

23. Национальная платежная система:  
понятие, структура, направления  
развития.

- Совокупный платежный оборот: в наличной и безналичной формах.
- Безналичный платежный оборот – движение денег происходит в виде перечислений по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований (неттинг).
- Отличительные черты безналичных расчетов:
  - отсутствие физической передачи (перемещения) денег;
  - вовлечение в безналичные расчеты третьих лиц – кредитных организаций.
- **Платеж** – означает погашение обязательства путем оплаты наличными или перевода средств по счетам в банке.
- **Расчет** – это фактическое зачисление на основе расчетного документа средств на счет в банке получателя, то есть завершение платежной операции.
- **«Окончательный расчет»** – безотзывное и безусловное урегулирование обязательств. Платеж становится **безотзывным**, с момента списания его с корреспондентского счета кредитной организации-плательщика, после зачисления на корсчет кредитной организации-получателя платеж является **окончательным**.

# Нормативно-правовая база безналичных расчетов

- ФЗ №161 «О национальной платежной системе» 2011,
- ФЗ №162 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в связи с принятием ФЗ «О национальной платежной системе»,
- Положения 377-П, 378-П, 379-П, 380-П, 381-П, 382-П, 383-П.
- Постановление Правительства РФ от 13.06.2012 N 584"Об утверждении Положения о защите информации в платежной системе"
- Указания 2814-У, 2815-У ,2824-У , 2829-У ,2831-У ,2832-У.

Организация ДО осуществляется в рамках **платежной системы**.

**Платежная система** – составная часть финансовой системы любой страны и играет важную роль в экономике.

В настоящее время существует несколько подходов к трактовке сущности и структуры платежной системы (ПС).

**Платежная система** – совокупность учреждений, правовых норм, инструментов, процедур, программно-технических, коммуникационных и информационных средств, удовлетворяющих потребности субъектов хозяйственной деятельности в безопасном и быстром переводе денежных средств.

**Платежная система** – набор инструментов, банковских процессов и межбанковских систем платежей, которые обеспечивают денежное обращение. (Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов 2003 г. «Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах» Базель).

Компоненты базовой трактовки понятия «платежная система» обладают определенной иерархией по их значимости и функциональности, поэтому при ее рассмотрении выделяют :

- ✓ макроэкономический (**Национальная платежная система**) и
- ✓ микроэкономический (**специализированные платежные системы**) уровни.

От этого уровня зависит набор институциональных и инфраструктурных элементов, входящих в ПС, ее функции, особенности регулирования.

Главный регулирующий орган ПС - центральный банк. Одна из основных целей его деятельности – обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы в стране.

**Платежную систему** можно рассматривать с различных сторон ее функционирования:

- с точки зрения **экономической сущности**, ПС – механизм, обеспечивающий выполнение денежных обязательств участников, возникающих в результате их экономической деятельности;
- с точки зрения **инфраструктуры**, ПС может быть представлена совокупностью платежных инструментов, операционных, клиринговых и расчетных центров, телекоммуникационных систем, различных продуктов рынка платежных услуг, обеспечивающих перевод денежных средств;
- в **институциональном** отношении ПС включает рыночные договоренности, финансовые организации, правила проведения расчетов, регулятивные механизмы, нормативно-правовую базу, обеспечивающие платежный оборот в стране.

НПС – включает в себя все формы институционального и инфраструктурного взаимодействия при переводе денежных средств от плательщика к получателю.

# Факторы, влияющие на развитие ПС на современном этапе

- внедрение новейших информационных технологий, которые позволяют существенно повысить быстроту, надежность и эффективность ПС;
- структурные изменения, происходящие в банковской сфере, связанные с быстрым развитием финансовых организаций, появлением новых банковских продуктов и услуг, глобализацией финансовых рынков и т.д.;
- повышение роли центральных банков и их влияния на функционирование ПС.

# Функции НПС на государственном уровне

- создает на территории государства условия для хозяйственного оборота имущества и имущественных прав, предоставляя возможность осуществления платежей по сделкам и обязательствам;
- обеспечивает реализацию экономической и финансовой политики государства:
  - денежно-кредитной политики (платежи на денежном рынке и рынке ценных бумаг в рамках управления денежной массой и процентными ставками),
  - бюджетно-налоговой политики (платежи в рамках процедур сбора налогов и распределения бюджета);
  - валютной политики (платежи на валютном рынке в рамках управления курсом национальной валюты);
  - Инвестиционной политики (платежи в рамках реализации государственных инвестиционных проектов).



# Ключевые компоненты НПС

- межбанковские ПС;
- клиринговые системы и системы расчетов по сделкам с ценными бумагами;
- центральные депозитарии ценных бумаг;
- небанковские организации – поставщики платежных услуг;
- схемы с использованием электронных денег и т.д.

# Тенденции развития НПС

- за последние десять лет резко выросли объемы платежей;
- рынок платежных систем стал более открытым и конкурентным;
- увеличилось количество платежных систем находящихся под управлением частных операторов;
- ПС стали:
  - более сложными технически – благодаря технологическим новациям,
  - более сложными по структуре – из-за связывания различных рынков, систем и стран между собой,
  - критически важными – обусловлено современным ходом экономики.

# Проблемы для эффективного развития НПС

- недостаточное знание о содержании и элементах НПС и ограниченность концептуального видения и руководства;
- ограниченная информация о возникающих платежных потребностях и системных возможностях;
- недостаточная поддержка и принятие реформ заинтересованными сторонами вследствие недостаточных консультаций с ними;
- ограниченные ресурсы развития;
- законодательные, иные регулятивные. Политические и рыночные барьеры текущему

- Сущность НПС связана с формированием условий для организации денежного оборота и кредитных отношений в стране, а также для функционирования разных макроэкономических подсистем (рынка ценных бумаг, валютного рынка и др.)

**Национальная платежная система** - это форма организаций взаимосвязей платежных потоков денег и кредита, составляющих платежный оборот.

(Такой подход шире технического, институционального и инструментального). НПС играет важную роль в ДКП, управлении системным риском при исполнении всей массы платежных обязательств различных экономических субъектов, включает общий механизм регулирования специализированных ПС.

**НПС** – среда, определяющая в масштабах страны договоренности и процессы как институционального, так и инфраструктурного плана с целью перевода денежных требований в виде обязательств коммерческих банков и центрального банка.

- Сущность СПС заключается в организации взаимовыгодных экономических, технических и юридических способов проведения расчетов.

**Специализированная платежная система (СПС)** – совокупность институтов, инструментов и процедур, используемых для перевода денежных средств между экономическими агентами с целью погашения платежных обязательств.

Масштаб СПС колеблется от системно значимых до локальных. Отдельные СПС могут выходить за рамки НПС.

НПС=/=совокупность СПС, функционирующих в стране.

НПС состоит не только из систем перевода денежных средств (организаций по обработке платежей, сетей коммуникации и компьютерных систем), но включает также: систему регулирования и наблюдения; нормативно-правовое обеспечение; инструменты, процедуры переводов; юридических лиц, занимающихся финансовым посредничеством; продукты рынка платежных услуг.

# Элементы НПС

## Институциональные

- Рыночные договоренности
- Кредитные организации
- Правила проведения расчетов
- Регулятивные механизмы
- Нормативно-правовое обеспечение

## Инфраструктурные

- Платежные инструменты
- Специализированные ПС
- Телекоммуникационные системы
- Компьютерные системы
- Продукты рынка платежных услуг

# Элементы НПС

- платежные инструменты, применяемые для инициирования и направления перевода денежных средств со счетов плательщиков на счета получателей платежей, открытые в финансовых организациях;
- процедуры по обработке и клирингу платежных инструментов, обработке и доведению платежной информации, а также переводу денежных средств между кредитными организациями плательщика и получателя;
- финансовые учреждения, предоставляющие расчетные счета, инструменты и услуги частным клиентам и предприятиям, а также организации, осуществляющие в интересах указанных учреждений управление платежными операциями, клирингом и расчетными сетями;
- рыночные правила, нормы, а также контрактные договоренности по созданию, тарификации, официальной передаче и приобретению различных платежных инструментов и услуг;
- законодательство, стандарты, правила и процедуры, установленные законодательными, судебными, регламентирующими и платежными организациями и определяющие механизмы проведения платежных операций, связанных с переводом денежных средств, а также правила поведения на рынках платежных услуг.



