

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Московский государственный университет экономики, статистики и
информатики

Дик В.В.
Логинов Е.А.
Суспицын П.Ю.
Тютюнник А.В.
Печенкин А.Е.
Павлековская И.В.

Банковские информационные
технологии в системах электронных
расчетов

Москва 2003

Дик В.В. Печенкин А.Е. Суспицын П.Ю. Павлековская И.В. Банковские информационные технологии в системах электронных расчетов. / Московский государственный университет экономики, статистики и информатики. - М., 2003.

© Дик В.В. Печенкин А.Е. Суспицын П.Ю. Павлековская И.В., 2003 г.

© Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, 2003 г.

Учебное пособие "Банковские информационные технологии в системах электронных расчетов" ориентировано на получение студентами знаний по созданию и использованию ряда информационных технологий для решения задач электронных расчетов.

Основной целью учебного пособия является получение студентами теоретических знаний по организации банковских информационных технологий в системах электронных расчетов и выработке практических навыков по их разработке и использованию и ознакомление с концепциями развития этих систем.

Авторы выражают благодарность за неоценимую помощь в работе над этим учебным пособием Хохряковой К.М. и Архаровой Т.А.

Оглавление

Введение

Глава 1. Межбанковские расчеты и их автоматизация

- 1.1. Расчетная функция банков и ее автоматизация
- 1.2. Банковская информационная технология автоматизированной обработки платежных документов
- 1.3. Принципы построения электронной платежной системы
- 1.4. Брутто-расчеты и их автоматизация
- 1.5. Нетто-расчеты и их автоматизация
- 1.6. Автоматизация деятельности расчетного центра

Глава 2. Зарубежные национальные системы электронных расчетов

- 2.1. США
- 2.2. Великобритания
- 2.3. Швейцария
- 2.4. Германия

Глава 3. Международная система электронных расчетов в евро

Глава 4. Система международных электронных межбанковских взаимодействий на основе системы S.W.I.F.T.

- 4.1. SWIFT как сообщество.
 - 4.1.1 История SWIFT
 - 4.1.2 Организационная структура
 - 4.1.3 Перечень услуг
 - 4.1.4 Преимущества и недостатки
- 4.2. SWIFT как стандарт
 - 4.2.1. SWIFT и стандарты.
 - 4.2.2. Принципы построения стандартизированных форм.
 - 4.2.3. Категории, группы и типы финансовых сообщений
 - 4.2.4. Правила формирования сообщений
 - 4.2.5 UN/EDIFACT - альтернативный стандарт

4.3. SWIFT как сеть

4.3.1 Построение системы

4.3.2 Техническое построение СВТ

4.3.3 Программное обеспечение СВТ

4.3.4 Безопасность передачи транзакций через SWIFT

4.4. Взаимосвязь БИС и системой SWIFT

4.5 SWIFT в России

Глоссарий

Литература

Глава 1. Межбанковские расчеты и их автоматизация

1.1. Расчетная функция банков и ее автоматизация

Безналичные расчеты осуществляются с помощью банковских операций и предназначены для замещения наличных денег.

Проведение безналичных расчетов между хозяйствующими субъектами является одной из основных функций кредитных организаций (коммерческих банков и расчетных небанковских кредитных организаций). В платежах, выполняемых ими, находят свое отражение практически все виды экономических отношений в обществе: расчеты с поставщиками по оплате товаров и услуг, налоговые платежи, платежи во внебюджетные фонды по перечислению обязательных взносов, с банками по полученным ссудам, со страховыми компаниями, с собственным персоналом и различные другие платежи. Осуществление всех выше перечисленных платежей внутри страны невозможно без существования системы взаимных платежей между банками, то есть межбанковских расчетов. Взаимодействуя между собой банки должны обеспечивать бесперебойность и непрерывность платежей, несмотря на разделяющие получателя и плательщика расстояния. Межбанковские платежи обеспечивают как внутрихозяйственную деятельность и операции на финансовых рынках внутри страны, так и различные виды внешнеэкономической деятельности хозяйствующих субъектов и операции на международных финансовых рынках. Поэтому эффективная, надежная и безопасная система проведения платежей имеет важное значение для поддержания стабильности банков, финансовых рынков и проведения денежно-кредитной политики.

Для обеспечения надежности национальных платежных систем необходима четкая и глубоко проработанная нормативно - правовая база, регулирующая их деятельность, определяющая

порядок и правила проведения безналичных расчетов, дающая гарантии участникам расчетов и их клиентам, что их средства будут рационально использованы и платежи проведены в установленные сроки. Поэтому необходим анализ достаточности и непротиворечивости нормативно-правовой базы регулирующей проведение безналичных расчетов.

Пока еще не приняты, находятся в стадии разработки или рассмотрения в Государственной Думе Федерального Собрания основополагающие законопроекты определяющие проведение безналичных расчетов: «Об электронном документе» и «О переводе денежных средств». В их отсутствии различные аспекты проведения безналичных расчетов регулируется некоторыми другими смежными законами, на которых мы остановимся в дальнейшем, Гражданским кодексом Российской Федерации и нормативными актами Банка России. В соответствии со статьей 80 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 394-1 "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изменениями от 27 декабря 1995 г., 20 июня 1996 г., 27 февраля, 28 апреля 1997 г., 4 марта, 31 июля 1998 г., 8 июля 1999 г., 19 июня, 6 августа 2001 г., 21 марта 2002 г.) общий срок безналичных расчетов не должен превышать двух операционных дней в пределах субъекта Российской Федерации, пяти операционных дней в пределах Российской Федерации. В соответствии с Положением Банка России от 12 апреля 2001 г. N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации" безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации (филиалы) и/или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета (субсчета) (далее, в зависимости от необходимости, - счета или счет), если иное не установлено законодательством и не обусловлено используемой формой расчетов.

Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

- 1) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;
- 2) корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- 3) счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;
- 4) счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации.

Списание денежных средств со счета осуществляется по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством и/или договором между банком и клиентом.

Списание денежных средств со счета осуществляется на основании расчетных документов, составленных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12 апреля 2001 г. N 2-П, в пределах имеющихся на счете денежных средств, если иное не предусмотрено в

договорах, заключаемых между Банком России или кредитными организациями и их клиентами.

Порядок оформления, приема, обработки электронных платежных документов и осуществления расчетных операций с их использованием регулируется Положениями Банка России от 12 марта 1998 г. N 20-П "О правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России" (с изменениями от 28 апреля 1999 г., 11 апреля 2000 г.), от 23 июня 1998 г. N 36-П "О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России" (с изменениями от 11 апреля, 25 сентября 2000 г., 13 декабря 2001 г.), от 20 февраля 1998 г. N 18-П "О многорейсовой обработке платежей в Московском регионе" (с изменениями от 24 марта, 10 апреля, 2 июня, 25 августа, 7 сентября, 5 ноября 1998 г., 13 апреля, 8 октября 1999 г., 2 октября 2000 г.), за исключением случаев, указанных в Положении Банка России от 12 апреля 2001 г. N 2-П, и заключаемыми между Банком России или кредитными организациями и их клиентами договорами, определяющими порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации.

В соответствии с частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации, введенного в действие Федеральным Законом от 26 января 1996 г. N 15-ФЗ порядок открытия по договору банковского счета клиентских счетов и их использование определяется статьей 845 и распространяется в соответствии со статьей 860 на счета банков: корреспондентские счета, корреспондентские субсчета, другие счета банков, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или установленными в соответствии с ними банковскими правилами. Этот порядок заключается в следующем.

1. По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.
2. Банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.
3. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

4. Правила настоящей главы, относящиеся к банкам, применяются также и к другим кредитным организациям при заключении и исполнении ими договора банковского счета в соответствии с выданным разрешением (лицензией).

Удостоверение права распоряжения денежными средствами, находящимися на счете определяется статьей 847.

1. Права лиц, осуществляющих от имени клиента распоряжения о перечислении и выдаче средств со счета, удостоверяются клиентом путем представления банку документов, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и договором банковского счета.

2. Клиент может дать распоряжение банку о списании денежных средств со счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением клиентом своих обязательств перед этими лицами. Банк принимает эти распоряжения при условии указания в них в письменной форме необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление.

3. Договором может быть предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными суммами, находящимися на счете, электронными средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом. Сроки операций по счету определяются статьей 849.

Банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета.

Банк обязан по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета денежные средства клиента не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета.

Основания списания денежных средств со счета определяются статьей 854.

1. Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента.

2. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом (например, при взыскании кредитором признанных должником сумм, когда претензионный порядок предусмотрен договором).

Порядок и очередность списания денежных средств со счетов определяется статьей 855.

1. При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

2. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

- 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 по авторскому договору;

- Федеральным законом от 30 декабря 2001 г. N 194-ФЗ установлено, что при недостаточности денежных средств на счете налогоплательщика для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджеты всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и бюджеты государственных внебюджетных фондов, а также перечисление или выдача денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), производятся в порядке календарной очередности поступления указанных документов после перечисления платежей, отнесенных настоящей статьей Гражданского кодекса РФ к первой и второй очереди;

- 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 Государственный фонд занятости населения Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования;

- в четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди;

- согласно Федеральному закону от 14 июля 1997 г. N 100-ФЗ организации, закупающие продукцию у сельскохозяйственных товаропроизводителей, оплачивают ее

стоимость в первоочередном порядке после уплаты налогов в бюджеты всех уровней, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации;

– в пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

– в шестую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по счету определяется статьей 856 Гражданского Кодекса. В случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания банком со счета, а также невыполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренных 395 статьей Гражданского Кодекса:

1. За пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица подлежат уплате проценты на сумму этих средств. Размер процентов определяется существующей в месте жительства кредитора, а если кредитором является юридическое лицо, в месте его нахождения учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. При взыскании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование кредитора, исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором.

2. Если убытки, причиненные кредитору неправомерным использованием его денежными средствами, превышают сумму процентов, причитающуюся ему на основании пункта 1 настоящей статьи, он вправе требовать от должника возмещения убытков в части, превышающей эту сумму.

3. Проценты за пользование чужими средствами взимаются по день уплаты суммы этих средств кредитору, если законом, иными правовыми актами или договором не установлен для начисления процентов более короткий срок.

В соответствии со статья 858 Гражданского Кодекса ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за

исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законом.

Рассмотрим более подробно банковский платежный документооборот, который является основой функционирования системы межбанковских платежей является. Любая банковская операция должна быть подтверждена соответствующим документом. Для кредитной организации документооборот является основой для выполнения соответствующих операций. Это связано со спецификой ее работы. Большинство банковских операций составляют операции по счетам физических и юридических лиц, выполняемые по поручению клиентов. Помимо операций со средствами клиентов по их поручению банк осуществляет по своей инициативе множество операций со средствами клиентов (контрагентов), временно привлеченными во вклады, ценные бумаги банка и межбанковские кредиты, и с собственными средствами. Таким образом, поскольку любая банковская операция оформляется документально, источником формирования документа может быть либо внешняя по отношению к банку организация (клиент), либо сам банк.

К документам предъявляются жесткие требования по заполнению, обработке, движению и хранению. Они проходят многоуровневый контроль. Платежные документы клиентов принимаются к исполнению только при соблюдении всех требований к их заполнению и в строго определенное время, называемое операционным днем банка, а также заранее, если это предусмотрено договором с клиентом, с датой валютирования (исполнения) более поздней, чем дата отправки документа в банк.

Для анализа динамики прохождения банковских платежных документов необходимо выделить основные потоки платежных документов, направления и особенности их движения.

При этом, все межбанковские документы можно разделить на две группы: документы, отправляемые банком-отправителем, или начальные документы и документы, получаемые банком-получателем, или ответные документы. Как среди начальных, так и среди ответных могут быть как дебетовые, так и кредитовые документы.

В течение операционного дня начальные документы формируются кредитной организацией (собственные документы) или принимаются от клиентов, проходят контроль и обработку, регистрируются в банковской информационной системе (БИС) и в зависимости от нахождения получателя платежа принимаются к исполнению в данном подразделении кредитной организации или отправляются в другое подразделение кредитной организации или другую кредитную организацию. До конца операционного дня, в случае если используется электронный способ обмена информацией, формируется файл с документами для передачи его банку-получателю с использованием одной из возможных систем

межбанковских расчетов. Если электронный способ обмена информацией не используется, сформируются сводные реестры документов на бумажных носителях или авизо.

Формирование электронного файла и сводных реестров называется выгрузкой документов.

При проведении платежей по поручению клиентов автоматизированная банковская программа “Опердень” осуществляет контроль на наличие необходимого остатка на счете клиента. Если сумма остатка на счете достаточна для проведения платежа с учетом комиссионных банка за проведение платежа, программа проводит этот платеж. Если же сумма остатка на счете не достаточна для проведения платежа, программа помещает этот документ в файл картотеки 90902 (“Расчетные документы, не оплаченные в срок”). В случае поступления для оплаты расчетных документов, ожидающих акцепта, документ помещается в файл картотеки 90901 (“Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты”). В некоторых случаях банк не проводит платеж по причине блокировки счета или его ареста. Необходимо отметить, что в некоторых случаях, банк-платательщик может провести документы клиента при отсутствии необходимых средств на его счете. Обычно эта возможность оговаривается в договоре на овердрафт, за нее банк-платательщик получает вознаграждение, а за сам овердрафт комиссионные в виде ссудного процента по предоставленному овердрафту. Схема обработки платежного документа клиента приведена на рис. 1

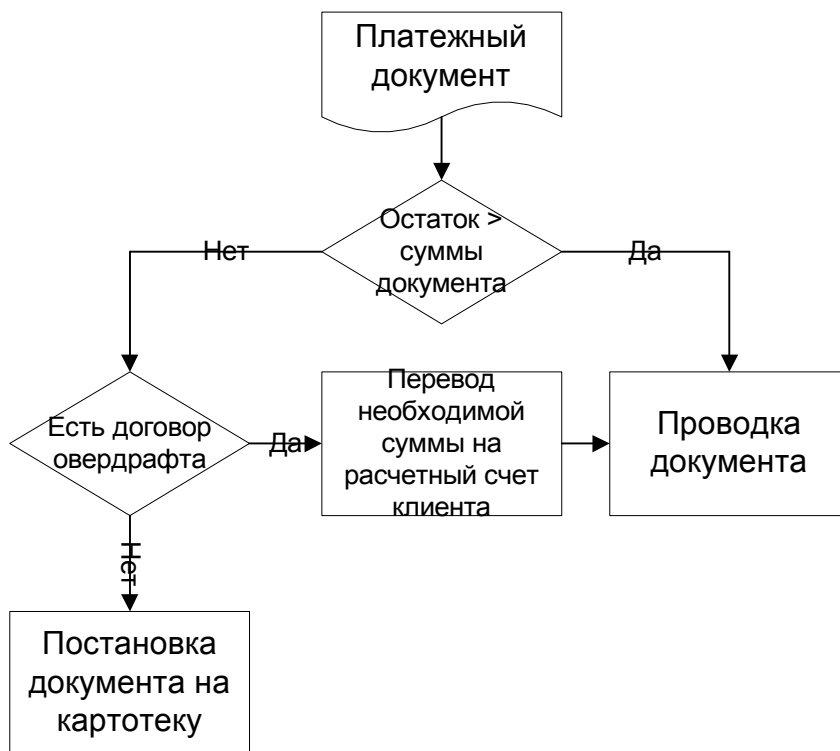


Рис 1. Схема обработки платежного документа клиента

Если расчетный документ отправляется в банк-получатель через систему расчетов по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях, то порядок его дальнейшей обработки следующий. В установленное время в соответствии с регламентом договора корреспондентского счета (корреспондентских отношений), как правило, на следующий день, банк получает выписку по корреспондентскому счету от банка корреспондента, в которой содержатся данные о движении по счету банка и платежах отправленных и полученных банком. При автоматизированной обработке выписки электронный файл с нею загружается в БИС. В некоторых случаях кроме выписки по корреспондентскому счету в соответствии с установленным регламентом банк может получать дополнительно электронный файл с ответными документами и с подтверждением начальных документов. Этот файл может также поступать в банк непосредственно после получения и контроля банком–корреспондентом начальных документов.

