

# Техникум Витинияу Мифи

Дисциплина: «Организация  
Безналичных расчетов»



Проверил: С.Ю.Токарев

Подготовила: С.С.Михайловская

## РАЗДЕЛ 3: «РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ»



**Тема №1: « Выдача справок по  
вкладам, их розыск, наложение и  
снятие ареста, обращение  
взыскания на вклады,  
конфискация вкладов»**





## **ПЛАН:**

**1. ВЫДАЧА СПРАВОК ПО  
ВКЛАДАМ**

**2. РОЗЫСК ВКЛАДА**

**3. НАЛОЖЕНИЕ И СНЯТИЕ  
АРЕСТА НА ВКЛАД**

**4. ОБРАЩЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ НА  
ВКЛАДЫ**

**5. КОНФИСКАЦИЯ ВКЛАДОВ**





# 1. ВЫДАЧА СПРАВОК ПО ВКЛАДАМ

СПРАВКИ О ВКЛАДЧИКАХ И ОБ ОПЕРАЦИЯХ ПО ВКЛАДАМ  
ВЫДАЮТСЯ:

-СУДАМ И СЛЕДСТВЕННЫМ ОРГАНАМ ПО ДЕЛАМ,  
НАХОДЯЩИМСЯ В ИХ ПРОИЗВОДСТВЕ, В СЛУЧАЯХ, КОГДА НА  
ВКЛАДЫ МОЖЕТ БЫТЬ НАЛОЖЕН АРЕСТ, ОБРАЩЕНО ВЗЫСКАНИЕ  
ИЛИ ПРИМЕНЕНА КОНФИСКАЦИЯ ИМУЩЕСТВА;

-НАЛОГОВЫМ СЛУЖБАМ - ПО ВОПРОСАМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ;  
ОРГАНАМ НОТАРИАТА И НАРОДНЫМ СУДАМ ПО НАХОДЯЩИМСЯ  
В ИХ ПРОИЗВОДСТВЕ НАСЛЕДСТВЕННЫМ ДЕЛАМ ПО ВКЛАДАМ  
УМЕРШИХ ВКЛАДЧИКОВ;

-ИНОСТРАННЫМ КОНСУЛЬСКИМ УЧРЕЖДЕНИЯМ - ПО ВКЛАДАМ  
УМЕРШИХ ГРАЖДАН.





МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(МИНФИН РОССИИ)

## СВИДЕТЕЛЬСТВО

о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр  
микрофинансовых организаций

Настоящим подтверждается, что в соответствии с Федеральным законом  
«О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»  
в государственный реестр микрофинансовых организаций внесены сведения  
о юридическом лице

Открытое акционерное общество «Городская сберегательная касса»  
(полное наименование юридического лица с указанием организационно-правовой формы)

ОАО «Городская Сберкасса»  
(сокращенное наименование юридического лица)

ОГРН 1117746365439

регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций

4	1	1	0	1	7	7	0	0	0	3	4	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

11 августа 2011  
(дата) (месяц прописью) (год)

Директор Департамента  
финансовой политики

С.В. Барсуков  
(ф.и.о.)

0000345

**ОСНОВАНИЕМ ДЛЯ ВЫДАЧИ СПРАВОК О ВКЛАДАХ СЛУЖАТ ПИСЬМЕННЫЕ ЗАПРОСЫ СУДЕЙ, ПРОКУРОРОВ, СЛЕДОВАТЕЛЕЙ ПРОКУРАТУРЫ, ОРГАНОВ БЕЗОПАСНОСТИ И ВНУТРЕННИХ ДЕЛ, ДОЗНАВАТЕЛЕЙ МИЛИЦИИ И ВОЕННЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ, А ТАКЖЕ НОТАРИУСОВ И РАБОТНИКОВ ИНОСТРАННЫХ КОНСУЛЬСКИХ УЧРЕЖДЕНИЙ.**

**СПРАВКА О НАЛИЧИИ ВКЛАДА НА ИМЯ ОПРЕДЕЛЕННОГО ЛИЦА, ОБ ОСТАТКЕ ВКЛАДА И ОБОРОТАХ ПО СЧЕТУ ВКЛАДЧИКА ПОДПИСЫВАЕТСЯ УПРАВЛЯЮЩИМ И ГЛАВНЫМ БУХГАЛТЕРОМ БАНКА.**



27 ФЕВ 2008 № 12-05-05-07/258  
на № 1502

По месту требования

### СПРАВКА

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) сообщает, что г-н Сингх Ранджит (паспорт G-5600399 выдан 16.10.2007 г. В посольстве Индии г. Москва) в дополнительном офисе «Аэропорт» имеет счет (вклад) № 42606810823000900012 открытый в рублях РФ.

Остаток денежных средств по состоянию на 27.02.2008 г. по данному счету (вкладу) составляет 000 000,00 коп.) руб.

Реквизиты банка:

Банк ВТБ 24  
(закрытое акционерное общество)  
101000, г. Москва,  
ул. Мясницкая, д. 35.  
ИНН 7710353606/775001001  
ОГРН 1027739207462, БИК 044525716.  
к/сч 30101810100000000716,  
в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России,  
СВИФТ: CBGURUMM

Руководитель группы  
по работе с запросами  
ОС УСКО ОД

Исполнитель: Толстикова Ю.В.  
Тел. (495) 960-24-24 доб. 1121



/ Эрстова Ю.А./

Банк ВТБ 24  
(закрытое  
акционерное  
общество)

ул. Мясницкая, д. 35  
Москва, 101000  
Россия

Телефон:  
(495) 771-78-78  
Факс: (495) 980-46-66

Телекс: 914584 VRFS RU  
S.W.I.F.T.: CBGURUMM XXX  
E-mail: info@vtb24.ru

## 2. РОЗЫСК ВКЛАДА

Учреждения производят розыск вкладов по письменным заявлениям вкладчиков и их законных представителей.