# Функции НПС

- своевременное урегулирование платежных обязательств;
- обеспечение бесперебойности платежей и непрерывности денежного оборота государства;
- управление и поддержание ликвидности участников расчетов.

Цели функционирования НПС во всех странах одинаковы, но различные условия развития (размер страны, юридическая система, стадия развития финансовых рынков) делают каждую НПС уникальной по составу элементов.

# Характеристики НПС

- роль центрального банка в регулировании НПС и наблюдении за СПС;
- наличие систем для крупных расчетов в режиме реального времени (как основного ядра НПС);
- наличие систем розничных платежей;
- масштабы транзакций (расчетов) в привязке к валовому национальному продукту и численности населения;
- соотношение «бумажных» и «безбумажных» расчетов;
- наличие СПС, использующих E-money.

ФЗ №161 от 27.06.2011 «О национальной платежной системе» :

**Национальная платежная система** - совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы).

- 2) оператор по переводу денежных средств - организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств;
- 3) оператор электронных денежных средств - оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств);
- 4) банковский платежный агент - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом;
- 5) банковский платежный субагент - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом;
- 6) оператор платежной системы - организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом;
- 7) оператор услуг платежной инфраструктуры - операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр;

- 8) операционный центр - организация, обеспечивающая в рамках платежной системы для участников платежной системы и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями (далее - операционные услуги);
- 9) платежный клиринговый центр - организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках платежной системы прием к исполнению распоряжений участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных настоящим Федеральным законом (далее - услуги платежного клиринга);
- 10) центральный платежный клиринговый контрагент - платежный клиринговый центр, выступающий в соответствии с настоящим Федеральным законом плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств участников платежной системы;
- 11) расчетный центр - организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках платежной системы исполнение распоряжений участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы (далее - расчетные услуги);

# Элементы СПС

- **Оператор платежной системы** – собственник (или имеет право на использование товарного знака), определяет правила работы ПС, обеспечивает деятельность.
- **Расчетный банк** – открывает счета, проводит расчеты.
- **Участники ПС** – юридическое или физическое лицо - субъект отношений, которые возникают при проведении денежного перевода.
- **Член платежной системы** – юридическое лицо, предоставляет услуги участникам ПС по проведению перевода с помощью этой ПС в данной стране.

- **Перевод** – движение определенной денежной суммы с целью ее зачисления на счет получателя или выдачи ему в наличной форме.
- **Платежные инструменты** – установленные формы документов, на бумажном, электронном или другом виде носителя информации, использование которых инициирует перечисление денег со счета плательщика. К платежным инструментам относятся:
  - **документы на перевод** (расчетные документы, документы на денежный перевод, межбанковские расчетные документы, клиринговые требования и др.)
  - **специальные платежные средства** (платежная карта).

## **Формы платежных инструментов:**

- бумажная (чеки, переводные векселя, кредитовые и дебетовые переводы);
- электронная (платежные карты).

## **Способы выдачи платежных распоряжений:**

- письменный,
- электронный,
- устный (по телефону).



## **Каналы совершения платежей:**

- отделения банков,
- почтовые отделения,
- банкоматы и POS-терминалы,
- телефонный банкинг,
- Интернет-банкинг,
- мобильная телефонная связь.

## **Каналы электронного обслуживания:**

- банковская система «клиент-банк»;
- управление счетом через Интернет.

# Участники (субъекты) СПС

(группы имеют различные интересы)

- государство (регулятор, обычно в лице центрального банка);
- финансовые организации;
- конечные пользователи услуг (население, предприятия, организации).

СПС должна обеспечивать:

- оперативность платежей,
- надежность,
- низкие риски.

**Банки** осуществляют перевод денежных средств **по банковским счетам** посредством списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств, выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам, увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств.

**Кредитные организации** осуществляют перевод денежных средств **без открытия банковских счетов**, в том числе с использованием электронных средств платежа, посредством:

- приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу, увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств;
- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу; увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств.

# Классификация СПС (признаки)

- **Способ проведения платежа:**
  - валовые,
  - неттинговые,
  - гибридные.
- **Территориальный:**
  - международная,
  - общегосударственная,
  - региональная.
- **Форма собственности оператора:**
  - государственная,
  - частная,
  - смешанная.
- **Масштаб:**
  - крупные платежи;
  - малые платежи.
- **Виды субъектов расчетов:**
  - межбанковские расчеты,
  - расчеты на финансовом рынке,
  - розничные расчеты,
  - расчеты на рынке ценных бумаг.
- **Платежные поступления:**
  - бумажные,
  - электронные,
  - смешанные.
- **Степень значимости:**
  - системно значимые,
  - значимые,
  - незначимые.

# Системно значимая платежная система

- системы, через которые проходит значительный объем платежей;
- системы, через которые осуществляются платежи ; на основе неттинга как наиболее подверженные рискам;
- системы, через которые осуществляются расчеты по ценным бумагам, которые оказывают влияние на финансовый рынок;
- системы, которые широко распространены или не имеют аналогов.

Платежные системы подразделяются на:

- **Оптовые платежные системы** (системы для платежей крупными суммами) – для расчетов по крупным платежам, для которых решающее время имеет время расчета (**TARGET**). В данном сегменте преобладают различные версии **систем валовых расчетов в режиме реального времени**.
- **Системы розничных платежей** – большое количество транзакций, имеют отношение к оплате товаров, более широкий ассортимент платежных инструментов, использование клиринга. (Причины появления - новые информационные технологии, расширение спектра финансовых услуг, увеличение числа участников розничного рынка). В сфере розничных платежей преобладают **системы «чистого» неттинга**.

# Национальная платежная система России

- НПС – комплекс организаций и учреждений, а также набор инструментов и процедур, используемых для передачи денежных средств между физическими, юридическими лицами и государством с целью выполнения возникающих у них платежных обязательств в интересах устойчивого и эффективного функционирования экономики. (Стратегия развития ПС России)
- НПС – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора ПС, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств. (ФЗ «О НПС»)
- НПС – совокупность операторов по переводу денежных средств, платежных агентов и организаций федеральной почтовой связи. (ФЗ «О НПС»)

# Национальная платежная система России

Любая НПС должна включать:

- участвующих в платежах юридических и физических лиц – участников платежей;
- общепринятые платежные инструменты;
- формы расчетов и платежные документы;
- соответствующие процедуры исполнения платежей.

Правилами ПС предусмотрено прямое и косвенное участие в ПС. (Прямые участники открывают счета в расчетном центре косвенным участникам.)



# Национальная платежная система России

Участники ПС России:

- операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств);
- профессиональные участники рынка денежных средств;
- страховые организации;
- органы Федерального казначейства;
- организации федеральной почтовой связи;
- международные финансовые организации, иностранные центральные банки, иностранные банки.

# Место Банка России в ПС

- БР – методологический центр организации расчетов;
- БР – участник и оператор ПС;
- БР – кредитор в последней инстанции, располагающий неограниченной ликвидностью, выдает кредитным организациям кредиты для проведения расчетов;
- БР – проводит большую работу по определению стратегии развития ПС;
- БР – осуществляет регулирование, надзор и наблюдение на национальной ПС.

Обеспечение стабильности и развитие НПС (совершенствование НПС) – одна из целей деятельности Банка России.

ЦБ – контролер, регулятор, оператор (поставщик и пользователь платежных услуг), катализатор процессов развития НПС.

# Принципы построения НПС

- **Бесперебойность функционирования ПС.**

(Для обеспечения своевременного исполнения обязательств участников ПС предусматривается создание гарантийного фонда за счет взносов участников.)

- **Наличие системы управления рисками в ПС.**

(СУР в ПС – комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования ПС, вкл. мониторинг и анализ рисков.)

- **Обеспечение защиты информации в ПС.**

(Соблюдение банковской тайны и обеспечение защиты информации.)

- **Осуществление надзора и наблюдения в НПС.**

(ЦБ контролирует соблюдение участниками ПС соотв-х законодательных и нормативных актов.)

- ПС могут быть **системно значимые** (в России ПС Банка России) и **социально значимые**.  
Установлены критерии для таких систем (См. «Ключевые принципы для системно значимых платежных систем», разработанные Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов).
- В последние годы наблюдается рост количества и объемов платежей, проведенных ПС России.

