

# Тема: Управление расчетными технологиями

Управление расчетными технологиями является важным элементом банковского менеджмента.

Под расчетными технологиями понимают способы организации, контроля и отражения по счетам бухгалтерского учета безналичных расчетов в их конкретных формах в соответствии с законодательством и нормативными требованиями ЦБ РФ, направленные на минимизацию расчетных рисков и обеспечение их доходности.

Расчетные технологии включают коммуникационные системы перевода денег: электронную связь, международные телекоммуникации и т.п.

Расчетные технологии, связанные с традиционным банковским бизнесом, обслуживают денежные потоки в форме безналичных расчетов по банковским счетам.

Особенность объекта управления состоит в том, что безналичные расчеты осуществляются как **по поручению клиента**, так и **от имени самого банка** при выполнении им своих обязательств на финансовых рынках, в связи с регулятивными целями, задачами банковской политики и др.

Расчетные технологии по поручению клиентов являются банковским продуктом, относятся к элементам банковского бизнеса, и управление ими нацелено на получение банками доходов в виде комиссионных вознаграждений.

Кроме того, проведение расчетов сопровождается использованием в банковском обороте денежных средств клиентов в виде остатков на счетах: расчетных, текущих, корреспондентских, субсчетах, счетах, связанных с использованием специфических форм безналичных расчетов и требующих депонирования денежных средств (аккредитивы, чеки).

Поэтому целью управления расчетными технологиями является также и получение дополнительных привлеченных ресурсов для банковской деятельности.

*Основной задачей* управления расчетными технологиями является успешное выполнение поручений клиентов и самого банка, т.е. быстрое прохождение различного типа информации по межбанковским счетам, проведение платежей и поступлений в строгом соответствии с поручениями клиентов и в режиме реального времени.

Особенностью расчетных технологий, как объекта управления, является строгая регламентация законодательством и Центральным банком РФ правил проведения безналичных расчетов.

На Банк России возложена задача обеспечения эффективного функционирования системы расчетов.

Банк России выступает методологическим центром по разработке правил, сроков и стандартов проведения расчетов, документального оформления организации, документооборота, учета и контроля в банках.

Банк России, в соответствии с требованиями законодательства, выполняет следующие задачи по управлению расчетными технологиями:

1. регулирует проведение безналичных расчетов в валюте Российской Федерации на ее территории в формах, предусмотренных законодательством,

2. определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов,

3. устанавливает правила проведения расчетных операций по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов) и счетам межфилиальных расчетов.

*Задача менеджмента коммерческих банков* состоит в организации расчетных технологий в строгом соответствии требованиям ЦБ РФ, с минимальными рисками потерь для банка и максимальной доходностью.

В рамках учетной политики банка разрабатываются детализированные правила и указания по организации конкретных расчетных технологий, их отражению по счетам бухгалтерского учета, организации внутрибанковского контроля.

В положении о кредитной политике банка предусматриваются конкретные формы кредитования при использовании расчетных технологий.

Управление расчетными технологиями, минимизация расчетных рисков и повышение рентабельности расчетных услуг осуществляют следующими способами:

- четкое соблюдение нормативных требований по организации, учету и оформлению расчетов,
- использование электронных технологий для проведения расчетов в режиме реального времени;
- организацию четкого документооборота, внутреннего, текущего и последующего банковского контроля;
- квалифицированное управление корреспондентскими счетами и текущей ликвидностью;
- создание резервов для поддержания текущей ликвидности;
- направление достаточных денежных средств для поддержания технической базы электронных расчетов и на подготовку квалифицированного персонала.

Расчетные технологии — многосторонний процесс, требующий специфической инфраструктуры. Важнейшим ее элементом является технический компонент — безопасная, надежная и проверенная связь. Банковский менеджмент стремится к выбору и использованию безопасных, эффективных, высокоскоростных, дешевых и безбумажных систем.

Использование международных коммуникативных центров, как, например, СВИФТ, позволяет банкам экономить на возможности использования уже имеющегося оборудования, интерфейсов, прикладных программ бэк-офиса и процедур оформления сообщений.

Это значительно образом снижает операционные расходы и расходы на разработку программ.

В РФ существует несколько десятков платежных систем в Интернете, и их количество продолжает возрастать.

В основном действующие системы недостаточно развиты, и ни одна из них не вышла на масштаб общероссийской платежной системы.

Существующие платежные системы ориентированы либо на отдельные российские банки, в которых открываются счета всех участников расчетов, либо платежные порталы предполагают оплачивать услуги виртуальных магазинов банковскими карточками (как правило, международных платежных систем).

Организация банком расчетных технологий сопровождается целым рядом расчетных рисков:

- риски неплатежа или нарушения сроков платежа;
- риски несоответствия выбранной формы расчетов, способов платежа и документооборота характеру сделки и экономическому содержанию расчетной операции;
- риски несоблюдения и нарушения законодательных и нормативных требований к организации расчетов;
- операционные или технологические риски, связанные с качеством работы всех подразделений банка, участвующих в расчетных операциях;
- риски межбанковских расчетных технологий.

Проведение расчетов по экспорту и импорту сопровождается валютными и страновыми рисками.

*Операционные риски* связаны с возможными нарушениями расчетных технологий на взаимосвязанных участках цепочки структурных подразделений банка, участвующих в расчетах.

В коммерческом банке при предоставлении расчетных услуг участвуют, как правило, следующие подразделения:

- операционное управление;
- отдел внутрибанковских расчетов и корреспондентских отношений;
- бухгалтерия;
- управление электронной обработки информации.

Операционное управление организует работу банка в сфере безналичных расчетов, осуществляет полное обслуживание по расчетным, текущим и ссудным счетам клиентов, операциям по другим банковским счетам.

Основной функцией операционных работников является расчетное обслуживание клиентов, которое включает:

- открытие расчетных и текущих счетов в соответствии с заключаемыми договорами банковского счета;
- прием от юридических и физических лиц денежно-расчетных документов на списание с их счетов денежных средств в соответствии с законодательно установленной очередностью платежей;
- зачисление денежных средств на счета получателей по поручениям плательщиков;
- организацию способов платежа (валовые расчеты, клиринг);
- прием и выдачу расчетных чеков и последующее зачисление по ним денег на счета клиентов;
- проведение операций по аккредитивам;
- беспорное и безакцептное списание денежных средств по инкассовым поручениям и платежным требованиям;

- консультирование клиентов по вопросам списания и зачисления денежных средств, использованию тех или иных форм расчетов и способов платежа;
- оказание других услуг в соответствии с договором банковского счета;
- организацию корреспондентских отношений и ведение корреспондентских счетов;
- электронную обработку денежно-расчетных документов и передачу информации по каналам связи;
- отражение в бухгалтерском учете и отчетности банка расчетных операций, формирование и передачу клиентам выписок по счетам в установленном порядке.

На каждом из перечисленных этапов деятельности операционных работников возможно возникновение операционных рисков в форме нарушения требований Банка России к проведению расчетов, а также внутрибанковских инструкций и

В целях предотвращения операционных рисков в банках разрабатывается организационная схема, отражающая распределение ответственности и полномочий. В ней сформулированы служебные обязанности каждого сотрудника, участвующего в оформлении цепочки расчетных технологий, где каждая должность описана с указанием требуемых для нее качеств и квалификации.

В банке необходимы два обязательных уровня контроля, которые должны быть наделены достаточными полномочиями.