В заявлении указываются: фамилия, имя, отчество, год рождения и адрес вкладчика, конкретные учреждения банка, в которых следует проверить наличие вкладов, адрес заявителя и данные его паспорта.

За розыск вкладов по заявлениям вкладчиков и их представителей взимается комиссионное вознаграждение в размере, установленном банком.

О результатах розыска банк письменно извещает заявителя.







### **3. НАЛОЖЕНИЕ И СНЯТИЕ АРЕСТА НА ВКЛАД**

**НА ВКЛАДЫ ГРАЖДАН АРЕСТ МОЖЕТ БЫТЬ НАЛОЖЕН ТОЛЬКО НА ОСНОВАНИИ:**

**-РЕШЕНИЙ СУДОВ И ПОСТАНОВЛЕНИЙ СЛЕДСТВЕННЫХ ОРГАНОВ ПО НАХОДЯЩИМСЯ В ИХ ПРОИЗВОДСТВЕ УГОЛОВНЫМ ДЕЛАМ, А ТАКЖЕ В ПРЕДУСМОТРЕННЫХ ЗАКОНОМ СЛУЧАЯХ РАССМОТРЕНИЯ ДЕЛ О КОНФИСКАЦИИ ИМУЩЕСТВА;**

**-РЕШЕНИЙ СУДОВ, В ПРОИЗВОДСТВЕ КОТОРЫХ НАХОДЯТСЯ ГРАЖДАНСКИЕ ДЕЛА, ВЫТЕКАЮЩИЕ ИЗ УГОЛОВНЫХ ДЕЛ, ДЕЛА О ВЗЫСКАНИИ АЛИМЕНТОВ ЛИБО О РАЗДЕЛЕ ВКЛАДА, ЯВЛЯЮЩЕГО СОВМЕСТНЫМ ИМУЩЕСТВОМ СУПРУГОВ.**



**При поступлении в банк решения суда о наложении ареста на вклад его выдача приостанавливается.**

**Управляющий и главный бухгалтер отделения проверяют правильность оформления поступившего документа (наличие даты, подписей должностных лиц, оттиска печати суда), после чего дают на решении суда письменное распоряжение учреждению о наложении ареста на вклад.**

**Получив решение суда, контролер (оператор) в лицевом счете после записи последней операции отмечает за своей подписью: "На вклад наложен арест решением суда \_\_\_\_\_ от "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 19\_\_ г. N \_\_\_\_\_". На решении суда контролер отмечает дату записи в лицевой счет о наложении ареста и возвращает его в банк.**





**СНЯТИЕ АРЕСТА СО ВКЛАДА ПРОИЗВОДИТСЯ НА ОСНОВАНИИ ПРЕДСТАВЛЕННОГО РЕШЕНИЯ СУДА. УПРАВЛЯЮЩИЙ И ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР БАНКА, ПОЛУЧИВ ТАКОЙ ДОКУМЕНТ, ПРОВЕРЯЮТ ПРАВИЛЬНОСТЬ ЕГО ОФОРМЛЕНИЯ И ДАЮТ НА НЕМ РАЗРЕШИТЕЛЬНУЮ НАДПИСЬ ЗА СВОИМИ ПОДПИСЯМИ. РЕШЕНИЕ СУДА О СНЯТИИ АРЕСТА НАПРАВЛЯЕТСЯ В БАНК, ГДЕ ВЕДЕТСЯ ЛИЦЕВОЙ СЧЕТ ПО ВКЛАДУ.**

**КОНТРОЛЕР ДЕЛАЕТ В ЛИЦЕВОМ СЧЕТЕ ЗАПИСЬ О СНЯТИИ АРЕСТА, А НА РЕШЕНИИ СУДА - ОТМЕТКУ О ТОМ, ЧТО СООТВЕТСТВУЮЩАЯ ЗАПИСЬ ПРОИЗВЕДЕНА В ЛИЦЕВОЙ СЧЕТ И ВОЗВРАЩАЕТ ЕГО В СОСТАВЕ ОТЧЕТА В БУХГАЛТЕРИЮ БАНКА.**



## 4. ОБРАЩЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ НА ВКЛАДЫ

ВЗЫСКАНИЕ НА ВКЛАД МОЖЕТ БЫТЬ ОБРАЩЕНО НА ОСНОВАНИИ ПРИГОВОРА ИЛИ ВСТУПИВШЕГО В ЗАКОННУЮ СИЛУ РЕШЕНИЯ СУДА, КОТОРЫМ УДОВЛЕТВОРЕН ГРАЖДАНСКИЙ ИСК, ВЫТЕКАЮЩИЙ ИЗ УГОЛОВНОГО ДЕЛА, РЕШЕНИЯ СУДА ИЛИ ПОСТАНОВЛЕНИЯ НАРОДНОГО СУДЬИ О ВЗЫСКАНИИ АЛИМЕНТОВ ЛИБО РЕШЕНИЯ СУДА О РАЗДЕЛЕ ВКЛАДА, ЯВЛЯЮЩЕГО СОВМЕСТНЫМ ИМУЩЕСТВОМ СУПРУГОВ. В СЛУЧАЕ ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ НА ВКЛАДЫ БАНКИ НЕ НЕСУТ МАТЕРИАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ВЫПЛАТУ ВКЛАДА, ПРОИЗВЕДЕННУЮ РАНЕЕ НА ЗАКОННЫХ ОСНОВАНИЯХ.



