполнителем отдела счетов “Ностро” совершается бухгалтерская проводка на 100% суммы процентов.

На сумму налога, готовится мемориальный ордер 0401540101 за подписью начальника управления по учету корсчетов банка, директора департамента международных и межбанковских расчетов и курирующего заместителя Председателя Правления банка. К мемориальному ордеру подкладываются копии платежных поручений со штампом и подписью контролирующего работника и ответственного исполнителя управления по учету корсчетов и передается для отражения суммы налога в бухгалтерском учете, в ОПЕРУ центрального аппарата банка.

В случае, если в платежном поручении на кредитование или дебетование счета “Ностро” недостаточно реквизитов для зачисления средств в пользу клиентов учреждений банка или клиентов ОПЕРУ центрального аппарата банка, либо вообще счет кредитован или дебетован без каких-либо сообщений, не позднее следующего банковского дня, ответственный исполнитель разрабатывает корреспондентский счет со счетом 6301,6302 “До выяснения” – для юридических лиц, или с промежуточным счетом 3819 – для физических лиц.

Все суммы, зачисленные на счета “До выяснения” и промежуточный счет регистрируются в Журнале учета сумм по счетам 6301,6302,3819. Контроль за ведением Журнала возлагается на начальника управления по учету корсчетов банка. На следующий банковский день журнал со всеми полученными приложениями передается в отдел платежей для проведения расследования. Первый запрос в банк-корреспондент, кредитовавший или дебетовавший сумму без приложения, либо с неполными, неточными реквизитами, направляется не позднее следующего банковского дня. В случае неполучения ответов от банков-корреспондентов в течение 5 рабочих дней, в банк-корреспондент направляется повторный запрос.

Если в течение одного месяца после зачисления сумм на счет 6302 уполномоченный банк не может выяснить их принадлежность, данная сумма возвращается отправителю. При невозможности выплатить средства со счета 3819 в течении шести месяцев после получения платежного поручения банка-корреспондента, в связи с неявкой получателя средств, средства переводятся банком-получателем а банк-отправитель для возврата плательщику.

По истечении сроков нахождения сумм на счетах 6301,6302,3819 Управление международных расчетов направляет в банк-корреспондент сообщение с разрешением на дебетование счета на невыясненную сумму. Разрешение на дебетование счета подписывается начальником управления по учету корсчетов банка и начальником управления международных расчетов.

При дебетовании счета “Ностро” банком-корреспондентом без приложения или при отсутствии необходимых реквизитов в полученном документе для отражения суммы в балансе банка, суммы учитываются на счете 6301 “До выяснения”. При получении сообщения из банка-корреспондента, поясняющего назначение дебетования счета, документ с уточнениями /формат 199,195/ переводится на русский язык, подписывается ответственным исполнителем и начальником управления международных расчетов и передается ответственному исполнителю отдела счетов “Ностро” для отражения операций по соответствующим счетам баланса банка.

Исполнение международных и внутренних банковских переводов банками-корреспондентами происходит путем дебетования счета “Ностро” на сумму, указанную в платежном поручении.

Ответственный исполнитель отдела счетов “Ностро” осуществляет ежедневный контроль за списанием денежных средств с корреспондентских счетов. После получения от банков-корреспондентов выписок о списании средств банка по счетам “Ностро”, работник отдела счетов “Ностро” проверяет наличие средств на транзитном счете 1814, после чего

списывает в корреспонденции с корреспондентским счетом 150Х.

В случае, если в течении двух банковских дней , следующих за днем проведения операций, не получено подтверждение от банка-корреспондента о списании с корсчета отправленных платежных поручений, работниками отдела по учету счетов “Ностро”, в рабочем порядке об этом сообщается в управление международных расчетов для выяснения причины неисполнения платежных поручений.

Работник отдела платежей запрашивает банк-корреспондент о причинах неисполнения платежного поручения путем направления в банк-корреспондент сообщения в формате СВИФТ МТ-199,МТ-195,МТ-299,МТ-295 и дополнительно, в необходимых случаях, связывается по телефону.

После получения сообщения по каналу СВИФТ(телексу) из банка-корреспондента, содержащего причину неисполнения платежного поручения, работник отдела платежей информирует по электронной почте, системе “Клиент-банк” или телефону учреждение банка .

На основании сообщения учреждения банка ( о внесении изменений в первоначальные платежные инструкции или об аннулировании данного платежного поручения) работник отдела платежей готовит сообщение в банк-корреспондент в формате СВИФТ, соответствующем характеру операции ( МТ-192, МТ-196, МТ-199, МТ-296, МТ-299).

При дебетовании счета “Ностро” на сумму комиссий за исполнение переводов банка и комиссий за обслуживание счета, работником отдела счетов “Ностро” составляется мемориальный ордер 0401540101, который удостоверяется подписями директора департамента международных и межбанковских расчетов и курирующим заместителем Председателя Правления и передается в ОПЕРУ для отражения операции в бухгалтерском учете. К мемориальному ордеру подкладываются приложения с полной расшифровкой сущности совершенной операции, удостоверенной подписями ответственного исполнителя и контролирующего работника. Работник ОПЕРУ на основании полученного мемориального ордера N0401540101 с приложениями, совершает бухгалтерские проводки, определенные инструкцией.

После отражения по счетам баланса банка всех валютных поступлений и списаний по корреспондентскому счету, работник отдела счетов “Ностро” проверяет ежедневно соответствие остатков средств по выпискам банков-корреспондентов с остатками по соответствующим лицевым счетам.

**Вывод:** Банковский перевод – это расчетный документ установленной формы, содержащий распоряжение владельца счета обслуживающему его банку о списании указанной суммы с его счета и перечислении ее на счет получателя средств. Оно может использоваться для самого широкого круга расчетных операций, таких как расчеты за товары и услуги, оплата товарных векселей, авансовые платежи, предварительная оплата, расчеты по разного рода операциям нетоварного характера.

2.3КЛИРИНГОВЫЕ РАСЧЕТЫ

Клиринговый режим предусматривает взаимный зачет потоков платежей и поступлений с отражением на счете только сальдовых оборотов. В настоящее время в практике организации централизованных межбанковских расчетов в Республике Беларусь встречаются оба варианта.

Модернизация системы межбанковских расчетов в республике проводилась в несколько этапов. Ее существенное реформирование в соответствии с потребностями рыночной экономики началось в 1966 г. начиная с этого периода стало характерным осуществление всех централизованных расчетов в клиринговом режиме. Для этого в Белорусском межбанковском расчетном центре (БМРЦ) каждому коммерческому банку открывались специальные счета, которые фунциклировали только на протяжении одного операционного дня. Для обеспечения возможности осуществления расчетов на специальные счета в начале каждого операционного дня с корреспондентского счета банка перечислялись средства. Размеры перечисляемых средств определялись самим банком. По результатам клиринга в конце операционного дня остаток средств переводился на корреспондентский счет банка, а специальный счет закрывался.

Подобный порядок расчетов не исключал возможности образования овердрафта по корреспондентскому счету в результате превышения объемов исходящих из банка платежей над поступлениями.

Схема организации централизованных расчетов в клиринговом режиме, характерном для начального этапа реформирования системы межбанковских расчетов в республике, представлена на рис. 2.

#### Национальный банк

 корсчет корсчет корсчет

 банка А банка Б банка В

обработанная информация

##### БМРЦ

Специальные счета

коммерческих банков

А Б В

###### Платежные сообщения

Банк А банк Б банк В

Начиная с 1998 г. в республике стал внедряться новый порядок организации централизованных корреспондентских расчетов. Новая система межбанковских расчетов предусматривает разделение всех межбанковских платежей на крупные и срочные платежи и прочие платежи (несрочные и мелкие).

Межбанковские расчеты по крупным и срочным платежам осуществляются в системе валовых расчетов в режиме реального времени через систему BISS – Белорусскую межбанковскую систему расчетов, функционирующую на принципах RTGS (расчеты на валовой основе в реальном режиме времени).

Участникамисистемы BISS являются Национальный банк Республики Беларусь, коммерческие банки, небанковские финансово-кредитные организации. Функции оператора этой системы выполняет Белорусский межбанковский расчетный центр.

Межбанковские расчеты по прочим денежным переводам осуществляются в клиринговой системе на чистой основе.

Критерии отнесения денежного перевода к крупным устанавливаются Национальным банком Республики Беларусь. Суммы крупных денежных переводов по перечислению средств в бюджет определяются совместно Министерством финансов и Национальным банком.

Срочность платежа определяется самим плательщиком, причем по любому платежу, независимо от его размера. Для этого на расчетных документах в правом верхнем углу делается пометка “срочный платеж”.

Основными целями проведения крупных и срочных платежей на валовой основе в режиме реального времени через систему BISS является обеспечение их надежности, минимизация рисков в рамках платежной системы республики, ускорение оборачиваемости денежных средств.

В системе валовых расчетов в режиме реального времени осуществляются крупные денежные переводы по сделкам купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг, по купле-продаже кредитных ресурсов и другие крупные и срочные денежные переводы по платежам банка и по просьбе клиенотов.