Существует несколько способов обработки электронных документов банком в зависимости от того, какой документ электронный или бумажный в договоре считается юридически более значимым. При получении электронных документов банки могут:

- до получения бумажного подтверждения зачислить поступление на “счета невыясненных сумм” (в этом случае клиент узнает о поступлении на его счет денег только после получения банком бумажных документов);
- зачислить сумму на счет клиента и заблокировать ее до получения бумажного подтверждения (в этом случае клиент узнает о поступлении денег на свой счет из выписки, предоставленной банком, однако воспользоваться этой суммой он не сможет вплоть до её разблокирования);
- не дожидаясь бумажных подтверждений зачислить суммы на счета клиента.

Последний способ обработки и исполнения платежа делался на основании признания равнозначности собственноручной подписи лица в документе на бумажном носителе, заверенного печатью, и электронного расчетного документа и регулировалось Временным Положением Банка России от 10 февраля 1998 г. N 17-П "О порядке приема к исполнению поручений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручной подписи, при проведении безналичных расчетов кредитными организациями" в соответствии с заключаемыми договорами корреспондентских отношений. Принятие Федерального закона от 10.01.2002г. № 1-ФЗ "Об электронной цифровой подписи" после его внедрения в практику и реализации всех его требований позволит сделать электронный платежный документ полностью юридически равнозначным документу на бумажном носителе.

1.2 Банковская информация технология автоматизированной обработки платежных документов.

Одна из важнейших целей банковской системы - обеспечение бесперебойных расчетов. Любая кредитная организация заинтересована в такой технологии расчетов, которая позволила бы осуществлять их быстро, с высоким уровнем надежности и минимальным риском.

Объем документооборота даже относительно небольшой кредитной организации может составлять сотни платежных документов в день. Обработать такое количество документов вручную для ограниченного числа банковских сотрудников практически невозможно. Неудивительно, что подавляющее большинство банков используют в процессе своей деятельности какую-либо информационную систему, включающую комплексную или частичную автоматизацию технологии обработки документов. Но в то же время, банковские информационные системы могут быть причиной и серьезным источником ошибок и сбоев, что связано с несовершенством используемой программной и технической базы, в том числе, систем контроля и защиты от ошибок и несанкционированных действий персонала и воздействию сторонних лиц и систем, а также их моральным старением при изменении условий функционирования.

Повышение уровня надежности и безопасности таких систем сопровождается значительным ростом затрат. В то же время, любая система автоматизации независимо от степени своего совершенства имеет слабые места. Например, она, как правило, требует ручного ввода информации пользователем. Большинство ошибок возникает именно на этом этапе. Это ошибки ввода информации. Для их предупреждения и устранения существуют несколько способов.

Наиболее простой и надежный способ - верификация предусматривает двойной ввод документов, причем эту работу выполняют разные сотрудники. Документ считается правильно введенным только в случае полной идентичности его электронных копий. Этот метод имеет существенный недостаток, связанный с ростом операционных издержек из-за привлечения дополнительных сотрудников. Часто используют более рациональный вариант, когда двойному вводу подлежат не все реквизиты документа, а только наиболее важные из них, например, корреспондирующие счета и сумма документа. Другой вариант контроля ввода предполагает использование некоторых условий, например, по сумме документа. Если

сумма превышает установленный предел, то документ подлежит двойному вводу, частично или полностью.

1.3. Принципы построения электронной платежной системы

Целью функционирования любой платежной системы является обеспечение денежного обращения посредством своевременного и гарантированного выполнения платежных обязательств между субъектами хозяйствования в процессе их экономической деятельности. Платежная система включает в себя процедуры и механизмы осуществления платежей, современный платежный инструментарий, организаторов (операторов) и участников расчетов. Основные параметры функционирования платежных систем, определяющие их качество и эффективность, — это надежность, безопасность и скорость осуществления платежей, а также их востребованность (предоставление всех необходимых пользователю услуг) и экономичность использования.

Надежность и безопасность системы осуществления платежей сегодня являются одними из самых важных ее параметров. Практически все платежные системы в мире, как национальные, так и частные, используют широкий спектр различных средств сохранения и защиты информации. Однако для обеспечения надежности и безопасности системы осуществления платежей весьма важным является обеспечение финансовой защиты и “окончательного расчета”, что означает безусловное и безотзывное выполнение расчетов (урегулирование обязательств). Такой расчет может быть гарантированным только в системах, обладающих высоким уровнем доверия его участников и минимальным риском неплатежеспособности организаторов расчета.

В соответствии с ключевыми принципами для системообразующих платежных систем Банка международных расчетов правила и процедуры системы должны давать участникам четкое представление о влиянии системы на каждый из финансовых рисков (включая кредитный риск и риск ликвидности), которые они несут в силу участия в системе.

На основе мировой практики наименьший риск имеют платежные системы центральных банков, завершающие межбанковские расчеты с осуществлением списания средств со счета участника - плательщика и зачисления на счет участника - получателя в реальном времени одной операцией так называемыми “деньгами центрального банка” (имеющего денежные средства кредитных организаций на корреспондентских счетах, их обязательные резервы, депозиты и прочие денежные средства). Таковыми являются платежные системы, основанные на валовых расчетах в режиме реального времени (типа RTGS) основных развитых государств, например стран группы десяти G-10(см. приложение).

Центральный банк может оперативно предоставлять дополнительные средства для завершения расчетов за счет проведения сделок РЕПО с обратным выкупом с принадлежащими банкам ценными бумагами (обычно высоколиквидными государственными ценными бумагами) или выдачи им кредитов, под обеспечение высоколиквидных ценных бумаг или других надежных активов из установленного центральным банком списка по установленной цене. Последний способ поддержки ликвидности кредитных организаций регулируется положением Банка России от 6 марта 1998 г. N 19-П "О порядке предоставления Банком России кредитов банкам, обеспеченных залогом государственных ценных бумаг" (с изменениями от 4 июня, 25 декабря 1998 г., 15 апреля, 26 ноября 1999 г.).

Ограниченный риск могут иметь и платежные системы, принадлежащие кредитным организациям, в том числе, клиринговые центры и другие специализированные расчетные небанковские кредитные организации (НКО), где создан резервный фонд для завершения межбанковских расчетов в случае неплатежеспособности или временной потери ликвидности одного крупного участника (или даже двух участников, что обеспечивается в наиболее надежных и финансово защищенных зарубежных частных платежных системах), денежные средства для проведения расчетов находятся на счетах в центральном банке, где и проводится завершение расчетов по операциям участников, а также обеспечивается допуск в систему только надежных участников, контроль риска, который они вносят в платежную систему, и приостановление их участия в расчетах или исключение из состава участников с компенсацией потерь, которые понесли по их вине другие участники, при невыполнении договорных требований, установленных в системе. К таким платежным системам в той или иной степени относятся PNS и SIT (Франция), CHIPS (США), LVTS (Канада), Zengin (Япония) и др.

На территории Российской Федерации согласно инструкции Банка России от 1.10.1997г. № 1 "О порядке регулирования деятельности банков" определен риск размещения средств на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России – 0%, на счетах участников расчетных центров организованного рынка ценных бумаг ОРЦБ – 10%, риск размещения средств в расчетных небанковских кредитных организациях – 20%, на корреспондентских счетах в кредитных организациях – 70%. Эти показатели являются уведомлением для банков-корреспондентов и участников расчетов НКО насколько может быть велик риск проведения расчетов через российские кредитные организации и расчетные НКО. Обеспечение качественных услуг по осуществлению расчетов предполагает необходимость использования современных платежных инструментов и предоставление различных

околорасчетных услуг (информационных, посреднических, услуг по финансовому управлению временно высвободившимися ресурсами и пр.).

При этом, скорость расчетов также является фактором, определяющим как безопасность, так и экономичность использования платежной системы. В настоящее время существуют как дорогие по стоимости одного платежа системы, позволяющие перевести средства за тысячи километров в течение нескольких минут без большого количества промежуточных операций, с использованием современной вычислительной техники, совершенных систем обработки, контроля и защиты, так и относительно недорогие системы, осуществляющие подобный перевод в течение нескольких дней и в то же время не обладающие достаточно надежными и защищенными программными и техническими средствами.

Не стоит забывать и об экономической эффективности платежной системы, так как, например, в слаборазвитом регионе с неразвитыми рынками дорогостоящая система осуществления платежей в режиме реального времени, функционирующая на основе современных телекоммуникационных технологий и средств защиты, для обеспечения ее окупаемости требует взимания высокой платы за расчетные услуги, которую основная часть участников не в состоянии заплатить. Это существенно ограничивает состав потенциальных участников. А снижение платы не позволяет быстро окупить на создание и эксплуатацию таких платежных систем. Создание таких систем на перспективу, как показывает практика других стран, под силу лишь государству, которое одновременно с созданием платежных систем реального времени национального масштаба, может создать необходимые условия и способствовать развитию рыночных инфраструктур и появлению полноценных пользователей таких систем.

Поскольку основными элементами электронной платежной системы являются банковские ИС, не следует рассматривать принципы построения платежных систем в отрыве от проблемы оптимизации расчетной деятельности отдельных коммерческих банков.

Каждый банк после проработки своей системы организации межбанковских платежей (выработки наиболее удобных ему и его клиентам форм и методов проведения платежей) и после построения такой системы (открытия корреспондентских счетов в других банках или клиринговых учреждениях и организации филиальной сети) приступает к решению еще одной важнейшей проблемы. Ее суть состоит в определении количества ресурсов, которые банк будет держать на своих корреспондентских счетах, и распределении этих ресурсов между совокупностью его корсчетов, определение суммы ресурсов. Для этого необходимо определить:

- минимальное количество средств, достаточных для осуществления текущих платежей (многие банки совершенно справедливо стремятся доводить этот минимум до

величин близких к нулю, так как остатки по корсчетам в соответствии со сложившейся практикой корреспондентских отношений обычно не приносят дохода);

- максимальную сумму средств, подлежащих хранению на корреспондентских счетах, сверх которой банк будет иметь ощутимые потери в доходности своих активов, отвлекая средства на поддержание корреспондентской сети;

- оптимальное количество средств, подлежащих хранению на его корсчетах. Именно это количество ресурсов банка будет оставаться на его корсчетах при нормальной ситуации.

Вторая и несравненно более сложная задача сводится к распределению этих ресурсов, выделенных по корреспондентским счетам, участвующим в системе межбанковских расчетов.

Теоретического решения этой проблемы, а также какого-либо универсального решения, которое подходило бы для всех банков пока не существует. Можно лишь обозначить некоторые направления, в которых, как правило, ведется решение этой проблемы.

Во-первых, целесообразно провести небольшое статистическое исследование для определения средних объемов потоков платежей (для каждого направления).

Во-вторых, для этого может быть использован инструмент OLAP-технологий и пакеты статической обработки данных.

Необходима разработка модели, для оценки возможных дублирующих вариантов проведения платежей, (например, когда конкретный платеж в регион может осуществиться через банк-корреспондент в этом регионе, клиринговый центр или платежную систему центрального банка).

В-третьих, все варианты платежей оцениваются с точки зрения экономической эффективности распределения ресурсов по корреспондентским счетам, наиболее выгодным для банка и в плане их хранения (на остатки средств в разных банках могут начисляться разные проценты).

Выделенное количество ресурсов распределяется в установленном соотношении между корсчетами и в дальнейшем поддерживаются соответствующие суммы на каждом из корсчетов и заданные соотношения между ними. В дальнейшем решение перечисленных задач должно корректироваться на основе постоянного прогноза остатков по корсчетам и с учетом прогноза их текущих и долговременных изменений. Постоянный контроль за состоянием корсчетов и управление распределением ресурсов на них позволяют достичь определенного экономического эффекта и не в меньшей степени повышения авторитета банка, т.к. поддержание надежной, устойчивой, экономичной разветвленной

корреспондентской сети оказывает существенное влияние на клиентов кредитной организации и перспективы их дальнейшего увеличения.

Следует отметить, что для быстрого пополнения средств на корреспондентских счетах, в случае их внезапной нехватки, целесообразно иметь специальные резервы в высоколиквидных активах.

Таким образом, платежная система как на уровне отдельного банка так и на уровне системы в целом содержит также существенные резервы для оптимизации, и работа по ее совершенствованию особенно важна, поскольку оценка банка клиентами во многом зависит именно от скорости и качества осуществления платежей.

Построению платежной системы должен предшествовать, прежде всего, выбор приоритетного способа осуществления расчетов и организации его автоматизации.

Исполнение платежей в любой платежной системе может происходить двумя способами: на валовой основе (система брутто-расчетов) или на чистой основе (система нетто-расчетов).

1.4. Брутто расчеты и их автоматизация

Расчеты на валовой основе (брутто расчеты) предполагают перечисление средств индивидуально по каждой операции в полном объеме суммы, указанной в расчетном документе. Платежи совершаются последовательно, один за другим, в порядке поступления документов. Само перечисление может происходить в нескольких разных вариантах: один раз в конце дня, несколько раз в день (сеансами) или вообще в режиме реального времени (без задержек сразу после получения распоряжения). Главными достоинствами этого способа является существенное снижение рисков неплатежей и возможность организации расчетов с высокой скоростью их осуществления (даже в пределе в режиме реального времени). Недостатком этого способа является риск неосуществления платежей из-за недостаточной ликвидности - временного отсутствия средств на счетах для завершения расчетов.

Своевременное осуществление платежей полностью зависит от наличия средств на счетах участников, или величины кредитных лимитов установленных участникам платежной системы индивидуальных лимитов внутрисдневного кредитования, обеспеченных надежными ликвидными залогами (например, государственными ценными бумагами). В объеме этих лимитов для поддержания ликвидности участников и завершения ими расчетов могут оперативно проводиться сделки РЕПО по продаже ценных бумаг с последующим их обратным выкупом, выдаваться кредиты овернайт, а для высоконадежных участников - кредитных организаций возможно использование дебетового сальдо на счете (овердрафта). Для платежной системы центрального банка возможно использование хранящихся там

депозитов кредитных организаций и части их обязательных резервов, депонируемых в центральном банке, а также других механизмов поддержания ликвидности.

При недостаточности средств платежи откладываются до их поступления. При этом задержки платежей на одного или нескольких крупных участников системы могут вызвать системные сбои и привести к ощутимым экономическим финансовым потерям многих участников, т.к. другие участники не получают планируемые ими средства в соответствии с заключенными договорами с участниками, испытывающими недостаток ликвидности, и на всех участников будет сказываться нехватка средств для денежного обмена в системе по сравнению с обычным их объемом.