**АКТЫ О ВЗЫСКАНИИ ДЕНЕЖНЫХ СУММ ЧАЩЕ ВСЕГО ПРЕДЪЯВЛЯЮТСЯ К ИСПОЛНЕНИЮ В СЛУЧАЯХ ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ НА ИМУЩЕСТВО ДОЛЖНИКА ПУТЕМ НАЛОЖЕНИЯ АРЕСТА НА ИМУЩЕСТВО И ЕГО РЕАЛИЗАЦИИ; ВЗЫСКАНИЯ НА ЗАРАБОТНУЮ ПЛАТУ, ПЕНСИЮ, СТИПЕНДИЮ И ИНЫЕ ВИДЫ ДОХОДОВ ДОЛЖНИКА; ВЗЫСКАНИЯ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИНОЕ ИМУЩЕСТВО ДОЛЖНИКА, НАХОДЯЩИЕСЯ У ДРУГИХ ЛИЦ.**

**ВЗЫСКАНИЕ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ ОБРАЩАЕТСЯ ПРИ ОТСУТСТВИИ У ДОЛЖНИКА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РУБЛЯХ, ДОСТАТОЧНЫХ ДЛЯ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ВЗЫСКАТЕЛЯ.**

**ОБНАРУЖЕННЫЕ И ИЗЪЯТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ СУДЕБНЫЙ ПРИСТАВ-ИСПОЛНИТЕЛЬ НЕ ПОЗДНЕЕ СЛЕДУЮЩЕГО ДНЯ СДАЕТ ДЛЯ ПРОДАЖИ В БАНК ИЛИ ИНУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ.**



Обратитесь за бесплатной  
консультацией по составлению  
исковых заявлений прямо сейчас!  
[www.legal-defense.ru](http://www.legal-defense.ru)

\_\_\_\_\_ (указать наименование судебного органа)  
Истец: \_\_\_\_\_ (указать Ф.И.О.)  
\_\_\_\_\_ (указать место жительства)  
Представитель \_\_\_\_\_  
Ответчик: \_\_\_\_\_ (указать Ф.И.О.)  
\_\_\_\_\_ (указать место жительства)  
Цена иска: \_\_\_\_\_ рублей  
(указать сумму)

**Исковое заявление  
о взыскании задолженности по договору займа**

"\_\_" \_\_\_\_ года между Истцом и Ответчиком был заключен договор займа. Согласно условиям данного договора Истец (Займодавец) обязуется передать Ответчику (Заемщик) денежные средства в сумме \_\_\_\_\_ рублей (прописью и цифрами), а Заемщик обязуется возвратить указанную денежную сумму в срок до "\_\_" \_\_\_\_ года включительно и уплатить за пользование предоставленным займом оговоренные в договоре проценты, которые необходимо выплатить одновременно с суммой данного займа.

Денежные средства в размере \_\_\_\_\_ рублей (прописью и цифрами) были перечислены Истцом платежным поручением № \_\_\_\_\_ от "\_\_" \_\_\_\_ года Ответчику по данному делу. Однако в нарушение ст. 309 Гражданского кодекса Российской Федерации, указанное обязательство по возврату оговоренных договором займа денежных средств Ответчиком, по день подачи искового заявления не выполнено.

Статья 811 ГК РФ предусматривает, что в случаях, когда Заемщиком в срок не возвращена сумма займа, на данную сумму подлежат уплате проценты в размере, который предусмотрен п. 1 ст. 395 Гражданского Кодекса, начиная со того дня, когда она должна была быть возвращена и непосредственно до дня возврата данной суммы Займодавцу независимо от оплаты процентов, которые предусмотрены п. 1 ст. 809 Гражданского Кодекса.

(Обратите внимание, что данное исковое заявление по договору займа является примером. Если вам требуются услуги по составлению иска или его дальнейшего сопровождения в суде обращайтесь к нашей команде специалистов.)

Истцом были начислены проценты за пользование чужими денежными средствами на сумму долга по договору займа за период с "\_\_" \_\_\_\_ года по "\_\_" \_\_\_\_ год по ставке рефинансирования (указать наименование банка, кредитной организации и т. д.) \_\_\_\_\_ % в размере \_\_\_\_\_ рублей (прописью и цифрами).