Денежные переводы по межбанковским расчетам осуществляются на основании электронных платежных документов, которые содержат все реквизиты первичных расчетных документов клиентов либо документов банка по собственным платежам. Перевод средств между участниками системы BISS не сопровождаются обменом расчетными документами на бумажном носителе,

подписанными собственноручными подписями уполномоченых работников и заверенными оттисками печати.Передача электронных платежных документов в систему BISS осуществляется ее участниками по каналам связи.

Электронные платежные документы обрабатываются системой BISS по мере их поступления по принципу “первым получено – первым отправлено”.

Особое значение имеет то, что в течение операционного дня участники системы BISS могут оперативно получить информацию о текущем состоянии корреспондентского счета банка, а также о суммах предстоящих платежей и ожидаемых поступлений. Это позволяет систематически осуществлять регулирование ликвидности банка.

При осуществлении валовых расчетов в режиме реального времени по корреспондентскому счету каждый платеж проводится индивидуально в полной сумме. Расщепление платежных сообщений на мелкие части (суммы) не разрешается.

Списание средств с корреспонлентских счетов банков в Национальном банке производится при наличии достаточной суммы средств на счете для осуществления расчетов при условии соблюдения режима корреспондентского счета.

После списания средств с корреспондентского счета банка-отправителя и зачисления их на корреспондентский счет банка-получателя межбанковский расчет считается окончательным и не аннулированию. На основании электронных платежных документов банки-получатели зачисляют средства на счета клиентов либо на счета по учету собственных платежей. Клиенты могут использовать средства с момента их зачисления на текущий или другие счета.

Если на момент поступления электронного платежного документа в систему BISS на корреспондентском счета банка- отправителя нет достаточных средств, документ ставится в очередь ожидания до поступления на корреспондентский счет необходимой суммы, а при поступлении средств проводится автоматически.

Безусловно важно то, что банк-отправитель не имеет права отозвать документы, поставленные в очередь. В то же время возможно управление со стороны банков очередями платежных сообщений путем установки приоритетов их обработки.

Может оказаться, что к моменту завершения рабочего дня ряд электронных платежных документов из-за отсутствия средств на корреспондентском счете останется неисполненным. В этом случае они автоматически аннулируются, и тем самым предотвращается возможность образования овердрафта по корреспондентскому счету банка.

В целях сокращения объема необходимых для завершения расчетов денежных средств и экономии затрат на обработку электронных платежных документов межбанковские расчеты по прочим переводам (несрочным и мелким суммам) проводятся в течение дня в клиринговой системе расчетов на чистой основе и завершаются в системе BISS с отражением результатов по корреспондентским счетам участников.

Оператором клиринговой системы так же, как и системы BISS, является Белорусский межбанковский расчетный центр.

Применительно к межбанковским расчетам под клирингом понимается осуществляемый до расчета процесс передачи, сверки и подтверждения электронных расчетных документов. Клиринг включает также операции по взаимному зачету требований и обязательств и определению конечного расчетного сальдо.

При расчетах на основе клиринга каждый отдельный платеж по корреспондентскому счету не проводится. Требования и обязательства участников за определенный период времени – клиринговый сеанс – накапливаются с последующим вычислением чистых дебетовых или кредитовых позиций.

Клиринговый сеанс представляет собой период работы клиринговой системы расчетов, в течение которого осуществляется процесс передачи, приема, сверки и подтверждения реестров входящих платежей участников.

Чистая позиция – это разность между всеми отправленными и полученными платежами в течение клирингового сеанса. Если разность представляет отрицательное число, участник имеет чистую дебетовую позицию, если положительное – чистую кредитовую позицию.

Период времени, который включает вычисление чистых позиций ии направление их участникам клиринга называется расчетным временем клирингового сеанса. До наступления расчетного времени текущего сеанса банк-участник для осуществления расчетов в клиринговой системе должен произвести бронирование средств на своем корреспондентском счете.

После завершения клирингового сеанса БМРЦ производит вычисление чистых позиций каждого участника путем взаимного зачета требований и обязательств. По окончании расчетного времени клирингового сеанса происходит зачисление на корреспондентский счет банка чистых кредитовых позиций или списание с него чистых дебетовых позиций, причем последнее осуществляется только в пределах средств, забронированных банками на корреспондентских счетах.

Расчет считается окончательным и не подлежащим аннулированию после отражения результатов клиринга по корреспондентским счетам банка.

Значительная роль в управлении работой автоматизированной системы межбанковских расчетов (АС МБР) принадлежит Национальному банку Республики Беларусь. Он контролирует и управляет ликвидностью платежной системы, что реализуется, в первую очередь, посредством предоставления кредитов банкам-участникам.

В случае возникновения в системе заторов или кризисных ситуаций Национальный банк имеет право самостоятельно, на основании договоров с участниками применить специальный механизм ликвидации “узких мест”. Этот механизм предусматривает следующую последовательность действий:

остановку расчетов в системе;

отмену установленных в очереди ожидания средств приоритетов платежей;

моделирование порядка расчетов при минимальном кредитовании участников;

предоставление Национальным банком однодневного расчетного кредита и проведение расчетов по алгоритму;

ликвидацию заторов.

Важную роль в обеспечении безопасности функционирования АС МБР принадлежит ее оператору, так как БМРЦ осуществляет контроль за целостностью и правильностью работы программного обеспечения и базы данных и при их нарушениях имеет право (после письменного согласия Национального банка) остановить работу любого участника или всей системы.

**Вывод:** В результате реформирования системы межбанковских расчетов в Республике Беларусь национальный банк и коммерческие банки получили в свое распоряжение систему, отвечающую внутренним и международным требованиям и стандартам.

В ходе функционирования этой системы происходит минимизация всех видов рисков, сопряженных с осуществлением межбанковских расчетов, максимально ускоряет прохождение платежей, становится реальным использование эффективных методов локализации возможных неплатежей и механизмов управления собственными платежами для коммерческих банков, обеспечивается реализация механизма окончательности расчетов для всех систем расчетов.

2.4 Исполнение банковских

**переводов в белорусских рублях.**

Банковские переводы в белорусских рублях по внешнеэкономическим сделкам осуществляются через корсчета банков-нерезидентов, открытые в X-банке.

При расчетах по экспортным контрактам между нерезидентами и резидентами Республики Беларусь и при переводе средств в адрес физических лиц через корсчета банков-нерезидентов, происходит списание средств с корсчетов банков-нерезидентов и зачисление средств в адрес субъектов хозяйствования и физических лиц.

Для проведения платежа банки-корреспонденты направляют в адрес X-банка тестированные сообщения по каналам телексной связи и сообщения в формате FM-100 по каналам СВИФТ. Работник отдела СВИФТ принимает документ, проверяет заполнение формата FM-100, регистрирует в “ Журнале регистрации входящих сообщений” и передает в рабочем порядке телетрансмиссионные сообщения в отдел по учету счетов “Лоро”. Полученные сообщения по телексу передаются в управление корреспондентских отношений для подтверждение теста согласно “Процедуре работы с телеграфными тестовыми ключами”, утвержденной Правлением X-банка и после чего растестированное сообщение передается в отдел по учету счетов “Лоро”.

Работник отдела счетов “Лоро” после получения платежного документа проверяет согласно инструкции.

После проверки правильности заполнения полей и соответствия документа валютному законодательству Республики Беларусь, ответственный исполнитель проверяет наличие средств на корреспондентском счете, расписывает корреспонденцию счетов на платежном поручении и осуществляет бухгалтерские проводки на сумму платежа.

При переводе средств с корсчетов банков-нерезидентов, открытых в X-банке, на корсчета банков-нерезидентов, открытых в другом банке, банки-корреспонденты направляют в адрес X-банка тестированные сообщения по каналам телексной связи и сообщения в формате FM-100 по каналам СВИФТ. Работник отдела СВИФТ принимает документ, проверяет заполнение формата FM-100, регистрирует в “Журнале регистрации входящих сообщений” и передает в рабочем порядке телексные сообщения в управление корреспондентских отношений для растестирования. После этого документы передаются в отдел счетов “Лоро” для осуществления проводок.

Ответственный исполнитель отдела по учету счетов “Лоро” проверяет наличие всех необходимых реквизитов: референс, дата валютирования и сумма платежа, наименование и номер корсчета банка-корреспондента, наименование и номер корреспондентского счета банка-нерезидента, который является получателем средств, МФО уполномоченного банка и назначение платежа.

После проверки всех необходимых реквизитов, ответственным исполнителем отдела по учету счетов “Лоро” осуществляются бухгалтерские проводки на сумму платежа по системе BISS.

Межбанковские платежи для клиентов других банков на сумму платежа меньше 3000000.00 белорусских рублей отправляются через БРМЦ по клирингу. Платежи свыше 3000000.00 белорусских рублей отправляются по системе BISS с указанием назначения платежа. Межбанковские переводы белорусских рублей, банком-получателем по которым является банк-нерезидент, осуществляются уполномоченным банком через систему В1SS. Платежи для клиентов X-банка, независимо от суммы платежа, отправляются через центр межфилиальных расчетов. Проводки осуществляются с 9 до16 часов.