Поэтому для своевременного осуществления платежей и снижения рисков неплатежей основные национальные платежные системы многих государств строятся на валовой основе и используют для завершения расчетов перечисления средства, находящиеся на счетах в центральных банках. В некоторых странах в таких системах для непрерывности осуществления платежей используется механизм кредитования, в том числе и в виде разрешенного уровня овердрафта по счетам, открытым у организатора расчетов (платежного агента - оператора платежной системы). В других странах, например в Швейцарии и Японии, центральные банки требуют для совершения расчетов постоянного наличия кредитовых остатков по счетам участников расчетов.

В Швейцарии большинство банков не является участниками расчетов в национальной платежной системе, из-за того, что в этой системе операционные издержки на один перевод довольно высоки, поэтому эта система экономически доступна не для всех банков.

Участником расчетов может быть только достаточно крупный банк с постоянным и весьма крупным оборотом, который, к тому же, должен заботиться о поддержании необходимого сальдо на своем корреспондентском счете. Поэтому мелкие и даже многие средние банки часто не являются участниками этой системы, но при этом столь жесткие требования к участникам обеспечивают системе прекрасные показатели качества, надежности и скорости.

На территории России в соответствии с Положением Банка России от 30 марта 1996 г. № 37 "Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации" (утв. [приказом](#) ЦБР от 30 марта 1996 г. N 02-77) (с изменениями от 18 ноября 1997 г., 25 февраля, 18 декабря 1998 г., 19 марта, 26 ноября 1999 г., 24 апреля, 25 декабря 2000 г., 23 апреля, 3 декабря 2001 г.) Кредитная организация в любой рабочий день может обратиться в территориальное учреждение (расчетно-кассовый центр) Банка России с просьбой (заявлением) о предоставлении ей в течение отчетного года права на внутримесячное (на один и более дней в период с 5-го по 25-е число каждого месяца) снижение нормативов обязательных резервов в размере не более 5 процентов от суммы

обязательных резервов, депонируемых в Банке России на балансовых счетах № [30201](#) (“Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, депонированные в Банке России”) и [30203](#) (“Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России”), исходя из Расчета обязательных резервов за отчетный месяц.

Указанное право на внутримесячное снижение нормативов обязательных резервов предоставляется кредитной организации, имеющей ежедневный сводный баланс по кредитной организации в целом, и выполняющей в течение не менее 6 месяцев до момента обращения в Банк России с указанной просьбой следующие требования:

- а) своевременно и в полном объеме депонирующая обязательные резервы в Банке России;
- б) соблюдающая обязательные экономические нормативы;
- в) не имеющая просроченной задолженности по кредитам, предоставленным Банком России, и процентам по ним, а также просроченной задолженности по обязательным платежам, установленным законодательством, и другим обязательствам (не имеющая картотеки к внебалансовому счету 90903 “Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации” и 90904 “Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации”);
- г) имеющая аудиторское заключение по публикуемой годовой отчетности;
- д) своевременно представляющая бухгалтерскую и статистическую отчетность Банку России;
- е) не допускающая других нарушений банковского законодательства, нормативных актов и предписаний Банка России.

В период с 26-го по 30-е число текущего месяца (по состоянию на 1-е число следующего месяца) кредитная организация обязана внести платежным поручением с отметкой "перечисление недовзноса в обязательные резервы" (выписанным в соответствии с банковскими правилами) недостающую сумму обязательных резервов с тем, чтобы обеспечивалась требуемая общая сумма остатков обязательных резервов за месяц.

Это позволяет обеспечить поддержку ликвидности кредитной организации в периоды временного отсутствия средств в т.ч. для проведения неотложных платежей.

Что касается вариантов проведения межбанковских расчетов по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях, то они могут осуществляться как в рамках одного многофилиального банка (если у обоих контрагентов открыты счета в этом банке), так и в рамках межбанковских взаимодействий (если счета открыты в разных банках).

В случае если клиенты имеют счета в филиалах одного банка, то расчеты между филиалами осуществляются через центральный офис, который берет на себя функции учреждения, в котором происходит прямой перевод средств между счетами участников, в данном случае филиалов. До кризиса 1998 года развитием филиальной сети занималось большое количество банков. В том числе и с целью развития платежной системы банка, ее географического расширения. Но текущая ситуация диктует уже новые условия, в которых открытие филиалов, особенно как элементов системы развития расчетов, зачастую не оправдано, так как связано с высокими издержками и снижением контролируемости и управляемости банка в целом. Банки стремятся проводить оперативную оценку рентабельности филиалов и сокращать их количество. Что касается филиалов внутри одного города, то можно наблюдать явную тенденцию к переводу их в разряд отделений. В результате на сегодняшний день развитая филиальная сеть существует и расширяется на отдаленные регионы практически только у крупнейших банков общенационального значения. Поэтому в настоящее время путь развития платежной системы через расширение филиальной сети используется именно такими банками.

Одной из важных особенностей системы межфилиальных расчетов, влияющей на развитие платежной системы в целом, является наличие в ней значительных резервов для оптимизации. Это обусловлено гибкостью технологии межфилиальных расчетов и практически неограниченными возможностями использования современных информационных и телекоммуникационных средств, в связи с независимостью от других кредитных организаций – участников, через которых необходимо обмениваться клиентскими платежами, имеющих различные программно-технические средства и возможности их совершенствования. Именно на этих направлениях развития внутрибанковских систем расчетов и сосредоточивается в настоящее время внимание многих крупных банков. Известно достаточно большое число вариантов технологий организации межфилиальных расчетов внутри одного банка:

- технология, построенная на работе через единый корреспондентский счет в головном банке (филиалы имеют свои счета только в головном банке);
- самостоятельная работа филиалов через собственные корреспондентские счета в центральном Банке России или других специализированных расчетных центрах НКО;
- совмещенные формы работы, построенные на основе определенных правил использования собственных корреспондентских счетов и счетов головного банка;
- клиринговая технология системы межфилиальных расчетов (на основе взаимозачета требований и обязательств) по одной из моделей клиринга (как с предварительным депонированием средств, так и без него, а также другие, более сложные модели).

Выбор той или иной технологии и ее соответствие реальным требованиям и условиям функционирования банка существенно влияет на состояние системы расчетов в целом. Так, при наличии высокой доли внутренних платежей оправдано построение расчетного центра на основе филиальной сети. Для усиления централизации и контролируемости процессов используется организация работы через единый корреспондентский счет. Разумеется, что технология работы во многом зависит от возможностей телекоммуникаций и информационных систем.

Использование современных информационных систем технически позволяет вести расчеты в режиме реального времени, достигая при этом на отдельных этапах жизненного цикла платежной системы (до момента изменений условий ее функционирования и совершенствования способов и средств несанкционированного проникновения) высокой безопасности и защиты информации, что также может реализовываться разными технологиями, совершенствование которых бесконечный процесс, ограниченный только собственной экономической эффективностью. Современные БИС и БИТ используют технологию распределенных баз данных, технологию работы через удаленные рабочие места, технологию полной или частичной репликации данных.

В настоящее время собственные расчетные системы банков могут строиться на базе развитой филиальной сети банка и корреспондентских связей одновременно, функционировать по собственным технологиям и на основе разнотипных программно-технических комплексов (ПТК), так и унифицированных ПТК, или единых комплексов программно-технических и телекоммуникационных средств. В настоящее время такие расчетные системы пока еще мало не очень распространены, т.к. требуют разработки большого комплексного проекта, с большим количеством участников и практически полной замены применявшихся у них ранее ПТК. Но на этапах последующей эксплуатации, сопровождения и дальнейшей модернизации могут достигнуты значительно более высокие эксплуатационные характеристики, в том числе по общим затратам на всех этапах функционирования.

Межбанковские брутто-расчеты возникают при проведении собственных операций между различными банками или при расчетах между клиентами банков в том случае, если клиенты плательщики и получатели имеют счета в разных банках, при этом их средства переводят средства либо через корреспондентские счета Ностро“ЛЮРО” (или Лоро “НОСТРО”), открытые в других банках либо через расчетный центркорреспондентские счета банков, открытые в Банке России.

При первом способе расчетов банку необходимо открывать свои корреспондентские счета не в Банке России (расчеты через РКЦ), а в других коммерческих банках, где открыты счета

контрагентов клиентов банка, или в крупных банках, корреспондентская сеть которых включает необходимые банки.

Такие платежи могут проводиться достаточно быстро. При этом время прохождения платежа зависит в основном от регламента их исполнения, определяемого техническими и организационными возможностями банка-корреспондента, закрепленными в договоре между банками-корреспондентами. Возможно исполнение платежей сразу после получения расчетных документов без задержек между проведением всех операций контроля и обработки документов, списания денежных средств с корреспондентского счета банка, зачисления их на счет клиента-получателя, отражения перечисленных средств в бухгалтерии и направления подтверждения отправителю платежа. Возможны также некоторые задержки исполнения платежей через корсчета, связанные с регламентом выполнения банком-корреспондентом собственных операций, что сказывается на времени совершения платежей и соответственно отражается в договоре. Возможно также исполнение платежей к концу рабочего дня, при этом снижается оплата за его совершение.

Для проведения взаимных регулярных расчетов через корреспондентскую сеть с использованием корсчетов банки должны располагать значительными объемами временно свободных, собственных ресурсов денежных средств, либо оперативно привлекать их для поддержания стабильного уровня ликвидности. Как правило, приходится поддерживать определенные неснижаемые остатки на корреспондентских счетах “Нostro ЛОРО” в банках-корреспондентах. Затраты на поддержание такой системы могут быстро окупаться при больших регулярных оборотах платежей через нее клиентов банка за счет получения платы за проведение платежей. С другой стороны, при открытии на взаимной основе в банке счетов “ЛОРО” его банков-корреспондентов увеличивает его ресурсную базу банка и способствует окупаемости созданной корреспондентской сети.

Выбор в пользу односторонних или взаимных корреспондентских отношений, (с открытием на взаимной основе двух пар счетов “ЛОРО” и (“НОСТРО”)), осуществляется с учетом различных факторов: взаимных потоков платежей, цены и спроса на рынке кредитных ресурсов, возможности участия в торгах на региональных валютных биржах, а также возможности оперативного отзыва денежных средств, находящихся на корсчетах средств. При этом, необходимость принятия на себя дополнительных расходов по приобретению и использованию ИТ, как правило, не является определяющим фактором в принятии банком решения. Сотрудничество с крупными банками позволяет получить возможность быстро проводить платежи через разветвленную корреспондентскую и филиальную сеть таких банков. Они способны с максимальной скоростью осуществлять расчеты в пределах своего региона или имеют развитую сеть банков-корреспондентов.

После открытия счета в банке-корреспонденте появляется необходимо решать задачу оптимизации управления своими средствами на счете "Ностро ЛОРО". Постановка для автоматизации решения этой задачи выглядит следующим образом. Банк может получать доход за хранение своих средств на корсчете в банке-корреспонденте. Обычно операции по корсчету производятся в пределах остатка, однако, возможна ситуация когда, в случае отсутствия средств для проведения расчетов, банку-корреспонденту может быть предоставлено право работать в режиме овердрафта корсчета. В этом случае банк-корреспондент передает в отдел корреспондентских отношений банка, где открыт его корреспондентский счет, соответствующую заявку с указанием характеристик платежа, даты его проведения, срока овердрафта, предполагаемой процентной ставки по нему и способа погашения. Кредит банку-заемщику, особенно долгосрочный овердрафт, выдается после проверки его финансового состояния, платежеспособности, а также состояния корреспондентских- отношений с момента открытия счета.

Для расчетов с иностранной валютой по обслуживанию экспортных и импортных контрактов клиентов и операций на международных товарных и финансовых рынках кредитные организации могут открывать корреспондентские счета в иностранной валютой в различных валютах, необходимых для расчетов.

Порядок установления прямых корреспондентских отношений российских кредитных организаций с иностранными банками урегулирован [Письмом](#) Банка России от 17 октября 1996 г. № 345 "Об установлении российскими кредитными организациями прямых корреспондентских отношений с иностранными банками" (с изменениями от 22 октября 1997 г., 21 марта 2000 г.)

Кредитные организации, имеющие лицензию на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте, которая не предоставляет права на установление прямых корреспондентских отношений с иностранными банками, могут устанавливать такие отношения (открывать счета "ЛОРО", "НОСТРО"):

- с уполномоченными банками государств - участников Содружества Независимых Государств*(7);
- с "Моснарбанком" (Лондон, Сингапур), "Эйробанком" (Париж), "Ост - Вест Хандельсбанком" (Франкфурт), "Донау - банком" (Вена), "Ист - Вест Юнайтед банком" (Люксембург), "Русским коммерческим банком" (Цюрих) и "Русским коммерческим банком" (Лимасол, Кипр).

Кредитные организации, имеющие лицензию на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте, которая предоставляет право на установление прямых корреспондентских отношений с ограниченным числом иностранных банков, вправе

устанавливать прямые корреспондентские отношения (открывать счета "ЛОРО", "НОСТРО") с иностранными банками в пределах количества, указанного в лицензии (включая банки Латвийской Республики, Литовской Республики, Эстонской Республики), и, кроме того, с вышеназванными банками.

Кредитные организации вправе устанавливать прямые корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков при условии, что в выданных Банком России кредитным организациям лицензиях на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте отсутствуют соответствующие ограничения.

Кредитные организации устанавливают корреспондентские отношения с иностранными банками, зарегистрированными на территориях оффшорных зон иностранных государств, в порядке, установленном [Указанием](#) Банка России от 26.08.1999 № 634-У "О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками - нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах)".

Для проведения перечисленных выше операций клиентов в иностранной валюте возможно также открытие корреспондентских счетов в российских крупных банках, имеющих корреспондентские отношения с необходимыми зарубежными банками. При этом в российских крупных банках могут открываться корсчета в различных валютах, необходимых для расчетов, или рублевые корсчета и по мере необходимости перед проведением платежей в необходимой иностранной валюте проводится конверсия средств на корсчете через транзитные счета. Решение этого вопроса зависит от количества необходимых валют для расчетов, возможности получения процентов по остаткам на корреспондентских счетах, открытых в разных валютах, и величин этих процентов, комиссии за проведение конверсии, объема и регулярности проведения платежей, общих затрат на поддержание создаваемой расчетной корреспондентской сети и платы за проведение платежей, получаемой от клиентов, а также возможностей проведения через данную сеть собственных операций банка.

Таким образом, чтобы не нести неоправданные потери и правильно распоряжаться своими ресурсами, алгоритмизация оптимизационной задачи управления ресурсами на счете "ЛОРО" ("НОСТРО") и её автоматизация должна решаться в любом банке, имеющим такие счета.

Таким образом, можно отметить, что установка прямых корреспондентских отношений дает возможность максимально ускорить расчеты, активно управлять остатками на корсчете, осуществлять операции с иностранной валютой.

Схема перевода средств через корреспондентский счет, открытый в других кредитных организациях НОСТРО, выглядит следующим образом. Если нужно провести платежный оборот между различными банками, то необходимо выполнить перечисление соответствующих денежных средств по счетам между участвующими банками. Для безналичного перевода средств банк-респондент А использует корреспондентский счет (ностро-счет) «ЛОРО» (№ 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»), открытый банку-респонденту. А в балансе банка-корреспондента Б, а отражение операций по этому счету в своем балансе банк А проводит по счету «НОСТРО» (№ 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»).

Перевод денежных средств клиентом банка А – плательщиком в пользу клиента банка Б – получателя происходит до получения подтверждения о зачислении средств получателю и в некоторых банковских информационных системах может отражаться в бухгалтерском учете предварительной проводкой в банке А: дебетование счета а клиента-отправителя и запись суммы в кредит корреспондентского счета «НОСТРО» (№ 30110), отражающего в балансе банка-респондента А операции по корреспондентскому счету «ЛОРО» (№ 30109), открытому в банке-корреспонденте банка Б (при этом для дальнейших операций клиенту показывается остаток на счете уменьшенный на сумму платежа, хотя в балансе банка А на счете клиента сохраняется исходный остаток).

