

**МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ «СИНЕРГИЯ»**



БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

**Кафедра стратегического
и банковского менеджмента**
Доцент
Карпунин Вячеслав Иванович

Москва 2011

Банковское дело

Содержание учебной дисциплины

- ▶ **Тема 1. Место и роль банков на финансовом рынке**
- ▶ **Тема 2. Создание и организация деятельности банка. Отчетность банка.**
- ▶ **Тема 3. Деятельность банка по формированию ресурсной базы**
- ▶ **Тема 4. Собственный капитал – основа деятельности банка**
- ▶ **Тема 5. Расчетно-кассовые операции банка**
- ▶ **Тема 6. Активные операции банка**
- ▶ **Тема 7. Основные показатели деятельности банка**
- ▶ **Тема 8. Финансовая устойчивость как основа функционирования банка**

Банковское дело

Тема 5: «**Расчетно-кассовые операции банка**»

Вопросы лекции:

- 1. Организация безналичных расчетов.**
- 2. Межбанковские корреспондентские отношения.**
- 3. Кассовые операции банка.**

Собственный капитал – основа деятельности банка

Основная литература:

- ▶ **Банковское дело:** учебник для вузов по специальности «Финансы и кредит». Экспресс-курс. /Под ред. **О.И. Лаврушина.** – 4-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2011. **Гл. 10.** стр. 131-146, **Гл. 20.** стр. 311-317
- ▶ **Банковское дело:** учебник. /Под ред. **Г.Г. Коробовой.** – 2-е изд., – М.: Магистр, 2009. **Гл. 7.** стр. 170-208, **Гл. 13.** 368-380.

Расчетно-кассовые операции банка

Дополнительная литература.

- ▶ **Гражданский кодекс РФ. Гл 45. Банковский счет. Гл. 46. Расчеты. Параграф.2. Расчеты платежными поручениями. П.3.Расчеты по аккредитиву. П.4. Расчеты по инкассо. П.5. Расчеты чеками.**

Федеральные законы:

- ▶ **Федеральный закон от 2 декабря 1990г. № 395-І «О банках и банковской деятельности» (с изменениями от **11.07.2011**).**
- ▶ **Федеральный закон от 27 июня 2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»**
- ▶ **Федеральный закон от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности»**

Расчетно-кассовые операции банка

Нормативные документы ЦБ России:

- ▶ **Положение** Банка России от 3.10.2002 №2-П «**О безналичных расчетах в Российской Федерации**» (в ред.Указаний Банка России от 13.05.2011 [N 2634-У](#)).
- ▶ **Указание** Банка России от 20.06.2007 г. №1843-У «**О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступающих в кассу юридического лица или индивидуального предпринимателя**».

Расчетно-кассовые операции банка

Система безналичных расчетов в РФ.

- ▶ **Безналичные расчеты** – это расчеты, проводимые посредством **отражения отдельных записей по счетам в банках**, соответствующие **списанию денежных средств** со счета плательщика и **зачислению** на счет получателя.
- ▶ **Система** безналичных расчетов – это совокупность **законов и правил**, составляющих основу **механизма** организации расчетов в экономике, совокупность **банковских и иных организаций**, обеспечивающих проведение платежей и контроль за правильностью их осуществления, набор различных **платежных инструментов**.

Расчетно-кассовые операции банка

Система безналичных расчетов в РФ.

Элементы безналичных расчетов:

- ▶ принципы организации безналичных расчетов,
- ▶ формы расчетов,
- ▶ способы платежа,
- ▶ инструменты платежа,
- ▶ документооборот.

Расчетно-кассовые операции банка

Формы расчетов – урегулированные законодательством способы исполнения через банк денежных обязательств предприятий и организаций.

Основные формы безналичных расчетов:

- ▶ расчеты платежными поручениями,
- ▶ расчеты по аккредитиву,
- ▶ расчеты чеками,
- ▶ расчеты инкассо.

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков **самостоятельно**.

Расчетно-кассовые операции банка

Расчетный документ - оформленное распоряжение плательщика (бумажный или эл. вариант) о списании денежных средств со своего счета и их перечисление на счет контрагента – получателя средств (взыскателя) или **распоряжение получателя средств** на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

Формы расчетных документов:

- ▶ платежное поручение,
- ▶ платежное требование,
- ▶ инкассовое поручение,
- ▶ аккредитив,
- ▶ чек.

Расчетно-кассовые операции банка

Расчетные документы (с учетом особенностей форм и порядка безналичных расчетов) должны содержать следующие **реквизиты**:

- ▶ **наименование документа,**
- ▶ **номер документа,**
- ▶ **вид платежа,**
- ▶ **наименование плательщика, номер его счета, ИНН,**
- ▶ **наименование и местонахождение банка плательщика, его БИК (банковский идентификационный код), номер корреспондентского счета,**
- ▶ **наименование получателя средств, номер его счета, ИНН,**
- ▶ **наименование и местонахождение банка получателя, его БИК (банковский идентификационный код), номер корр. счета,**
- ▶ **назначение платежа,**
- ▶ **сумму платежа,**
- ▶ **подписи уполномоченных лиц и оттиск печати (в установленных случаях).**

Расчетно-кассовые операции банка

Способ платежа – порядок его осуществления, который определяет последовательность перечисления средств с одного счета на другой в процессе расчетов.

Основные способы:

- ▶ путем **списания** средств со счета плательщика,
- ▶ путем **зачисления** средств на счет получателя, с последующим их списанием со счета плательщика, с **предварительным депонированием** средств, за счет средств банка с последующим получением возмещения от плательщика,
- ▶ путем **зачета взаимных требований** и перечислением сальдо незачтенной суммы.