После осуществления проводок ответственный исполнитель отдела счетов “Лоро” распечатывает опись введенных документов и формирует документы дня в белорусских рублях.

При осуществлении расчетов между резидентами и нерезидентами Республики Беларусь через корсчета банков-нерезидентов, открытых в X-банке, по импортным контрактам и переводе средств физических лиц за границу, а также при расчетах между банками-нерезидентами происходит зачисление средств со счетов субъектов хозяйствования, физических лиц и корреспондентских счетов банков-нерезидентов на счета “Лоро” банков-нерезидентов, открытых в X-банке.

Ежедневно ответственный исполнитель отдела счетов “Лоро” проверяет движение по корреспондентским счетам банков-нерезидентов.

Ответственный исполнитель отдела по учету счетов “Лоро” распечатывает платежное поручение, пришедшее по системе BISS, в формате FM-100 (по каналу телексной связи либо СВИФТ), согласно платежного поручения, набирает приложение к выписке по корреспондентскому счету. Суммы, отправляемые по телексу, тестируются работником управления корреспондентских отношений. При отправке приложения в адрес банка-корреспондента, ответственным исполнителем отдела по учету счетов “Лоро” заполняются поля согласно инструкции.

Выписки в адрес банков-нерезидентов по каналам телексной связи или СВИФТ (в зависимости от формы обслуживания банка), отправляются при наличии движения средств по корреспондентскому счету.

После передачи выписок и платежных документов ответственный исполнитель отдела СВИФТ распечатывает копии переданных документов и в рабочем порядке передает ответственному исполнителю отдела счетов “Лоро”. По отправленным и полученным документам ответственный исполнитель отдела счетов “Лоро” формирует папку документов по всем движениям средств по корреспондентскому счету банка.

В случае неисполнения платежного документа по причине недостаточности реквизитов или несоответствии документа валютному законодательству Республики Беларусь, ответственный исполнитель отдела счетов “Лоро” направляет в адрес банка-корреспондента сообщение с указанием причины отказа по системе СВИФТ или телексной связи.

Ежемесячно по корреспондентским счетам других банков начисляются проценты по остаткам на корсчетах согласно действующим Тарифам с перечислением установленного налога в бюджет. При этом готовятся мемориальные ордера за подписью начальника управления по учету корсчетов, директора департамента международных и межбанковских расчетов и передается для осуществления бухгалтерских проводок в ОПЕРУ. Специалист ОПЕРУ совершает бухгалтерские проводки на сумму, необходимую для перечисления банку-корреспонденту за период с 1 по 20 число текущего месяца, определенные инструкцией.

На сумму установленного налога на доходы оформляется мемориальный ордер N 0401540101, который подписывается ответственным исполнителем отдела по учету счетов “Лоро”, начальником управления по учету корсчетов, директором департамента международных и межбанковских расчетов и передается для осуществления бухгалтерской проводки в ОПЕРУ, определенной инструкцией.

С 1 января 2001 года, согласно “Правил ведения бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь” N 29.4 утвержденных постановлением Совета Директоров Национального Банка Республики Беларусь от 22 ноября 2000 г., начисление процентов на корреспондентские счета банков-нерезидентов осуществляется через наращенные проценты по корреспондентским счетам банков-нерезидентов. В последний день месяца, после получения с ЗАО БРМЦ последнего файла, отделом счетов “Лоро” осуществляется наращивание процентов за период с 21 числа по 30 число текущего месяца, которые выплачиваются банкам-нерезидентам до 25 числа месяца, следующего за отчетным. При этом ответственный исполнитель ОПЕРУ на основании мемориального ордера, подготовленного департаментом международных и межбанковских расчетов, осуществляет бухгалтерские проводки, определенные инструкцией.

После 20-го числа месяца, следующего за отчетным проценты перечисляются банку-нерезиденту ответственным исполнителем отдела по учету счетов “Лоро”.

В адрес банков-корреспондентов отсылаются оригиналы выписок и приложений. Отдел по учету счетов “Лоро” осуществляет контроль за подтверждением банками-корреспондентами остатков по корреспондентским счетам, открытым в X-банке.

**Вывод:** Банковский перевод – это расчетный документ установленной формы, при исполнение его в белорусских рублях, происходит списание средств с корсчетов банков-нерезидентов и зачисление средств в адрес субъектов хозяйствования и физических лиц.

2.5 Бухгалтерский учет операций исполнения банковского перевода в иностранной валюте и белорусских рублях по внешнеэкономическим сделкам клиентов банка.

Исполнение кредитовых переводов клиентов банка отражаются в учете бухгалтерскими проводками на сумму перевода:

В учреждении банка:

Д-т Счет клиента

К-т 6101 “Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в иностранной валюте”

Счет клиента – в данном Порядке – это счета, использование которых предусмотрено действующим законодательством Республики Беларусь для осуществления банковских переводов в иностранной валюте и белорусских рублях по внешнеэкономическим сделкам.

В ОПЕРУ:

Д-т Счет клиента

К-т 1819 “Средства на промежуточных счетах по прочим операциям”- лицевой счет для клиентов ОПЕРУ.

В центральном аппарате:

При исполнении международных банковских переводов на корреспондентские счета открытые в других банках на сумму переводов клиентов учреждений банка и ОПЕРУ:

Д-т 6111 “Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в иностранной валюте”,

Д-т 1819 “Средства на промежуточных счетах по прочим операциям” - лицевой счет для клиентов ОПЕРУ

К-т 1814 “Средства на промежуточных счетах по межбанковским расчетам”

При осуществлении банковского перевода в иностранной валюте на корреспондентские счета других банков, открытых в X-банке осуществляются бухгалтерские проводки в центральном аппарате:

* на сумму перевода:

Д-т 3ХХХ “Средства клиентов”

Д-т 6111 “Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в иностранной валюте”,

К-т 170Х “Корреспондентские счета других банков”

При осуществлении банковского перевода в иностранной валюте с конверсией (покупкой, продажей) сумма средств, полученная в результате конверсии (покупки, продажи) отражается по балансовому счету 1819 “Средства на промежуточных счетах по прочим операциям”, с которого списываются средства.

Д-т 1819 “Средства на промежуточных счетах по прочим операциям”

К-т 1814 “Средства на промежуточных счетах по межбанковским расчетам”

К-т 170Х “Корреспондентские счета других банков”

Уплата комиссионного вознаграждения клиентами в учреждениях банка или в ОПЕРУ отражается бухгалтерскими проводками:

* на сумму комиссии:

Д-т Счет клиента

К-т 8131 “Комиссионные доходы по ведению счетов клиентов”- комиссия за перевод,

8138 “Возмещенные клиентами комиссионные расходы” – комиссия за СВИФТ,

8139 “Прочие комиссионные доходы по операциям с клиентами” – комиссия за копию СВИФТ.

При уплате комиссионного вознаграждения учреждениями банка в центральный аппарат осуществляются бухгалтерские проводки:

* на сумму комиссионного вознаграждения в иностранной валюте:

Д-т 9280 “Расходы по операциям между филиалами”

К-т 6101 “Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в иностранной валюте”

* на сумму комиссионного вознаграждения в белорусских рублях:

Д-т 9280 “Расходы по операциям между филиалами”- счет в учреждении банка

К-т 8280 “Доходы по операциям между филиалами” – счет в центральном аппарате банка.

Контроль за своевременностью и правильностью перечисления комиссионного вознаграждения в белорусских рублях по международным переводам возлогается на главного бухгалтера (его заместителей), или лиц, осуществляющих контрольные функции, назначенных приказом по учреждению банка.

В случае возврата международного перевода, комиссия, уплаченная учреждением банка центральному аппарату, не возвращается. Возврат комиссии возможен только по письменному заявлению учреждения банка, подписанного директором (его заместителем) и главным бухгалтером ( его заместителем). Бухгалтерские проводки по отражению в учете осуществляет ОПЕРУ.