Банк А посылает банку Б расчетный документ о записи в кредит, содержащий сведения о получателе, цели и сумме платежа, который является поручением на перечисление денежных средств и отражении в бухгалтерском учете соответствующей проводкой: в банке Б дебетуется открытый в его балансе корреспондентский счет «ЛОРО» (№ 30109) банка А с выдачей выписки из счета и осуществляется запись этой суммы в кредит счета клиента-получателя с формированием и отправкой банку А выписки из его корреспондентского счета «ЛОРО» (№ 30109), с указанием проведенных по счету платежей.

После получения подтверждения о проведении платежа в банке-корреспонденте Б банк-респондент А проводит окончательную проводку в своем балансе по дебетованию на сумму платежа счета клиента-отправителя и кредитованию на эту сумму корреспондентского счета «НОСТРО» (№ 30110), открытого для отражения в балансе банка-респондента А операций по его счету «ЛОРО» (№ 30109), открытого в балансе банка-корреспондента Б.

В то же время, как будет показано дальше, в соответствии с действующими нормативными актами Банка России до получения подтверждения о проведении платежа в банке-получателе банк-отправитель при списании средств со счета клиента должен использовать счета незавершенных расчетов, что увеличивает количество операций, но более точно отражает действительное нахождение денежных средств и баланс банка, что особенно

важно при сроке прохождения платежа более одного дня и проведении транзитных платежей через несколько банков-корреспондентов.

Несмотря на возможность быстрого выполнения платежей, такая технология не может быть распространена на расчеты с любыми случайными контрагентами на нерегулярной основе. Это обусловлено экономическими соображениями, так как со случайными контрагентами нельзя обеспечить гарантированных объемов оборота платежей и окупаемости системы при использовании даже среднерыночных тарифов по стоимости платежных услуг. Если же увеличивать цену проведения платежа, то количество клиентов, использующих данные услуги, может стать еще меньшим, и произойдет дальнейшее ухудшение окупаемости затрат, увеличения себестоимости расчетов.

Кроме того, открытие дополнительных корсчетов в новых банках-корреспондентах по желанию случайных клиентов, у которых нет еще с данным банком постоянного оборота платежей, достаточного для обеспечения окупаемости дополнительных затрат, особенно рискованно, если нет перспектив привлечения новых клиентов, которые будут иметь достаточный для обеспечения окупаемости объем оборотов платежей с данными банками, а также если не выплачиваются проценты за хранение средств на корсчетах в банках корреспондентах, поэтому нечем будет компенсировать бесполезное отвлечение средств, поскольку и в банке А и в банке Б должны быть сотрудники, которые будут вести счет Ностро (или Лоро).

При увеличении количества таких неработающих корреспондентских счетов будут также возрастать операционные расходы банка, т.к. необходимо будет увеличивать количество сотрудников, которые будут вести данные корсчета. Поэтому, если межбанковские расчеты между двумя КБ не носят постоянного сложившегося характера и трудно заранее предугадать перспективы дальнейшего роста клиентских и собственных платежей между ними, то расчеты между данными банками могут вестись через корреспондентские счета, открытые в центральном банке, или через специализированные расчетные центры НКО, если эти банки также являются их участниками.

В качестве основного документа для проведения межбанковских платежей клиентов через корреспондентские счета открытые в других кредитных организациях, используется либо проводка через сводный расчетный документ либо, реестр платежей, который оформляется от имени кредитной организации – инициатора платежа, полученный на основе одного или нескольких первичных документов клиента, либо сводный документ "авизо", снабженный реестром платежей в виде электронного файла. Реестр платежей содержит: порядковый номер, дату создания, обязательные реквизиты каждого платежа, включенного в реестр, а также необязательные реквизиты, согласованные между банками-

корреспондентами и закрепленные в Договоре корреспондентского счета, составленного в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

В части III Положения Банка России от 12 апреля 2001 г. № 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации" определяется порядок осуществления расчетных операций по корреспондентским счетам кредитных организаций (филиалов), открытым в других кредитных организациях (филиалах), и по счетам межфилиальных расчетов между подразделениями одной кредитной организации.

Взаимоотношения между кредитными организациями (филиалами) при осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам регулируются законодательством и договором корреспондентского счета (далее по тексту Договор), заключенным между сторонами.

Кредитная организация заключает Договор и открывает на имя филиала корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) с предоставлением ему права распоряжаться этим счетом по доверенности, выданной руководителю филиала, либо в Положении о филиале предоставляет ему право на открытие корреспондентских счетов в других кредитных организациях (филиалах).

В свою очередь филиал имеет право открывать корреспондентские счета другим кредитным организациям (их филиалам) и проводить операции по ним, если такие права делегированы ему в Положении о филиале и отражены в доверенности, выданной руководителю.

Расчетные операции осуществляются при условии обеспечения ежедневного равенства остатков денежных средств по корреспондентскому счету по балансу кредитной организации (филиала), открывшей корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) (далее - банк-респондент), и по балансу кредитной организации (филиала), в которой открыт корреспондентский счет указанной кредитной организации (филиала) (далее - банк-корреспондент), а также по счетам межфилиальных расчетов подразделений одной кредитной организации (головной кредитной организации, филиалов кредитной организации). Отражение расчетных операций в балансах банка-респондента и банка-корреспондента, а также в головной кредитной организации, филиалов кредитной организации по счетам межфилиальных расчетов осуществляется одной календарной датой (число, месяц, год) - датой перечисления платежа (далее по тексту - ДПП).

ДПП устанавливается с учетом срока прохождения расчетного документа (документопробега) и указывается кредитной организацией (филиалом), начинающей операцию перевода денежных средств по счету межфилиальных расчетов,

корреспондентскому счету (далее по тексту - банк-отправитель) в реквизите "Рез. поле" (резервное поле) платежного поручения. Данные требования должны быть учтены в правилах построения расчетной системы кредитной организации и заключаемых договорах корреспондентского счета.

ДПП не устанавливается при осуществлении платежа через подразделения расчетной сети Банка России.

В отдельных случаях (перераспределение денежных средств между подразделениями кредитной организации, пополнение корреспондентского счета в другой кредитной организации, возврат денежных средств с корреспондентского счета, пополнение остатка счета межфилиальных расчетов) ДПП может устанавливаться кредитной организацией (филиалом), завершающей операцию перевода денежных средств по счетам (далее по тексту - банк-исполнитель), в реестре предстоящих платежей или сообщении о получении от банка-отправителя денежных средств.

Подтверждением совершения операции списания или зачисления денежных средств по счету межфилиальных расчетов, корреспондентскому счету в другой кредитной организации (филиале) является выписка из этих счетов, направленная банком-исполнителем банку-отправителю. Форма, способ (на бумажном носителе или в электронном виде) и порядок передачи выписки устанавливается в Правилах построения расчетной системы кредитной организации и в Договорах корреспондентского счета. При этом за ДПП принимается день, за который дана выписка.

При проведении платежа, осуществляемого кредитной организацией (филиалом) по поручению другой кредитной организации (филиала) в третью кредитную организацию (филиал), ДПП устанавливается в каждой паре кредитных организаций (филиалов), а платежные поручения клиентов переоформляются от имени банка-отправителя. В этом случае реквизиты получателя средств остаются неизменными.

Ответственность за правильность составления переоформленного платежного поручения и своевременность перечисления на его основании денежных средств несет кредитная организация (филиал), составившая расчетный документ. Платежное поручение кредитной организации (филиала) направляется в другую кредитную организацию (филиал) для осуществления операции по соответствующим счетам без приложения расчетного документа, на основании которого оно составлено

Порядок осуществления расчетов через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях следующий.

В соответствии с порядком осуществления операций по корреспондентским счетам "ЛОРО", "НОСТРО", установленным Положением № 2-П от 12.04.2001г., между банком-

респондентом и банком-корреспондентом, который открывает банку-респонденту корреспондентский счет, должна быть достигнута договоренность, которая затем отражается в Договоре между ними:

- 1) о порядке установления ДПП при проведении расчетных операций исходя из документопробега между банком-респондентом и банком-корреспондентом;
- 2) о правилах обмена документами (на бумажном носителе, в виде электронного документа) и форме реестра предстоящих платежей с перечислением необходимых реквизитов для совершения расчетных операций, способе и порядке его передачи (на бумажном носителе или в виде электронного документа);
- 3) об обязательствах банка-исполнителя направлять банку-отправителю подтверждение о совершении расчетной операции для ее отражения по корреспондентскому счету в банке-респонденте и банке-корреспонденте одной датой;
- 4) о порядке действий банка-респондента и банка-корреспондента при поступлении расчетного документа позже установленной ДПП, несвоевременном получении или неполучении подтверждений о совершении расчетной операции либо в связи с возникновением форс-мажорных обстоятельств;
- 5) об обязательствах банка-респондента по пополнению корреспондентского счета для оплаты расчетных документов, предъявленных к этому счету;
- 6) о кредитовании счета банком-корреспондентом;
- 7) об условиях расторжения договора, включая случай неисполнения банком-респондентом обязательств по пополнению своего счета;
- 8) о других вопросах, регулирующих проведение расчетов по корреспондентскому счету.

Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета "ЛОРО" осуществляются банком-корреспондентом по платежному поручению банка-респондента, составленному и оформленному с соблюдением требований, установленных нормативными документами Банка России, при условии достаточности средств на его счете.

Списание денежных средств без согласия банка-респондента производится в случаях, предусмотренных законодательством или Договором.

Расчетные документы банка-респондента, которые не могут быть исполнены из-за недостаточности денежных средств на его счете, возвращаются банком-корреспондентом в день их получения, если иное не предусмотрено Договором.

Расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание денежных средств с корреспондентского счета "ЛОРО" при отсутствии или недостаточности на нем денежных средств помещаются банком-корреспондентом в соответствующую картотеку неоплаченных

расчетных документов к указанному счету банка-респондента и оплачиваются в очередности, установленной законодательством.

Банк-корреспондент извещает банк-респондент о помещении неоплаченных расчетных документов в картотеку к счету "ЛОРО" банка-респондента по форме № 0401075 или по разработанной и согласованной ими форме извещения.

При недостаточности средств на корреспондентском счете банка-респондента осуществляется частичная оплата расчетных документов на беспспорное (безакцептное) списание средств, аналогично порядку, изложенному в пункте 8.10 главы 8 части I Положения № 2-П от 12.04.2001г.

Неоплаченные расчетные документы, предъявленные к корреспондентскому счету кредитной организации (филиала) на беспспорное (безакцептное) списание средств, могут быть отозваны самими взыскателями (получателями) по их письменному заявлению, направленному через обслуживающую взыскателя (получателя) кредитную организацию (филиал).

Отозванные взыскателями расчетные документы на беспспорное (безакцептное) списание средств со счета плательщика пересылаются кредитной организацией (филиалом) плательщика (банком-корреспондентом) в кредитную организацию (филиал) взыскателя (получателя) самостоятельно заказным письмом с уведомлением.

Банк-корреспондент осуществляет операцию по корреспондентскому счету "ЛОРО" при условии, что платежное поручение банка-респондента составлено с соблюдением установленных Банком России требований.

При осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам "ЛОРО", "НОСТРО" банком-отправителем платежа или банком-исполнителем платежа может быть как банк-респондент, так и банк-корреспондент.

При проведении операций банком-корреспондентом по корреспондентскому счету "ЛОРО" по зачислению или списанию денежных средств по предъявленным инкассовым поручениям или платежным требованиям, выдачи банком-корреспондентом банку-респонденту денежной наличности ДПП указывается в реестре предстоящих платежей, форма и способ передачи (электронно или на бумажном носителе) которого устанавливается банком-корреспондентом и банком-респондентом в Договоре. К реестру предстоящих платежей (на бумажном носителе) прилагаются расчетные документы, на основании которых будет произведена операция (кроме выдачи денежной наличности).

Основанием для осуществления расчетных операций по корреспондентскому счету в банке-отправителе (в случае передачи расчетного документа на бумажном носителе) являются первые экземпляры расчетных документов клиента, по собственным операциям

банка-респондента и один экземпляр платежного поручения банка-отправителя, составленный на их основе, а в банке-исполнителе - первый экземпляр платежного поручения банка-отправителя и приложенные к нему экземпляры расчетных документов клиентов и по собственным операциям банка-отправителя. При передаче расчетных документов в электронном виде в документы дня по договоренности сторон помещаются распечатанные бумажные копии ЭПД или реестр проведенных ЭПД.

При неполучении подтверждения о совершении расчетной операции от банка-исполнителя банк-отправитель в день наступления ДПП принимает все возможные меры (запрашивает по каналам экстренной связи электронной, телефонной, телефаксной и т.д.) для выяснения причины неполучения подтверждения. В случае сообщения банком-исполнителем о невозможности совершения данной расчетной операции банк-отправитель обязан обеспечить проведение платежа по другим счетам (открытым в подразделении расчетной сети Банка России, в других кредитных организациях (филиалах) или через другие филиалы этой же кредитной организации).

Бухгалтерский учет расчетных операций кредитных организаций проводится в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 18.06.1997 года № 61 с изменениями и дополнениями, введенными в действие Приказом Банка России от 18.06.1997 года № 02-263.

Учет сумм, списанных со счетов клиентов, но не перечисленных в тот же день по назначению производится в кредитных организациях на пассивном счете № 30220 “Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям”.

По кредиту счета № 30220 в банке-отправителе отражаются суммы, списанных платежей со счетов клиентов и не перечисленных по назначению в тот же день через пассивный корреспондентский счет “ЛОРО” банка-респондента-отправителя, открытого в банке-корреспонденте-получателе (№ 30109 “Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов”) или пассивные счета межфилиальных оборотов кредитной организации (№ 30301 “Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации”, учитывающим отправленные платежи) в связи с ненаступлением ДПП при неполучении подтверждения о совершении расчетной операции от банка-исполнителя.

По дебету счета № 30220 отражаются суммы платежей, списываемые с этого счета в день наступления ДПП (после получения подтверждения о совершении расчетной операции от банка-корреспондента-исполнителя о списании денежных средств с корреспондентского счета “ЛОРО” банка-респондента-отправителя № 30109, открытого в балансе банка-корреспондента-исполнителя) в корреспонденции с корреспондентским счетом “НОСТРО”

№ 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах” (открытого для отражения в балансе банка-респондента-отправителя операций по его счету “ЛОРО” № 30109, открытому в балансе банка-корреспондента-исполнителя) при проведении расчетов через банк-корреспондент или в корреспонденции с счетами межфилиальных оборотов (№ 30301) при проведении расчетов через филиалы кредитной организации. В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счѐта в разрезе установленных ДПП.

Учет незавершенных расчетов по собственным и транзитным платежам банка производится на активном счете N [30221](#) "Незавершенные расчеты банка" и пассивном счете N [30222](#) "Незавершенные расчеты банка".

