

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 платящего 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.

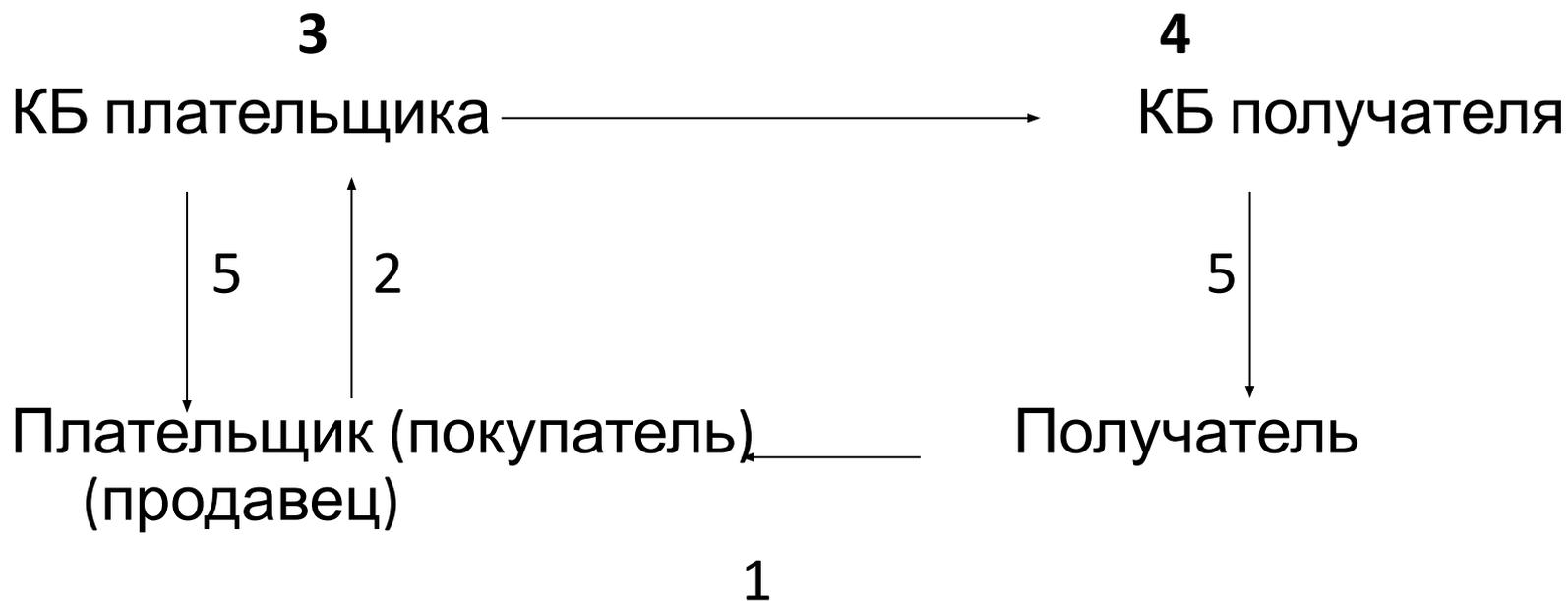
Платежное поручение – это поручение клиента-плательщика своему банку о переводе денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщика - физического лица получателю средств, указанному в распоряжении плательщика.

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.