Изучите статистику по платежам.

# Платежная система России

Платежная система  
Банка России

Частные  
платежные системы

## Межбанковские системы расчетов

- системы расчетов через небанковские кредитные организации (РНКО);
- системы расчетов через корсчета кредитных организаций, открытые друг у друга (через взаимные корсчета типа «ЛОРО» и «НОСТРО»)

## Внутрибанковские системы расчетов

- расчеты между подразделениями одной КО (по счетам межфилиальных оборотов);
- системы расчетов между клиентами одного подразделения кредитной организации (филиала)

# Платежная система Банка России

- В настоящее время в Рамках ПСБР функционируют несколько систем расчетов, различающихся:
  - по территориальному охвату и объему платежей;
  - используемым правилам и регламенту функционирования;
  - составу участников и расчетным документам;
  - скорости проведения платежей и используемой технологии.

На 01.01.12 участники ПСБР: 543 учреждения Банка России и 3047 кредитных организаций и их филиалов.

# Платежная система Банка России

В рамках ПСБР функционируют:

- система **банковских электронных срочных платежей (БЭСП)**, предназначенная для осуществления расчетов в режиме реального времени в масштабах всей страны (сервис срочного перевода);
- более 70 отдельных систем **внутрирегиональных электронных расчетов (ВЭР)**, работающих в непрерывном режиме (сервис несрочного перевода);
- система **внутрирегиональных электронных расчетов Московского региона**, функционирующая в режиме рейсов и в непрерывном режиме (сервис несрочного перевода);
- система **межрегиональных электронных расчетов (МЭР)**, позволяющая осуществлять перевод денежных средств между регионами России (сервис несрочного перевода);
- системы расчетов с **применением авизо** (телеграфных и почтовых), основанные на использовании бумажной технологии, позволяющие осуществлять перевод денежных средств вне зависимости от территориальной привязки в течение 1-5 дней (сервис несрочного перевода) – резервный механизм на случай чрезвычайных ситуаций;
- ряд специализированных расчетных механизмов для отдельных регионов России и подразделений Банка России.

# Концепция развития платежной системы Банка России на период до 2015 года

- повышение эффективности проведения единой государственной ДКП за счет осуществления в режиме реального времени расчетных операций по ее реализации;
- повышение устойчивости банковской системы РФ к распространению рисков путем осуществления контроля их возникновения и локализации со стороны Банка России;
- создание условий, способствующих повышению эффективности функционирования национальных финансовых рынков, в том числе, за счет использования принятых в международной практике надежных механизмов расчетов по заключенным сделкам;
- расширение возможностей кредитных организаций и их клиентов по использованию услуг, предоставляемых в платежной системе Банка России;
- предоставление Федеральному казначейству новых возможностей для эффективного решения задач при осуществлении контроля доходной части и управления расходной частью федерального бюджета.



По структуре ДО страны можно разделить на:

- централизованный,
- децентрализованный.

**Централизованный ДО** – проходит через платежную систему, организованную центральным банком страны.

**Децентрализованный ДО** – через частные платежные системы и нерегулируемый денежный оборот.

# Структура безналичного денежного оборота.

## Безналичный денежный оборот

### **В нефинансовом секторе экономики**

(хотя бы один участник не является банком)

#### **1. с участием банковских кредитных организаций**

- \* платежные поручения
- \* инкассо
- \* аккредитивы
- \* чек

#### **2. через небанковские кредитные организации** (расчетные центры, палаты, клиринговые центры)

#### **3. без участия кредитных организаций** (между предприятиями с использованием векселей, взаимозачеты без банковских организаций)

### **В финансовом секторе экономики**

(межбанковский)

#### **1. между ЦБ-м и КБ –ми**

(с использованием счета)

#### **2. между КБ-ми**

**без участия ЦБ** (через взаимные межбанковские счета типа «ностро», «лоро», «востро» (для иностранной валюты))

- с взаимным открытием счетов,

- с односторонним открытием.

#### **3. внутри филиальной сети**

#### **4. международные межбанковские расчеты** (СВИФТ, Таргет – в Евросоюзе.)

# Принципы организации безналичных расчетов:

- правовой режим: законодательное и нормативное регулирование;
- осуществление переводов денежных средств преимущественно по банковским счетам, но возможны расчеты и *без открытия банковских счетов*, договорной характер функционирования счетов;
- поддержание ликвидности для проведения платежей;
- согласие плательщика на совершение платежа (наличие акцепта);
- срочность платежа;
- взаимный контроль за правильностью совершения расчетов;
- имущественная ответственность за несоблюдение правил и договорных условий проведения платежей;
- очередность платежей при недостатке средств на счете.

Рассмотрите подробнее.

Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с федеральным законом и нормативными актами Банка России в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств, составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, банками.

# Очередность платежей

При недостаточности денежных средств на счете:

- **в первую очередь** осуществляется списание по **исполнительным документам**, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о **возмещении вреда**, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;
- **во вторую очередь** производится списание по **исполнительным документам**, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплата выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплата вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности; *(в ред. Федерального закона от 18.12.2006 N 231-ФЗ)*

# Очередность платежей

## (продолжение)

- **в третью очередь** производится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов **по оплате труда** с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования; *(в ред. Федеральных законов от 24.10.1997 N 133-ФЗ, от 10.01.2003 N 8-ФЗ)*
- **в четвертую очередь** производится списание по платежным документам, предусматривающим **платежи в бюджет и внебюджетные фонды**, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди; *(в ред. Федерального закона от 12.08.1996 N 110-ФЗ)*

# Очередность платежей

## (продолжение)

□ **в пятую очередь** производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований; *(в ред. Федерального закона от 12.08.1996 N 110-ФЗ)*

□ **в шестую очередь** производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности. *(в ред. Федерального закона от 12.08.1996 N 110-ФЗ)*

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

В рыночной экономике наиболее распространенной формой расчетов является **перевод**:

- **кредитовый** – платежная транзакция, инициированная должником, который выдает платежное распоряжение своему банку с инструкциями о переводе средств со своего счета на счет кредитора (счет получателя средств кредитруется) **(платежное поручение)**;
- **дебетовый** – платежная транзакция, которую инициирует кредитор, основанная на полномочиях, которые даны должником банку и своему кредитору (получатель средств требует дебетовать счет плательщика на сумму платежа) **(платежное требование, инкассовое поручение, чек)**.



# Безналичные расчеты в нефинансовом секторе.

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих **форм безналичных расчетов** (Положение 383-П):

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов по аккредитиву;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов чеками;
- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование, исп. платежное требование);
- расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

- Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами.
- Плательщиками, получателями средств являются юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся частной практикой, физические лица, банки.
- Взыскатели средств могут являться получателями средств.
- Перевод денежных средств осуществляется банками по распоряжениям клиентов, взыскателей средств, банков (далее - отправители распоряжений) в электронном виде, в том числе с использованием электронных средств платежа, или на бумажных носителях.

- Платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера являются расчетными (платежными) документами.
- Перечень и описание *реквизитов распоряжений - платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера* – установлены в Положении 383-П (Приложения 1 и 8).
- Остальные распоряжения, для которых Положением 383-П не установлены перечень реквизитов и формы, составляются отправителями распоряжений с указанием установленных **банком** реквизитов, позволяющих банку осуществить перевод денежных средств, и по формам, установленным банком или получателем средств по согласованию с банком.
- **Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств. (Раскройте).**

- Безотзывность – отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.
- Безусловность -
- Окончателность – предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени. В момент окончательности прекращается обязательство оператора ЭДС перед плательщиком.

# Обязательные реквизиты в расчетных документах

(с учетом особенностей форм):

- наименование расчетного документа, код формы;
- номер документа, дата (число, месяц, год) выписки;
- вид платежа (почтой, телеграфом, электронно);
- наименование плательщика, его реквизиты (номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН));
- наименование и местонахождение банка плательщика, его реквизиты (номер корреспондентского счета или субсчета);
- наименование получателя средств, его реквизиты (номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН));
- наименование и местонахождение банка получателя, его реквизиты (его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета);
- назначение платежа (НДС д.б. выделен отд. строкой),
- сумма платежа прописью и цифрами,
- очередность платежа,
- вид операции (списано, зачислено, поступило наличными и т.д.),
- подписи уполномоченных лиц и оттиск печати.