По дебету счета N 30221 отражаются:

- суммы платежей подразделения банка по переданным и возвращенным ресурсам по активному счету № 30306 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам» через корреспондентский счет 30101, открытый в Банке России (в связи с ненаступлением ДПП при неполучении подтверждения о совершении расчетной операции от подразделения банка-получателя ресурсов) в корреспонденции с активным корреспондентским счетом (субсчетом) № 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России” банка-отправителя, открытым в его балансе для отражения операций по его пассивному корреспондентскому счету (субсчету) № 30101 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”, открытому в Банке России;

- суммы перечисляемых средств через расчетную сеть Банка России для подкрепления счета банка-респондента открытого в банке-корреспонденте № 30109 днем списания их с пассивного корреспондентского счета (субсчета) подразделения банка-респондента № 30101 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России;

- возврат банком-корреспондентом средств со счета № 30109 банка-респондента в корреспонденции с корреспондентским счетом № 30102 банка-корреспондента, открытым в его балансе для отражения расчетных операций по его корреспондентскому счету № 30101, открытому в Банке Росии.

По кредиту счета N 30221 в день наступления ДПП после получения подтверждения от подразделения банка отражаются суммы переданных и возвращенных ресурсов в корреспонденции со счетами № 30306 “Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам”, № 30305 “Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам”; суммы поступившего подкрепления на счет “ЛОРО” № 30109 банка-респондента, открытого в банке-корреспонденте, в корреспонденции с корреспондентским счетом “НОСТРО” № 30110, открытого для

отражения в балансе банка-респондента операций по его счету № 30109, а также отражаются суммы возврата банком-корреспондентом средств банка-респондента в корреспонденции с корреспондентским счетом № 30109 (после получения от банка-респондента подтверждения о зачислении денежных средств на его счет 30110 через корреспондентский счет 30101, открытый в банке России, и счет 30102, отражающий в балансе банка-респондента операции по счету 30101).

По кредиту счета N 30222 отражаются суммы: платежей банка по полученным (возвращенным) ресурсам (по пассивному счету № 30305 и активному счету № 30306 в связи с ненаступлением ДПП при неполучении подтверждения о совершении расчетной операции от подразделения банка-получателя ресурсов) в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом) № 30102; поступившего подкрепления счета банка-респондента в банке-корреспонденте днем зачисления на корреспондентский счет (субсчет) № 30101 кредитной организации при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России (отражаемого в балансе банка на счете № 30102 после получения подтверждения из Банка России); перечисляемые банком-отправителем платежа в банке, осуществляющем транзитный платеж, в корреспонденции со счетами № 30302 по учету расчетов с филиалами, расположенными в Российской Федерации, и корреспондентскими счетами № 30109 и 30110; возврата банком-корреспондентом банку-респонденту средств на счет 30109 днем их зачисления на корреспондентский счет (субсчет) в учреждении Банка России № 30101, отражаемый после получения подтверждения от Банка России в балансе банка-корреспондента на счете № 30102.

По дебету счета N 30222 в день наступления ДПП отражаются суммы: по возвращенным (полученным) ресурсам (после получения подтверждения от подразделения банка-получателя ресурсов) в корреспонденции со счетами учета расчетов между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам (№ 30305) и учета расчетов между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам (№ 30306); по списанию средств при осуществлении транзитных платежей в корреспонденции со счетами (№ 30302) учета расчетов с филиалами, расположенными в Российской Федерации, и с корреспондентскими счетами; по зачислению сумм банком-корреспондентом, поступивших средств от банка-респондента для подкрепления его счета в корреспонденции с корреспондентским счетом N 30109, а также возврат банком-корреспондентом банку-респонденту средств в корреспонденции со счетом N 30110.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку.

Возвращаясь к выбору окончательного решения кредитной организации по структуре и характеристикам ее корреспондентской сети можно рассмотреть несколько наиболее часто используемых подходов.

Количество и местоположение корреспондентов влияет на подход, который выбирает кредитная организация для организации расчетов через корреспондентские счета, открываемые в других кредитных организациях, при этом существенно влияет количество корреспондентов, которое она может позволить себе иметь с учетом первоначальных затрат и последующих затрат, которые необходимо нести по поддержанию корреспондентской сети, а также местоположение корреспондентов, исходя из потребностей проведения расчетов.

Достаточно типичным является подход, при котором открывается небольшое число корреспондентских счетов (2—3 для среднего банка) в очень крупных банковских институтах с мировым именем, а уже через них проводятся расчеты практически в любую точку мира. Этот подход, разумеется, самый простой, но он имеет существенные недостатки, заключающиеся в том, что относительная стоимость платежей возрастает, а их скорость при этом может быть недостаточно высокой, по причине высоких комиссионных крупнейших банков, а также вследствие того, что в расчетной схеме растет число дополнительных цепочек посредников-корреспондентов. При этом, выбирая такой подход, банк не в состоянии влиять на общее время платежей и суммарный размер комиссионных, которые он должен будет выплачивать за проведение платежей. На практике подобные схемы могут быть весьма сложны и неудобны клиенту-плательщику, но, несмотря на это, они безальтернативно могут диктоваться крупными корреспондентами.

Другой подход предусматривает открытие более широкой корреспондентской сети, причем корреспонденты выбираются исходя из реальных экономических связей клиентов так, чтобы организовать расчеты по схеме прямых корреспондентских отношений (без дополнительных посредников), быстрее и дешевле по большинству направлений платежей с существенным объемом операций. При такой схеме, естественно, необходимо часто и оперативно менять корреспондентов, так как экономические связи клиентов пока что редко бывают стабильными.

На практике российскими банками не всегда используются все преимущества корреспондентских отношений. Прежде всего это относится к платежному инструментарию и околорасчетным услугам. Российские банки в большинстве своем используют упрощенные формы расчетов и ограниченный набор платежных инструментов, как правило, это — простые переводы и ограниченный набор аккредитивов. Часто подобная ситуация диктуется такими типичными для России обстоятельствами, как: невостребованность подобного рода

услуг клиентами по причине невысокого объема и относительной простоты большинства их операций, общей экономической неграмотности или дороговизной для конечного потребителя. Но зачастую это связано и с косностью мышления и недостаточной грамотностью банковских работников или их нежеланием усложнять свою работу. Поэтому многие российские банки существенно проигрывают в борьбе за крупного корпоративного клиента.

Еще одним аспектом корреспондентских отношений, о котором необходимо сказать, является, если это так можно назвать, “привычка” российских банков к своим корреспондентам. Еще недостаточно привыкнув в полной мере к рыночным отношениям, наши банки воспринимают зарубежных корреспондентов в каком-то идеалистическом свете. Они редко задумываются о том, что и за рубежом встречаются банки как с высоким, так и с низким качеством обслуживания клиентов, как более, так и менее финансово устойчивые, банки, имеющие разную тарифную политику, технологии работы и платежные системы. В результате отечественные банки пока еще стараются уходить от решения возникающих проблем и склонны воспринимать практические действия и особенности работы зарубежного корреспондента как должное.

Перейдем к рассмотрению использования кредитными организациями возможностей брутто-расчетов через Банк России.

Особенностью этих расчетов является использование разветвленной расчетной сети, обеспечивающей полный охват территории России по всем 11 часовым поясам, использование унифицированных и всесторонне проработанных правил открытия корреспондентских счетов в Банке России, проведения через них расчетных операций и отражения их в бухгалтерском учете, которые гарантируют высокую надежность проведения расчетов, обеспечивают выполнение взаимных обязательств, которые берут на себя участники расчетов и оператор платежной системы – Банк России, и определяют ответственность сторон в случае их невыполнения.

В качестве недостатков присущих действующей в настоящее время платежной системы Банка России можно отметить ее большую сложность и громоздкость, в результате чего она не всегда может удовлетворить всевозможные потребности участников по оперативности и гибкости проведения безналичных расчетов. Это приводит к тому, что участники могут не всегда оправдано использовать предложения на рынке платежных услуг, которые имеют высокий риск и не обеспечивают гарантий своевременного проведения платежей и компенсации возможных потерь. Универсальной технологией межбанковских брутто-расчетов является технология их осуществления через расчетный центр.

Организация межбанковских расчетов в коммерческом банке с использованием различных платежных систем в разных регионах, где находятся его филиалы и банки-

корреспонденты, представляет собой сложный процесс. Причем, в силу ряда причин качество и скорость расчетов во многом зависит от территориального местонахождения банка. Причиной этого является неоднородность развития инфраструктуры и технического оснащения региональных систем телекоммуникаций, а также действующих там финансовых учреждений. Это относится и к Российской Федерации: чрезвычайно не однородно по техническому оснащению учреждений Центрального Банка, которые обслуживают значительную долю межбанковских платежей.

Действующая платежная система Банка России имеет два уровня: внутрирегиональные и межрегиональные платежи. В региональном разрезе по территории страны действуют 79 региональных систем, которые обеспечивают проведение безналичных расчетов в 79 регионах (каждый из них обслуживает одно или несколько территориально-административных образования Российской Федерации: республик, краев и областей, в т.ч. Московский регион, включающий несколько областей, и пр.). Между 79 региональными системами проводятся межрегиональные децентрализованные расчеты (по схеме каждый с каждым). В ряде регионов существуют внутренние расчетные системы, которые в большинстве случаев обеспечивающие все основные потребности данного региона в безналичных межбанковских расчетах и расчетах на финансовых рынках (например, в Московском регионе, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Владивостоке и др.).

Рассмотрим особенности осуществления расчетов через расчетную сеть Банка России.

Расчеты через корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России учреждениях Банка России (УБР) – Головных расчетно-кассовых центрах (ГРКЦ) или расчетно-кассовых центрах (РКЦ), осуществляются на валовой основе, предусматривающей совершение перевода денежных средств индивидуально и последовательно по каждому расчетному документу.

Для проведения расчетных операций каждая кредитная организация, расположенная на территории Российской Федерации и имеющая лицензию Банка России на осуществление банковских операций, открывает по месту своего нахождения один корреспондентский счет в подразделении расчетной сети Банка России.

Кредитная организация вправе открыть на имя каждого филиала по месту его нахождения один корреспондентский субсчет в подразделении расчетной сети Банка России, за исключением филиалов, обслуживающихся в одном подразделении расчетной сети Банка России с головной кредитной организацией или другим филиалом кредитной организации. В этом случае расчетные операции осуществляются через корреспондентский счет головной кредитной организации или корреспондентский субсчет другого филиала кредитной организации, открытые в Банке России.

Отношения между Банком России и обслуживаемой им кредитной организацией (филиалом) при осуществлении расчетных операций через расчетную сеть Банка России регулируются законодательством, договором корреспондентского счета (субсчета) (далее по тексту - Договор счета), который заключается между Банком России (в лице подразделения расчетной сети Банка России при наличии на это доверенности у руководителя) и кредитной организацией (филиалом - при наличии на это доверенности у руководителя), а также дополнениями к Договору счета.

Договор счета заключается на согласованный сторонами срок и определяет порядок расчетного обслуживания, права и обязанности кредитной организации (филиала) и Банка России при совершении расчетных операций по корреспондентскому счету (субсчету), способ обмена расчетными документами с Банком России, порядок оплаты за оказываемые Банком России расчетные услуги, ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору, иные условия, предусмотренные законодательством и нормативными документами Банка России.

Прием расчетных документов Банком России осуществляется независимо от остатка средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) на момент их принятия.

Платежи могут осуществляться в пределах средств, имеющихся на момент оплаты, с учетом средств, поступающих в течение операционного дня, и кредитов Банка России в случаях, установленных нормативными документами Банка России и заключенными между Банком России и кредитными организациями договорами.

Кредитная организация (филиал) определяет вид платежа ("почтой", "телеграфом", "электронно") и в зависимости от выбранного вида платежа представляет в подразделение расчетной сети Банка России расчетные документы на бумажных носителях и/или в электронном виде (по каналам связи, на магнитных носителях).

Операции по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов) осуществляются на основании расчетных документов, поступивших в подразделение расчетной сети Банка России на бумажных носителях или в электронном виде, путем оплаты каждого расчетного документа. Расчетные документы клиентов, а также кредитной организации (филиала) по собственным операциям, на бумажных носителях представляются кредитной организацией (филиалом) в подразделения расчетной сети Банка России в составе сводного платежного поручения с приложением описи расчетных документов (по форме приложения 26 к Положению Банка России № 2-П от 12.04.2001г.).

Перечисление денежных средств кредитной организацией (филиалом) в обязательные резервы осуществляется отдельными электронными платежными документами (ЭПД) либо

расчетными документами на бумажных носителях, не входящими в состав сводного платежного поручения. При этом в расчетных документах на перечисление/взыскание денежных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, очередность платежа не указывается и определяется Банком России в соответствии с нормативными актами Банка России.

Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) или зачислению на этот счет подтверждаются выпиской из корреспондентского счета (субсчета) по форме [Приложения 27](#) к Положению Банка России № 2-П от 12.04.2001г., выдаваемой в зависимости от способа обмена расчетными документами, принятого в подразделении расчетной сети Банка России, на бумажном носителе или в виде электронного служебно-информационного документа (ЭСИД), которые кредитная организация (филиал) получает в сроки и порядке, установленные Договором счета или договором, определяющим порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации (далее по тексту = Договор обмена).

При получении выписки из корреспондентского счета (субсчета) с приложенными расчетными документами кредитная организация (филиал) зачисляет денежные средства клиенту только при полном совпадении реквизитов, указанных в выписке, с реквизитами соответствующего расчетного документа, являющегося основанием для осуществления операции.

Кредитным организациям (филиалам), открывшим корреспондентские счета (субсчета) в подразделениях расчетной сети Банка России, с целью их однозначной идентификации при проведении расчетных операций присваиваются банковские идентификационные коды участников расчетов ([БИК](#)).

Кредитные организации (филиалы) могут направлять расчетные документы в подразделения расчетной сети Банка России с даты внесения сведений о них в "[Справочник БИК РФ](#)".

Платеж, осуществляемый кредитной организацией (филиалом) через расчетную сеть Банка России, считается:

- безотзывным с момента списания денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) плательщика в подразделении расчетной сети Банка России;
- окончательным после зачисления денежных средств на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (филиала) получателя в подразделении расчетной сети Банка России.

Сформированный ЭПД, или пакет ЭПД, кредитная организация (филиал) направляет в подразделение расчетной сети Банка России с использованием средств телекоммуникаций или представляет на магнитном носителе курьером либо спецсвязью.

В зависимости от принятого в подразделении расчетной сети Банка России способа обмена информацией кредитная организация (филиал) направляет ЭПД (пакет ЭПД) в виде полноформатных ЭПД или ЭПД сокращенного формата, которые формируются в соответствии с требованиями Банка России.

Полноформатный ЭПД содержит все реквизиты [платежного поручения](#) (включая текстовые реквизиты) и имеет равную юридическую силу с платежным поручением на бумажном носителе, оформленным печатью и подписями распорядителя счета в соответствии с заявленными кредитной организацией (филиалом) образцами. ЭПД сокращенного формата содержит часть реквизитов, обязательных для совершения операций по счетам в подразделении расчетной сети Банка России.

При обмене ЭПД сокращенного формата в Договор обмена включаются обязательство кредитной организации (филиала) плательщика самостоятельно направлять расчетные документы на бумажных носителях, на основании которых составлены ЭПД сокращенного формата, кредитной организации (филиалу) получателя для отражения расчетных операций по счетам клиентов, а также указываются сроки направления расчетных документов.

Магнитный носитель (дискету) с ЭПД кредитная организация (филиал) представляет вместе с двумя экземплярами описи магнитных носителей (дискет), составленной на бумажном носителе в произвольной форме. В описи указывается общее количество и номера магнитных носителей (дискет), а также общее количество и сумма ЭПД, входящих в состав каждого магнитного носителя (дискеты). [Опись](#) оформляется печатью и подписями распорядителей счетов в соответствии с заявленными кредитной организацией (филиалом) образцами.