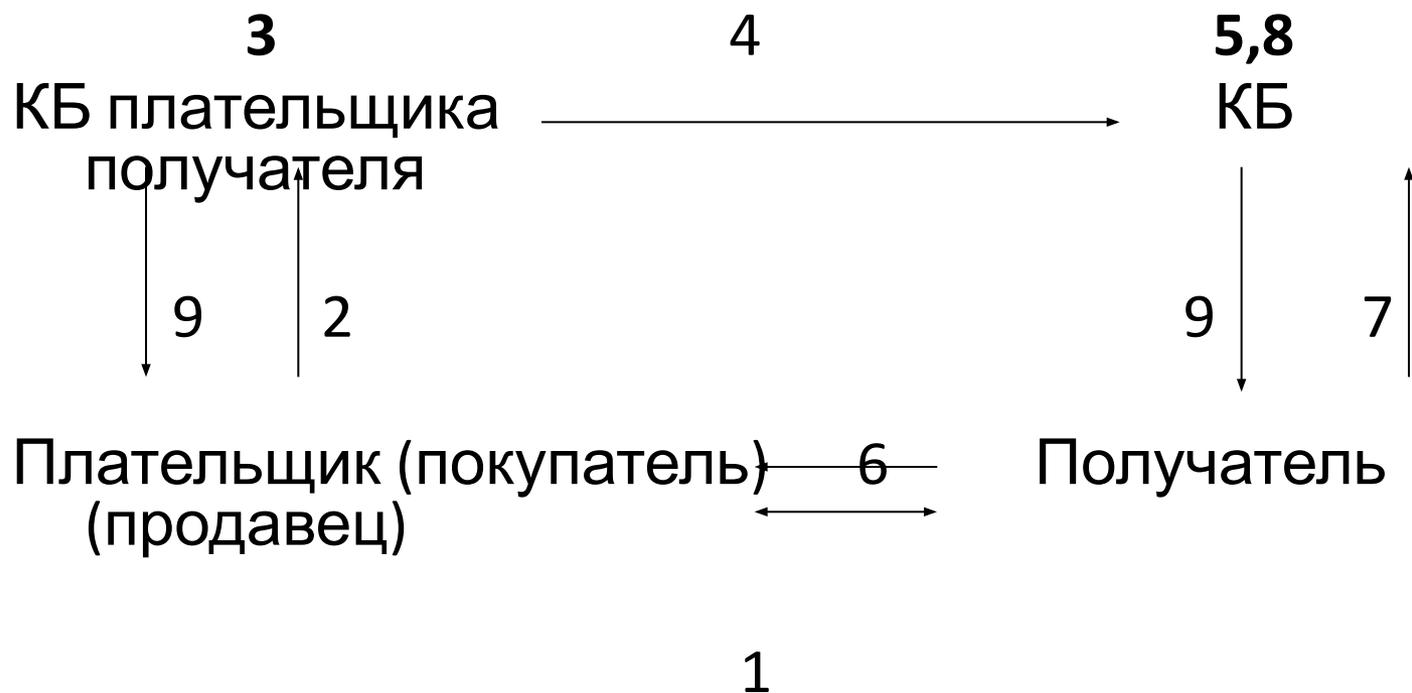
Гарантией для поставщика будет либо депонирование средств на счете, либо ссуда банка-плательщика.

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).