## Процедура приема банком к исполнению распоряжений включает:

- **удостоверение права распоряжения денежными средствами** (собственноручная подпись, печать, удостоверение права использования электронного средства платежа – электронная подпись);
- **контроль целостности распоряжений** (в электронном виде - проверка неизменности реквизитов распоряжения, на бумажном носителе – проверка отсутствия в распоряжении внесенных изменений).
- **структурный контроль распоряжений** (в электронном виде - проверка установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения, на бумажном носителе - проверка соответствия распоряжения установленной форме).
- **контроль значений реквизитов распоряжений** (проверка в порядке, установленном банком, с учетом требований законодательства, значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия).
- **контроль достаточности денежных средств** (осуществляется банком плательщика при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно или однократно в порядке, установленном банком).

**Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) банком распоряжения.**

- При достаточности денежных средств на банковском счете плательщика распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в банк, получения акцепта от плательщика, если законодательством или договором не предусмотрено изменение указанной последовательности.
- При недостаточности средств на счете плательщика распоряжения не принимаются банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:
  - распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы РФ, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
  - распоряжений взыскателей средств;
  - распоряжений, принимаемых банком к исполнению или предъявляемых банком в соответствии с договором.

# Расчеты платежными поручениями.

**Платежное поручение** – это поручение клиента-плательщика своему банку о переводе денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщика - физического лица получателю средств, указанному в распоряжении плательщика.

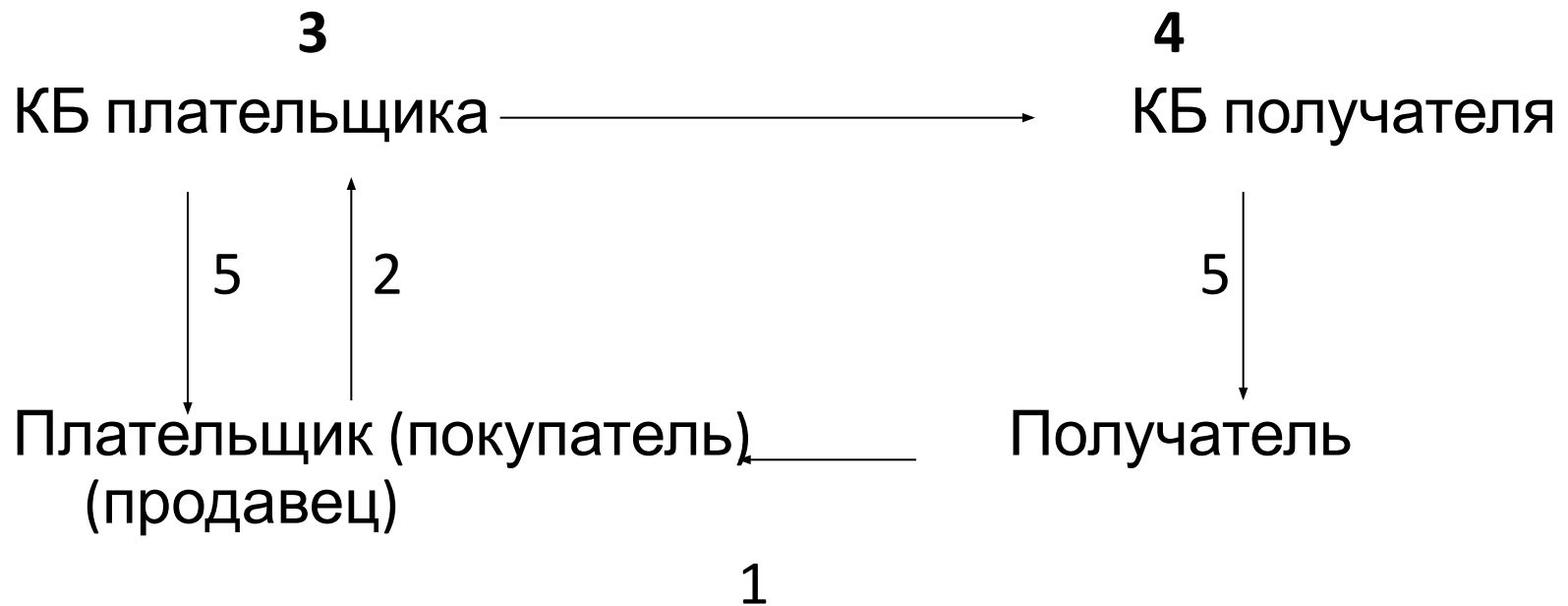
Основной платежный инструмент в России (в структуре безналичных расчетов – около 90%).

## ***Виды платежей:***

- платежи за товары, услуги, выполненные работы;
- перечисления в бюджет и внебюджетные фонды;
- размещение и возврат кредитов, депозитов, уплата процентов;
- другие цели.



## ***Схема документооборота при расчетах платежными поручениями.***



- 1) поставка товаров и оказание услуг (но бывает и предварительная оплата);
- 2) предоставление платежного поручения в банк;
- 3) списание средств с р/с плательщика (жирный шрифт цифры – в банке);
- 4) зачисление средств на р/с получателя платежа;
- 5) выписки банка о проведенных операциях.

П/П принимается независимо от наличия денег на счете. При отсутствии средств на счете п/п помещаются в картотеку по внебалансовому счету «Расчетные документы не оплаченные в срок».

Банк информирует клиента об исполнении П/П не позднее следующего рабочего дня.

## ***Преимущества платежных поручений.***

- 1) является наиболее распространенной формой расчетов, наиболее быстрая форма расчетов, самый короткий документооборот;
- 2) наиболее дешевая форма расчетов;
- 3) возможно использовать электронный формат платежного документа.

***Недостаток платежных поручений*** - гарантирует выполнение интересов только одной из сторон расчетов (продавца – если предоплата, покупателя – если оплата после поставки).

По ГК банк должен снять деньги со счета не позднее дня следующего после принятия платежного документа, банк должен зачислить ... то есть в сумме максимум – 3 дня.

- **Платежный ордер** применяется для частичной оплаты **платежного поручения** банком. Частичное движение (как поступление, так и списание) средств по расчетному документу отражается с помощью этого документа.

Если вы отдали в банк платежное поручение, но денег у вас было недостаточно, то в конце дня операционист ставит вашу платежку на картотеку и оплачивает частично, что отражается в платежном ордере, а платежное поручения остается в картотеке до полной оплаты. При последней оплате платежное поручение(ваш экземпляр) и платежный ордер на сумму последней оплаты будут приложены к вашей выписке по счету. На платежном поручении при этом выписываются внизу или на другой стороне все частичные оплаты: дата, сумма частичной оплаты, неоплаченный остаток, подпись операциониста.

Ордер отражает безакцепное поступление или списание денежных средств.

# Расчеты с использованием аккредитивов.

**Аккредитив** – условное денежное обязательство, принимаемое банком-эмитентом по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия исполняющему банку произвести такие платежи.