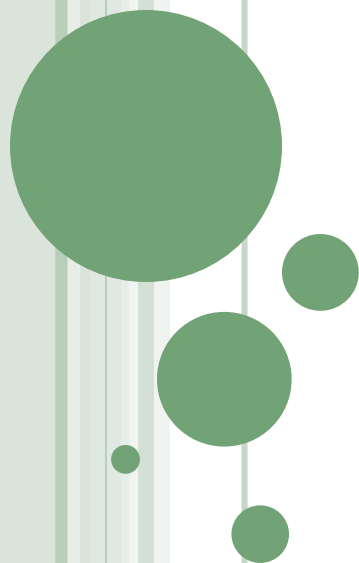
Основываясь на вышеизложенное, в соответствии со ст. ст. 309, 310, 395, 807, 809, 811 Гражданского кодекса Российской Федерации

прошу:

**Legal-Defence.ru**



## ТЕМА №2: «КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ МЕЖДУ БАНКАМИ.»



План:

1. КЛАССИФИКАЦИЯ  
КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ
2. ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ  
КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ.  
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ СМЫСЛ  
КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА
3. МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ НА  
ОСНОВЕ ПРЯМЫХ  
КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ





# 1. КЛАССИФИКАЦИЯ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЯ

**КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ** (от лат. "CORRESPONDEO" - отвечаю, осведомляю) - договорные отношения между банками с целью взаимного выполнения операций. Банки, устанавливающие такие отношения, называются банками-корреспондентами.

В рамках работы по развитию корреспондентских отношений банки разрабатывают и реализуют свою политику по отношению к другим банковским учреждениям, определяют, с какими банками, в каких областях и на каких условиях развивать операции.



**Классифицировать эти отношения можно по ряду критериев: по географической ориентации, по характеру отношений, по видам операций и др.**

**По географической ориентации они подразделяются на**

- внутренние: расчеты в пределах страны, присутствие на национальных денежных и валютных рынках, рынках капитала;**
- международные: международные расчеты, присутствие на мировых денежных и валютных рынках, рынках капитала.**

**По характеру отношений можно выделить прямые отношения с открытием счета и без открытия счета.**





**ОПЕРАЦИИ МОЖНО РАЗДЕЛИТЬ НА ДВА ВИДА :  
ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ И СОБСТВЕННЫЕ  
МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ. К ПЕРВЫМ  
ОТНОСЯТСЯ ОПЕРАЦИИ ПО КОММЕРЧЕСКИМ  
СДЕЛКАМ КЛИЕНТОВ И ОКАЗАНИЮ ИМ  
ТРАСТОВЫХ УСЛУГ: ПЛАТЕЖИ НА ОСНОВЕ  
РАЗЛИЧНЫХ СПОСОБОВ И ФОРМ РАСЧЕТОВ.  
СОБСТВЕННЫЕ МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ  
БАНКОВ ВКЛЮЧАЮТ ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ И  
ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТОВ, ДЕПОЗИТОВ, ПОКУПКУ  
И ПРОДАЖУ ВАЛЮТ, ЦЕННЫХ БУМАГ И ДР.  
БАНКИ, ОСОБЕННО КРУПНЫЕ, ОКАЗЫВАЮТ  
ТАКЖЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ,  
КОНСУЛЬТАЦИОННЫЕ УСЛУГИ,  
ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ В ПРОЦЕССЕ ВЫДАЧИ  
КОНСОРЦИАЛЬНЫХ КРЕДИТОВ.**