Один экземпляр описи помещается в документы дня подразделения расчетной сети Банка России, второй возвращается кредитной организации (филиалу) с отметкой о принятии.

Магнитные носители (дискеты), содержащие электронные платежные документы, не удовлетворяющие требованиям нормативных документов Банка России, регламентирующих правила обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России, не прошедшие контроль и не принятые подразделением расчетной сети Банка России, возвращаются кредитной организации (филиалу) с отметкой о возврате в описи.

При наличии на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) денежных средств, достаточных для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств осуществляется в порядке поступления распоряжений владельца счета и других расчетных документов в течение операционного дня, если иное не предусмотрено законодательством и договором счета. Под достаточностью средств на счете понимается наличие остатка денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) не ниже суммы всех требований к нему, либо выполнение условий, предусмотренных договором счета, позволяющих проводить расчетные операции по всем требованиям, предъявленным к счету, сумма которых превышает сумму остатка денежных средств на счете.

Операции по списанию и зачислению денежных средств, осуществляемые по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала), отражаются на балансе кредитной организации (филиала) датой их проведения в подразделении расчетной сети Банка России. При отсутствии такой возможности операции осуществляются в соответствии с [Приложением 28](#) к Положению Банка России № 2-П от 12.04.2001г.

При недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) для удовлетворения всех предъявленных к нему требований операции по списанию денежных средств осуществляются в соответствии с очередностью, установленной законодательством.

В этом случае средства, списанные со счета плательщика, отражаются по балансовому счету учета средств, списанных со счетов клиентов, но не проведенных по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала) из-за недостаточности средств. Расчетные документы помещаются в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала).

Не исполненные по окончании операционного дня из-за недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) расчетные документы, по которым производится списание на основании исполнительных документов, предусматривающих перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов; по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту; по выплате вознаграждений по авторскому договору; расчетные документы, предусматривающие перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования

Российской Федерации, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования, по платежам в бюджет и внебюджетные фонды, расчетные документы по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований, помещаются в картотеку неоплаченных расчетных документов в подразделении расчетной сети Банка России.

Расчетные документы по другим платежам не подлежат учету в подразделении расчетной сети Банка России и передаются для помещения их в картотеку неоплаченных расчетных документов, ведущуюся в кредитной организации (филиале).

Оплата расчетных документов осуществляется в установленной законодательством очередности. Оплата расчетных документов, относящихся к одной очереди, производится в календарной очередности поступления расчетных документов.

Подразделение расчетной сети Банка России выдает кредитной организации (филиалу) выписку из корреспондентского счета (субсчета), подтверждающую совершение операции, и извещения по форме [Приложений 29, 30](#) к Положению Банка России № 2-П.

Одновременно с выпиской из корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиалу) выдается общая справка по форме [Приложения 31](#) к Положению Банка России № 2-П об оплаченных, помещенных в картотеку неоплаченных расчетных документов, возвращенных документах на бумажных носителях.

При недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) допускается частичная оплата [сводного платежного поручения](#) в виде оплаты приложенных к нему отдельных расчетных документов. Частичная оплата расчетных документов клиентов кредитных организаций (филиалов) и расчетных документов по собственным платежам кредитной организации (филиала) в составе сводного платежного поручения не допускается.

На лицевой стороне частично оплачиваемого [сводного платежного поручения](#) кредитной организации (филиала) проставляется штамп "Частичная оплата", а на оборотной стороне производится запись о дате и сумме частичного платежа и нового остатка, запись заверяется подписью ответственного исполнителя подразделения расчетной сети Банка России. Сводное платежное поручение с приложенными к нему расчетными документами и [описью](#) помещается в картотеку неоплаченных расчетных документов, учитываемую в подразделении расчетной сети Банка России.

Картотека неоплаченных расчетных документов, подлежащая учету в подразделении расчетной сети Банка России, в зависимости от установленного в договоре между Банком России и кредитной организацией (филиалом) способа обмена расчетными документами ведется на бумажных носителях и/или в виде электронных баз данных.

Картотека на бумажных носителях в подразделении расчетной сети Банка России формируется по расчетным документам, поступившим на бумажных носителях.

Экземпляр [сводного платежного поручения](#), не исполненного в полной сумме из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала), помещается в картотеку вместе с [описью](#) и приложенными неоплаченными расчетными документами. Сводное платежное поручение помещается в документы дня подразделения расчетной сети Банка России после оплаты последнего приложенного к нему расчетного документа.

Картотека в виде электронной базы данных формируется из ЭПД, не оплаченных из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала).

Кредитная организация (филиал) плательщика по получении от подразделения расчетной сети Банка России подтверждения (выписка, ЭСИД) об оплате ЭПД сокращенного формата из электронной базы данных направляет расчетный документ на бумажном носителе кредитной организации (филиалу) получателя средств в сроки, установленные Договором обмена.

Правила обмена электронными документами и пакетами электронных документов, используемыми при осуществлении безналичных расчетов через расчетную сеть Банка России между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России устанавливает Положение ЦБР от 12 марта 1998 г. № 20-П "О правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России" (с изменениями от 28 апреля 1999 г., 11 апреля 2000 г.).

Применительно к Положению № 20-П используются следующие термины и определения:

Учреждения Банка России (УБР) - учреждения, организации и подразделения, входящие в систему Банка России и включенные в Справочник БИК РФ.

Вычислительный центр (ВЦ) - подразделение Банка России, осуществляющее информационно-вычислительное обслуживание УБР.

Электронная цифровая подпись (ЭЦП) - вид аналога собственноручной подписи, являющийся средством защиты информации, обеспечивающим возможность контроля целостности и подтверждения подлинности электронных документов (далее - ЭД). ЭЦП позволяет подтвердить ее принадлежность зарегистрированному владельцу. ЭЦП является неотъемлемой частью ЭД (пакета ЭД).

Владелец ЭЦП - УБР, ВЦ, кредитная организация (филиал) или другой клиент Банка России, ЭЦП которого зарегистрирована в порядке, установленном договором между Банком России и его клиентом.

Электронный платежный документ (ЭПД) - документ, являющийся основанием для совершения операций по счетам кредитных организаций (филиалов) и других клиентов Банка России, открытым в учреждениях Банка России, подписанный (защищенный) ЭЦП и имеющий равную юридическую силу с расчетными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати.

Электронный служебно-информационный документ (ЭСИД) - документ, подписанный (защищенный) ЭЦП и обеспечивающий обмен информацией при совершении расчетов и проведении операций по счетам, открытым в учреждениях Банка России (запросы, отчеты, выписки из счетов, документы, связанные с предоставлением кредитов Банка России, и т.п.).

Пакет электронных документов - один или более ЭПД и/или ЭСИД, подписанных ЭЦП, при этом каждый ЭПД и/или ЭСИД в составе пакета не подписывается ЭЦП.

Подлинность ЭД (пакета ЭД) - положительный результат проверки ЭЦП зарегистрированного владельца, позволяющий установить факт неизменности содержания ЭД (пакета ЭД), включая все его реквизиты.

В Положении № 20-П в качестве ЭД рассматриваются электронные платежные и служебно-информационные документы.

Участниками обмена ЭД (далее - участники) с Банком России могут быть кредитные организации, филиалы кредитных организаций (далее - КО) и другие клиенты Банка России, заключившие с Банком России договор об обмене электронными документами при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России (далее - Договор обмена). Типовая форма Договора обмена приведена в Приложении 1 к Положению № 20-П.

Общие требования, предъявляемые к ЭД (пакетам ЭД)

При работе с ЭД должна обеспечиваться возможность его воспроизведения на бумажном носителе с сохранением всех реквизитов в соответствии с нормативными актами Банка России.

Ответственность за содержание реквизитов ЭД несет владелец ЭЦП, подписавший данный ЭД, если иное не предусмотрено настоящим Положением № 20-П или Договором обмена.

ЭД передается получателю способом, предусмотренным в Договоре обмена и обеспечивающим сохранение всех его реквизитов.

ЭД, составленный участником, УБР или ВЦ, должен содержать следующие обязательные реквизиты, позволяющие однозначно идентифицировать любой ЭД в системе Банка России вне зависимости от включения или невключения ЭД в состав пакета ЭД:

- порядковый номер ЭД, уникальный для каждого участника или УБР (ВЦ) в течение дня;
- дата составления ЭД;
- уникальный идентификатор составителя ЭД.

Пакет ЭД, составленный участником, УБР или ВЦ, должен содержать порядковый номер пакета ЭД, уникальный для каждого участника или УБР (ВЦ) в течение дня, дату составления пакета ЭД и уникальный идентификатор составителя пакета ЭД.

Уникальный идентификатор составителя ЭД (пакета ЭД) состоит из 10 знаков и формируется следующим образом:

- для КО: первые семь знаков идентификатора соответствуют 3-9-му знакам БИК КО, остальные три знака заполняются нулями;
- для других клиентов Банка России: первые семь знаков идентификатора соответствуют 3-9-му знакам БИК УБР, обслуживающего данного участника, остальные три знака присваиваются обслуживающим УБР исходя из требования обеспечить уникальность идентификатора для всех клиентов УБР;
- для УБР: первые семь знаков идентификатора соответствуют 3-9-му знакам БИК УБР, остальные три знака заполняются нулями;
- для ВЦ: первые семь знаков идентификатора соответствуют 3-9-му знакам БИК головного УБР (ГРКЦ) региона, остальные три знака присваиваются головным УБР исходя из требования обеспечить уникальность идентификатора по отношению к другим клиентам данного УБР.

ЭПД, предъявленный для исполнения в Банк России, должен содержать обязательные реквизиты, в соответствии с которыми совершаются операции по счетам. Допускается обмен ЭПД двух видов:

- полноформатными ЭПД, содержащими все реквизиты расчетного документа (включая текстовые), определенные нормативными актами Банка России;
- ЭПД сокращенного формата.

ЭПД сокращенного формата должен содержать следующие обязательные платежные реквизиты исходного документа на бумажном носителе, порядок заполнения которых устанавливается нормативными актами Банка России:

- номер расчетного документа;
- дата составления расчетного документа;

- БИК КО-плательщика, подразделения расчетной сети Банка России;
- номер корреспондентского счета КО-плательщика;
- номер лицевого счета плательщика;
- ИНН плательщика;
- сумма платежа;
- БИК КО-получателя, подразделения расчетной сети Банка России;
- номер корреспондентского счета КО-получателя;
- номер лицевого счета получателя;
- ИНН получателя;
- вид операции;
- код группы очередности;
- вид платежа;
- срок платежа.

Банк России вправе устанавливать следующие ограничения и/или требования в отношении платежей, включаемых в состав пакета ЭД:

- ограничение общей суммы платежей, входящих в состав пакета ЭД, при этом платежи, превышающие по сумме указанное ограничение, должны оформляться отдельными ЭПД;
- ограничение общего количества ЭПД, входящих в состав пакета ЭД;
- требование оформлять платежи отдельными ЭПД в зависимости от назначения платежа;
- иные ограничения и требования в соответствии с законодательством.

Наряду с обязательными реквизитами ЭПД может содержать дополнительные реквизиты, состав которых определяется Договором обмена.

Перевод средств между участниками через расчетную сеть Банка России с использованием полноформатных ЭПД не сопровождается передачей расчетных документов на бумажном носителе.

Перевод средств между участниками через расчетную сеть Банка России с использованием ЭПД сокращенного формата должен сопровождаться передачей расчетных документов на бумажном носителе, оформленных в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Списание и зачисление средств по корреспондентским (банковским) счетам в Банке России осуществляется исходя из значений цифровых реквизитов ЭПД (банковские идентификационные коды и номера корреспондентских (банковских) счетов), независимо от содержания текстовых реквизитов ЭПД (наименования владельцев счетов, назначение

платежа), если иное не предусмотрено законодательством или Договором обмена. Ответственность за неверное зачисление средств из-за несоответствия цифровых и текстовых реквизитов ЭПД несет участник-составитель ЭПД.

Выписка из лицевого счета участника, предоставляемая в виде ЭСИД, выдается Банком России в качестве:

- промежуточной выписки (составляется по запросу владельца счета в течение операционного дня), содержащей операции, проведенные по счету за указанный в запросе интервал времени, а также суммы входящего и текущего остатков;

- окончательной выписки (составляется в обязательном порядке по окончании операционного дня), содержащей все операции, проведенные по счету в течение дня, а также суммы входящего и исходящего остатков по счету за день.

Выписка, предоставляемая в виде ЭСИД, может быть включена в состав пакета ЭД и направлена участнику в соответствии с регламентом, установленным Договором обмена, но до начала следующего операционного дня (порядок выдачи выписки из лицевого счета участника, предоставляемой на бумажном носителе регулирует Положение 2-П).

ЭСИД, подтверждающий списание (зачисление) средств по счету участника в Банке России в течение операционного дня, должен содержать следующие обязательные реквизиты:

- номер расчетного документа;
- номер лицевого счета участника-плательщика (участника-получателя);
- сумму операции;
- дату совершения операции.

Кредитная организация (филиал), являющаяся участником-плательщиком, отражает расчетные операции в своем балансе на основании следующих документов:

- выписки из лицевого счета или ЭСИД, подтверждающего списание средств со счета;
- ЭПД, на основании которого произведено списание средств;
- расчетного документа на бумажном носителе, оформленного в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Кредитная организация (филиал), являющаяся участником-получателем, зачисляет средства клиенту-получателю на основании следующих документов:

- выписки из лицевого счета или ЭСИД, подтверждающего зачисление средств на счет в Банке России;

- исполненного полноформатного ЭПД (ЭПД сокращенного формата и расчетного документа на бумажном носителе, оформленного в соответствии с требованиями

нормативных актов Банка России, или только ЭПД сокращенного формата, если это условие предусмотрено договором между КО-участником и ее клиентом).

Регламент исполнения ЭПД (непрерывный или дискретный в течение операционного дня) и способ проведения расчетов по ним (на валовой основе или путем взаимозачета, который в настоящее время не используется, но использовался по указаниям Банка России ограниченного срока действия при разблокировке очередей платежей, создавшихся во время кризиса 1998 года) определяется нормативными актами Банка России и/или Договором обмена.

Порядок составления и направления ЭД участником-отправителем в Банк России

КО-участник составляет ЭПД на основании расчетных документов своих клиентов в соответствии с законодательством и условиями договоров между КО и ее клиентами, а также по собственным операциям и направляет их в адрес обслуживающего УБР (ВЦ).

Другие клиенты Банка России - участники составляют ЭПД по собственным операциям и направляют их в адрес обслуживающего УБР (ВЦ).

Наряду с ЭПД участник-отправитель в ходе совершения расчетов может составлять и направлять в адрес обслуживающего УБР (ВЦ) запросы в виде ЭСИД в соответствии с регламентом и форматами, предусмотренными Договором обмена.

Обмен ЭД между участником и обслуживающим УБР (ВЦ) осуществляется с применением средств защиты информации, принятых к использованию в Банке России.

Способ передачи (по каналам связи, на магнитном носителе и т.д.) и регламент приема ЭД в обслуживающем УБР (ВЦ) определяются Договором обмена.

Порядок контроля ЭД, полученных от участников-отправителей, в Банке России

ЭД (пакеты ЭД), полученные от участников-отправителей проходят контроль в следующем порядке:

- подтверждение подлинности ЭД (пакета ЭД);
- контроль правильности составления пакета ЭД;
- логический контроль ЭД;
- проверка ЭД на возможность исполнения (для ЭПД - на возможность оплаты).

