Геюшов Гусейн Гаджиахмед оглы. Становление корреспондентского банковского дела в Российской Федерации : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : СПб., 1998 141 c. РГБ ОД, 61:99-8/876-4

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Корреспондентское банковское дело - основа платежной системы страны

9

1.1. Теоретические вопросы организации корреспондентского банковского дела 9

1.2. Роль Центрального банка РФ в организации и функционировании корреспондентского банковского дела 21

1.3. Риски в системе расчетов и управления ими , 25

1.4. Платежная система страны в период банковской реформы 41

Глава 2. Действующая практика организации корреспондентского банковского дела в РФ 53

2.1. Межбанковские расчеты через ЦБ РФ 53

2.2. Прямы расчеты между кредитными организациями 69

2.3. Расчеты между кредитными организациями на основе клиринга 89

Глава 3. Пути совершенствования корреспондентского банковского дела в РФ 98

3.1. Концепция дальнейшего развития корреспондентского банковского дела 98

3.2. Правовые аспекты развития платежной системы 113

Заключение 121

Библиография 127

Приложения 135

**Введение к работе**

Актуальность темы диссертационного исследования

Система корреспондентских отношений банков является обязательным условием функционирования межбанковских расчетов, по эффективности которых можно судить об уровне развития банковской системы, системы платежей и экономики страны в целом. Непосредственно от текущего состояния корреспондентских отношений банков зависит не только эффективность, но и возможность функционирования таких секторов рынка, как рынок межбанковских кредитов, рынок иностранной валюты, рынок ценных бумаг, рынок товаров и услуг. Это наглядно подтвердил разразившийся в августе 1998 года финансовый кризис в России.

К сожалению, переход к рыночным отношениям в Российской Федерации не сопровождался параллельным созданием адекватной системы платежей. Сформировавшаяся в годы государственной монополии на банковское дело система расчетов не могла обеспечить эффективное осуществление платежей между юридически самостоятельными коммерческими банками в новых экономических условиях. Данное обстоятельство привело к острейшему кризису в области расчетных отношений, который все еще не преодолен. Поэтому исследование сущности, текущего состояния, перспектив развития и совершенствования системы корреспондентских отношений в настоящее время является одной из наиболее актуальных проблем банковского дела.

Степень разработанности проблемы.

Корреспондентское банковское дело - новое направление банковской деятельности на территории России. Оно стало развиваться лишь через четыре года после начала реформы банковской системы 1988 г. Его относительной мо

лодостью объясняется тот факт, что теории и практике корреспондентского банковского дела не посвящена практически ни одна работа российских ученых-экономистов.

В разные годы проблемами теории безналичных и межбанковских расчетов занимались многие как советские, так и российские экономисты, такие как А.М.Косой, З.В.Атлас, М.С.Атлас, Н.Д.Барковский. Однако исследования этих ученых в основном касались определения сущности, принципов построения, способов платежа и форм безналичных расчетов. В их трудах, как правило, система безналичных расчетов отождествлялась системе межбанковских расчетов. Этот подход можно объяснить существованием в то время в стране одноуровневой банковской системы и отсутствием корреспондентских отношений между банками.

Вопросы практики безналичных и межбанковских расчетов при переходе к рыночным условиям отражены в публикациях таких экономистов-практиков, как Ю.С.Крупнов, М.П.Березина, В.С.Геращенко и др.

Среди зарубежных экономистов, занимавшихся исследованием теории и практики корреспондентского банковского дела, платежной системы можно выделить Б.Дж.Саммерса, Т. Маршалла, А.Липиса, Дж.Н.Вила и др. Однако поставленные вопросы в их работах исследовались в условиях развития банковской системы западных стран.

Поэтому представляется необходимым исследование проблем становления и путей дальнейшего совершенствования корреспондентского банковского дела на территории Российской Федерации.

Актуальность и недостаточная научная разработанность проблем становления и совершенствования корреспондентского банковского дела в России обусловили выбор темы, цель и задачи диссертационного исследования.

Цели и задачи исследования

Главной целью диссертационного исследования является разработка модели и методологических основ функционирования корреспондентского банковского дела в условиях деятельности банковской системы Российской Федерации.

Для достижения поставленной цели потребовалось решение следующих задач:

- определение сущности корреспондентского банковского дела, как особой сферы банковской деятельности, его роли и места в платежной системе страны;

- исследование теоретических вопросов организации корреспондентского банковского дела;

- определение роли Центрального банка России в организации и функционировании корреспондентского банковского дела;

- характеристика рисков в системе расчетов и методов управления ими;

- анализ развития платежной системы страны в период банковской реформы;

- анализ действующей практики организации корреспондентского банковского дела в РФ и определения на его основе основных проблем в этой области;

- исследование путей совершенствования корреспондентского банковского дела, в том числе его законодательной базы;

- разработка модели расчетов в режиме реального времени.