расчетно-кассовое обслуживание



обмен электронными документами



операции с ценными бумагами



полный цикл инкассации



кредитование юридических лиц



валютный контроль



факторинговые операции



финансовый мониторинг



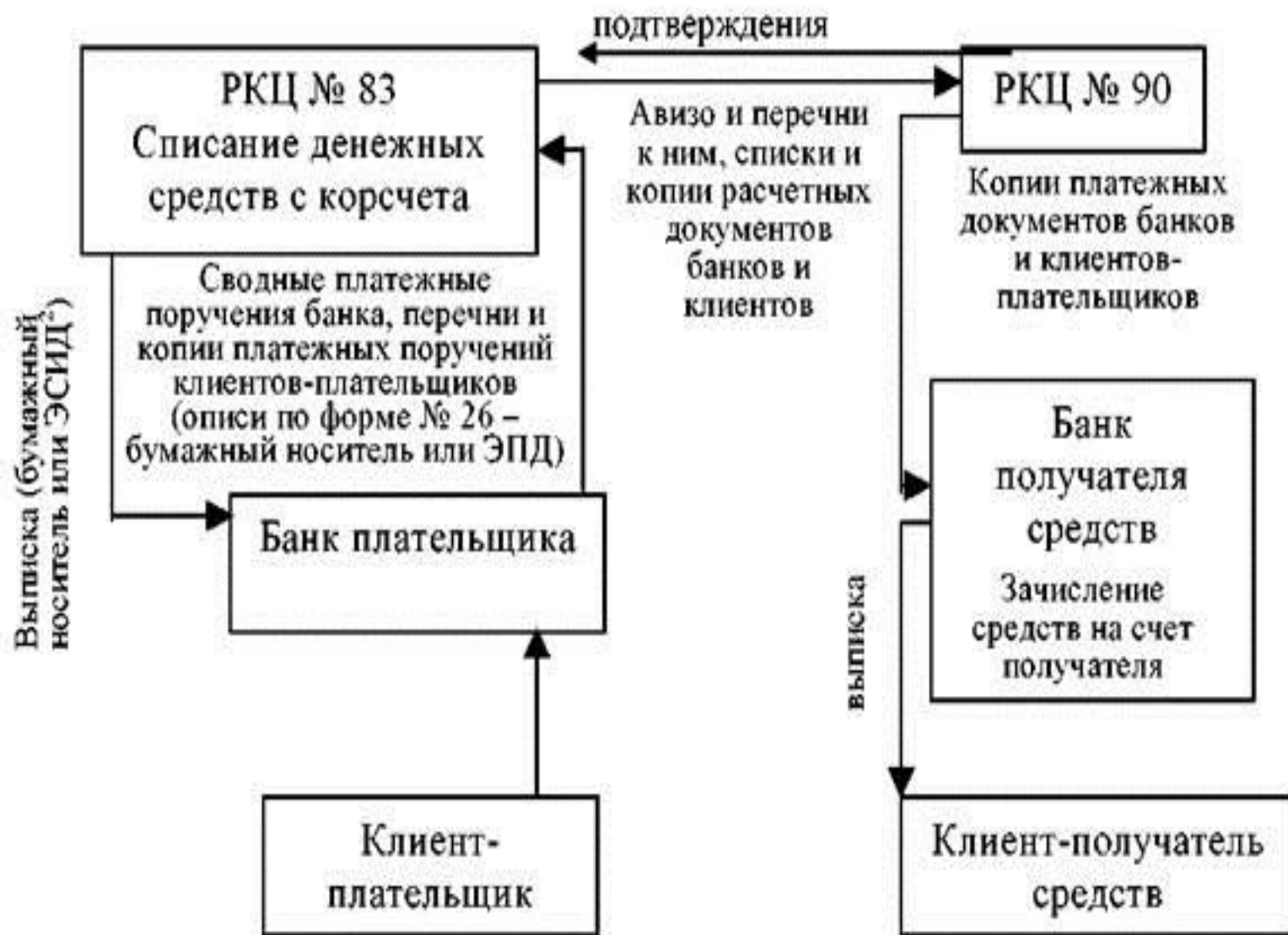
аккредитивы



платежные карты



ДБО



*Документооборот межбанковских расчетов через РКЦ*

**В** ХОДЕ УСТАНОВЛЕНИЯ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ БАНКИ ОБМЕНИВАЮТСЯ ПИСЬМАМИ И ПРЕДСТАВЛЯЮТ ДРУГ ДРУГУ ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ ИЗУЧЕНИЯ НАДЕЖНОСТИ И СОСТОЯТЕЛЬНОСТИ ПАРТНЕРОВ: НОТАРИАЛЬНО ЗАВЕРЕННЫЕ КОПИИ УСТАВОВ И ЛИЦЕНЗИЙ НА ПРОВЕДЕНИЕ РАЗЛИЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОТЧЕТЫ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ВКЛЮЧАЯ БАЛАНСЫ, СПРАВКИ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ И ДР. ЗА СПРАВКАМИ ОБ УРОВНЕ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ КОРРЕСПОНДЕНТОВ БАНКИ ПРИБЕГАЮТ К УСЛУГАМ РЕЙТИНГОВЫХ, СПРАВОЧНЫХ ФИРМ ИЛИ ДРУЖЕСТВЕННЫХ БАНКОВ. ДАЛЕЕ ЗАКЛЮЧАЕТСЯ ДОГОВОР КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА: СРОЧНЫЙ (С ПРАВОМ ПРОДЛЕНИЯ) ИЛИ БЕССРОЧНЫЙ. ПРИ ЭТОМ, КАК ПРАВИЛО, ИСПОЛЬЗУЮТСЯ ФОРМЫ ТИПОВЫХ ДОГОВОРОВ.



# ЛИЦЕНЗИЯ

на осуществление банковских операций

№ 3383-К

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» настоящая лицензия выдана

**Небанковской кредитной организации  
«Евроинвест»  
(общество с ограниченной ответственностью)  
НКО «Евроинвест» (ООО), г. Москва,**

именуемому в дальнейшем Небанковская кредитная организация, на осуществление банковских операций.

Небанковской кредитной организации предоставляется право на осуществление следующих банковских операций:

**- со средствами в рублях и иностранной валюте:**

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
2. Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
3. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.
4. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

**Лицензия действительна при наличии Приложения, являющегося ее неотъемлемой частью.**

Заместитель Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации



В. Н. Горюнов

« 29 » декабря 2001 г.

ДОГОВОР  
ОБ УСТАНОВЛЕНИИ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ  
( Договор корреспондентского счета )

г. \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 199 \_\_\_\_ г.

Коммерческий банк \_\_\_\_\_, в дальнейшем именуемый Банк, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с одной стороны, и коммерческий банк " \_\_\_\_\_" в дальнейшем именуемый Банк-корреспондент, в лице \_\_\_\_\_ действующий на основании Устава, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем.

1. Предмет договора

1.1. Банк обязуется открыть Банку-корреспонденту корреспондентский счет в валюте Российской Федерации.

Открытие корреспондентского счета свидетельствует об установлении между сторонами корреспондентских отношений. Необходимые для открытия счета документы Банком-корреспондентом представлены и Банком проверены.

1.2. Банк обязан вести счет Банка-корреспондента и предоставить ему комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, необходимый для осуществления последних банковских операций и обслуживания собственной производственной деятельности.

1.3. Банк обязуется совершать по корреспондентскому счету Банка-корреспондента следующие операции по поручению последнего:

- списывать с корреспондентского счета соответствующие денежные средства и перечислять их на другие счета, находящиеся в любых банках, принадлежащие Банку-корреспонденту или третьим лицам;
- выдавать наличные деньги в порядке и пределах, установленных действующим законодательством, необходимые Банку-корреспонденту и его клиентуре;
- зачислять на корреспондентский счет наличные деньги, принадлежащие Банку-корреспонденту и его клиентуре;
- зачислять на корреспондентский счет безналичные денежные средства, причитающиеся Банку-корреспонденту и его клиентуре;
- выполнять иные операции, предусмотренные действующим законодательством.

