

УДК-336.76

Причина Анастасия Олеговна,
студент,
кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ В СОВРЕМЕННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

Аннотация:

Одними из важных аспектов осуществления банковской деятельности являются межбанковские расчеты. Целью данной статьи является выявление проблем, связанных с развитием данных расчетов в России. Также, рассмотрены различные виды межбанковских расчетов, клиринговые расчеты в рамках современных моделей, корреспондентские отношения и прямые межбанковские расчеты. В результате работы были выявлены такие проблемы как: жесткий контроль за проведением операций со стороны Центрального Банка, проблема идентификации клиентов, совершающих расчеты через платежные системы, устаревшее программное обеспечение в области контроля и проведения межбанковских расчетов.

Ключевые слова:

межбанковские расчеты, корреспондентские отношения, расчетная система, центральный банк, клиринговые расчеты, расчетно-кассовый центр

В Российской Федерации расчеты между банками происходят через расчетно-кассовые центры, которые были созданы Центральным Банком, систему прямых расчетов между коммерческими банками и через систему клиринговых центров. Они позволяют аккумулировать денежные средства посредством расчетов с банками-контрагентами.

Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные операции осуществляются с помощью:

- 1) Корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;
- 2) Корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- 3) Счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;
- 4) Счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации.

Кредитные организации на договорных началах могут привлекать и размещать друг у друга средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через корреспондентские счета, открываемые друг у друга, и совершать другие взаимные операции, в рамках лицензий, выданных Банком России. Корреспондентский счёт имеет режим счёта до востребования. На счёте хранятся собственные средства банков: уставный, резервный и другие фонды, а также денежные средства его клиентов. Корреспондентские отношения могут устанавливаться между:

- 1) Различными типами кредитных организаций одной или более стран;
- 2) Коммерческими банками и центральным банком данной страны или других стран;
- 3) Между центральными банками суверенных государств.

Такие отношения могут быть установлены также между коммерческими банками и специальными кредитными организациями типа клиринговых (расчётных) палат и не кредитных организаций.

Основная цель межбанковских расчетов – это обеспечение необходимого количества денежных средств для межбанковских расчетов и для обслуживания клиентов.

Дадим характеристику основных видов межбанковских расчетов.

Расчёты через расчётно-кассовые центры Центрального банка. Корреспондентские счета открываются в РКЦ ЦБ по месту нахождения банка на основании заявления с приложением карточки сочетания подписей руководителя и главного бухгалтера банка и оттиска печати, заверенной нотариально. Филиалы банков имеют корреспондентские счета типа субсчетов.

Корреспондентские отношения между коммерческими банками и РКЦ оформляются договорами. С коммерческих банков взимается плата за расчётное обслуживание расчётно-кассовыми центрами и не выплачиваются проценты за остатки средств на корреспондентских счетах в РКЦ. Расчёты клиентов банков с предприятиями, организациями, акционерными обществами, учреждениями, имеющими счета в других банках, с бюджетом и внебюджетными фондами производятся через корреспондентские счета, открытые в РКЦ.

Расчёты между клиентами одного банка (т.е. внутрибанковские расчёты) проводятся путём списания или зачисления средств на соответствующие счета клиентов, минуя корреспондентский счёт банка.

Межбанковские расчёты через расчётную сеть Банка России осуществляются в настоящее время электронным способом без сопровождения обмена платёжными документами на бумажных носителях. Тарифная политика ЦБ РФ стимулирует развитие электронных расчётов. Самые низкие тарифы установлены по электронным платежам, самые высокие — по платежам на бумажной основе.

Обработка платежей расчётно-кассовых центров осуществляется через межрегиональные центры автоматизации при ЦБ РФ путём передачи электронных документов «рейсами». Рейс — это комплекс операций по приёму и обработке, поступивших в систему платежей, который проводится несколько раз в день в соответствии с определённым графиком. Внутри расчётной системы ЦБ РФ платежи подразделяются на внутри региональные, межрегиональные, платежи с применением авизо. Платежи с применением авизо используются для расчётов с теми регионами, которые ещё не стали участниками системы электронных расчётов.

Каждая кредитная организация и каждый РКЦ имеют банковский идентификационный код (БИК). В платёжных документах указывается БИК каждого участника расчётов и соответствующий номер корреспондентского счёта. Расчёты между кредитными организациями отражаются на их корсчетах в соответствующих РКЦ. Расчёты между РКЦ осуществляются через БИК. На этих счетах отражаются по перечислению платежей на корсчета банков-получателей средств, обслуживаемых в других РКЦ.

Средством расчётов между РКЦ является сводное авизо по БИКу. Авино составляются и отправляются РКЦ в адрес другого РКЦ для завершения операции. В тексте авизо должен присутствовать номер участников расчётов и корреспондентских счетов коммерческих банков.

Авино пересылаются с помощью спецсвязи или по телеграфу. Использование электронной системы платежей значительно ускоряет межбанковские расчёты, что является преимуществом. Важной задачей Центрального Банка в направлении совершенствования платёжной системы является переход на функционирование системы расчётов в режиме реального времени. В настоящее время, в современной банковской системе существует 161 расчётно-кассовый центр и 975 кредитных организаций, что по количеству меньше, чем в предыдущие года.

Клиринговые расчёты. Переместить после прямых корреспондентских отношений.

В системе межбанковских расчётов существуют клиринговые расчёты, которые проводятся между коммерческими банками, расположенными в одном городе или регионе. В этой системе клиринговые расчёты представляют собой систему безналичных расчетов, которая основана на зачете взаимных требований и обязательств и используемую банком в целях уменьшения потребности в средствах для расчетов и упрощения обмена платежами.

Клиринг — это система регулярных безналичных расчётов, основанная на зачёте взаимных требований и обязательств юридических и физических лиц за товары (услуги), ценные бумаги.

