Саксельцева Екатерина Геннадиевна. Банковские технологии в системе безналичных расчетов : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10. - Саратов, 2005. - 187 с. : ил. РГБ ОД,

**Содержание к диссертации**

Введение

Сущность банковских технологий и их применение в системе безналичных расчетов 11

1.1. Сущность банковских технологий и специфика их использования в системе безналичных расчетов 11

1.2 Принципы использования банковских технологий в системе безналичных расчетов 25

1.3. Этапы развития банковских технологий в системе безналичных расчетов 28

Глава 2. Практика применения банковских технологий в системе безналичных расчетов 42

2.1. Традиционные банковские технологии проведения безналичных расчетов в Российской Федерации 42

2.1.1 Собственные технологии кредитных организаций для проведения безналичных расчетов 42

2.1.2 Технологии проведения безналичных расчетов, разработанные Банком России 53

2.2. Инновационные банковские технологии проведения безналичных расчетов 59

2.3. Оценка эффективности применения банковских технологий в системе безналичных расчетов 87

Глава 3. Совершенствование банковских технологий в системе безналичных расчетов 100

3.1. Возможности применения зарубежных банковских технологий в российской практике 100

3.2. Мониторинг рисков применения банковских технологий в 116 системе безналичных расчетов

3.3. Инструменты реинжиниринга технологий проведения 128 безналичных расчетов в кредитных организациях

Заключение 146

Библиографический список 157

Приложения 171

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Банковская система находится в центре любых экономических макропроектов. От динамики ее развития и политики государства в отношении кредитных организаций зависит состояние экономики страны. Одной из ключевых проблем российской банковской системы на современном этапе является недостаточное использование прогрессивных банковских технологий, внедрение которых способствует развитию банковского бизнеса, расширению спектра банковских продуктов и услуг, а также поддержанию уровня банковского сервиса, адекватного потребностям экономической и социальной среды, сложившейся вокруг кредитной организации.

В условиях глобализации и структурной перестройки мировой экономики возрастает потребность отечественных банков в технологиях, соответствующих мировым реалиям и одновременно учитывающих специфику России. Направления технологических преобразований в банках определяют следующие группы факторов:

глобализация финансовых рынков, предопределяющая переход к более однородному рынку финансовых услуг;

либерализация и дерегуляция национальных финансовых рынков, способствующие появлению новых конкурентов, не являющихся банками (поставщики банковских технологий, телекоммуникационные фирмы и др.);

переход к мировым интегрированным технологическим системам, дающим возможность сформировать единую глобальную сеть.

Коммерческие банки традиционно выступают проводниками расчетных операций. Их платежные системы, функционирующие на основе прогрессивных технологий, обеспечивают стабильность банковской системы, снижают операционные издержки хозяйствующих субъектов, повышают ликвидность финансового рынка, эффективность использования финансовых ресурсов и способствуют проведению денежно-кредитной политики государства. Появление и активное использование новых банковских технологий сыграло решающую роль в процессе оптимизации системы безналичных расчетов, которая за счет повышения технологического уровня проведения платежей достигла в своем развитии качественно нового этапа.

Таким образом, актуальность исследования заключается в необходимости критического анализа традиционных и новых банковских технологий проведения безналичных расчетов, а так же поиске путей их синтеза, что пока не нашло достаточного отражения в экономической литературе.

Как правило, внедрение современных банковских технологий снижает уровень рисков, сопутствующих проведению безналичных расчетов. В то же время их применение влечет за собой появление новых специфических рисков,

что обуславливает необходимость проведения мониторинга платежных рисков и теоретического обоснования его организации.

Безналичный платежный оборот является основной частью денежного оборота, опосредуя практически все сферы хозяйственных отношений предприятий и организаций, банковских и финансовых структур, населения. Однако через российскую банковскую систему проходит не более 60% оптового денежного оборота и около 1% розничного.1 Между тем увеличение доли безналичных расчетов могло бы способствовать повышению прозрачности и управляемости экономики всей страны. В сложившихся условиях расширение сферы безналичных расчетов является закономерным процессом, затрагивающим интересы большинства субъектов хозяйственных взаимоотношений, поэтому требуется оценка перспектив роста безналичных расчетов в различных сегментах денежного оборота.