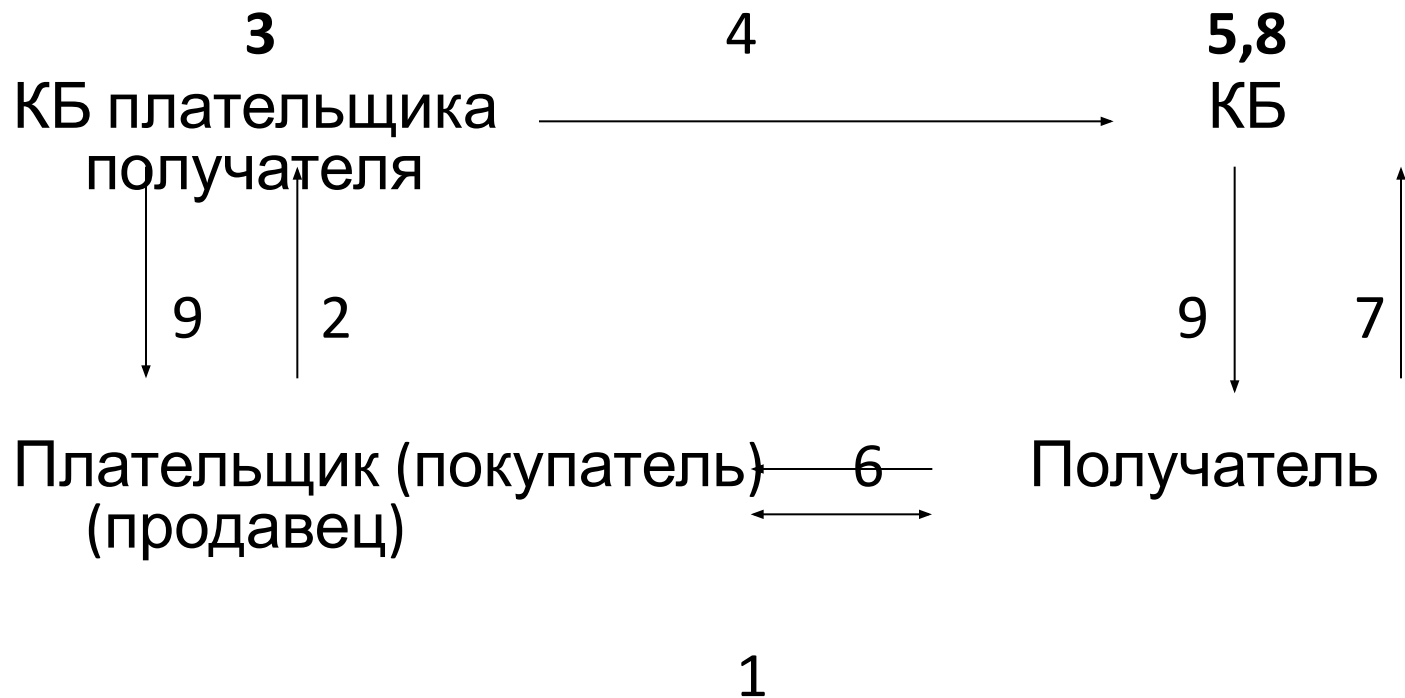
Гарантией для поставщика будет либо депонирование средств на счете, либо ссуда банка-плательщика.

Реквизиты и форма (на бумажном носителе) аккредитива устанавливаются банком. В аккредитиве должна быть указана следующая обязательная информация:

- номер и дата аккредитива;
- сумма аккредитива;
- реквизиты плательщика;
- реквизиты банка-эмитента;
- реквизиты получателя средств;
- реквизиты исполняющего банка;
- вид аккредитива;
- срок действия аккредитива;
- способ исполнения аккредитива;
- перечень документов, представляемых получателем средств, и требования к представляемым документам;
- назначение платежа;
- срок представления документов;
- необходимость подтверждения (при наличии);
- порядок оплаты комиссионного вознаграждения банков.

Аккредитив – относится к наиболее гарантируемым формам расчетов. При расчетах аккредитивами плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счет депонированных ранее средств, либо за счет ссуды банка (под гарантию банка), оплату товарно-материальных ценностей или услуг по месту нахождения получателя на условиях, указанных в заявлении открытия аккредитива. В заявлении на открытие аккредитива указываются документы и условия, против которых (на основании которых) будет проведена оплата, что является гарантией покупателя.

## ***Схема расчетов с помощью аккредитива.***





- 1) заключение договора между поставщиком и покупателем с указанием формы оплаты аккредитивом;
- 2) представление заявления плательщика в свой банк на открытие аккредитива, форма заявления – стандартная;
- 3) банк списывает деньги с р/с на основании заявления об открытии аккредитива;
- 4) перевод денег в банк получателя;
- 5) депонирование средств на особом аккредитивном счете (это гарантия для поставщика);
- 6) поставка товаров и оказание услуг;
- 7) представление документов, указанных покупателем в заявлении на открытие аккредитива в банк;
- 8) банк по формальным признакам проверяет представленные документы и зачисляет средства на р/с поставщика;
- 9) выписки о проведенных операциях.

Аккредитив предназначен для расчетов с одним получателем средств.

Использование аккредитивов в международных расчетах регламентируется Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов, утвержденными Международной торговой палатой в 1993 году.

### ***Преимущества аккредитива.***

- наиболее гарантированная форма расчетов;
  - предполагает соблюдение интересов и поставщика и покупателя.
- Наиболее часто используется в международных связях.

### ***Недостатки аккредитива.***

- наиболее дорогая форма расчетов;
- длительность документооборота;
- отсутствие электронного формата;
- банк проверяет документы только по формальным признакам;
- при покрытом аккредитиве деньги депонируются (замораживаются) на счете и изымаются из оборота.

# ***Виды аккредитивов:***

***1) - денежные,  
- товарные.***

В случае денежного аккредитива выплата денег происходит против документа, подтверждающего личность (способ перевода денег.)

Товарный аккредитив используется в расчетах между поставщиками и покупателями.

***2) - отзывные,  
- безотзывные.***

Безотзывный – не может быть аннулирован или изменен без согласия получателя средств (поставщика), в пользу которого он открывается.

## **Виды аккредитивов** (продолжение).

### **3) - подтвержденные, - неподтвержденные.**

При подтвержденном аккредитиве банк, который будет осуществлять оплату, также обязуется производить оплату против документов. Подтвержденный всегда является безотзывным.

### **4) - покрытые (депонированные), - непокрытые (гарантированные).**

При покрытом аккредитиве банк-эмитент аккредитива перечисляет собственные средства плательщика или предоставленную ему ссуду в распоряжение банка поставщика на весь срок действия аккредитива.

Непокрытый – применяется при установлении между банками прямых корреспондентских отношении. Банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Происходит взаимное кредитование между банками.

## **Виды аккредитивов** (продолжение).

- 5) - делимые** (возможно частичное использование аккредитива, при предоставлении документов, подтверждающее частичное выполнение обязательств),
- **неделимые** (исполнение по которому производится однократно в полной сумме).
- 6) - переводные** (возможен перевод (однократный, если в аккредитиве не оговорено иное) аккредитива полностью или частично на другое лицо с сохранением условий данного аккредитива).
- **непереводные** (исполнение только указанному бенефициару).
- 7) - возобновляемые** (револьверные) – аккредитивы, которые по мере использования пополняются, подлежат возобновлению или в течение определенного периода или определенное количество раз.
- **невозобновляемые** – прекращается с его исполнением.

# Расчеты инкассовыми поручениями.

**Инкассо** – банковская операция, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет своего клиента на основании соответствующих расчетных документов осуществляет действия по получению средств от плательщика платежа.

Банк-эмитент, который принял на инкассо расчетные документы, проверяет их и доставляет по назначению. Для выполнения операции инкассо банк-эмитент может привлекать другие банки (исполняющий банк).

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков **в беспорном порядке.**

Инкассовые поручения применяются:

- в случаях, когда беспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- для взыскания по исполнительным документам;
- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

- Инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей средств. Получателем средств может являться банк, в том числе банк плательщика.

Реквизиты, форма (для инкассового поручения на бумажном носителе), номера реквизитов инкассового поручения установлены законодательно.

Инкассовое поручение составляется, предъявляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе.

Применение инкассовых поручений осуществляется при наличии в договоре банковского счета между плательщиком и банком плательщика условия о списании денежных средств с банковского счета плательщика и представлении плательщиком в банк плательщика сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом. Право предъявления инкассовых поручений к банковскому счету плательщика может быть подтверждено получателем средств посредством представления в банк плательщика соответствующих документов.



## **Инкассовые поручения применяются в следующих случаях:**

- 1) беспорный порядок списания средств установлен законодательно, в том числе взыскание денежных средств органами, которые выполняют контрольные функции. При этом, в инкассовом поручении в графе получение средств указывается документ, на основании которого списание происходит в беспорном порядке.
  - налоги и др. обязательные платежи в бюджет (штрафы),
  - таможенные сборы (пени и штрафы),
  - недоимки по платежам в государственные внебюджетные фонды (пенсионный, социального страхования, обязательного медицинского страхования).
- 2) списание денежных средств по исполнительным документам, выданным судами, нотариусами, арбитражными судами (ссылка на название, дату, ..., реквизиты исполнительного документа).
- 3) в соответствии с основным договором между клиентом банка и банком, где банку предоставлена возможность беспорного списания денежных средств (платежи по требованиям энерго- и газоснабжающих организаций, платежи по требованиям железных дорог, пароходств, автотранспортных организаций и др.).