Предмет исследования

Предметом исследования является корреспондентское банковское дело в РФ.

Объект исследования

Объектом исследования выступают субъекты корреспондентского банковского дела - кредитные организации и Центральный банк России.

Методология исследования

В основе исследования лежат положения диалектического метода познания и системного подхода. Диссертантом наиболее широко применялись методы анализа и синтеза, сравнительного анализа, моделирования и т.д.

Научная новизна

Автор видит новизну полученных результатов в разработке теории и методологии организации корреспондентского банковского дела в РФ.

В процессе исследования получены следующие наиболее существенные результаты, характеризующие новизну диссертации:

- дано определение корреспондентского банковского дела, как особой сферы банковской деятельности, представляющей собой комплекс форм сотрудничества между кредитными организациями при осуществлении любых банковских операций;

- дана новая классификация систем межбанковских расчетов по ряду признаков;

- определены роль и место Центрального банка России в организации и функционировании корреспондентского банковского дела;

- разработана модель дальнейшего развития корреспондентского банковского дела в РФ;

- выработаны рекомендации и предложения по совершенствованию правовой базы корреспондентского банковского дела в РФ.

Практическая и теоретическая значимость диссертационного исследования

Практическая значимость работы заключается в том, что реализация на практике рекомендаций автора по реформированию нормативной базы корреспондентского банковского дела может устранить существующие недостатки законодательства в этой области.

Реализация на практике предложенной автором модели совершенствования корреспондентского банковского дела повысит его эффективность в условиях деятельности банковской системы РФ.

Содержащиеся в работе теоретические положения о сущности корреспондентского банковского дела, о его месте в платежной системе страны, об определении классификационных признаков системы межбанковских расчетов и др. могут быть использованы в преподавании дисциплин "Банковское дело", "Корреспондентское банковское дело", "Межбанковские расчеты", а также быть отправными точками при определении дальнейших путей развития корреспондентского банковского дела в России.

Апробация работы

На основе исследования автором подготовлен специальный курс "Корреспондентское банковское дело" для студентов всех форм обучения по специальности "Финансы и кредит", который с 1996/1997 учебного года читается на факультете финансовых, кредитных и международных экономических

отношений Санкт-Петербургского Государственного Университета Экономики и Финансов.

Составлен комплект учебно-методической литературы по дисциплине "Корреспондентское банковское дело" - рабочая программа и учебное пособие.

Кроме того, полученные результаты прошли практическую апробацию на международной конференции, проходившей в ноябре 1995 г. в г. Санкт-Петербурге, а также на ежегодных конференциях профессорско-преподавательского состава кафедры "Банковское дело" Санкт-Петербургского Государственного Университета Экономики и Финансов.

Результаты исследования нашли свое отражение в 6 публикациях автора общим объемом 2,1 п.л.

Объем и структура диссертации

Объем диссертации составляет 141 страницу текста.

Диссертация состоит из введения, трех глав, содержащих девять параграфов, заключения, библиографии и приложений. Работа иллюстрирована таблицами и схемами.

class1 **Корреспондентское банковское дело - основа платежной системы страны**

class1

## Теоретические вопросы организации корреспондентского банковского дела

Корреспондентское банковское дело является именно тем фундаментом, на базе которого строится платежная система страны, состоящая из совокупности организаций, набора инструментов и процедур, используемых для передачи денежных средств между физическими и юридическими лицами с целью выполнения возникающих у них ежедневно платежных обязательств.

Партнерские отношения банков могут существовать и развиваться в рамках одной или нескольких устоявшихся систем межбанковских расчетов.

В Российской Федерации в настоящее время не существует единой налаженной сети межбанковских расчетов. В еще находящейся на стадии становления платежной системы страны расчеты между кредитными организациями проводятся через параллельно действующие системы межбанковских расчетов. Эти системы можно классифицировать следующим образом:

Существование различных систем расчетов свидетельствуют о том, что каждая из них обладает определенными недостатками, что затрудняет контроль за движением денежных средств как на микро- , так и на макроуровне. Однако, с другой стороны, наличие альтернативных вариантов дает возможность выбора. Так, платежи из Калининграда в Находку можно проводить обычным почтовым авизо , которое дойдет до адресата в среднем через пятнадцать дней, можно переслать телеграфом или электронным путем (за дополнительную плату) через расчетно-кассовый центр (РКЦ) Банка России, и тогда денежные средства будут зачислены на соответствующий счет на третий день. А можно воспользоваться и прямыми корреспондентскими отношениями между банками обоих городов. В этом случае при наличии соответствующих технических средств связи бенефициар получит платеж в тот же день.