Операции, не связанные непосредственно с расчетно-кассовым обслуживанием Банка-корреспондента и его клиентуры, осуществляются на основе отдельных договоров.

2. Порядок совершения операций по корреспондентскому счету.  
Права и обязанности сторон.

2.1. Порядок совершения операций по корреспондентскому счету определяется законодательством Российской Федерации. Операции по корреспондентскому договору осуществляются в пределах кредитового остатка на счете. Предоставление овердрафта допускается только на основании дополнительного соглашения к настоящему договору, где определяются условия получения и погашения кредита.

2.2. Стороны взаимно обмениваются информацией и документацией, необходимой для осуществления и учета операций по корреспондентскому счету.

2.3. Каждая из сторон настоящего договора самостоятельно осуществляет учет операций, производимых по корреспондентскому счету, на основании имеющихся у нее данных.

Не позднее 15 числа каждого месяца стороны осуществляют выверку корреспондентского счета за истекший месяц и составляют "Ведомость проверки состояния расчетов по корреспондентскому счету".

2.4. В процессе ведения корреспондентского счета и совершения операций по нему Банк обязан:

2.4.1. Своевременно и правильно производить операции по поручению Банка-корреспондента в строгом соответствии с действующим законодательством. Списание денег с корреспондентского счета Банка-корреспондента производится только по его поручению или с его согласия.

Безакцептное или беспорное списание средств с корреспондентского счета осуществляется Банком только в случаях, специально предусмотренных законодательством.

2.4.2. Осуществлять кассовые операции в строгом соответствии с Инструкцией Госбанка СССР от 10 декабря 1987 года N 23 "По эмиссионно-кассовой работе в учреждениях банков СССР".

По первому требованию Банка-корреспондента выдавать ему наличные денежные средства с корреспондентского счета в порядке и пределах, установленных законодательством. Выдача наличных денег осуществляется непосредственно кассиру (представителю) Банка-корреспондента либо через инкассаторов на договорной основе.

2.4.3. Обеспечить сохранность вверенных ему денежных средств. При нали-



**КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ - ЭТО СЧЕТ БАНКА, ОТКРЫВАЕМЫЙ В ПОДРАЗДЕЛЕНИИ РАСЧЕТНОЙ СЕТИ БАНКА РОССИИ, ДРУГИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.**

**ОТКРЫВАЕМЫЕ ПОСЛЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА ПОДРАЗДЕЛЯЮТСЯ НА НЕСКОЛЬКО ВИДОВ:**

**- СЧЕТА "НОСТРО"**

**ТЕКУЩИЕ СЧЕТА НА ИМЯ БАНКА-РАСПОРЯДИТЕЛЯ СЧЕТА, НАЗЫВАЕМОГО БАНКОМ-РЕСПОНДЕНТОМ, В БАНКЕ-КОРРЕСПОНДЕНТЕ;**

**- СЧЕТА "ЛОРО"**

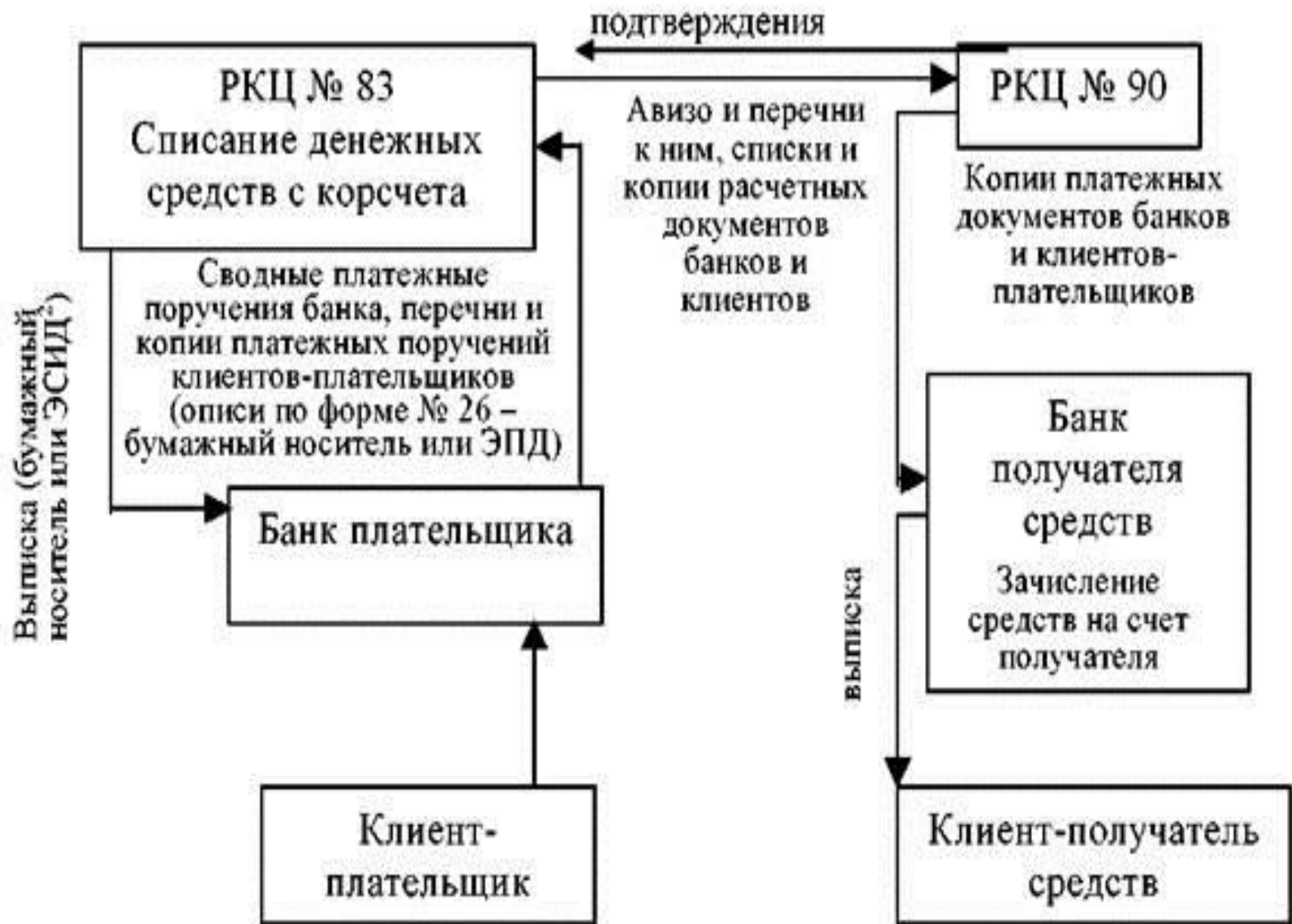
**ТЕКУЩИЕ СЧЕТА, ОТКРЫВАЕМЫЕ БАНКОМ-КОРРЕСПОНДЕНТОМ КОММЕРЧЕСКОМУ БАНКУ-РЕСПОНДЕНТУ;**