# Расчеты с помощью чеков.

**Чек** – это ценная бумага, письменный безусловный (ничем не обусловленный) приказ владельца счета (чекодателя) своему банку уплатить указанную в чеке сумму чекодержателю.

Расчеты чеками обеспечивают максимальное приближение платежа к моменту получения товара. Покупатель простым обменом подтверждающих отгрузку товара документов на чек рассчитывается с поставщиком сразу же. Погашение долга чеком означает превращение задолженности чекодателя в долг банковской системы.

Чек должен содержать реквизиты, установленные федеральным законом, а также может содержать реквизиты, определяемые кредитной организацией. Форма чека устанавливается кредитной организацией.

Платеж осуществляется со счета чекодателя на счет чекодержателя в безналичном порядке.

В России не допускаются расчеты чеками между физическими лицами.

Бланки чеков являются бланками строгой отчетности.

Чек должен быть предъявлен к оплате в учреждение банка в течение 10 дней, не считая дня его выдачи. Чек нельзя отозвать.

### **Виды чеков:**

**Денежные** чеки используются предприятиями для получения наличных денег в банке.

**Расчетные:** покрытые, непокрытые.

**Покрытые** - это чеки, средства по которым заранее депонированы клиентом-чекодателем на отдельном счете.

**Непокрытые** – средства заранее не депонируются, но оплата гарантируется банком.

Также чеки могут выпускаться **кредитными организациями** (могут использоваться лишь во взаимоотношениях банков и их клиентов, а также в межбанковских расчетах при наличии прямых корреспондентских отношений между банками, кроме расчетов через расчетную сеть Банка России). Порядок и условия использования чеков кредитных организаций определяется внутрибанковскими правилами и межбанковскими соглашениями.

Чековая форма расчетов на территории РФ используется незначительно (0,1% общего объема безналичных платежей). Чеки плохо защищены от подделок (даже чеки Банка России). Махинации. Оплата фальшивых чеков.

## Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование)

При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств применяется **платежное требование** (или иное распоряжение получателя средств).

Если получателем средств является банк, списание денежных средств с банковского счета клиента-плательщика при наличии заранее данного акцепта плательщика может осуществляться банком в соответствии с договором банковского счета на основании составленного банком **банковского ордера**.

# Расчеты платежными требованиями.

**Платежное требование** – расчетный документ, содержащий требование кредитора (получателя средств) к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

Используются при насыщенных рынках.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться:

- **с предварительным акцептом** (оплата которых производится по распоряжению плательщика);
- **без акцепта** (воля на списание была выражена плательщиком заранее путем направления в обслуживающий банк письменного поручения производить списание по требованиям конкретных лиц без обращения к нему за согласием на осуществление каждого платежа).

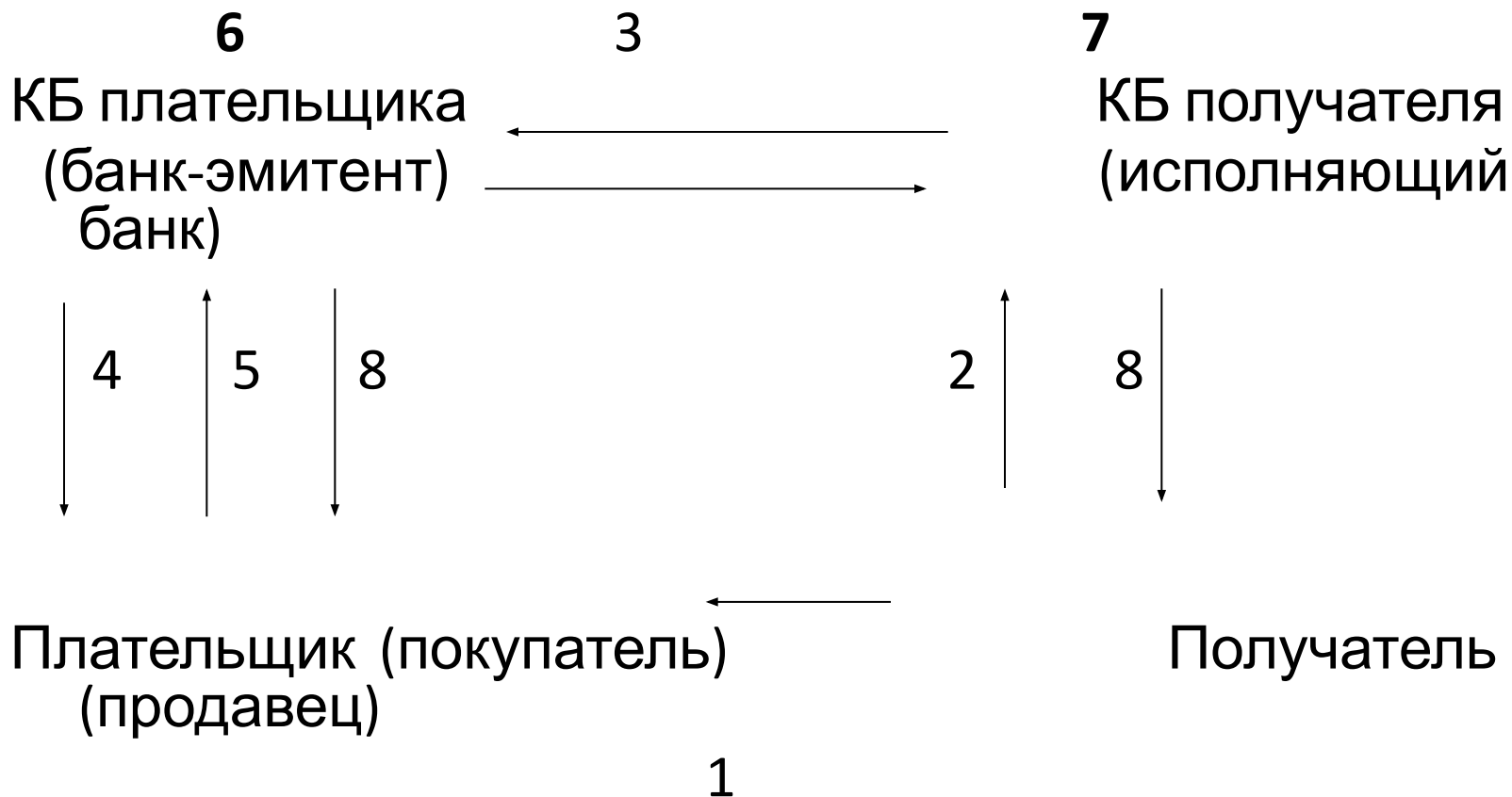
Расчеты платежными требованиями **в безакцептном порядке** возможны в случаях:

- **установленных законодательством** (платежные требования, выписанные в соответствии с показаниями измерительных приборов (за газ, воду, электро и тепловую энергию) или действующих тарифов (абонентная плата за связь, арендная плата и пр.);
- предусмотренных сторонами **по основному договору** при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения (без акцепта).

По договору с клиентом в безакцептном порядке могут взыскиваться платежи клиента самому банку (погашение кредита, уплата процентов за кредит, плата за расчетно-кассовое обслуживание).



# Схема расчетов с помощью платежного требования.



- 1) поставка товаров;
- 2) представление платежного требования в банк получателя;
- 3) пересылка платежного требования в банк покупателя;
- 4) представление платежного требования покупателю;
- 5) положительный акцепт (если предусмотрены расчеты с предварительным акцептом);
- 6) списание средств с р/с покупателя;
- 7) зачисление денег на р/с продавца;
- 8) выписки о проведенных операциях.

- **Банковский ордер** является расчетным документом и может применяться при осуществлении кредитной организацией (филиалом) расчетных операций по банковскому счету, счету по вкладу (депозиту) клиента в валюте РФ и иностранной валюте, открытому в этой кредитной организации (филиале), в случаях, если плательщиком или получателем является сама кредитная организация (филиал).

Составляется кредитной организацией на бумажном носителе или в электронном виде.

Банковский ордер может быть использован при осуществлении расчетных операций, по которым один счет клиента или кредитной организации - плательщика (получателя) корреспондирует с несколькими счетами кредитной организации или клиентов-получателей (плательщиков). В этом случае соответствующие наименования и номера счетов плательщиков (получателей) и суммы по ним указываются отдельными строками.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на банковском счете клиента-плательщика составленный на бумажном носителе банковский ордер помещается в картотеку расчетных документов, не оплаченных в срок. Допускается частичная оплата банковского ордера платежным ордером в порядке, предусмотренном для платежного поручения.