На наш взгляд, низкая востребованность платежных услуг в России во многом является следствием недостаточно высокого технологического уровня платежных систем банков. Большинство существующих платежных систем автоматизировали действовавшие ранее технологии без кардинального переосмысления их организации. Представляется, что назрела необходимость проведения реинжиниринга систем безналичных расчетов отечественных кредитных организаций, что требует определения инструментов и методов реализации глобальных изменений.

Степень разработанности проблемы. Несмотря на актуальность темы исследования, она, тем не менее, не получила достаточного освещения в экономической литературе. К настоящему времени практически отсутствуют работы, посвященные комплексным исследованиям состояния банковских технологий в отечественной системе безналичных расчетов и особенностей их освоения российскими банками. Во многом это объясняется тем, что само понятие «банковская технология» появилось не так давно и используется в банковской практике только в течение последних десяти лет.

В научной экономической литературе недостаточно проработан вопрос эффективности применения банковских технологий в системе безналичных расчетов. Отсутствуют критерии оценки их эффективности. В то же время разработка данных вопросов имеет существенное практическое значение для выработки оптимальной стратегии развития платежных систем кредитных организаций, поскольку достичь инновационного лидерства среди конкурентов можно лишь посредством осуществления научного подхода к реализации прогрессивных банковских технологий. В этой связи возникает необходимость исследований теоретических и практических аспектов функционирования системы безналичных расчетов, технологического уровня платежных систем

Ануреев СВ. Платежные системы и их развитие в России. - М.: Финансы и статистика, 2004. С. 5.

отечественных банков и эффективности деятельности кредитных организаций в разрезе применяемых технологий проведения расчетно-платежных операций.

Учитывая актуальность и характер исследуемых вопросов, в диссертации нами использовалась научная литература, изучение которой позволило определить цель работы, ее задачи, новизну и рабочие гипотезы, сформированные в процессе изучения публикаций по банковским технологиям проведения безналичных расчетов и организации платежных систем кредитных организаций.

Существенный вклад в разработку вопросов организации системы безналичных расчетов внесли Г.Н. Белоглазова, Л.Г. Батракова, Н.И. Валенцева, Е.Ф. Жуков, А.Ю. Казак, А.В. Калтырин, В.И. Колесников, Г.Г. Коробова, Л.Н. Красавина, Л.П. Кроливецкая, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, О.Г. Семенюта, A.M. Тавасиев, М.М. Титаев, М.М. Ямпольский и др. Проблемы развития банковских технологий проведения безналичных расчетов исследуются в работах таких ученых как: СВ. Ануреев, И.Т. Балабанов, А.В. Балашов, Г.С. Бирюкова, Н.Е. Егорова, М.С. Марамыгин, А.В. Муравьева, В.И. Одесс, A.M. Смулов, А.А. Тедеев.

Среди работ зарубежных ученых и практиков, посвященных вопросам организации системы безналичных расчетов, следует выделить труды таких авторов, как Д.Г. Бломштейн, Ж. Гасперман, Э Дж. Долан, Ж. Муте, Т.Б. Саммерс, Б. Харальд.

Однако основная часть исследований затрагивает лишь отдельные вопросы функционирования платежных систем кредитных организаций. Их изучение предопределило необходимость систематизации подходов к определению сущности банковских технологий проведения безналичных расчетов для выработки авторской позиции по данному вопросу. В процессе проведения компаративного анализа концепций, характеризующих сущность банка и технологии как самостоятельных понятий, затрагиваются общетеоретические аспекты банковской деятельности, поэтому для данного исследования большое значение имели научные работы Дж. Гэлбрейта, О.И. Лаврушина, В.А. Русановского, А.В. Тютюнника.

Особый научный интерес в экономической литературе представляют публикации по инновационным технологиям проведения безналичных расчетов, авторами которых являются СВ. Ануреев, *Я.Г.*Галухина, Б.Д. Рубинштейн, А.С Генкин, А.И. Гинзбург.

Вместе с тем, современные научные знания не дают полной картины о состоянии банковских технологий в системе безналичных расчетов Российской Федерации. Недостаточно разработаны и теоретические вопросы сущности банковских технологий проведения безналичных расчетов и принципов их внедрения. Дискуссионным являются перспективы расширения сферы безналичных расчетов в различных сегментах денежного оборота.

Актуальность и недостаточная научная разработанность вопросов современного уровня банковских технологий в системе безналичных расчетов Российской Федерации определили выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

**Целью диссертационного исследования**является изучение практики освоения банковских технологий проведения расчетных операций отечественными кредитными организациями и разработка рекомендаций по повышению эффективности их использования.