**- СЧЕТА "ВОСТРО"**

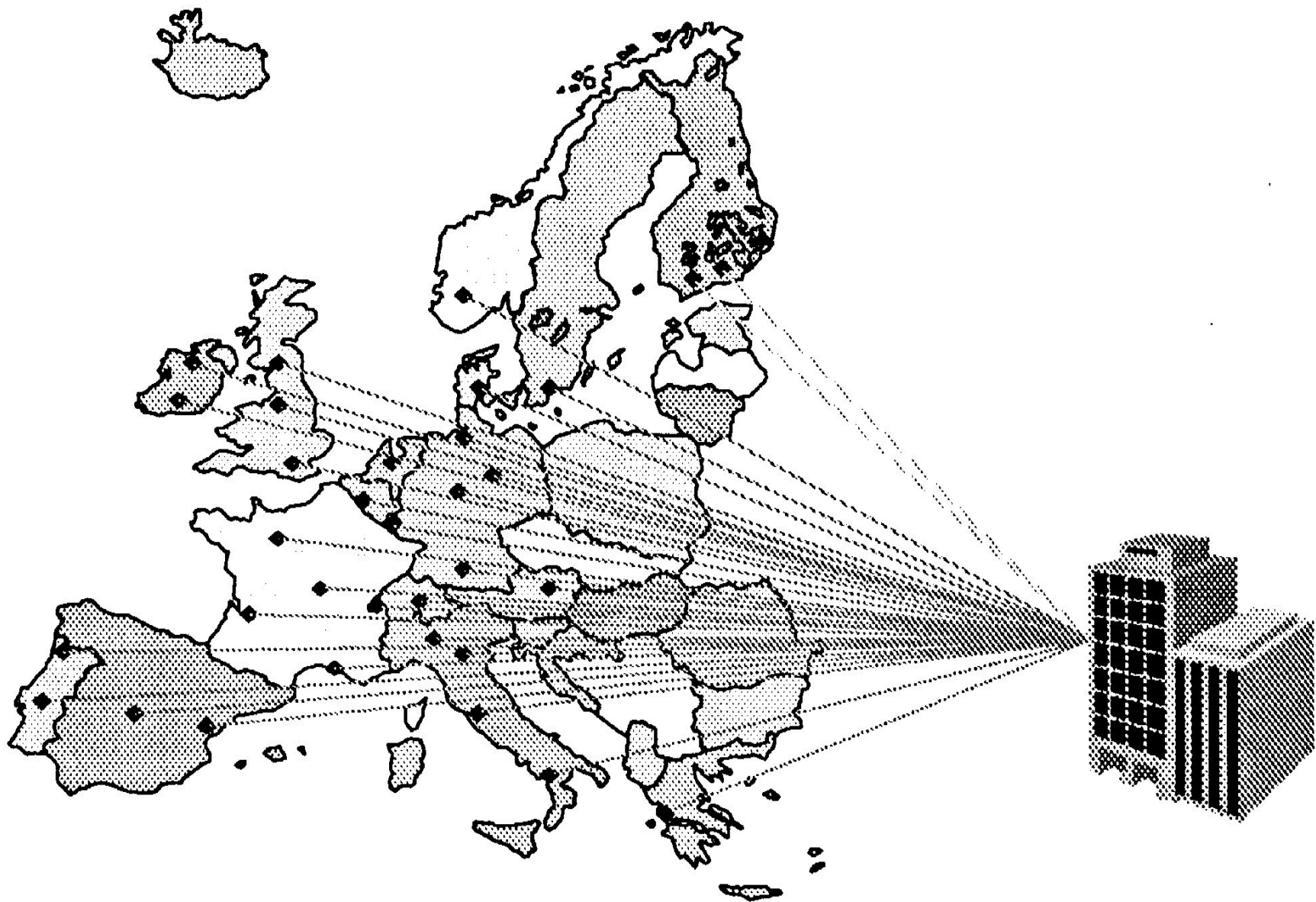
**СЧЕТА ИНОСТРАННЫХ БАНКОВ В БАНКЕ-РЕЗИДЕНТЕ В МЕСТНОЙ ВАЛЮТЕ ИЛИ В ВАЛЮТЕ ТРЕТЬЕЙ СТРАНЫ.**