На сумму комиссионного вознаграждения в иностранной валюте, взимаемого с учреждений банка в центральном аппарате банка на основании постоянно действующих платежных поручений филиала:

Д-т 6111 “Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в иностранной валюте”

К-т 8280 “Доходы по операциям между филиалами”

При получении подтверждения о списании денежных средств в иностранной валюте с корреспондентских счетов, открытых в других банках осуществляется бухгалтерская проводка в центральном аппарате:

Д-т 1814 “Средства на промежуточных счетах по межбанковским расчетам”

К-т 150Х “Корреспондентские счета в других банках”,

1202 “Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте”

* на сумму списанных комиссий

Д-т 9120 “Комиссионные расходы по операциям с другими банками”

К-т 150Х “Корреспондентские счета в других банках”,

При осуществлении банковских переводов в иностранной валюте между учреждениями банка в центральном аппарате осуществляется бухгалтерская проводка:

* на сумму перевода:

Д-т Счета по учету денежных средств в центральном аппарате,

6111 “Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в иностранной валюте”, учреждение банка - приказодателя

К-т 6111 “Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в иностранной валюте”, учреждение банка - бенефициара

При осуществлении банковских переводов в иностранной валюте учреждениями банка в пользу клиентов ОПЕРУ и на соответствующие счета в центральном аппарате осуществляется бухгалтерская проводка:

* на сумму перевода:

Д-т 6111 “Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в иностранной валюте” - учреждения банка приказодателя

К-т Счет клиента

Счета по учету денежных средств в центральном аппарате

При осуществлении международных банковских переводов в пользу клиентов учреждений банка в центральном аппарате осуществляются бухгалтерские записи на сумму перевода:

Д-т 150Х “Корреспондентские счета в других банках”,

1202 “Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте”

К-т 6111 “Субкорреспондентские счета филиалов для расчетов в иностранной валюте”

При зачислении денежных средств в иностранной валюте клиенту ОПЕРУ осуществляется бухгалтерская проводка на сумму перевода:

Д-т 150Х “Корреспондентские счета в других банках”,

1202 “Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте”

К-т Счет клиента

При зачислении денежных средств в иностранной валюте клиенту в учреждении банка осуществляется бухгалтерская проводка на сумму перевода:

Д-т 6101 “Субкорреспондентские счета филиала для расчетов в иностранной валюте”

К-т Счет клиента

При поступлении денежных средств в иностранной валюте через корреспондентские счета X-банка для клиентов Республики Беларусь, обслуживающихся в банках республики и не имеющих счетов “Лоро” в X-банке, осуществляются бухгалтерские проводки:

* на сумму перевода за минусом комиссии, в случае оплаты ее бенефициаром:

Д-т 150Х “Корреспондентские счета в других банках”

К-т 1814 “Средства на промежуточных счетах по межбанковским расчетам”

- и одновременно на сумму комиссии:

Д-т 150Х “Корреспондентские счета в других банках”

К-т 8120 “Комиссионные доходы по операциям с другими банками”

При поступлении платежного поручения (кредитового авизо), в котором указанные наименование бенефициара и номер его счета не соответствуют ни наименованиям клиентов, ни номерам открытых клиентам счетов, средства учитываются на счетах 6301 “До выяснения – по дебету и 6302 “До выяснения – по кредиту”.

Бухгалтерский учет денежных средств в иностранной валюте, поступивших в пользу физического лица осуществляется на балансовом счете 3819 “Средства на промежуточных счетах по прочим операциям”, с последующей выплатой денежных средств в наличной форме или их переводом на основании платежного поручения физического лица-бенефициара.

При исполнении банковских переводов в белорусских рублях по внешнеэкономическим сделкам осуществляется бухгалтерская проводка:

* в пользу клиентов уполномоченных банков:

Д-т 1702 “Корреспондентские счета иностранных банков”

К-т Счет клиента

* в пользу банков-нерезидентов и клиентов банков-нерезидентов:

Д-т 1702 “Корреспондентские счета иностранных банков”

К-т 1702 “Корреспондентские счета иностранных банков” - счет банка бенефициара.

Учет наращенных процентных доходов по корреспондентским счетам в других банках.

На сумму процентных доходов, срок платежа по которым еще не наступил, осуществляется бухгалтерская проводка:

Д-т 1570 “Наращенные проценты к получению по корреспондентским счетам в других банках”

К-т 6871 “Доходы к получению по межбанковским операциям - проценты”

При фактическом поступлении процентных доходов осуществляется бухгалтерская проводка:

* на сумму наращенных процентов:

Д-т 150Х “Корреспондентские счета в других банках”

К-т 1570 “Наращенные проценты к получению по корреспондентским счетам в других банках”,

и одновременно

***Д-т 6871 “Доходы к получению по межбанковским операциям – проценты”***

К-т 8010 “Процентные доходы корреспондентским счетам в других банках”

Если сумма полученных процентов по остаткам на корреспондентских счетах в других банках больше, чем сумма наращенных, осуществляется бухгалтерская проводка:

* на сумму превышения:

Д-т 150Х “Корреспондентские счета в других банках”

К-т 8010 “Процентные доходы по корреспондентским счетам в других банках”

В случае излишне наращенных процентов к получению по остаткам на корреспондентских счетах, осуществляется бухгалтерская проводка на сумму превышения:

Д-т 6871 “Доходы к получению по межбанковским операциям – проценты”

К-т 1570 “Наращенные проценты к получению по корреспондентским счетам в других банках”

***Сумма налога, уплаченного банком в бюджет государства банка – корреспондента отражается бухгалтерской проводкой:***

Д-т 9339 “Прочие платежи в бюджет и во внебюджетные фонды” - с признаком за счет прибыли

К-т 1502 “Корреспондентские счета в иностранных банках”

Учет наращенных процентных расходов по корреспондентским счетам других банков.

На сумму процентных расходов по остаткам на корреспондентских счетах других банков, срок платежа по которым не наступил осуществляется бухгалтерская проводка:

Д-т 9010 “Процентные расходы по корреспондентским счетам других банков”

К-т 1770 “Наращенные проценты к выплате по корреспондентским счетам других банков”

2.11.26 При фактической уплате процентов в иностранной валюте, в части сумм, отраженных в бухгалтерском учете проводкой :

* на сумму наращенных процентов:

Д-т 1770 “Наращенные проценты к выплате по корреспондентским счетам других банков”

К-т 170Х “Корреспондентские счета других банков”

К-т 6601 “Расчеты по платежам в бюджет” - на сумму удерживаемого налога на доходы по корреспондентским счетам банков–нерезидентов, если это предусмотрено налоговым законодательством РБ.

На сумму процентов в иностранной валюте, по которой бухгалтерская проводка по наращиванию не осуществлялась:

***Д-т 9010 “Процентные расходы по корреспондентским счетам других банков***

К-т 170Х “Корреспондентские счета других банков”,

6601 “Расчеты по платежам в бюджет” - на сумму удерживаемого налога на доходы по корреспондентским счетам банков–нерезидентов, если это предусмотрено налоговым законодательством РБ.

Учет доходов и расходов в иностранной валюте осуществляется на балансовых счетах 8 и 9 классов с обязательным ежедневным пересчетом в белорусские рубли через балансовые счета №6901 “Валютная позиция”, №6911 “Рублевый эквивалент валютной позиции”.

В филиалах и управлениях бухгалтерские проводки осуществляются службой бухгалтерии.

**Вывод:** Исполнения банковского перевода в иностранной валюте и белорусских рублях по внешнеэкономическим сделкам клиентов банка отражаются в учете бухгалтерскими проводками на сумму перевода в учреждении банка. Контроль за своевременностью и правильностью исполнения возлагается на главного бухгалтера или его заместителя

3.Проблемы межбанковских расчетов и рекомендации по улучшению схемы межбанковских расчетов.

3.1Сбои и задержки платежей.

Одной из причин сбоев и задержек является рутинная бу-мажная технология межхозяйственных расчетов. При акцептной форме расчетов, а также расчетах платежными поручениями, на которые в со-вокупности приходилось свыше 90% платежного оборота, используют-ся расчетные документы в 5-ти и более экземплярах при каждой опла-те, 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, ; утеря и разукомплектование их в ходе пересылки,; засылка не по адресу.*

Все эти трудности и недостатки особенно обострились в началь-ный период внедрения межбанковских расчетов отлаживания работы БМРЦ. 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 со-стояния своих счетов на начало операционного дня, что затрудняло прогнозирование и планирование их деятельности. Осложнилось раз-мещение банками друг у друга депозитов, кредитов ввиду длительного нахождения денежных сумм в пути и уплаты дополнительно ссудных процентов.

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

1. Имеются случаи не зачисления или зачисления не в полной сум-ме 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 соответ-ствующих суммам, обозначенным в документах.

3. Продолжается практика несвоевременной проводки БМРЦ по корсчетам банков документов, что представляет собой серьезное нарушение расчетной дис-циплины.

4. В ряде БМРЦ бытует практика зачисления средств на корсчета банков без расчетных документов клиентов. По-видимому, это проис-ходит 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, не-возможно определить принадлежность денежных средств. Поэтому при разработке выписок из корсчетов банки вынуждены суммы, зачисленные на их корсчета без приложений, учитывать 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 не-редко 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 БМРЦ за несвое-временное 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 телеграф-ных. Но нередко дубликаты авизо теряются в каналах БМРЦ. По этой причине банки-филиалы вынуждены посылать дубликаты теле-графных, а в ряде случаев и почтовых авизо, непосредственно ком-мерческим банкам - своим корреспондентам (филиалам ). БМРЦ же такие телеграммы и почтовые авизо от банков к проводу не при-нимает, что вызывает задержку в зачислении средств и ущемляет интересы клиентов.

Причины столь неблагополучного положения дел в области меж-банковских расчетов во многом кроются в перегруженности БМРЦ, вследствие не отработанной технологии электронного обмена.

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. Объем ежедневного документооборота при межбанковских расчетах весьма значителен.