Расчетно-кассовые операции банка

Инструмент платежа – некий объект (фиксация в пространстве), передаваемый участниками расчетов друг другу в качестве удостоверения совершения платежа.

Документооборот - процесс (протяженность во времени) оформления, обработки и движения расчетных документов у поставщика, плательщика, банка в ходе совершения хозяйственной операции.

В современных электронных технологиях термин «документооборот» заменяется термином «**файловый обмен**».

Расчетно-кассовые операции банка

Виды **банковских счетов** для **проведения расчетов:**

- ▶ Расчетный счет (рублевый).
- ▶ Расчетный валютный счет.
- ▶ Транзитный счет.
- ▶ Временный (накопительный счет).
- ▶ Текущий счет.

Расчетно-кассовые операции банка

Расчетно-кассовые операции банка

Тема 5. Вопрос №2.

«Межбанковские корреспондентские отношения».

- ▶ **Безналичные расчеты** осуществляются через к/о, их филиалы, Банк России по счетом, открытым на основании договора **банковского счета** или **корреспондентского счета** (субсчета).
- ▶ **Корреспондентский счет** – счет банка, который может быть открыт в подразделениях расчетной сети Банка России или др. к/о и на котором отражаются платежи, проведенные на основании заключенного **банковского счета** либо договора **корреспондентского счета**.
- ▶ **Прямые** (децентрализованные) **расчеты** исторически возникли в **системе международных денежных расчетов** на базе **корреспондентских отношений**, устанавливаемых между банками разных стран.

Межбанковские корреспондентские отношения

Корреспондентские счета подразделяются:

- ▶ **НОСТРО** - корреспондентские счета, которые открываются банком-**респондентом** (**распорядитель счета**) в банке-корреспонденте.
Балансовый счет **№30110 – активный** счет.
- ▶ **ЛОРО** - корреспондентские счета, которые открываются банком-**корреспондентом** банку-респонденту.
Балансовый счет **№30109–пассивный** счет (депозит до востребования).
- ▶ **ВОСТРО** – счета **иностраннх банков** в банке-резиденте в местной валюте или валюте третьей страны.
- ▶ **Банк-корреспондент** – банк, который открыл счет «**ЛОРО**» банку-респонденту и **выполняет** по этому счету **операции**.
- ▶ **Банк-респондент** – банк, который открыл счет «**НОСТРО**» в банке корреспонденте и является **распорядителем** этого счета.

Межбанковские корреспондентские отношения

Расчеты через подразделения расчетной сети Банка России

- ▶ Для проведения расчетных операций каждая к/о, расположенная на территории РФ и имеющая лицензию Банка России, открывает по **месту своего нахождения один корреспондентский счет** в подразделении расчетной сети Банка России.
- ▶ К/о вправе открыть на имя **каждого филиала один корреспондентский субсчет** в подразделении расчетной сети Банка России (за исключением филиалов, обслуживающихся в одном подразделении расчетной сети Банка России с головной к/о или филиалом к/о).
- ▶ **Отношения** между Банком России и обслуживаемой им к/о при осуществлении расчетных операций через **розничную сеть Банка России** регулируются законодательством и договором **корреспондентского счета (субсчета)**.

Межбанковские корреспондентские отношения

- ▶ К/о определяет **вид платежа**: «почтой», «телеграфом», «электронно». В зависимости от выбранного вида платежа **предоставляет в подразделение расчетной сети** Банка России **расчетные документы** на бумажных носителях и (или) в электронном виде (по каналам связи, на магнитных носителях).
- ▶ Одним из направлений **регулирования** Банком России **системы безналичных расчетов и платежей** является оказание **расчетных и платежных услуг**.
- ▶ **Платежная система** Банка России – многокомпонентная административная структура.
- ▶ **Платежная система** Банка России обеспечивает **осуществление расчетов по платежам** в рублях с использованием **средств, хранящихся на счетах** в Банках России.
- ▶ Система расчетов **валовая**, т.е. расчеты **по всем платежам** проводятся по счетам ее участников **на индивидуальной основе**.

Межбанковские корреспондентские отношения

- ▶ Фактически существующая **архитектура** платежной системы Банка России образована из региональных компонентов (**региональные платежные системы**) на уровне **каждого территориального учреждения** Банка России.
- ▶ **Отношения** Банка России с участниками его платежной системы осуществляются посредством **электронного документооборота**. Оформленные и **переданные должным образом** сообщения являются **основанием** для **проведения** банковских операций.
- ▶ При выполнении электронных расчетов используются как электронные платежные документы **полного формата, не требующие** сопровождения расчетными документами на бумажных носителях, так и электронные платежные документы **сокращенного формата, требующие обязательного бумажного подтверждения**.

Межбанковские корреспондентские отношения

Система банковских электронных срочных платежей (БЭСП)

Система БЭСП работает в платежной системе Банка России и предназначена для проведения в валюте РФ **срочных платежей** Банка России, к/о, клиентов Банка России (не к/о).

Система БЭСП создана для обеспечения **непрерывных расчетов** на валовой основе **в режиме реального времени** (по мере поступления) электронных платежных сообщений.

Информационная безопасность в системе обеспечивается за счет:

- ▶ технологических мер,
- ▶ организационных мер,
- ▶ аппаратно-программных средств,
- ▶ технических средств,
- ▶ криптографических средств.

Работа системы БЭСП **регламентируется**:

Положением Банка России от 25.04.07 №304-П «О **системе** валовых расчетов **в режиме реального времени** Банка России».

Указанием Банка России от 25.04.07 №1822-У «О **порядке** проведения **платежей** и осуществления **расчетов** в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России».

Межбанковские корреспондентские отношения

- ▶ **Федеральный закон от 27 июня 2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»**

Межбанковские корреспондентские отношения