**НА СЧЕТЕ, ГЛАВНЫМ ОБРАЗОМ В РКЦ, ХРАНЯТСЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫЕ СОБСТВЕННЫЕ И ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.**





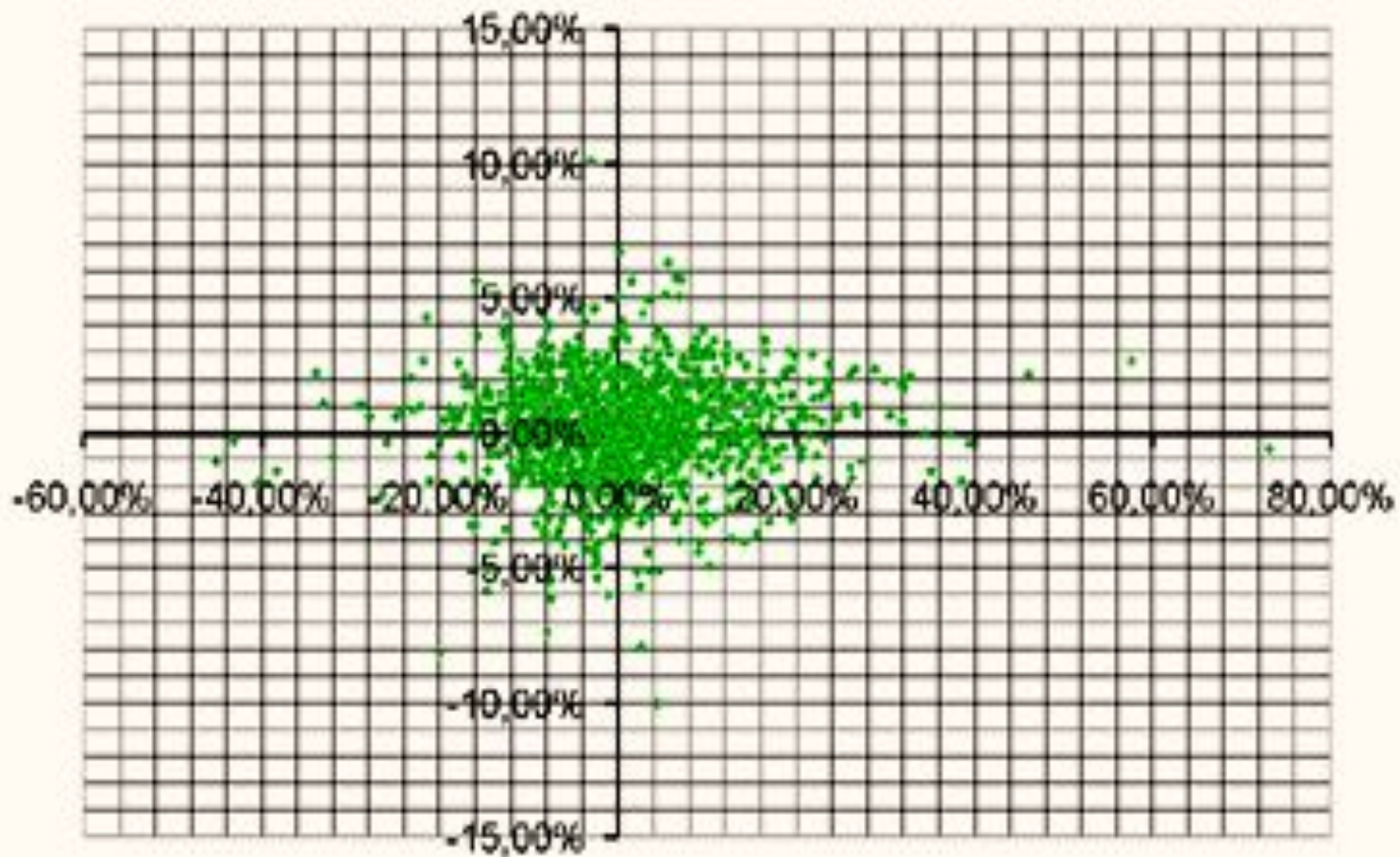
*Документооборот межбанковских расчетов через РКЦ*



Ваш Банк

Ваши корреспондентские счета в европейских банках

Изменения индекса РТС, %



Изменения на корсчетах, %





### 3. МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ НА ОСНОВЕ ПРЯМЫХ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ

Расчеты через корсчета, открытые в других коммерческих банках и их филиалах, начали внедряться в России с 1992 г. Дальнейшее развитие межбанковских корреспондентских связей было приостановлено кризисами рынка межбанковского кредита в Московском регионе (1995 г.), системным банковским кризисом 1998 г., подрывом доверия банков друг к другу после кризисов. На первый план выдвинулся не размах корреспондентской сети, а ее надежность и совершенствование посредством управления средствами на корсчетах, снижения стоимости операций, управления рисками.