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 клиентуре, принципиально невозможных при тради-ционной технологии. *Характерной особенностью работы банков яв-ляется большая зависимость их друг от друга. Отсюда практически те-ряют свое значение нововведения банков, способствующие ускорению выполнения отдельных операций при отсутствии единого, налаженно-го, базирующегося на современных технических средствах, механизма межбанковских коммуникаций, а также соответствующих правовых норм.*

Для укрепления материально-технической базы принимаются необходимые меры. Прежние устаревшие ЭВМ заменены на современную банковскую технику. Внедрили систему электронных платежей по сч. 872 Внедрена система прямого ввода информации о платежах коммерческих банков через компью-терные связи посредством модемов, что ускоряет расчеты примерно на 30%.

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

.

3.2Нарушения 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.

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".

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

Для повышения экономической ответственности банковских структур действует штрафная санкция, пре-дусмотрено, что за несвоевременное (позднее следующего дня после получения соответствующего документа) или неправильное списание средств со счета владельца, а также за несвоевременное или непра-вильное зачисление банком сумм, причитающихся владельцу, послед-ний вправе потребовать от банка уплатить в свою пользу штраф 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 дви-жение 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.

## 3.3 Материальная ответственность участников безналичных расчетов за несвоевременность платежей.

Претензии плательщиков и получателей средств друг к другу, связанные с осуществлением расчетных операций, рассматриваются ими без участия банка. В то же время в договоре между хозяйствующими субъектами может быть предусмотрена необходимость уплаты и соответственно размер пени за просрочку платежа. Однако банк начисляет и взыскивает пеню в оговоренных случаях только при условии, что ему предоставлено такое право договором на расчетно-кассовое обслуживание.

Ответственность банков за несвоевременное перечисление средств клиентов определяется действующим законодательством. При этом банки не несут ответственности, если платеж был просрочен вследствие задержки или утери расчетных документов предприятиями связи. Когда нарушение установленного порядка расчетов происходит по вине банка, клиент должен предъявить свои претензии непосредственно обслуживающему его банковскому учреждению. Если при этом имеет место нарушение данным учреждением действующих нормативных актов, клиент вправе обратиться с обжалованием неправомерных действий банковских работников либо в вышестоящее учреждение банка, либо в суд.

Материальная ответственность банков за своевременность расчетов реализуется путем уплаты штрафов. В настоящее время определено, что если банк по своей вине допустил несвоевременное списание денежных средств со счета плательщика либо задержку их зачисления на счет получателя, он обязан уплатить в пользу клиента пеню за каждый день просрочки платежа в размере 0,15 % от суммы платежа (если законодательством или договором на расчетно-кассовое обслуживание не предусмотрен иной размер пени). В случае же неправильного списания средств со счета клиента по вине банка последний выплачивает в пользу этого клиента штраф, размер которого предусматривается в договоре на расчетно-кассовое обслуживание.

В современных условиях банки не вправе устанавливать и проверять направления использования средств клиентов в процессе расчетов (кроме случаев, предусмотренных законодательством), а также вмешиваться в договорные отношения хозяйствующих субъектов. Однако банки осуществляют определенный контроль за соблюдением клиентами условий и правил расчетов, который носит главным образом предварительный характер. В частности, в процессе расчетов банки контролируют правильность заполнения расчетных документов, своевременность сдачи выписанных расчетных документов, имеющих срок действия, на инкассо и т.п.

Банки имеют право взыскивать штрафы при нарушении порядка проведения расчетных операций другими участниками расчетов. В настоящее время предусмотрено, что при ошибочном зачислении денежных средств на счет клиента владелец счета обязан в течении десяти календарных дней после получения выписки из счета уведомить об этом банк. В противном случае данный клиент должен уплатить банку пеню в размере 0,15 % от ошибочно зачисленной ему суммы, если договором на расчетно-кассовое обслуживание не предусмотрен иной размер пени. Кроме того, банки могут взыскать штраф с Белорусского межбанковского расчетного центра, если по его вине банки несвоевременно перечислили средства по счетам своих клиентов (в случае, когда договором между банком и БМРЦ предусмотрена такая форма ответственности).

Правомерность наложения штрафных санкций за нарушение порядка проведения расчетных операций может быть оспорена участниками расчетов в хозяйственном суде.

## 3.4. Сущность банковских рисков и их классификация.

Коммерческие банки при осуществлении своей деятельности, так как и любые хозяйствующие субъекты, действующие в условиях рыночной экономики, нацелены на получение максимальной прибыли. Однако следует иметь в виду, что практически любая проводимая банком операция сопровождается риском понести убытки.

Помимо того, что коммерческие банки подвергаются общим рискам, свойственным субъектам, которые осуществляют хозяйственную деятельность, для коммерческих банков характерны риски, вытекающие из его специфической деятельности. Известно, что основу коммерческой деятельности банков составляют операции, связанные с привлечением на денежном рынке временно свободных средств и размещением их в различные виды активов (в том числе в кредиты). Это обусловливает особую зависимость коммерческих банков от финансовой устойчивости их клиентов, а также от состояния денежного рынка и экономии государства в целом.

Функционированию каждого коммерческого банка **присущ финансовый риск.** Он выражается в вероятности снижения доходов., потери прибыли и возникновения убытков вследствие различных причин, включая неверные действия или их отсутствие. Финансовый риск возникает при проведении банком любой операции, которая может привести к потенциальным потерям. Финансовый риск банка содержит ряд компонентов, основными из которых являютcя:

риски по банковским сделкам;

операционный риск;

риск собственной ликвидности банка.

**Риски по банковским сделкам** в свою очередь можно подразделить на ценовой и кредитный. Ценовой риск включает процентный риск, риск рыночной ликвидности и валютный риск.

**Операционный риск** непосредственно относится к операционной деятельности внутри коммерческого банка. Которая из-за недостаточной компетентности его персонала, отсутствия должного контроля или в результате допущенной небрежности может привести к убыткам.

**Риск ликвидности банка** связан с возможностями коммерческого банка выполнить свои финансовые обязательства.

Более детально составляющие финансового риска коммерческого банка представлены на рис.3.

### Риски банка

Операционный риск Риск по банковским Риск собственной ликвид-

 сделкам ности банка

Риск при заключении Риск при оформлении Ценовый

 сделок операций риск

 Риск Кредитный Процентный Риск рыночной

 компьютерных риск риск ликвидности

систем

 Риск страны Риск

 (региона) концентрации Валютный риск

 или отрасли кредита

 Риск финансовой Риск изменения Риск

 устойчивости курса валюты конвертации

заемщика

Риск невыплаты Риск невыплаты Риск

основной суммы процентов обеспечения

долга по кредиту по кредиту кредита

Рис.3. Компоненты банковского риска

Риски,с которыми сталкиваются коммерческие банки, могут быть как чисто банковскими, непосредственно связанными со спецификой деятельности кредитных учреждений, так и общими, возникающими кредитных учреждений, так и общими, возникающими под воздействием внешних факторов.

Непосредственно банковскими являются кредитный, процентный и валютный риски, а также риск несбалансированной ликвидности. Кроме этих видов рисков,составляющими общего финансового риска коммерческого банка являются и внешние риски, к которым можно отнести отраслевые риски, риски региона или страны, риски финансовой устойчивости заемщиков. Эти риски носят общий характер, но при этом могут оказывать серьезное влияние на финансовое положение банка.

Можно выделить еще одну группу банковских рисков, которые хотя и связаны с деятельностью конкретного коммерческого банка, но не являются исключительно банковскими. К ним можно причислить операционные риски, в частности риски, возникающие при заключении сделок и при оформлении операций. Они не связаны с особянностями деятельности кредитных учреждений и могут быть свойственны различным субъектам хозяйствования. В ряде случаев риски при заключении сделок и при оформлении операций являются следствием юридического риска, который особенно ощутимо проявляется в странах с нестабильным и недостаточно развитым банковским и другим законодательством. Частые изменения нормативной базы могут являться причиной возникновения убытков по сделкам, являющимися в момент их заключения потенциально прибыльными.

Достаточно сложно четко разграничить все риски, с которыми сталкиваются коммерчекие банки в процессе своего функционирования, на непосредственно банковские и общие. Часто в экономической литературе осуществляется группировка банковских рисков по различным видам банковских операций, например: риск расчетных операций, кредитный риск, риск операций с иностранной валютой, риск депозитных операций, риск операций банка с ценными бумагами. При такой классификации по каждой группе рассматриваются риски, непосредственно вытекающие из особенностей проведения тех или иных видов банковских операций, а также изучается зависимость этих операций от внешних рисков.

Такой подход к классификации банковских рисков несколько ограничен, так как, помимо рисков в разрезе отдельных видов банковских операций, существует и комплексные риски, например, риск ликвидности банка. При изучении банковских рисков всегда следует учитывать их взаимосвязь.

**Кредитный риск** представляет собой основной банковский риск, управление которым является ключевым фактором, определяющим эффективность деятельности банка. Обычно банки формируют значительную часть своих доходов за счет осуществления кредитной деятельности, поэтому особую актуальность представляет оценка потенциальной прибыли по отношению к вероятности непогашения ссуды клиентами.