**Задачи исследования.**Для реализации поставленной цели потребовалось решить следующие задачи, определившие логику диссертационного исследования и его структуру:

-определить сущность и специфику банковских технологий проведения безналичных расчетов;

сформулировать принципы использования банковских технологий в системе безналичных расчетов;

выделить и охарактеризовать основные этапы развития банковских технологий проведения безналичных расчетов;

проанализировать практику использования технологий проведения безналичных расчетов и выявить проблемы, препятствующие активному внедрению инновационных технологий в банковскую деятельность;

выработать критерии оценки эффективности банковских технологий, применяемых в системе безналичных расчетов;

определить возможности применения зарубежных банковских технологий проведения расчетных операций в российской практике;

оценить уровень рисков, сопутствующих проведению расчетных операций, в разрезе применяемых технологий и обосновать необходимость организации их мониторинга;

дать рекомендации по совершенствованию банковских технологий в системе безналичных расчетов.

**Объектом исследования**выступают банки, расчетные небанковские кредитные организации, платежные системы, осуществляющие безналичные расчеты на территории Российской Федерации.

**Предметом исследования**являются экономические отношения, складывающиеся в процессе проведения безналичных расчетов на основе банковских технологий.

**Методологической основой работы**явились положения диалектической логики, системного и комплексного подходов. В работе использовались такие научные методы и приемы, как научная абстракция, анализ и синтез, способ анкетного обследования, методы группировки и сравнения, математическое моделирование.

**Теоретическую базу**диссертации составили законодательные и

нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность в Российской Федерации, фундаментальные монографические работы, диссертационные исследования, экономическая периодика, внутренние положения и правила, разработанные в кредитных организациях.

**Информационной базой работы**послужили статистические данные, опубликованные Банком России и другими официальными органами, данные международных банковских организаций, справочные материалы Госкомстата РФ, данные информационных и рейтинговых агентств, вторичная информация из периодической печати («Деньги и кредит», «Банковские услуги», «Коммерсантъ», «Аналитический банковский журнал», «Банковское дело», «Финансы и кредит», «Бизнес и банки» и др.), ресурсы интернета. Изучение современного состояния рынка банковских интернет - услуг в регионах основывалось на результатах, проведенного автором анкетного опроса на тему: «Мониторинг потенциальных и реальных пользователей систем интернет-банкинга г. Саратова». Опрос проводился среди жителей г. Саратова по разработанной автором анкете. Исследование практики проведения безналичных расчетов на территории Российской Федерации осуществлялось на основе информации, предоставленной Главным Управлением Банка России по Саратовской области.

**Научная новизна**полученных результатов определяется тем, что в настоящей диссертационной работе проведено комплексное исследование банковских технологий проведения расчетных операций и даны научно обоснованные рекомендации по совершенствованию организации безналичных расчетов в кредитной организации. Конкретно научная новизна результатов диссертационного исследования заключается в следующем:

сформулировано авторское определение банковской технологии проведения расчетных операций как системы организации безналичного денежного оборота, функционирующей на основе приемов и методов, направленных на оптимизацию процесса денежных расчетов, расширение спектра расчетных и околорасчетных услуг и продвижение их на рынке;

- предложена авторская классификация банковских технологий проведения расчетных операций, включающая традиционные (технологии проведения внутрибанковских расчетов, сопровождения корреспондентских отношений, осуществления клиринговых расчетов) и инновационные (технологии проведения расчетов с использованием пластиковых карточек, обеспечения дистанционного банковского обслуживания клиентов) технологии;

-дана многоаспектная характеристика процесса разработки и внедрения банковской технологии проведения безналичных расчетов **с**выделением структурных элементов, связанных с определением потребностей целевой аудитории, разработкой модели технологического процесса, организацией

продвижения расчетных и околорасчетных услуг на рынок, закреплением порядка документооборота и сопровождения расчетных операций, формированием системы учета и контроля прохождения платежа, а также системы обратной связи;

сформулированы принципы внедрения банковских технологий проведения расчетных операций, в составе которых выделены общие (информативность, целевая ориентация, системный подход, циклический характер процесса разработки) и специфические (правовой режим, эффективное управление рисками, критерии участия, безопасность и операционная надежность, экономическая самостоятельность хозяйствующих субъектов при выборе форм расчетов, максимальная скорость проведения платежа, взаимный контроль участников расчетов, имущественная ответственность) принципы;