Существующие ныне системы межбанковских расчетов (как в России, так и за рубежом) складывались в течение нескольких веков. Так, в середине века в Европе была широко распространена форма платежей очень похожая на расчеты путем прямых корреспондентских отношений банков. Как и сейчас, схема расчетов выглядела следующим образом: КБ-1 - КБ-2.

С развитием товарно-денежных отношений, расширением торговых связей росло и число коммерческих банков. Чтобы своевременно и быстро проводить расчеты, каждому из них приходилось открывать все больше и больше корреспондентских счетов. Однако это усложняло оперативный учет, приводило к распылению активов и затруднению в подведении итогового баланса.

Возникла необходимость в посредниках, роль которых стали выполнять расчетные центры. В них каждому участнику расчетов открывается один корреспондентский счет для урегулирования платежей со всеми остальными участниками.

## Межбанковские расчеты через ЦБ РФ

В годы монополии государства на банковское дело термин "межбанковские расчеты" в нашей стране по существу не применялся. Расчеты между немногочисленными банками осуществлялись в централизованном порядке с помощью корреспондентских счетов, открытых в Правлении Государственного банка СССР. А филиалы банков были связаны внутрибанковскими расчетами по межфилиальным оборотам (МФО), введенными в 1933 г.

Фактически все народное хозяйство обслуживалось в учреждениях одного банка - Государственного банка. Соответственно соблюдался основополагающий принцип бесперебойной и эффективной работы системы МФО - централизованное регулирование расчетов из единого центра. При этом существовала строгая дисциплина при совершении операций и проводок по счетам и балансам учреждений Государственного банка СССР.

Такая практика осуществления расчетов в народном хозяйстве просуществовала до реорганизации банковской системы в 1988 г. После реорганизации банковской системы, в связи с появлением коммерческих банков назрела необходимость изменения существующей практики расчетов через системы МФО.

Вновь созданные коммерческие банки, как самостоятельные хозяйствующие единицы, стали отражать свои операции с клиентами на отдельных балансах. А поскольку учет операций по счетам МФО производился без увязки с фактически имеющимися у банков средствами, то включения в систему МФО новых банков обеспечивало банкам беспрепятственный доступ к средствам, учитываемым на балансе другого банка, что категорически не допустимо. Выход из этой ситуации был найден с помощью корреспондентского счета, открываемого каждому банку в специальном подразделении Государственного банка СССР, а впоследствии Центрального банка РФ - расчетно-кассовом центре (РКЦ). При этом система МФО была сохранена для операций между соответствующими РКЦ Центрального банка РФ.

Таким образом, нетрадиционная для главного банка страны при развитой банковской системе функция - функция организации межбанковских расчетов -от Государственного банка СССР перешла к Центральному банку России. Однако считается, что в условиях реформирования платежной системы целесообразен именно такой порядок, при котором система межбанковских расчетов организуется Центральным банком. Это способствует сохранению единой платежной системы, позволяет предотвратить применение различными группами банков разных принципов организации взаимных расчетов.

В настоящее время функции Банка России в организации межбанковских, а также межхозяйственных расчетов закреплены в Федеральном Законе "О Центральном банке РФ (Банке России)" от 26 апреля 1995 г. Согласно данному закону Банк России является методологическим центром, а также органом контроля и надзора в сфере расчетов. Центральный банк организует и управляет через свои структурные подразделения - РКЦ системой перевода платежей между коммерческими банками на валовой (брутто) основе, на которую приходится преобладающий объем межбанковских расчетов. Банк России проводит окончательные расчеты по клирингу путем перечисления по счетам в РКЦ чистых обязательств и требований по результатам взаимозачета. Кроме того, Центральный банк РФ оказывает услуги по завершению расчетов путем предоставления кредитов для поддержания ликвидности участников расчетов. Примером таких кредитов могут служить однодневные расчетные кредиты, предоставляемые банкам - первичным дилерам на рынке ГКО - ОФЗ (с лета 1996 г.).