В узком смысле кредитный риск определяется как существующий для кредитора риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов по нему. Следует иметь в виду, что кредитный риск имеет место не только при осуществлении коммерческими банками кредитных вложений, но он также присутствует при формировании ряда иных активов банка – осуществлении инвестиций, приобретении долговых ценных бумаг и т.п. Кроме того, кредитный риск может возникать и при выполнении банками гарантийных обязательств, учитываемых за балансом.

Процентный риск заключается в возможности понести убытки вследствие непредвиденных, неблагоприятных для банка изменений процентных ставок и значительного уменьшения маржи, сведения ее к нулю или к отрицательному показателю. Причиной возникновения процентного риска может быть разбалансированность активов и пассивов банка по срокам, несовпадение способов установления процентных ставок (твердых, фиксируемых) по активным и пассивным операциям и т.д. процентному риску в наибольшей степени подвержены коммерческие банки, осуществляющие в широких масштабах спекулятивные операции с кредитными ресурсами и ценными буиагами.

**Риск несбалансированной ликвидности** представляет собой опасность потерь в результате неспособности банка покрыть свои обязательства по пассивам баланса за счет требований по активам. Особое внимание управлению данным риском уделяют не только сами коммерческие банки, но и центральный банк, который осуществляет надзор за соблюдением всеми коммерческими банками определенного уровня обязятельных показателей ликвидности. У коммерческих банков существуют внутренние и внешние источники обеспечения ликвидности. Внутренняя ликвидность заключается в определенном запасе быстрореализуемых активов, внешняя – в возможности приобретения на денжном рынке дополнительных ресурсов. В некоторых случаях риск ликвидности определяют как риск, который заставляет банк в определенный момент приобретать средства по более высокой цене или терять стоимость своих активов. Активы банка считаются ликвидными, если их можно быстро продать без потери их стоимости.

**Валютный риск** связан с колебанием курсов валют и представляют собой опасность курсовых потерь в результате изменения курсов иностранных валют по отношению к национальной валюте. Банки сталкиваются с этим видом риска при проведении различных операций с иностранной валютой: прежде всего, при выдаче валютных кредитов и покупке-продаже иностранной валюты. В отдельных случаях валютный риск может выражаться в невозможности конвертации отдельных видов иностранных валют.

Банковские риски возникают в результате действия характера. Многообразие расков не позволяет классифицировать их по какому-либо единому признаку, поэтому в основе классификации банковских рисков лежит ряд различных элементов.

Банковские раски можно подразделять в зависимости от их сферы влияния или возникновения. Выделяют риски внешние и внутренние. К **внешним рискам** относятся риски, не связанные непосредственно с деятельностью конкретного банка или какого-либо его клиента. К ним причисляют риски экономические, политические, социальные, геофизические т.п. Эти риски возникают в результате таких событий, как военные конфликты, революции, смены политических режимов, национализация и приватизация, введение эмбарго, стихийные бедствия. В особую группу обычно выделяют: неустойчивость валютных курсов; инфляция;ухудшение финансового положения клиента, приведшее к снижению его платежеспособности или банкротству, и т.д.

**Внутренние риски** банка подразделяют на риски в основной и вспомогательной деятельности банка. К первой группе обычно относят риски, возникающие при осуществлении различных банковских операций:риск по расчетным операциям, депозитный риск, кредитный риск и т.д. Ко второй группе относят риски, возникающие при осуществлении банками забалансовых операций, а также риск банковских злоупотреблений, риск потери репутации банка, риск утраты позиций банка на рынке, риск снижения банковского рейтинга и т.д. Особенностью рисков, отнесенных ко второй группе, является то, что они не имеют какой-либо количественной оценки и выражаются лишь в упущенных банком возможностях получения доходов.

Существует и иная классификация банковских рисков в зависимости от сферы их возникновения. При этом выделяются различные уровни возникновения рисков:

риск страны;

риск финансовой надежности отдельного банка;

риск отдельного вида банковской операции.

**Риск страны (страновой риск) –** это риск изменения текущих или будущих политических или экономических условий в странах в той степени, в которой они могут повлиять на способность стран, а также клиентов (представителей этих стран), уполномоченных отвечать по обязательствам. Страновой риск представляет особую актуальность для банков, имеющих развитые корреспондентские отношения с широким кругом зарубежных банков. Основными составляющими странового риска являются политический и экономический риск.

**Риск финансовой надежности отдельного банка** проявляется как риск недостаточности капитала банка, риск несбалансированной ликвидности, риск недостаточности обязательных резервов.

**Риск отдельного вида банковской операции,** как правило, представляет комбинацию различных рисков. Например, кредитный риск будет включать риск невозврата основного долга (утрата части активов банка), риск неуплаты процентов по кредиту (потеря части доходов), риск утраты обеспечения кредита в результате гибели залога или банкротства гаранта. Кроме этого, нужно учитывать и непосредственно операционные риски: риски юридического оформления кредитной операции, риски компьютерных систем и т.д. Если заемщик является нерезидентом, могут появиться страновые риски; если кредит предоставлен в валюте, могут иметь место валютные риски.

Банковские риски во многом зависят от типа или вида коммерческого банка. Обычно выделяют банки универсальные и специализированные, причем специализация может быть отраслевая или операционная. Коммерческие банки, специализирующиеся на осуществлении каких-либо отдельных видов банковских операций, завися от рисков, связанных с особенностями этих операций. Например, банки, сориентированные на инвестиционное кредитование, сталкиваются с рисками, возникающими в результате необходимости отвлечения крупных сумм на достаточно длительный срок, что в условиях преобладания ресурсов краткосрочного характера осложняет поддержание банковской ликвидности на требуемом уровне. Банки, которые специализируются на операциях с ценными бумагами, зависят от ряда рисков, присутствующих на рынке ценных бумаг.

Риски банков, которые специализируются на обслуживании клиентуры, принадлежащей к какой-либо отдельной отрасли экономики, в значительной степени зависят от отраслевых рисков. Причем отсутствие у таких банков диверсификации активов и пассивов по отраслям не позволяет им компенсировать потери и убытки, связанные с рисками конкретной отрасли

. Универсальные коммерческие банки в своей деятельности могут столкнуться со всеми видами банковских рисков, однако эти банки имеют возможность покрыть потери от одного вида риска доходами от другого.

 Банковские риски могут определяться составом клиентов банка. Считается, что для коммерческих банков предпочтительной является работа с “крупными” клиентами, так как “мелкие” находятся в большей зависимости от случайностей рыночной экономики. В то же время представители мелкого и среднего бизнеса более гибко и оперативно реагируют на требования рынка, легче преодолевают кризисные явления, не имеющие глобальных масштабов. Структура их бизнеса позволяет им быстрее менять направления своей деятельности и получать высокую прибыль. Отдача при их кредитовании наступает быстрее, однако сложнее поддается контролю сам процесс реализации кредитного проекта. Крупные предприятия более инертны и имеют повышенную устойчивость к затяжным кризисам. Объемы их операций гораздо больше и при одинаковых затратах на обслуживание могут дать больше отдачи в абсолютном выражении. Однако следует учитывать, что “крупные” клиенты могут принести банку соответственно и крупные проблемы. Например, не возврат крупной суммы кредита таким заемщикам может стать причиной потери банком платежеспособности и ликвидности. Определенную угрозу для банковской ликвидности будет представлять и досрочное изъятие крупных сумм депозитов и т.д. Одним из способов снижения риска, связанного с “крупными” кредитами, является введение Национальным банком экономических нормативов, ограничивающих их максимальные размеры относительно собственного капитала банка.

 Независимо от категории клиента (мелкий, крупный) коммерческие банки отдают предпочтение клиентам, обладающим хорошей степенью финансовой устойчивости имеющим достаточный уровень доходности и обеспеченности собственными средствами

 Банковский риск в зависимости от степени риска может быть низким, умеренным, полным. Определение степени риска предполагает использование соответствующей шкалы. Степень банковского риска по той или иной операции зависит от вероятности события, ведущего к потерям. Например, низкий кредитный риск существует по кредитным операциям, где формами обеспечения возвратности кредита выступают залог государственных ценных бумаг, залог валюты или депозитов, правительственные гарантии. Умеренный риск присутствует при использовании в качестве форм обеспечения возвратности кредита банковских гарантий. К кредитам с полной степенью риска (100 %) относятся так называемые бланковые кредиты, а также кредиты, по которым образовались просроченная и сомнительная задолженности.

 Очень важную роль в прогнозировании и предупреждении потерь банка играет распределение риска по времени. Основные операции банков подвергаются прошлому, текущему и будущему рискам. Главная задача банка – избежать наложения прошлых рисков на текущую и будущую деятельность.

 В зависимости от характера банковские риски можно подразделить на риски по балансовым и забалансовым операциям. В банковской практике возможны ситуации, когда риски по забалансовым операциям распространяются и на балансовые операции. Например, исполнение коммерческим банком гарантии, выданной им в отношении финансово неустойчивого клиента, может стать причиной образования на балансе у банка просроченной кредитной задолженности.