дана сравнительная характеристика различных технологий проведения безналичных расчетов и на этой основе выработаны критерии оценки их эффективности по показателям уровня дохода и прибыли от проведения расчетных операций, скорости проведения расчетов, доступности платежных услуг, безопасности процедуры платежа, уровня сопутствующих рисков;

обоснована целесообразность проведения мониторинга платежных рисков в разрезе применяемых технологий, подразумевающего организацию постоянного наблюдения за технологиями проведения расчетных операций, оценку их текущего состояния и прогнозирование развития как на уровне коммерческих банков, так и на уровне Банка России;

разработана методика проведения мониторинга потенциальных и реальных пользователей систем интернет-банкинга для выявления факторов, препятствующих активному применению интернет-технологий физическими лицами;

определены направления совершенствования банковских технологий в системе безналичных расчетов, предусматривающие комплексное применение таких инструментов реинжиниринга, как централизация текущих счетов клиентов в территориальных учреждениях Банка России; повсеместное использование технологий дистанционного банковского обслуживания; развитие околорасчетных услуг.

**Теоретическая и практическая значимость работы**состоит в том, что диссертационное исследование содержит решение важной для народного хозяйства задачи дальнейшего технологического развития платежных систем кредитных организаций и совершенствования существующей системы безналичных расчетов в Российской Федерации. Основные идеи диссертации, ее выводы и рекомендации формируются **с**учетом их возможной практической реализации в деятельности кредитных организаций и Банка России по оптимизации их платежных систем. Закономерным итогом такого подхода является возможность практического применения содержащихся в

диссертационном исследовании рекомендаций в отечественной банковской  
системе. Выдвигаемые в диссертации теоретические положения о сущности и  
роли банковских технологий, принципах и факторах их внедрения в систему  
безналичных расчетов, предложенные автором конкретные

инструменты реинжиниринга платежных систем могут быть положены в основу разработки концепций развития системы безналичных расчетов на федеральном и региональном уровнях, а также регламентов работы собственных платежных систем банков.

Полученные автором научные результаты могут быть использованы в учебном процессе при преподавании дисциплин «Деньги, кредит, банки», «Организация деятельности коммерческого банка», «Банковские риски» в высших учебных заведениях. Собранные материалы и представленные теоретические выводы диссертационного исследования могут служить основой для дальнейшей разработки направлений совершенствования банковских технологий проведения безналичных расчетов в кредитных организациях.

Рекомендации, сформулированные в работе, можно использовать в процессе формирования или оптимизации платежных систем кредитных организаций, при выборе стратегии технологического перевооружения банка и практической реализации инновационных технологий в регионах.

**Апробация работы.**Основные положения и выводы диссертации докладывались автором на ежегодных научно-практических конференциях по итогам научно-исследовательской работы СГСЭУ в 2001-2005 гг. Материалы, изложенные в работе, апробированы так же на всероссийской научно-практической конференции «Мониторинг рынка банковских услуг» (Саратов, 2003 г.). Наиболее существенные результаты диссертационного исследования нашли отражение в 8 публикациях автора общим объемом 2,4 п.л.

Ряд положений, содержащихся в диссертации и высказанных в опубликованных работах, внедрены в практику работы Саратовского филиала московского муниципального банка «Банк Москвы» и филиала «Саратовский» ОАО «Импэксбанк», а также используются в учебном процессе кафедры банковского дела Саратовского государственного социально-экономического университета при преподавании дисциплины "Организация деятельности коммерческого банка".

**Структура работы.**Структура диссертации обусловлена целью, задачами и объектом исследования.

Работа состоит из введения, заключения, трех глав, списка использованной литературы и приложений.

В первой главе диссертации «Сущность банковских технологий и их применение в системе безналичных расчетов» выясняется сущность и специфика банковских технологий, проведения расчетных операций, факторы и принципы

их использования, а также прослеживаются этапы развития банковских технологий в системе безналичных расчетов.

Вторая глава работы «Практика применения банковских технологий в системе безналичных расчетов» посвящена изучению современных банковских технологий проведения безналичных расчетов в Российской Федерации и оценке их эффективности.