Ныне действующий порядок организации межбанковских расчетов предусмотрен приложениями 1 и 2 к Положению "О безналичных расчетах в Российской Федерации" от 9 июля 1992 г. №14, письмом Центрального банка от 1 марта 1996 г. №244 "Положение о порядке проведения операций по списанию средств с корреспондентских счетов (субсчетов) кредитных организаций", а также письмом Банка России от 15 марта 1996 г. №255 "Об организации межбанковских расчетов на территории Российской Федерации" с последующими дополнениями и изменениями к этим документам.

Посредниками в осуществлении межбанковских расчетов, как отмечалось выше, являются структурные подразделения Центрального банка РФ - головной расчетно-кассовый центр, межрайонный расчетно-кассовый центр, районный расчетно-кассовый центр, действующие в составе территориальных учреждений Банка России. Деятельность РКЦ ЦБР регулируется "Типовым положением о расчетно-кассовом центре Банка России" от 7 октября 1996 г. №336, которое вступило в силу с 15 ноября 1996 г.

Согласно данному Положению основной целью деятельности РКЦ, как структурного подразделения Банка России, осуществляющего банковские операции с денежными средствами в условиях двухуровневой банковской системы, является обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы Российской Федерации.

Из многочисленных функций РКЦ основной является осуществление расчетов между кредитными организациями (филиалами).

## Концепция дальнейшего развития корреспондентского банковского дела

Анализ практики существующих систем расчетов между кредитными организациями показывает, что межбанковские платежи не всегда проводятся банком плательщика и банком получателя "день в день" (особенно при расчетах через РКЦ Банка России), а тем более в режиме реального времени. В результате участники межбанковских расчетов не получают оперативную информацию о состоянии своих корреспондентских счетов не только на момент времени, но и на каждый день, что в конечном счете может привести к колоссальным убыткам или потере прибыли при стремительно меняющихся ситуациях на финансовых рынках.

Необходимость реформирования существующих систем межбанковских расчетов отмечается как теоретиками, так и практиками корреспондентского банковского дела.

Прежде чем предложить авторский вариант реформирования системы межбанковских платежей, рассмотрим основные положения проекта создания централизованной сети межбанковских расчетов в режиме реального времени (или системы перевода крупных сумм платежей - RTGS - Realime Gross Settlement), разработанного специалистами Центрального банка России.

В целях создания системы межбанковских платежей, отвечающей современным требованиям, Банком России разработаны следующие документы:

1. Стратегия развития платежной системы России (утверждена решением Совета директоров Банка России от 1 апреля 1996 г., протокол №15).

2. Концепция системы валовых расчетов в режиме реального времени (одобрена решением Совета директоров Банка России от 13 июня 1997г., протокол №20). 3. Концепция развития расчетной сети Банка России (утверждена решением Совета директоров Банка России от 25 июля 1997 г., протокол №29).

Согласно этим документам основными целями и задачами системы валовых расчетов в режиме реального времени являются:

1) оперативное зачисление на счета кредитных организаций поступивших средств, предоставление возможности немедленного их использования;

2) уменьшение системных рисков в платежной системе страны;

3) предоставление для кредитных организаций возможности управления внутренней ликвидностью;

4) ускорение оборачиваемости денежных средств и сокращение объемов средств кредитных организаций в расчетах в Банке России;

5) обеспечение эффективной работы системы внутрибанковских расчетов, расчетов на основе корреспондентских отношений, а также расчетно-клиринговых палат;

6) и др.

Разработки этих документов исходят из следующих принципов:

- платежи в рамках системы валовых расчетов в режиме реального времени должны осуществляться в течение операционного дня;

- платежи проводятся в пределах остатка средств на счете участника расчетов;

- каждый платеж проводится на индивидуальной основе;

- время исполнения платежа не зависит от места участников системы валовых расчетов в режиме реального времени;

- платежи осуществляются в электронной форме между участниками системы расчетов;

- платежи проводятся по счету немедленно после их поступления;

- информация о текущем состоянии счета выдается в момент проведения платежа или по запросу;

- платежи являются безотзывными и окончательными (платеж становится безотзывным с момента списания его с корреспондентского счета кредитной организации -плательщика; после зачисления на корреспондентский счет кредитной организации - получателя платеж является окончательным).

Предполагается, что создаваемая система расчетов в режиме реального времени будет одноуровневой. Счета кредитных организаций и клиентов Банка России будут сосредоточены в Федеральном расчетном центре (ФРЦ), создаваемом в Москве.

По мнению авторов реформы платежной системы, создание ФРЦ решит проблему осуществления платежей между банками, находящимися в разных часовых поясах, поскольку он будет работать 16 часов в сутки (с 4.00 до 20.00 по московскому времени).