 В зависимости от возможности управления банковским риском риски подразделяются на открытые и закрытые. Открытые риски (как правило, это внешние риски) не поддаются регулированию, закрытые можно регулировать. По виду операций могут быть введены определенные ограничения в связи с риском: предельный размер выдаваемых кредитов; предельный размер средств, привлекаемых от физических лиц; лимит открытой валютной позиции и др.

 Исходя из операций коммерческих банков можно выделить риск активных операций и риск пассивных операций. Основным содержанием риска активных операций является опасность потерь в результате неплатежа по основному долгу и по процентам, причитающимся кредитору. Риск пассивных операций обычно связан с возможными затруднениями в поиске ресурсов для проведения активных операций – кредитных, а также с риском процентной ставки (невозможность приобретения ресурсов по цене, обеспечивающей банку приемлемый уровень маржи).

 **Вывод:** В современных условиях существуют теснейшие взаимосвязи между коммерческими банками, поэтому особую опасность несет в себе системный риск, который представляет собой ситуацию в системе межбанковских расчетов, когда неспособность одного участника выполнить денежные обязательства приводит к невозможности обязательств другими участниками. Банкротство или даже временное снижение ликвидности одного из банков может породить целую цепочку неплатежей в системе межбанковских расчетов. Потеря ликвидности банка влечет за собой не только проблематичность полного и своевременного проведения межбанковских расчетов, но и может стать причиной непогашения и межбанковских кредитов, не возврата депозитов. Преодоление риска потери ликвидности банка должно заключаться в умелом управлении его активами и пассивами. Коммерческие банки должны обеспечивать поступление средств на свои корреспондентские счета и осмотрительно использовать их в экономическом обороте. Пополнение остатков на счетах может происходить за счет зачисления средств, направляемых в адрес банка, а также за счет получения кредитов в других банках, в том числе и в учреждениях центрального банка.

 Большое значение имеет контроль за правильностью совершения межбанковских расчетов. Он представляет собой постоянный взаимный контроль за синхронностью и полной индентичностью проводимых сумм по счетам всех участников расчетов.

3.5. Методы оценки банковских рисков

Современный банковский рынок немыслим без риска. Риск присутствует в любой операции. Ни один из видов банковских рисков не может быть устранен полностью. Чем выше степень риска, которую принимает на себя коммерческий банк, тем выше должна быть его потенциальная прибыль. Основной задачей банка при этом является достижение оптимального сочетания рискованности и прибыльности своих операций, а используемое в банковской практике страхование рисков (хеджирование) нацелено на максимально возможное сглаживание воздействия непредвиденных и непредсказуемых изменений и обеспечение минимального отклонения фактической прибыли банка от ожидаемой. Таким образом, в практической банковской работе главным является не исключение риска вообще, а его предвидение, оценка и снижение его уровня. Во всех случаях риск должен быть определен и измерен. В результате неверных оценок рисков или отсутствии возможности противопоставить им какие-либо действенные меры для банка могут наступить негативные последствия.

Можно выделить несколько основных методов оценки банковских рисков: статистический, экспертных оценок и аналитический.

**Метод экспертных оценок** основывается на базе изучения оценок, произведенных экспертами, и включает составление обобщающих экспертных оценок. К этому методу можно причислить рейтинговую оценку кредитоспособности клиентов банка, метод соблюдения экономических нормативов банковской системы, расчет размера риска по кредитному портфелю коммерческого банка и определение размера необходимого банку резерва для покрытия возможных потерь от кредитных рисков, классификацию кредитов в зависимости от степени риска.

**Аналитический метод** предполагает анализ зон риска с установлением оптимального риска для каждого вида банковской операции и их совокупности в целом.

Анализ и оценка банковского риска во многом определяются методами их расчета. В экономической литературе методы расчета банковских рисков рассматриваются даже как один из основополагающих элементов классификации рисков. В зависимости от методов расчета выделяют риски частных и комплексные (совокупные).

Частные риски определяются при помощи шкалы коэффициентов риска или взвешивании риска по группам операций или отдельным операциям. Например, при расчете показателя достаточности капитала банка происходит взвешивание различных групп активов банка на степень риска. При этом степень риска того или иного вида актива банка может составлять от 0 до 100 % и определяется в зависимости от его ликвидности. Примером может служить также расчет требуемой ликвидности банка, где по отдельным видам привлеченных средств применяются коэффициенты риска одновременного их изъятия –0, 20, 60 и 100 %. Таким образом, метод оценки частичных рисков предполагает: определение потерь по отдельно взятой активной, пассивной или иной операции коммерческого банка согласно степени риска; сопоставление фактических размеров потерь с прогнозируемыми согласно нормативным документам; выявление фактических зон риска по отдельной операции; определение степени их допустимости; установление предельно допустимого размера риска по отдельно взятой операции банка.

Комплексный риск предполагает оценку размера риска банка в целом. Для этого рассчитываются общие показатели ликвидности, достаточности капитала банка и другое и для оценки риска банка производится сопоставление расчетных значений показателей по банку с требуемым нормативным значением.

Комплексный метод оценки банковских рисков основывается на совокупной оценке риска конкретного коммерческого банка. Теоретически общий размер риска банка можно определить по формуле

Р1+Р2=Р3+….+РN

Н = -------------------------- \*E

К

где Н – степень допустимости общего риска банка; Р – частные риски банка по конкретным операциям; К – совокупный капитал банка; Е – корректирующий коэффициент внешних рисков банка.

Этот показатель отражает максимально возможную степнь риска банка, за которым следует его крах. Считается, что его допустимое значение не должно превышать 10.

Рассмотренные выше методы оценки банковских рисков в наибольшей степени касаются внутренних рисков, однако на эффективности функционирования коммерческих банков существенно отражаются внешние риски. Для банков, сформировавших свой капитал с участием иностранных инвестиций, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность и имеющих широкую сеть корреспондентских счетов с зарубежными банками, особенно актуальна оценка странового риска. Страновые риски зависят от политико-экономической стабильности стран, с которыми связана деятельность банка, его клиентов либо контрагентов по сделкам.

Сложность в оценке риска страны по сравнению с коммерческими рисками заключается в том, что эта оценка должна включать анализ и прогнозирование очень широкого круга экономических показателей страны и не может быть сведена к традиционной оценке показателей баланса. Оценки риска страны требуют особой квалификации экспертов и, как правило, дорогостоящи. В связи с этим коммерческие банки прибегают к услугам специализированных агентств. Оценка экономического и политического рисков страны основывается на фундаментальных исследованиях. Одной из особенностей анализа странового риска является то, что он носит постоянный и долговременный характер. Обзор экономического и политического состояния стран-партнеров должен осуществляться не менее одного раза в год. Важно учитывать , что риски для одной и той же страны могут изменяться в зависимости от видов и сроков проводимых операций, типа контрагента и т.д. Поэтому нельзя давать однозначную оценку страны как страны с высоким или низким уровнем риска. Оценка должна быть достаточно гибкой и для каждой конкретной ситуации. Тем не менее должна существовать и некая количественная оценка странового риска. Одна из методик расчета странового риска, используемая в зарубежной банковской практике, состоит в оценке целого ряда показателей, рассчитываемых по данным статистических служб и экспертных оценок. В качестве основных показателей можно выделить прирост валового продукта, отношение размера инвестиций, средний уровень инфляции, конкурентоспособность экономики, торговый баланс (экспорт-импорт), общая внешняя задолженность, рост валового национального продукта на душу населения, уровень безработицы и т.д. Кроме этого, предполагается изучение и других показателей, которые позволят произвести оценку странового риска, основываясь не только на анализе количественных показателей, но и на анализе структурных и качественных характеристик государственного устройства.

Оценка как внутренних, так и внешних банковских рисков предпринимается с целью их предупреждения и сглаживания. В банковской практике накоплен значительный опыт управления рисками. Используемые методы и способы управления определяются видами конкретных банковских рисков. Можно выделить наиболее общие и традиционные средства управления рисками коммерческих банков:

использование принципа взвешивания рисков;

учет внешних рисков (отраслевого, регионального, странового);

осуществление систематического анализа финансового состояния клиентов банка, их платежеспособности, кредитоспособности, рейтинга;

применение принципа разделения рисков и проведение политики их диверсификации, осуществление кредитования на консорциальной основе;

использование кредитов и депозитов;

использование различных форм обеспечения возвратности кредита и др.

Использование этих и других средств управления рисками позволяет банкам в определенной степени оградить себя от опасности непредусмотренных потерь.

**Вывод:** В экономической литературе риск определяется как стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям. Между размером риска и прибыли существует прямая зависимость: риск потерь будет тем больше, чем больше возможность получить прибыль. Возникновение рисков происходит из-за отклонения реальных данных от оценки состояния на конкретные моменты времени. Если подобные отклонения носят позитивный характер, то у банка появляется шанс получить прибыль. Негативные отклонения приводят к потерям, таким образом, риски в банковской практике представляют собой возможность потерь банка при наступлении определенных событий. В связи с этим особую важность для достижения конечной цели деятельности коммерческих банков представляет собой управление банковскими рисками. Выбор тех или иных методов и способов управления банковскими рисками зависит от видов этих рисков.