В третьей главе диссертационного исследования «Совершенствование банковских технологий в системе безналичных расчетов» оценивается возможность применения зарубежных банковских технологий проведения расчетных операций в российской практике, содержатся рекомендации по организации мониторинга рисков применения банковских технологий в системе безналичных расчетов. В рамках данной главы автор предлагает инструменты реинжиниринга безналичных расчетов в кредитных организациях и методы его проведения.

В работе 156 страниц компьютерного текста. Положения и выводы диссертации иллюстрируют 13 таблиц и 33 рисунка. Список литературы содержит 279 наименований и включает значительное число работ, изданных на иностранном языке.

## Сущность банковских технологий и специфика их использования в системе безналичных расчетов

Термин «банковская технология» вошел в деловую практику относительно недавно. Еще десять - пятнадцать лет назад его просто не существовало. Это было обусловлено достаточно жестким регулированием отечественной банковской системы, что не давало возможности развивать техническую базу для инвариантной реализации принятых схем работы и предоставления услуг. С переходом к рыночной экономике российские кредитные организации стали активно использовать в своей практике новейшие банковские технологии, опыт зарубежных коллег и современные технические средства (в первую очередь компьютерные технологии и средства связи).

Прежде, чем определить сущность банковских технологий и их роль в организации безналичных расчетов, уточним, что собой представляют «банк» и «технология» как самостоятельные понятия.

Несмотря на то, что банки существуют уже достаточно давно, вопрос об их сущности по сей день является дискуссионным. В ходе компаративного анализа концепций, характеризующих сущность банка в современной литературе, мы пришли к выводу, что исследования данного вопроса проводились, как правило, не с позиции анализа банка как самостоятельного объекта, тесно связанного с экономикой и денежно-кредитными отношениями, а с точки зрения его деятельности как отдельного экономического субъекта. В частности, в зарубежной экономической литературе различных периодов существуют следующие точки зрения по вопросу определения сущности банка. Банк - это:

- орган контроля;2

- посредник в платежах;3

- расчетный центр;4

- производитель финансовых продуктов и услуг;5

- финансовый посредник;6

- финансовый институт и др.

Наиболее распространенным суждением о сущности банка является его характеристика как предприятия.8 Например, в экономической энциклопедии Брокгауза банки характеризуются как «предприятия, предназначенные для денежных вкладов и финансирования, а также для проведения безналичного платежного оборота»9. Особенно часто сущность банка как предприятия трактуется в немецкой экономической литературе. Еще 150 лет назад Отто Хюбнер в работе «Банки» под частным банком понимал «предприятие, которое осуществляет свои операции от имени своих собственников и для проведения расчетов»10. Позднее в Германии характеристика банка как предприятия превратилась в специальное учение о банке как предприятии (Bankbethiebslehre). Немецкая интерпретация банка сказалась на российских публикациях о его сущности.11

Трактовка банка как предприятия оказала определенное воздействие и на современное банковское законодательство ряда зарубежных стран. Согласно так называемой «Первой банковской директиве» (Директива №77/ 780 от 12 декабря 1977 г.) банк (кредитная организация) определяется как предприятие, бизнес которого связан с получением депозитов и других средств, подлежащих возврату, и предоставлением кредитов12.

Банковский капитал активно обслуживает процесс производства и обращения. В этом смысле представляется, что деятельность банка как предприятия практически не отличается от деятельности других предприятий. Поэтому банк можно охарактеризовать как предприятие, как специфическое экономическое образование современной экономической системы.

На наш взгляд, использование термина «предприятие» в качестве исходного в характеристике сущности банка делает акцент на производительном характере его деятельности. Таким образом, его работа определяется законами спроса и предложения, ориентируется на достижение определенного экономического результата, который зависит от условий конкурентной среды. В то же время мы считаем, что характеристика банка как предприятия - это лишь его некая форма, но не его суть, поскольку банк имеет определенные отличия от предприятия, которые заключаются в специфике его капитала, характере деятельности, особенностях банковского продукта и оказываемых им услуг. Например, центральный банк лишь условно можно назвать предприятием, поскольку его деятельность носит более широкий характер. Центральный банк - это общенациональный институт,

## Традиционные банковские технологии проведения безналичных расчетов в Российской Федерации

Построение системы расчетов в современном коммерческом банке является одним из важнейших и весьма сложных процессов, во многом зависящим от территориального расположения банка и его технических возможностей. При этом следует исходить из насущных потребностей и возможностей самого банка, его ориентации на тот или иной рынок, а также из направлений деятельности его клиентов, поскольку оценка банка с их стороны во многом зависит от скорости и качества осуществления платежей.