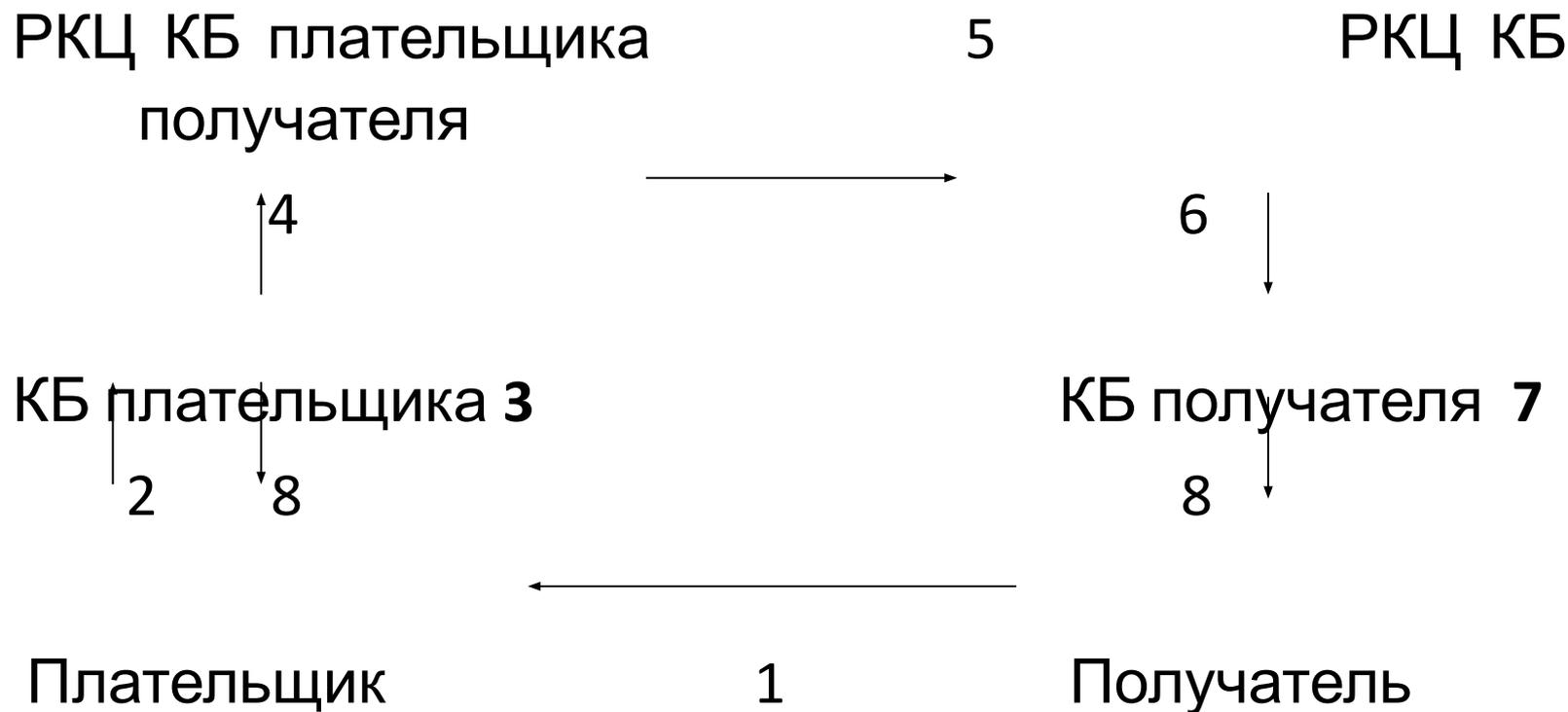
2) по степени добровольности установления отношений:

- **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).



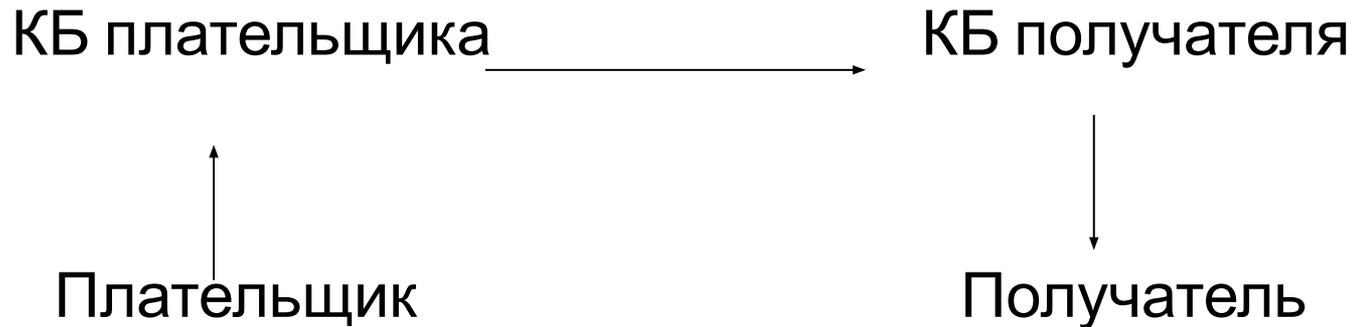
- 1) поставка товаров и оказание услуг;
- 2) предоставление расчетного документа (например, платежного поручения) в банк;
- 3) списание средств с р/с плательщика;
- 4) банк представляет в РКЦ сводное платежное поручение (+ расчетные документы);
- 5) пересылка авизо (по МФО) – раньше - посредством спецсвязи, 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.