Клиринговые расчёты осуществляются через специальные небанковские кредитные организации, выполняющие расчётные операции: клиринговые центры и расчётные палаты. Участниками расчётов могут быть только банки-участники данной клиринговой организации.

Клиринговые расчёты осуществляются по двум направлениям:

- без предварительного депонирования средств участников расчётов в клиринговой организации;
- с предварительным депонированием средств участников расчетов.

Клиринг по первому направлению предусматривается открытие счёта каждому участнику. Этот счёт называется транзитным счётом — позицией, записи по которому не отражают движения средств и имеют счётный характер. После окончания приёма документов рассчитывается сальдо каждого из банков участников взаимозачётов. После этого составляется сальдово-оборотная ведомость, которая передаётся в региональный РКЦ. Центральный банк списывает дебетовые сальдо с корсчетов банков-участников и зачисляет их на корсчёт клирингового учреждения. Со своего корсчёта клиринговое учреждение направляет платежи банкам-участникам, имеющим в результате зачёта кредитовое сальдо.

По второму направлению предусматривается предварительное депонирование денежных средств банков-участников на своих счетах в клиринговом учреждении. Взаимозачёт требований и обязательств в этом случае осуществляется путем проведения клирингового «сеанса» в течение операционного дня. В конце операционного дня дебетовые и кредитовые сальдо распределяются по корсчетам участников клиринга.

Прямые межбанковские расчёты

Большая часть платёжного оборота между банками осуществляется через расчётную систему Центрального банка. Но коммерческие банки могут открывать корреспондентские счета друг у друга и осуществлять расчёты между собой напрямую.

Каждая из сторон корреспондентских отношений самостоятельно осуществляет учёт операций, проводимых по корреспондентскому счёту на основании имеющихся у неё данных. Ежемесячно банки выверяют остатки по корреспондентским счетам. При этом ответственность за выверку остатков по счетам возлагается на банк, имеющий счёт «настро».

Банки-корреспонденты высылают банку выписки о всех поступлениях и платежах по этим счетам за определённый период времени. Расчёты напрямую между корсчетами банков применяются в международных расчётах российских банков в иностранной валюте с зарубежными банками. В качестве технической базы в этом случае используется сеть S.W.I.F.T. или Банк-Клиент.

В настоящее время проблемой ведения межбанковские расчетов является усиленный контроль над проведением операций со стороны Центрального Банка, что проявляется в ужесточении соблюдения закона № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (от 20. 07 2001) и Положение об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (утв. Банком России 15.10.2015 N 499-П)

Этому свидетельствуют отзывы лицензий у крупных банков. Также, при проведении расчетов или переводе денежных средств через платежные системы, встает вопрос об идентификации клиентов. При этих операциях проверка происхождения денежных средств не производится, собственно как и идентификация самого физического лица или юридического лица. Тщательная актуализация и проверка клиентов Банка проводится только в случае прямых банковских расчетов. В настоящее время, существует огромное количество модернизированного банковского программного обеспечения, которое, в свою очередь, автоматизирует работу сотрудников банков, тем самым ускоряя процесс проведения сделок и расчетов ускоряя процесс проведения сделок и расчетов. Для проведения межбанковских расчетов основными платформами являются: БАНК-Клиент, SWIFT, автоматическая программа ABS, SAP CRM и другие платформы для трейдинга. В данный момент организация межбанковских расчетов находится в постоянном контроле ЦБ и международных финансовых организаций, которые стараются обеспечить техническое обновление системы межбанковских расчетов и повысить ее эффективность и безопасность.

В заключении можно отметить, что в следствии развития финансового рынка, в современной банковской системе в основу межбанковских расчетов легли крупные платежные комплексы, которые обеспечивают высокую скорость обработки больших объемов операций, платежной информации и обеспечивают повышенный уровень надежности проведения расчетов. Но в то же время, с развитием мирового финансового рынка и интеграцией в сфере международных расчетов, необходимо учитывать все политические и государственные нормы взаимодействия, потому что каждый вид межбанковского расчета имеет свои преимущества и недостатки.

Список используемых источников

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (принят ГД, СФ РФ 02.12.1990, действующая редакция).
2. Агеева Н. А. Деньги, кредит, банки.: Учебник / Н. А. Агеева - Москва: Изд. РИОР, ИНФРА-Москва, 2014 – 155 с.
3. Белоглазова Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник / Под ред. Г. Н. Белоглазовой Г. Москва: Издательство Юрайт, 2012 – 604 с.
4. Жуков Е. Ф. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Под ред. Е. Ф. Жукова, Н. М. Зеленкова, Л. Т. Литвиненко. 3 – е издание – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2012 – 703 с.
5. Лебедева И. Д. Банковский аналитик / И. Д. Лебедева / Коммерсантъ Деньги. -2015. - №42. С. 8 - 10.
6. Официальный сайт Казначейства URL <http://www.roskazna.ru> (дата обращения 22.08.2017).

Prichina Anastasia,
Student,
Department of Finance, Money Circulation and Credit,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University
named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Ekaterinburg, Russian Federation

INTER-BANK SETTLEMENTS IN MODERN BANKING SYSTEM

Abstract:

One of the most important aspects of banking is the inter-bank settlement. The purpose of this article is to identify the problems associated with the development of these calculations in Russia. Also, various types of inter-bank settlements, clearing settlements within the framework of modern models, correspondent relations and direct inter-bank settlements are considered. As a result of the article, the following problems were identified: strict control of operations by the Central Bank, identification of clients making payments through the payment system, obsolete software in the field of control and inter-bank settlement.

Key words:

inter-bank settlements, correspondent relations, settlement system, central bank, clearing settlements, cash settlement center