Цепочка проведения платежа начинается с передачи платежных документов от клиента в обслуживающий его банк. Существуют две традиционные технологии предоставления документов. Первая технология подразумевает передачу расчетных документов на бумажном носителе при физическом контакте с операционистом банка. По второй технологии документы передаются автоматически в электронном виде посредством установленной у клиента системы «клиент-банк».

В рамках бумажной технологии сотрудник банка принимает от клиента расчетный документ на бумажном носителе и проверяет правильность заполнения его реквизитов, после чего информация о платеже вводится вручную в автоматизированную систему банка для дальнейшей обработки, со счета клиента списывается комиссия за проведение платежа.

получать выписки по своим счетам;

отправлять в банк платежные документы;

обмениваться с банком сообщениями информационного характера;

обмениваться информационными сообщениями с другими клиентами, подключенными к системе;

получать актуальную финансовую информацию;

отправлять различные запросы и получать консультации.Большинство систем предусматривает следующие сервисные функции для клиента:

электронный обновляемый справочник банковских идентификационных кодов и других платежных реквизитов банков РФ;

автоматизированная подготовка платежных документов с использованием шаблонов и локальных справочников (назначение платежа, реквизиты контрагентов, статистические коды и т.п.);

возможность экспорта и импорта данных из бухгалтерских программ клиента;

ведение архива платежных документов и выписок;

контроль банка за прохождением платежного документа и др.

Экономия времени и средств на посещение банка, а также повышение производительности труда клиента при использовании технологии «банк-клиент» очевидны. При этом в результате применения системы удаленного доступа к счету сокращается время работников банка на прием и обработку документов, разгружаются операционные залы, появляется возможность наладить информационное обеспечение клиентов и получать дополнительный доход в виде платы за использование системы клиентами. Кроме того, посредством данной технологии банк может обслуживать клиентов, территориально удаленных от его офисов.

К недостаткам традиционных систем «клиент-банк», работающих через интернет, с точки зрения клиентов следует отнести:

необходимость установления программного обеспечения и хранения базы данных в компьютере у клиента;

оффлайновый режим работы клиентской части системы (изменения, происходящие на счетах клиента, отражаются в его базе данных только во время сеанса связи с банком);

возможность пользоваться системой только с определенного компьютера и модема;

сложность установления и поддержания телефонной связи с банком;

высокая стоимость подключения к системе и тарифы за ее использование, что делает не выгодным приобретение системы для малых предприятий и предпринимателей.

Для банков существенным недостатком является то, что им необходимо либо затрачивать значительные средства на создание и обслуживание каналов связи с большой пропускной способностью, либо мириться с низким качеством связи и, как следствие, неудовлетворенностью клиентов качеством обслуживания. Устранить эти и другие недостатки призваны системы нового поколения, использующие возможности глобальной компьютерной сети интернет. Их применение способствует повышению эффективности проведения платежа на этапе «клиент-банк».

Следующим этапом проведения расчетов является маршрутизация платежа, то есть выбор оптимального пути его прохождения от плательщика к получателю. В зависимости от того, являются ли контрагенты клиентами одного или разных банков, платежи могут быть внутренними или внешними по отношению к кредитной организации. Соответственно расчеты проводятся либо через внутрибанковскую платежную систему, либо посредством корреспондентских отношений, установленных с другими кредитными организациями.

Значительный удельный вес в общем объеме расчетных операций занимают платежи, проведенные в пределах одного подразделения кредитной организации. Уровень автоматизации банковской системы позволяет проводить такие платежи в режиме реального времени и с наименьшими издержками за счет минимального числа участников расчетов, что делает эту технологию проведения платежей наиболее эффективной. Однако расчеты в рамках данной технологии могут проводиться исключительно между клиентами одного подразделения кредитной организации.

## Возможности применения зарубежных банковских технологий в российской практике

Состояние платежных систем развитых стран запада в настоящее время характеризуется высоким уровнем технической и технологической оснащенности. Благодаря этому платежные системы соответствуют высшим стандартам скорости, качества и надежности осуществления расчетов.