Указание ЦБ РФ от 11 декабря 2009 года N 2360-У «О порядке составления и применения банковского ордера».

# Расчеты в форме перевода электронных денежных средств (ЭДС)

ЭДС – разновидность электронных денег – требований по обязательствам эмитентов электронных денег, характеристики которых определяются законами и нормативными актами национального законодательства, соглашениями эмитентов с держателями требований, а также применяемыми техническими решениями.

Такие требования хранятся на электронных технических устройствах без открытия банковских счетов.

## ***Электронные технические устройства:***

- ***во владении эмитентов*** – «электронные безналичные», перевод требований учитывается в электронных бухгалтерских книгах эмитентов электронных денег на «виртуальных счетах» плательщиков и получателей средств (в России);
- ***во владении владельцев требований*** – «электронные наличные», передаются от плательщиков к получателям средств при контакте (соединении) между их электронными устройствами.

При осуществлении перевода ЭДС особую роль выполняет электронное средство платежа (ЭСП) – средство или способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

В случае ЭДС применяются следующие ЭСП:

- персональные компьютеры, мобильные телефоны и комбинированные устройства, укомплектованные соответствующим программным обеспечением;
- многоцелевые предоплаченные карты, включая виртуальные карты и микропроцессорные карты со специальным платежным приложением;
- электронные киоски и платежные терминалы общего пользования.

## Перевод ЭДС:

1. получение распоряжения от клиента;
  2. уменьшение остатка ЭДС плательщика;
  3. увеличение остатка ЭДС получателя средств.
- => Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств.

## ЭСП:

- персонифицированное ЭСП (физлица, прошедшие идентификацию);
- неперсонифицированное ЭСП (физлица, не прошедшие идентификацию);
- корпоративное ЭСП (юрлица и индивидуальные предприниматели, которые всегда проходят идентификацию).

## НПС:

- **оператор по переводу ЭДС** (кредитная организация, в том числе небанковская);
- **банковские платежные агенты** (1. принятие и выдача физлицам наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов; 2. предоставление ЭСП клиентам оператора ЭДС; 3. проведение идентификации клиентов – физлиц, их представителей и (или) выгодоприобретателей в целях перевода ЭДС);
- **банковские платежные субагенты** (1,2).

Сетевой эффект, расширение точек доступа и др.

# Клиринг.

**Клиринг** – оказание услуг по определению многосторонних взаимных обязательств по сделкам с денежными средствами, ценными бумагами и иными инструментами финансового рынка, их зачет, обеспечение завершения расчетов по сделкам.

Зачет взаимных обязательств по денежным средствам – часть клирингового механизма. Клиринг – составная часть платежного процесса, имеет самостоятельное значение и процедурно обособлен от расчетов.

Используется на товарном, фондовом рынках и в банковской сфере.



Сущность зачета взаимных обязательств заключается в том, что равновеликие суммы взаимных обязательств должников друг другу погашаются, а платежи осуществляются лишь на разницу - сальдо. (Неттинг – определение нетто-позиции).

Применение клиринга упрощает, удешевляет и ускоряет расчеты, что приводит к росту прибыльности и ликвидности участников.

Зачеты взаимной задолженности бывают разовые и постоянные, групповые, межотраслевые.

# **Безналичные расчеты в финансовом секторе - межбанковские расчеты.**

Современные расчеты банков в России осуществляются по корреспондентским счетам при установлении между ними корреспондентских отношений.

**Корреспондентские отношения** – различные формы сотрудничества между банками, главным образом, с целью осуществления платежей и расчетов.

Банки, установившие корреспондентские отношения, называются **банки-корреспонденты**.

**Корреспондентский счет** – это счет банка, открываемый в подразделении расчетной сети ЦБ РФ (РКЦ), других кредитных организациях (характер и количество счетов определяет сам банк).

Корреспондентские отношения можно классифицировать:

1) по характеру отношений:

- **с открытием счета** (на взаимной основе (друг у друга) или в одностороннем порядке (только у одного из партнеров, как правило, у крупного банка);
- **без открытия счета** (взаимные расчеты осуществляются по счетам, открытым в третьем кредитном учреждении или в клиринговом центре).

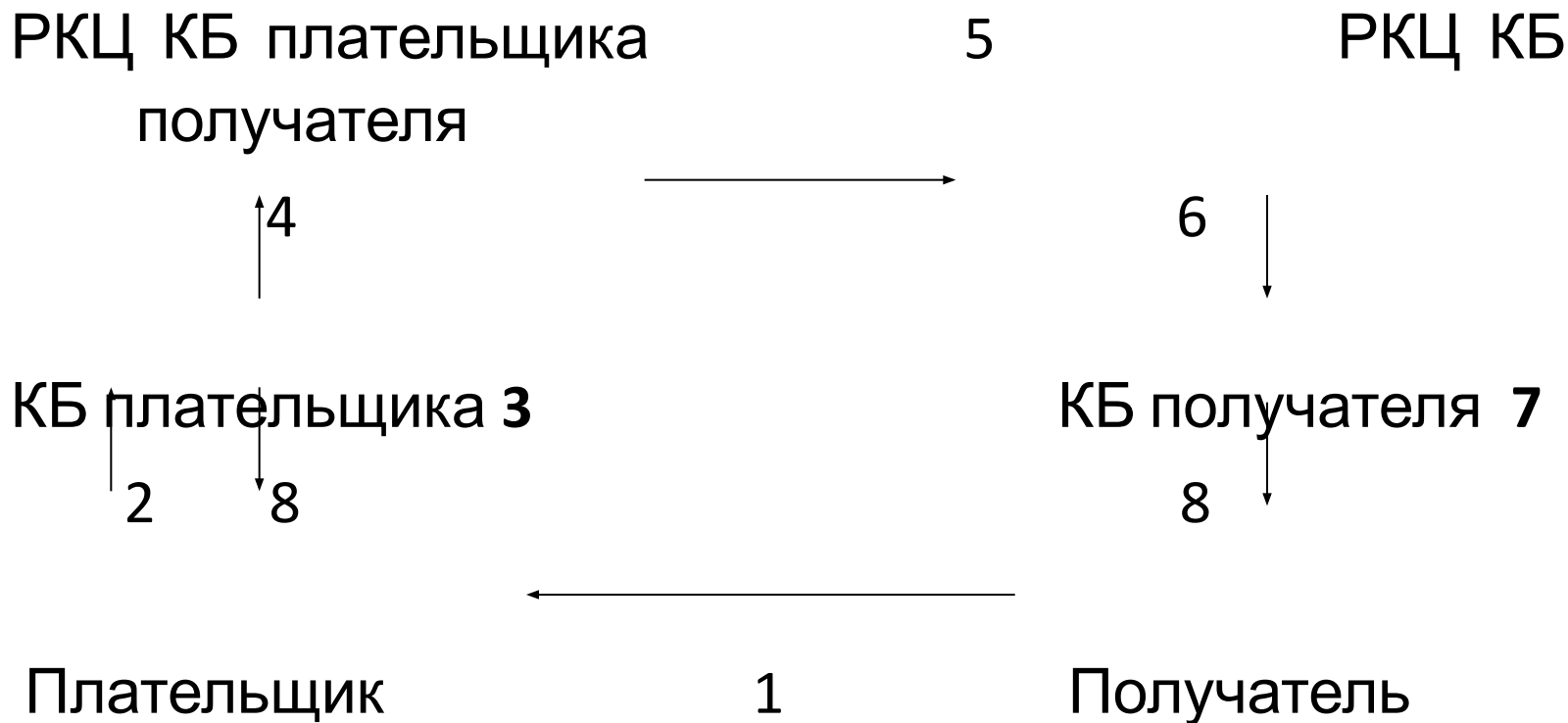
2) по степени добровольности установления отношений:

- **обязательные** (обязательным является открытие коммерческими банками корреспондентского счета в расчетном подразделении (РКЦ) ЦБ РФ, а также открытие счета в уполномоченном банке для международных расчетов);
- **добровольные.**

Межбанковские расчеты можно классифицировать:

- 1) по географической ориентации:
  - **внутренние** (расчеты в пределах страны);
  - **международные.**
- 2) по виду операций:
  - **обслуживание клиентов;**
  - **собственные межбанковские операции.**
- 3) по степени централизации:
  - **централизованные,**
  - **децентрализованные.**

**1) Централизованные** – проводятся по корреспондентским счетам, открываемым кредитными организациями в Центральном банке (через систему РКЦ).