## 3.4. ХАРАКТЕРИСТИКА Х-БАНКА И АНАЛИЗ ПЛАТЕЖЕЙ ПРОВОДИМЫХ БАНКОМ.

Открытое акционерное общество Х-банка (далее банк) создано в соответствии с законодательством Республики Беларусь на основании договора учредителей (участников) о совместной деятельности по созданию Банка.

Банк является коммерческой организацией, зарегистрированной в Национальном банке Республики Беларусь и имеющей на основании лицензии, выданной Национальным банком Республики Беларусь, исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты), размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; открытие и ведение банковских счетов физических лиц и юридических лиц.

Банк вправе осуществлять иные банковские операции, виды деятельности, предусмотренные п.7.1 настоящего Устава (приложение 1).

В своей деятельности Банк руководствуется Гражданским кодексом Республики Беларусь, Банковским кодексом Республики Беларусь, другими правовыми (нормативными и ненормативными) актами по вопросам, касающимся деятельности Банка и настоящим Уставом.

Банк является юридическим лицом. Банк имеет самостоятельный баланс, в собственности обособленное имущество, несет самостоятельную ответственность по своим обязательствам, может от своего имени осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, совершать в республике и за рубежом операции и сделки, соответствующие целям его деятельности, законодательству и настоящему Уставу.

Банк имеет печати со своим фирменным наименованием, штамп и другие штемпельно-граверные изделия, изготовленные в установленном законодательством порядке, бланки, а также товарный знак.

ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк имеет право на основании полученных лизензий и законодательства Республики Беларусь совершать банковские операции и иную деятельность, предусмотренную Уставом в целях:

аккумуляции денежных средств юридических и физических лиц и размещения на взаимовыгодных условиях;

удовлетворение законных потребностей его клиентов в кредитах, наличных средствах и банковских улугах;

осуществления международных расчетов посредством установления прямых корреспондентских отношений с банками других государств;

получения стабильных прибылей для выплаты дивидендов акционерам и успешного развития Банка.

Банк осуществляет свою деятельность с учетом его коммерческих интересов, а также интересов акционеров.

ФОНДЫ БАНКА

В Банке формируются:

уставный фонд;

резервный фонд;

фонд развития Банка;

прочие фонды.

Формирование резервного фонда, фонда развития Банка и прочих фондов производится за счет отчислений от чистой прибыли Банка по нормативам, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Уставный фонд Банка составляет 5913000000 рублей и разделен на 58258888 простых акций на сумму 5825888800 рублей и 871112 привилегированных акций на сумму 87111200 рублей.

Номинал акций Банка устанавливается в официальной денежной единицы РБ (белорусском рубле). Оплата акций осуществляется в денежной (в белорусских рублях и в иностранной валюте, за исключением случаев, установленных законодательством РБ) и не денежной форме в порядке, определяемом действующим законодательством РБ.

Увеличение уставного фонда Банка осуществляется по решению Общего собрания акционеров путем увеличения номинальной стоимости акций или выпуска дополнительных акций.

Уменьшение уставного фонда Банка осуществляется по решению Общего собрания акционеров путем уменьшения номинальной стоимости акций либо покупки части акций в целях сокращения их общего количества.

Уменьшение уставного фонда допускается после уведомления всех кредиторов Банка в порядке, определяемом законодательством об акционерных обществах, и получения предварительного письменного разрешения Национального банка Республики Беларусь.

Резервный фонд создается Банком для покрытия убытков, возникающих в результате его деятельности и может быть использован, если иное не будет установлено законодательством, на следующие цели:

покрытие убытков прошлых лет и по итогам отчетного года;

увеличение уставного фонда Банка. Средства резервного фонда могут быть направлены на увеличение уставного фонда путем капитализации только в части, превышающей 15 % от зарегистрированного уставного фонда.

Отчисления в резервный фонд Банка производятся от прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других платежей в бюджет.

Фонд развития Банка образуется за счет отчислений от прибыли Банка подлежащей распределению, и отражает средства, направляемые на капитальные вложения, приобретение основных средств и других финансов вложения.

К прочим фондам, образующимся за счет чистой прибыли, относятся:

фонд дивидентов;

фонды, создание которых не противоречит действующему законодательству и Уставу Банка.

Фонд дивидендов предназначен для обеспечения необходимым источником проводимой Банком единой политики по выплате дивидендов по акциям Банка.

Выплата дивидендов по акциям Банка производится в сроки, установленные Общим собранием акционеров.

Порядок использования фондов Банка утверждается Наблюдательным советом Банка.

Для анализа платежей возьмем отделение Х-банка валютные платежи за период с 01.01.2002г. по 01.02.2002г.

ЗАЧИСЛЕНИЯ:

978 – евро

Commerzbank AG – Д 6101 К 301Х - 1000 евро

Deutsche Bank AG – Д 6010 К301Х - 5580 евро

840 – доллары США

Bank Polska Kasa Opieki S.A. – Д 6101 К 301Х – 3600 USD

UBS AG – Д 6101 К 301Х – 62200 USD

American Express Bank, Ltd. – Д 6101 К 301Х – 186927 USD

Bankers Trust Company – Д6101 К 301Х – 94268 USD

810 – российские рубли

Парекс Банк г. Рига – Д 6101 К 301Х – 12500 RUR

Вильняус Банкас АБ, г. Вильнюс – Д 6101 К 301Х – 20000 RUR

Внешторгбанк, г.Москва – Д 6101 К 301Х – 20125000 RUR

Сбербанк России, г.Москва – Д 6101 К 301Х – 48895104,4 RUR

СПИСАНИЕ:

980 - украинские гривны

АБ Брокбизнесбанк, г.Киев – Д 301Х К 6101 – 45000 гр.

978 – евро

VILNIAS BANKAS Д 301Х К 6101 – 1998 евро

KBC DORSTAAT Д 301Х К 6101 – 16927 евро

840 – доллары США

Bank Polska Kasa Opieki S.A. Д 301Х К 6101 – 24000 USD

Aizkraukles Banka Д301Х К 6101 – 44800 USD

Chase manhattan Bank siemens AG New York Д 301Х К 6101 - 22270 USD

810 – российские рубли

Западно- уральский банк Д 301Х К 6101 – 876088 RUR

АКБ Мастер-капитал Д 301Х К 6101 – 1123309 RUR

Абсолютбанк Д 301Х К 6101 – 1234537 RUR

ОАО БПСБ г.Череповец Д 301Х К 6101 – 626516 RUR

Уральский банк г.Череповец Д 301Х К 6101 – 626516 RUR

АКБ Челинбанк Д 301Х К 6101 – 120 RUR

МАКБ Возрождение Д 301Х К 6101 – 254838 RUR

ОАО Альфа-банк Д 301Х К 6101 – 580730 RUR

ООО Диалог-оптим Д 301Х К 6101 – 636841 RUR

Инвистиционный промэнергобанк Д 301Х К 6101 – 976727 RUR

Ижкомбанк Д 301Х К 6101 – 88175 RUR

АКБ Автобанк Д 301Х К 6101 – 341684 RUR

Автовазбанк Д 301Х К 6101 – 2002774 RUR

СБ РФ Д 301Х К 6101 – 22432778 RUR

Судя по списанию и поступлению средств видно, что по российским рублям большее количество платежей идет через СБ РФ. Исходя из этого можно сделать вывод, что этот банк самый стойкий и надежный. Поэтому в основном пополняют корсчет в СБ РФ и небольшими суммами пополняют корсчета других банков, хотя список корсчетов довольно широк. Но смотря на не стабильное положение банков Республики Беларусь, которое наводит страх, а за многие годы работы российских банков, с СБ РФ не возникала проблем с прохождением платежей, чего нельзя сказать о других банках России, больший акцент по пополнению корсчетов делается на СБ РФ.

С СКВ ситуация намного проще, за границей стабильные банки и поэтому платежи ходят практически по всем открытым корсчетам и пополняются по мере необходимости.

**Вывод:** Как уже отмечалось выше в работе по межбанковским платежам выделяют два критерия: срок прохождения платежа и себестоимость, манипулируя этими критериями банки строят схемы прохождения собственных и клиентских платежей.

**заключение**

Можно 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 ностро-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.рамках 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 ностра-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 корсчета в банке, обслуживающем эту биржу).

На основе всей этой совокупности данных и со знанием интересов собственных клиентов можно уже планировать обороты по ностро-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.

В заключение попытаюсь сделать прогноз развития систем межбанковских расчетов в среднесрочной перспективе.

Возможно, что банки примут 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 на программно-аппаратные средства защиты межбанковской информации. Это позволит (скорее всего - поэтапно) ввести в действие полностью электронный документа- оборот с персональной авторизуемостью каждого сообщения и с контролем всех этапов прохождения документов.

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 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 "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 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 бан-ков. 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.