Порядок проведения логического контроля ЭД и проверки ЭД на возможность исполнения не зависит от включения или невключения данного ЭД в состав пакета ЭД.

Особенности осуществления контроля ЭД (пакетов ЭД) определяются Договором обмена.

Процедура подтверждения подлинности ЭД (пакета ЭД) в Банке России состоит из проверки правильности ЭЦП, которой подписан ЭД (пакет ЭД), и проверки соответствия

зарегистрированного владельца этой ЭЦП составителю ЭД (пакета ЭД). Подтверждение подлинности пакета ЭД удостоверяет подлинность каждого из ЭД, входящих в пакет.

ЭД (пакеты ЭД) участников, подлинность которых не подтверждена, исключаются из дальнейшей обработки, при этом участнику-отправителю направляется ЭСИД, извещающий об отказе в приеме ЭД (пакета ЭД) к исполнению.

При установлении подлинности ЭД (пакета ЭД), если иное не предусмотрено Договором обмена, участнику-отправителю направляется ЭСИД, подтверждающий подлинность ЭД (пакета ЭД) и содержащий следующие обязательные реквизиты:

- ссылку на обязательные реквизиты исходного ЭД (пакета ЭД), позволяющие его однозначно идентифицировать;
- время установления подлинности ЭД (пакета ЭД).

Пакеты ЭД участников, подлинность которых подтверждена, подвергаются процедуре контроля правильности составления пакета ЭД.

При успешном завершении контроля правильности составления пакета ЭД осуществляется переход к контролю каждого ЭД в составе пакета.

Подлинные ЭД участников, поступившие как в составе пакета ЭД, так и индивидуально, подвергаются процедуре логического контроля, которая состоит в проверке правильности составления ЭД и в установлении соответствия реквизитов ЭД нормативно-справочной информации.

При успешном завершении процедуры логического контроля ЭД, если иное не предусмотрено Договором обмена, участнику-отправителю направляется ЭСИД, содержащий следующие обязательные реквизиты:

- ссылку на обязательные реквизиты исходного ЭД, позволяющие его однозначно идентифицировать;
- время завершения логического контроля ЭД.

При обнаружении ошибок при проведении логического контроля ЭД, участнику-отправителю направляется ЭСИД с извещением об отказе в приеме ЭД и указанием причины отказа.

Проверка ЭПД на возможность оплаты совершается в момент проведения расчетной операции и заключается в проверке достаточности средств на счете участника-отправителя для исполнения данного ЭПД. Под достаточностью средств на счете понимается наличие остатка на счете не ниже суммы ЭПД, либо выполнение условий, предусмотренных договором, позволяющих проводить расчетные операции по ЭПД, сумма которых превышает сумму остатка на счете.

Подлинные ЭПД, успешно прошедшие логический контроль и не оплаченные сразу по поступлении (недостаточность средств на счете, дискретный регламент оплаты ЭПД, иные причины, установленные законодательством), откладываются, при этом участнику-отправителю направляется ЭСИД с извещением о статусе ЭПД (отложен, с указанием причины).

Участник-отправитель вправе отозвать составленный им ЭПД, имеющий статус "отложен", если данное право предусмотрено Договором обмена. В этом случае участник-отправитель направляет в адрес обслуживающего УБР (ВЦ) запрос в виде ЭСИД на отзыв отложенного ЭПД.

Результатом исполнения ЭСИД на отзыв отложенного ЭПД является аннулирование данного ЭПД в обслуживающем УБР (ВЦ), при этом участнику-отправителю направляется ЭСИД с извещением о статусе документа (аннулирован).

По окончании рабочего дня в обслуживающем УБР часть отложенных ЭПД подлежит учету в УБР в порядке, установленном нормативными актами Банка России, а оставшаяся часть ЭПД возвращается участнику-отправителю без исполнения (аннулируется), при этом участнику-отправителю направляется ЭСИД с извещением о статусе каждого ЭПД (помещен в картотеку, аннулирован).

При предъявлении взыскания к счету участника на беспорочное списание средств, обслуживающее его УБР составляет ЭПД и предъявляет его к счету участника-плательщика. В соответствии с регламентом, установленным Договором обмена, но не позднее конца операционного дня участнику-плательщику направляется данный ЭПД и ЭСИД с извещением о его статусе (оплачен, отложен и т.д.), а также расчетный документ на бумажном носителе, оформленный в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России (в случае, если списание средств осуществлялось на основании ЭПД сокращенного формата).

Порядок оформления Банком России ЭД, подтверждающих исполнение ЭД участников

При успешном завершении всех этапов контроля ЭД участника исполняется обслуживающим УБР (ВЦ) в соответствии с законодательством и условиями, предусмотренными Договором обмена.

По итогам исполнения ЭД от имени УБР (ВЦ) в адрес участника-отправителя направляется ЭСИД, подтверждающий исполнение принятого ЭД, если иное не предусмотрено Договором обмена.

В случае, если все этапы контроля и исполнение ЭД проводятся немедленно по его получении, обслуживающее УБР (ВЦ) может направить участнику-отправителю один ЭСИД

с извещением об успешном завершении всех этапов проверки и исполнении ЭД или о неуспешной проверке и отказе в исполнении ЭД с указанием причины отказа.

Участнику-получателю направляется исполненный ЭПД, составленный участником-отправителем и подписанный ЭЦП УБР (ВЦ), обслуживающего участника-получателя, при этом данное УБР (ВЦ) составителем ЭПД не является и несет ответственность только за неизменность реквизитов указанного ЭПД, включая порядковый номер, дату составления и уникальный идентификатор составителя ЭД.

Если получатель платежа (КО или другой клиент Банка России) не является участником обмена, обслуживающее его УБР изготавливает необходимое количество экземпляров бумажных копий ЭПД, на основании которого осуществлено зачисление средств. Указанные копии заверяются в установленном Банком России порядке.

По запросам органов, имеющих право в соответствии с законодательством получать информацию о проведении расчетных операций участником, УБР изготавливает бумажные копии ЭД и заверяет их в установленном Банком России порядке.

Порядок приема к исполнению ЭД участником-получателем

Участник-получатель получает ЭД (пакет ЭД) из обслуживающего УБР (ВЦ) и проводит его контроль в порядке, изложенном в пункте 4.1 Положения 20-П.

Подтверждение подлинности ЭД (пакета ЭД) участником-получателем заключается в проверке правильности ЭЦП, которой подписан ЭД (пакет ЭД). Подтверждение подлинности пакета ЭД удостоверяет подлинность каждого из ЭД, входящих в пакет.

Логический контроль ЭД у участника-получателя включает в себя проверку всех реквизитов ЭД (как цифровых, так и текстовых).

При обнаружении ошибок в реквизитах полученных ЭД (при подтверждении подлинности и/или логическом контроле), проверяемых также и в Банке России, участник-получатель обязан известить об этом обслуживающее УБР (ВЦ) в порядке, предусмотренном Договором обмена.

При успешном завершении контроля полученных ЭД участник-получатель принимает их к исполнению.

После зачисления средств на счет клиента кредитная организация (филиал) передает ему выписку из лицевого счета и расчетные документы (копии расчетных документов) в соответствии с порядком, установленным нормативными актами Банка России, и условиями договора между ними.

Порядок выверки участниками ЭПД

Выверка исполненных ЭПД участниками заключается в проверке соответствия реквизитов в указанных ЭПД реквизитам выписки из лицевого счета, предоставленной в виде ЭСИД или на бумажном носителе.

При несовпадении реквизитов исполненных ЭПД и выписки участник в порядке, предусмотренном Договором обмена, обязан направить в адрес обслуживающей УБР (ВЦ) документ, извещающий об отрицательных результатах выверки.

Получение обслуживающим УБР (ВЦ) от участника документа, извещающего об отрицательных результатах выверки, является основанием для начала предусмотренных в Договоре обмена процедур аудита и проверки системы защиты информации.

Непоступление в обслуживающее УБР (ВЦ) документа участника с извещением об отрицательных результатах выверки в срок, установленный Договором обмена, является подтверждением участником правильности проведения операций по его счету.

Порядок хранения и уничтожения ЭД

Входящие и исходящие ЭД и средства проверки правильности ЭЦП хранятся в УБР (ВЦ) и у участников в течение срока, установленного для хранения расчетных документов на бумажных носителях. Правоотношения по хранению ЭД регулируются законодательством и Договором обмена.

ЭД, установленные сроки хранения которых истекли, могут быть уничтожены.

Уничтожение ЭД производится с одновременным уничтожением копий этих ЭД на бумажных носителях."

Бухгалтерский учет расчетных операций кредитных организаций при осуществлении расчетов через подразделения Банка России проводится в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 18.06.1997 года № 61 с изменениями и дополнениями, введенными в действие Приказом Банка России от 18.06.1997 года № 02-263.

При этом, учет сумм, списанных со счетов клиентов для перечисления по назначению через подразделение Банка России при наличии средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации и сумм, зачисленных на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации подразделением Банка России, но не проведенных по счетам клиентов данной кредитной организации производится на пассивном счете № [30223](#) "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России".

По кредиту счета № [30223](#) отражаются суммы списанных платежей в корреспонденции со счетами клиентов для перечисления через расчетную сеть Банка России при наличии средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации в Банке

России № 30101 (отражаемом в балансе кредитной организации на счете № 30102) и суммы зачисленных платежей в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом) № 30102 по платежам в адрес клиентов данного кредитного учреждения днем их зачисления на основании документов и выписки из корреспондентского счета (субсчета) № 30101 при расчетах через расчетную сеть Банка России.

По дебету счета № [30223](#) отражаются суммы: в корреспонденции со счетами клиентов данной кредитной организации при поступлении средств через расчетную сеть Банка России на корреспондентский счет кредитной организации в Банке России № 30101 не позднее следующего рабочего дня после зачисления средств на этот счет; в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом) кредитной организации в Банке России № 30102, открытом для отражения операций по счету № 30101 в балансе кредитной организации, днем списания средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации в Банке России на основании полученной выписки из корреспондентского счета (субсчета) № 30101 в подразделении Банка России.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета:

- по платежам, списанным со счетов клиентов при осуществлении расчетов через подразделение Банка России при наличии средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации;
- по платежам в адрес клиентов данного кредитного учреждения при осуществлении расчетов через подразделение Банка России.

Межрегиональные электронные расчеты (МЭР) через Банк России

Порядок совершения, учета и контроля межрегиональных электронных расчетов (МЭР) в системе Банка России, а также основные правила и условия включения кредитных организаций, филиалов кредитных организаций (далее по тексту - кредитные организации, КО) и иных юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (далее по тексту - клиентов Банка России), обслуживаемых подразделениями расчетной сети Банка России, в состав пользователей системы межрегиональных электронных расчетов Банка России определяет Положение ЦБР от 23 июня 1998 г. N 36-П "О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России" (с изменениями от 11 апреля, 25 сентября 2000 г., 13 декабря 2001 г.).

Под межрегиональными электронными расчетами, осуществляемыми через расчетную сеть Банка России, понимается совокупность отношений между подразделениями расчетной сети Банка России, находящимися на территории различных субъектов Российской Федерации, а также между кредитными организациями, клиентами Банка России и подразделениями расчетной сети Банка России по совершению платежей с использованием

платежных и служебно-информационных документов, составляемых в электронной форме (далее - электронные документы - ЭД).

В системе МЭР перевод платежей осуществляется на основании платежного поручения.

Обмен электронными платежными документами (ЭПД) и электронными служебно-информационными документами (ЭСИД) между кредитными организациями или клиентами Банка России и обслуживающим подразделением расчетной сети Банка России осуществляется пакетами, включающими один или несколько электронных документов. Каждый пакет подписывается (защищается) электронной цифровой подписью отправителя, при этом отдельные ЭД в составе пакета не подписываются. При передаче пакетов ЭД используются средства защиты информации, применяемые в системе Банка России.

Порядок проведения и учета операций, специально не оговоренных данным Положением, используемые понятия и термины определяются Положением Банка России 20-П.

Электронные платежные документы, включенные в состав пакета, подписанного электронной цифровой подписью (ЭЦП), признаются имеющими равную юридическую силу с расчетными документами, составленными на бумажном носителе, подписанными уполномоченными лицами и заверенными оттиском печати, только при условии подтверждения подлинности пакета ЭПД в порядке, определенном Положением N 20-П.

Указанная норма должна быть отражена в договоре об обмене электронными документами при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России (далее по тексту - Договор обмена), предусмотренном Положением N 20-П.

Ответственность за содержание реквизитов ЭПД, составленных в КО, несет КО. Ответственность за содержание реквизитов ЭПД, составленных клиентом Банка России, несет клиент Банка России.

Ответственность за соответствие реквизитов ЭПД, составленного учреждением Банка России, реквизитам расчетного документа на бумажном носителе, предоставленного в учреждение Банка России КО, клиентом Банка России, несет учреждение Банка России.

Подтверждение подлинности ЭПД (пакета ЭПД) является основанием для проведения последующих операций.

Изготовление и оформление копии ЭПД на бумажном носителе осуществляется:

- учреждением Банка России, обслуживающим КО, клиента Банка России получателя, в случае, когда исполненный ЭПД не может быть доведен в электронном виде до КО, клиента Банка России, поскольку они не являются участниками обмена электронными документами с Банком России, и выполняется в соответствии с Правилами ведения

бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) от 18.09.97 г. N 66 с учетом последующих изменений и дополнений;

- непосредственно КО, клиентом Банка России - получателем в случае, когда исполненный ЭПД направляется в электронном виде (с использованием средств телекоммуникаций либо на магнитном носителе) КО, клиенту Банка России, которые являются участниками обмена электронными документами с Банком России, и выполняется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 18.06.97 г. N 61 с учетом последующих изменений и дополнений.

При необходимости получения КО, клиентом Банка России, которые являются участниками обмена электронными документами с Банком России, бумажных копий ЭПД, их изготовление по просьбе КО, клиента Банка России осуществляется учреждением Банка России на условиях, определенных нормативными актами Банка России.

При изготовлении копии электронного платежного документа на бумажном носителе реквизиты "Наименование и местонахождение банка-плательщика (получателя)" для печати выбираются программно из "Справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Российской Федерации" ("Справочник БИК РФ"). При этом в качестве реквизитов "банка-плательщика (получателя)" используются:

- реквизиты подразделения расчетной сети Банка России, если плательщиком (получателем) является обслуживаемый им клиент или само расчетное подразделение;
- реквизиты кредитной организации, если плательщиком (получателем) является обслуживаемый ею клиент или сама кредитная организация.

Внесение каких-либо изменений в электронные платежные документы, поступившие в расчетную сеть Банка России, не допускается. Списание средств со счета плательщика и зачисление этих средств на счет получателя в подразделениях расчетной сети Банка России - участниках МЭР осуществляется программным способом в соответствии со значениями цифровых реквизитов плательщика и получателя в электронном платежном документе (БИК КО или подразделения расчетной сети Банка России, обслуживающей плательщика/получателя, номер корреспондентского счета КО, обслуживающей плательщика/получателя, номер лицевого счета плательщика/получателя). Указанные операции выполняются независимо от значений (содержания) текстовых реквизитов электронного платежного документа (наименования плательщика/получателя, назначения платежа). Претензии, возникающие при неверном зачислении средств на счета получателей из-за несоответствия цифровых и текстовых реквизитов, должны регулироваться между

плательщиком и получателем непосредственно, минуя подразделения расчетной сети Банка России за исключением случаев, определенных пунктом 3.1.2 Положения 36-П.