В настоящее время на роль лидера в этой области претендует международная межбанковская система передачи информации и осуществления платежей SWIFT. Она имеет ряд безусловных преимуществ. Это, прежде всего, четкая стандартизация, высочайшая степень надежности и скорости передачи информации. К ее недостаткам или, точнее сказать, особенностям, относится, прежде всего, финансово-юридическая независимость SWIFT, которая позволяет ей диктовать банкам свои условия, а также необоснованно завышать и без того достаточно высокие тарифы за подключение и передачу информации. Второй серьезный недостаток заключается в том, что SWIFT, не являясь глобальной компьютерной сетью, имеет ограниченные возможности по распространению информации на больших территориях и не предназначен для работы с конкретными пользователями: физическими и юридическими лицами.

Среди высокотехнологичных мировых электронных систем межбанковских расчетов можно также выделить FedWire — сеть федеральной резервной системы США, Нью-Йоркскую международную платежную систему расчетных палат CHIPS, Лондонскую автоматическую систему расчетных палат CHAPS, французскую систему межбанковских расчетов Sagritter и японскую систему межбанковских безналичных переводов Zengin.

FedWire — самая разветвленная коммуникационная банковская сеть, в ней участвуют около 5,5 тыс. кредитно-финансовых организаций. Средства на резервном счете банка-участника оборачиваются в течение дня до 12 раз. На банковском уровне платеж совершается практически в режиме реального времени.

Создание Нью-Йоркской международной платежной системы расчетных палат CHIPS было вызвано необходимостью учитывать быстро растущий объем расчетов по международным сделкам. Поскольку совершение всех расчетов в полном объеме в едином центре затруднительно, система CHIPS разрабатывалась как система децентрализованная. Из всех банков-участников были выбраны 12 крупнейших для осуществления расчетов между всеми остальными. Система CHIPS существенно отличается от других, поскольку межбанковские обязательства и требования не регулируются ею немедленно после выставления соответствующих документов в виде электронных сообщений, а накапливаются в течение рабочего дня, по окончании которого подводится баланс. Окончательные платежи производятся расчетными банками путем перевода средств на резервных счетах в Федеральном резервном банке Нью-Йорка по сети FedWire. Система CHIPS удобна тем, что все совершенные в течение дня переводы средств на сумму около 400 млрд долл. сводятся к нескольким окончательным платежам на сумму порядка 4 млрд долл. Электронные системы межбанковских расчетов FedWire и CHIPS обслуживают свыше 90% всех межбанковских внутренних расчетов в США.

Английская электронная система автоматизированных клиринговых расчетов CHAPS, представляющая собой системы перевода кредита в течение одного дня, связывает 12 банков, включая Bank of England. Банки, получающие поручения на перевод средств через данную систему, должны предоставить средства кредитуемой стороне в течение дня. Это обеспечивает эффективность пользования CHAPS для деловых и финансовых кругов.

Французская электронная система расчетов Sagritter так же функционирует на принципах межбанковского клиринга. Время проведения платежей составляет 0—2 дня. Сеансы клиринга производятся раз в сутки.

Организация межбанковского клиринга в каждой стране зависит от исторических особенностей развития банковской системы, модели ее построения, степени концентрации и централизации банковского дела, а также политики центрального банка в области денежно-кредитного регулирования экономики. В последние десятилетия объем финансовых потоков между кредитными организациями существенно возрос. В зарубежной практике уже существует опыт их обработки путем внедрения электронных расчетных систем, основной проблемой которых является большой объем дневных овердрафтов, возникающих при превышении резервного счета, задержке поступлений от клиентов и т. п. К примеру, общая величина дневных овердрафтов в системе FedWire и CHIPS достигает 80 млрд долл., т.е. 20% от дневного оборота. В то же время накапливаемые в течение операционного дня обязательства могут существенно превышать собственный капитал банка, что может привести к существенному повышению уровня кредитного риска клиринговых систем.

Практически все крупные мировые системы межбанковских электронных расчетов (CHIPS, FedWire, Sagittaire, CHAPS) в качестве основного механизма проведения расчетов используют неттинг - традиционный для банковских систем мира способ проведения крупных межбанковских платежей. Технологическая сущность данного способа взаиморасчетов заключается в том, что в течение операционного дня банки накапливают платежные обязательства, которые отсылаются «одним пакетом» в расчетно-клиринговый центр или клиринговую палату. Здесь осуществляется взаимозачет многосторонних обязательств, и выявляются «чистые должники» и «чистые кредиторы». Итоговые расчеты между ними осуществляются путем перевода средств между резервными или расчетными счетами, открытыми в центральном банке.