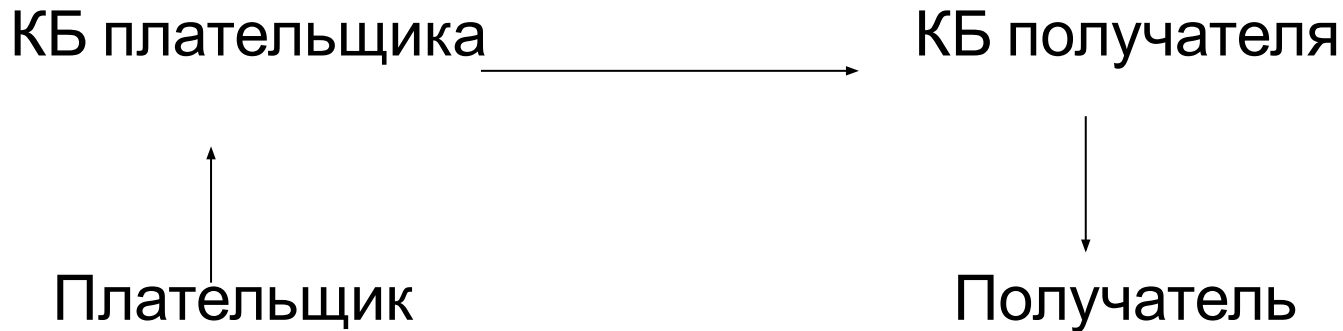
- 1) поставка товаров и оказание услуг;
- 2) предоставление расчетного документа (например, платежного поручения) в банк;
- 3) списание средств с р/с плательщика;
- 4) банк представляет в РКЦ сводное платежное поручение (+ расчетные документы);
- 5) пересылка авизо (по МФО) – раньше - посредством спецсвязи, телеграфом; в настоящее время - в электронной форме;
- 6) в банк (на корсчет в РКЦ) поступают денежные средства;
- 7) зачисление средств на р/с получателя платежа;
- 8) выписки банка о проведенных операциях.

## ***Преимущества централизованных расчетов.***

- 1) Централизованные расчеты в настоящее время проводятся в электронном формате.
  - 2) Имеется достаточная нормативная база (инструкции, положения ЦБ, по проведению межрегиональных расчетов).
  - 3) Большинство расчетов проводятся в режиме реального времени.
  - 4) Контроль ЦБ за бесперебойностью в платежной системе.
  - 5) Платежная система хорошо защищена.
- В настоящее время - преобладают.

2) **Децентрализованные МБР** – используются при этом счета типа «ностро» (наш счет в вашем банке), «лоро» (ваш счет в нашем банке) и «востро» (счет иностранного банка в банке-резиденте в местной валюте или в валюте третьей страны).

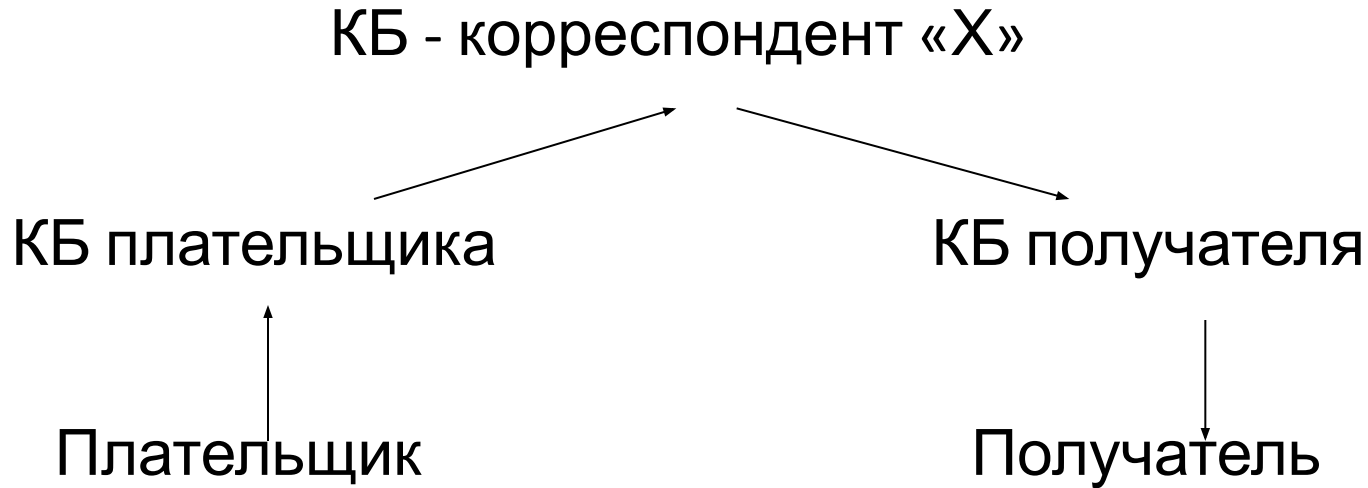
а) ***с открытием счета:***





**б) без открытия счета:**

(многосторонние корреспондентские отношения)



**Прямые корреспондентские отношения  
(децентрализованные межбанковские расчеты):**

- обеспечивают ускорение расчетов (отсутствуют промежуточные звенья),
- выгодны, когда большие объемы операций (количество корсчетов должно быть оптимальным для обеспечения нормального расчетного процесса, необходимо сопоставлять издержки и доход, много счетов - дорого),
- связаны с рисками финансовой надежности контрагентов.

**Требования к расчетам в процессе межбанковских корреспондентских отношений:** оперативность, надежность, безопасность, экономическая эффективность, разнообразие в соответствии с потребностями клиентов.

**Важнейшие принципы организации межбанковских расчетов:**

- принцип поддержания банками своей ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное, в полном объеме, проведение расчетов;
- принцип контроля за правильностью совершения межбанковских расчетов.

**Системы межбанковских расчетов (СМР)** – в зависимости от организации бизнес-процессов, характеристик ликвидности и риска, а также особенностей конечного завершения расчетов подразделяются на:

- **системы валовых расчетов в режиме реального времени** (Real Time Gross Settlement - RTGS) (в России : БЭСП - система банковских электронных срочных платежей),
- **системы с отсроченным нетто-расчетом** (Deferred Net Settlement - DNS),
- **гибридные платежные системы.**

# Особенности процессинга платежей в системах валовых расчетов в режиме реального времени (RTGS):

- поступающие в систему переводы выполняются индивидуально, друг за другом и в полной сумме платежного документа;
- перевод денег происходит в режиме реального времени на протяжении всего операционного дня;
- для осуществления перевода необходимо наличие достаточной суммы денежных средств на счете банка-отправителя;
- в случае недостатка ликвидности платежная инструкция помещается в очередь неисполненных переводов и будет выполнена автоматически, когда поступят необходимые средства.

# Особенности бизнес-процессов в системах с отсроченным нетто-расчетом (DNS):

- посылаемые участниками платежные инструкции не выполняются в момент поступления в систему, а фиксируются и накапливаются там на протяжении операционного дня;
- в конце дня для каждого участника рассчитывается чистая позиция с учетом отправленных и полученных распоряжений о переводе денег;
- «чистые» должники по расчетам за день должны погасить свою задолженность в конце дня, а «чистые» кредиторы – получить причитающиеся им суммы;
- окончательные итоги расчетов за день отражаются на счетах банков-участников в центральном банке, а их счета в платежной системе закрываются с нулевым сальдо до следующего операционного дня.

# Перспективы развития безналичных расчетов.

1. Совершенствование правовой базы.
2. Развитие системы электронных расчетов.
3. Развитие системы «Клиент-банк».
4. Развитие валовых расчетов в режиме реального времени.
5. Поддержание ликвидности участников расчетов (совершенствование регулирования со стороны ЦБ).
6. Совершенствование тарифной политики в области предоставления услуг пользователям платежной системы.
7. Разработка унифицированных форматов документов.
8. Регулирование ЦБ-ком частных платежных систем.