На основании распоряжения Банка России о включении подразделения расчетной сети Банка России в число участников МЭР в "Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Российской Федерации" ("Справочник БИК РФ") устанавливается признак участника МЭР (реквизит "Участник электронных расчетов" (УЭР) для соответствующего подразделения расчетной сети Банка России.

Корректировка списка участников МЭР производится с периодичностью, установленной для корректировки "Справочника БИК РФ".

Пользователями системы МЭР могут быть КО и клиенты Банка России, имеющие корреспондентские счета, корреспондентские субсчета (далее по тексту - корреспондентские счета, корсчета) или иные счета в РКЦ (ГРКЦ) участниках МЭР.

Правоотношения участника МЭР и пользователя системы МЭР регулируются нормативными актами Банка России и договором корреспондентского (банковского) счета (далее по тексту - Договор счета), а также Договором обмена, если пользователь является участником обмена электронными документами с Банком России.

На основании сведений участников МЭР об участии пользователя (КО) в системе МЭР, закрепленном в Договоре счета и Договоре обмена, в установленном порядке вносятся изменения в Справочник БИК РФ (реквизит "УЭР" для КО).

Получателем электронных платежей могут быть Банк России, кредитные организации и их клиенты, а также клиенты Банка России при условии, что обслуживающее их подразделение расчетной сети Банка России является участником МЭР.

При отсутствии Договора обмена у кредитной организации или клиента с обслуживающим участником МЭР при получении электронных платежей в РКЦ/ГРКЦ - получателе изготавливаются и оформляются бумажные копии электронных платежных документов (ЭПД) и в порядке, установленном Правилами ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) от 18.09.97 г. N 66, передаются получателю.

В соответствии с пунктом 1.11 Положения 36-П Отправляемые участником МЭР электронные платежи, поступившие в РКЦ от кредитных организаций и клиентов Банка России до 12 часов местного времени, должны быть обработаны в РКЦ и при положительных результатах контроля ЭПД, проводимого в РКЦ, до 13 часов местного времени переданы в ГРКЦ (или подразделение, выполняющее информационно-вычислительное обслуживание ГРКЦ).

Отправляемые участником МЭР электронные платежи, поступившие в ГРКЦ до 13 часов местного времени, должны быть обработаны и отправлены в ГРКЦ - получатель платежей в тот же день до 15 часов 30 минут местного времени.

Отправляемые участником МЭР электронные платежи, принятые к обработке в РКЦ после 12 часов местного времени, а в ГРКЦ - после 13 часов местного времени, должны быть проведены по балансу РКЦ, ГРКЦ в этот же операционный день и отправлены в ГРКЦ - получатель в этот же день, либо не позднее 10 часов следующего рабочего дня.

С целью обеспечения регламента отправления ЭПД из РКЦ (ГРКЦ), вышеизложенного в пункте 1.11., время приема в РКЦ (ГРКЦ) расчетных документов на бумажных носителях для совершения электронных расчетов устанавливается по решению Главного управления (Национального банка) Банка России.

Полученные участником МЭР межрегиональные электронные платежи, поступившие до 16 часов 30 минут местного времени, должны быть приняты к обработке в ГРКЦ, переданы в РКЦ, а также проведены по балансу ГРКЦ и РКЦ в этот же операционный день.

Полученные участником МЭР межрегиональные электронные платежи, поступившие в период после 16 часов 30 минут по местному времени, могут быть приняты к обработке в ГРКЦ, при условии их передачи в РКЦ и проведения по балансу ГРКЦ и РКЦ - получателей (в том числе, РКЦ, учетно-операционная информация которых обрабатывается децентрализованно) этим же операционным днем. При этом, время передачи указанных платежей в РКЦ, учетно-операционная информация которых обрабатывается децентрализованно, должно позволять выполнение возможных операций возврата сумм ошибочных электронных платежей, в том числе, проведение по балансу РКЦ и ГРКЦ, в этот же операционный день. При невозможности выполнения указанных условий электронные платежи, поступившие после 16 часов 30 минут, принимаются к проведению следующим операционным днем.

Регламент обработки отправляемых и полученных межрегиональных электронных платежей в регионе утверждается руководством Главного управления (Национального банка) ЦБ РФ с учетом требований настоящего Положения.

Порядок проведения операций по начальному проводу электронных платежей

Операции в кредитной организации

Подготовка ЭПД может осуществляться кредитной организацией на основании расчетных документов своих клиентов, а также по собственным операциям.

Для совершения расчета(ов) электронным способом необходимо выполнение следующих условий:

- РКЦ, обслуживающий КО-плательщика (клиента), является участником МЭР;

- передача в обслуживающий РКЦ платежных поручений на бланке формы 0401060 с указанным видом платежа - "электронно", в порядке, определенном Договором счета;

- передача в подразделение ГУ(НБ) Банка России, выполняющее информационно-вычислительное обслуживание (далее по тексту - ВЦ), либо в обслуживающий РКЦ электронных документов средствами телекоммуникаций или на магнитном носителе в порядке, определенном Договором обмена;

- РКЦ, обслуживающий КО-получателя (корреспондента), является участником МЭР (по реквизиту "УЭР" для РКЦ в "Справочнике БИК РФ").

Составление электронных платежных документов по платежам КО, клиента Банка России может осуществляться:

- обслуживающим РКЦ - участником МЭР в соответствии с условиями Договора счета, заключенного участником МЭР с КО, клиентом Банка России;

- самим пользователем МЭР - КО, клиентом Банка России в соответствии с условиями Договора обмена, заключенного участником МЭР с КО, клиентом Банка России.

Для составления ЭПД в обслуживающем РКЦ кредитной организацией (филиалом кредитной организации) предоставляются расчетные документы на бумажном носителе, оформленные в порядке, установленном Положением Банка России N 2-П.

При подготовке ЭПД в КО используется структура данных по электронным платежам, приведенная в Приложении 4 Положения 36-П (Структура данных, указанная в Приложении 4, может быть дополнена другими реквизитами в соответствии с условиями Договора обмена).

Подготовленный в КО пакет электронных платежных документов подписывается ЭЦП и передается с применением специальных программно-технических средств защиты (в соответствии с условиями Договора обмена) в обслуживающее подразделение расчетной сети Банка России:

- курьером или спецсвязью на магнитном носителе;

- средствами телекоммуникаций.

В соответствии с пунктом 2.1.6. Положения 36-П ЭПД, составленный КО или клиентом Банка России, в дополнение к реквизитам расчетного документа на бумажном носителе, определенным нормативными актами Банка России, должен содержать следующие обязательные реквизиты:

- порядковый номер ЭПД, уникальный для КО, клиента Банка России в течение дня;

- дату составления ЭПД;

- уникальный идентификатор составителя ЭПД (КО или клиента Банка России), порядок формирования которого определен Положением N 20-П.

Значение даты составления ЭПД соответствует дате текущего операционного дня.

Значение порядкового номера ЭПД присваивается электронному документу таким образом, чтобы сочетание реквизитов "порядковый номер ЭПД", "дата составления ЭПД" и "уникальный идентификатор составителя ЭПД" было уникальным.

Указанные реквизиты используются при выполнении отдельных функций автоматизированной обработки электронных документов в целях:

- однозначной идентификации электронных платежных документов;
- контроля на дубликаты ЭПД (т.е. ЭПД, в которых три вышеуказанных реквизита совпадают);
- отражения в балансе ГРКЦ-отправителя и ГРКЦ-получателя на лицевых счетах учета МЭР с признаком месяца, соответствующим дате составления ЭПД;
- выполнения ежедневной и ежемесячной сверки МЭР.

С момента принятия территориальным учреждением Банка России решения о направлении ходатайства об отзыве у кредитной организации лицензии, а также после получения приказа Банка России об отзыве у КО лицензии на осуществление банковских операций, вышеуказанная КО исключается из числа участников обмена электронными документами в порядке и в сроки, предусмотренные Договором обмена и нормативными актами Банка России, и предоставляет расчетные документы в РКЦ только на бумажном носителе в порядке, установленном Договором счета.

Операции в РКЦ.

Документы, подготовленные КО, клиентом Банка России для выполнения расчетов с использованием системы МЭР, предоставляются:

- в РКЦ в виде расчетных документов на бумажном носителе в соответствии с условиями Договора счета;
- в ВЦ или РКЦ в виде ЭПД, составленных пользователем МЭР - КО, клиентом Банка России в соответствии с условиями Договора обмена.

При получении от КО, клиентов Банка России расчетных документов на бумажном носителе проверяется правильность их оформления в порядке, определенном Банком России. Расчетные документы, оформленные с нарушением установленных правил, возвращаются КО, клиентам Банка России. На основании принятых расчетных документов в РКЦ формируются ЭПД с использованием программно-технических средств. Ввод реквизитов с расчетного документа осуществляется в соответствии со структурой данных электронного платежного документа, приведенной в Приложении 4 Положения 36-П.

ЭПД, составленный РКЦ, должен содержать обязательные реквизиты, определенные в п.2.1.6 Положения 36-П, с учетом следующего: указывается уникальный идентификатор РКЦ

- составителя ЭПД, указывается дата составления ЭПД в РКЦ, соответствующая дате текущего операционного дня.

Значение порядкового номера присваивается электронному платежному документу таким образом, чтобы сочетание реквизитов "порядковый номер ЭПД", "дата составления ЭПД" и "уникальный идентификатор составителя ЭПД" было уникальным.

В соответствии с пунктом 2.2.3. Положения 36-П при получении от КО, клиента Банка России с использованием средств телекоммуникаций пакета ЭПД в РКЦ либо в ВЦ (в соответствии с условиями Договора обмена) осуществляется процедура подтверждения подлинности полученного пакета ЭПД, определенная Положением N 20-П.

Пакет ЭПД, подлинность которого не подтверждена, исключается из дальнейшей обработки, при этом отправителю направляется ЭСИД, содержащий отказ в приеме пакета ЭПД к исполнению и причину этого отказа.

Порядок извещения КО, клиента Банка России о поступлении пакета электронных документов, подлинность которого не подтверждена, устанавливается Договором обмена.

Пакеты электронных документов, подлинность которых подтверждена, подвергаются процедуре контроля правильности составления пакета и контролю каждого ЭПД в составе пакета в порядке, определенном Положением N 20-П.

При обнаружении ошибок при контроле правильности составления ЭПД и/или при проведении логического контроля ЭПД эти ЭПД исключаются из дальнейшей обработки, а отправителю направляется ЭСИД, содержащий информацию об общем количестве и сумме всех полученных ЭПД, и пакет ЭСИД, содержащий информацию о не принятых к исполнению ЭПД с указанием причин (кодов ошибок каждого ЭПД). Данные ЭСИД подписываются электронной цифровой подписью РКЦ или ВЦ (в соответствии с условиями Договора обмена).

В соответствии с пунктом 2.2.4. Положения 36-П при получении от КО, клиента Банка России пакета ЭПД на магнитном носителе в РКЦ либо в ВЦ (в соответствии с условиями Договора обмена) осуществляются процедуры подтверждения подлинности пакета ЭПД, контроля правильности составления пакета и контроля каждого ЭПД в составе пакета в порядке, определенном для ЭПД, полученных с использованием средств телекоммуникаций (п.2.2.3 Положения 36-П) с учетом следующего.

Порядок извещения КО, клиента Банка России о наличии на предоставленном магнитном носителе пакета ЭПД, подлинность которого не подтверждена, а также порядок предоставления КО, клиенту Банка России ЭСИД, содержащего информацию об общем количестве и сумме всех полученных ЭПД и пакета ЭСИД, содержащего информацию о не

принятых к исполнению ЭПД с указанием причин (кодов ошибок каждого ЭПД), устанавливается Договором обмена.

Все поступающие от КО пакеты электронных платежных документов, подписанные ЭЦП, независимо от способа их передачи (на магнитном носителе либо средствами телекоммуникаций), помещаются в электронный архив и хранятся в течение срока, определенного нормативными актами Банка России для хранения бумажных документов. При этом в течение срока хранения каждого пакета ЭПД должна быть обеспечена возможность проведения повторной проверки ЭЦП.

Контроль правильности всех указанных в платежных документах реквизитов осуществляется программным способом, при этом проверяется выполнение следующих условий:

- РКЦ отправителя и получателя в соответствии с установленным значением реквизита "УЭР" для РКЦ в "Справочнике БИК РФ" являются участниками МЭР;
- банковские идентификационные коды кредитных организаций отправителя и получателя средств соответствуют данным "Справочника БИК РФ";
- номера корреспондентских счетов кредитных организаций отправителя и получателя средств соответствуют их банковским идентификационным кодам;
- номера счетов плательщика и получателя средств сформированы в соответствии с "Правилами ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" N 66 от 18 сентября 1997 г. и "Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" N 61 от 18 июня 1997 г. (с учетом дополнений и изменений к ним);
- уникальный идентификатор составителя ЭПД соответствует требованиям к формированию указанного реквизита, определенным Положением N 20-П, а также в ЭПД, составленных клиентом Банка России, последние три знака идентификатора соответствуют значению порядкового номера, присвоенного данному клиенту обслуживающим УБР;
- значение реквизита "дата составления ЭПД" совпадает с датой текущего операционного дня;
- отсутствие дубликатов ЭПД (проверка уникальности сочетания реквизитов "порядковый номер ЭПД", "дата составления ЭПД" и "уникальный идентификатор составителя ЭПД" для любого поступившего ЭПД в течение операционного дня);
- значения других реквизитов электронных платежных документов соответствуют требованиям нормативных актов Банка России.

В случае невыполнения этих условий электронный платежный документ к исполнению не принимается и КО извещается в соответствии с порядком, определенным в

пп. 2.2.3 - 2.2.4 Положения 36-П и указанием причины (кода) невозможности осуществления электронного платежа (Приложения 10 и 11 Положения 36-П).

Электронные платежные документы, прошедшие контроль реквизитов, программно проверяются на возможность оплаты за счет имеющихся средств на корреспондентском счете КО или сверх остатка средств на корреспондентском счете КО в случаях, предусмотренных договором (договорами) между Банком России и КО. Частичная оплата ЭПД не допускается.

В случае отрицательных результатов проверки на возможность оплаты дальнейшая обработка осуществляется одним из следующих способов:

- ЭПД к исполнению не принимается, в адрес КО направляется ЭСИД с извещением об отказе в приеме и указанием причины возврата;

- ЭПД помещается во внутрисуточную очередь отложенных платежей (исполнение ЭПД откладывается) до момента поступления на корреспондентский счет КО средств, достаточных для оплаты ЭПД или изменения других условий, предусмотренных договором (договорами) между Банком России и КО, позволяющим оплачивать ЭПД сверх остатка средств на корреспондентском счете КО. При наличии отложенных ЭПД все последующие ЭПД, предъявляемые к оплате в течение операционного дня, помещаются во внутрисуточную очередь в порядке их поступления. Если в течение операционного дня необходимые средства не поступили, в адрес КО направляется ЭСИД с извещением об отказе в оплате и указанием причины (кода) возврата документа.

Порядок возврата ЭПД, не принятых к проводу по причине недостаточности средств на корреспондентском счете КО либо невозможности оплаты ЭПД сверх остатка средств на корреспондентском счете КО в случаях, предусмотренных договором (договорами) между Банком России и КО, (в зависимости от способа проверки на возможность оплаты), предусматривается в Договоре с КО.

Возврат ЭПД, не принятых к проводу по причине недостаточности средств на корреспондентском счете КО либо невозможности оплаты ЭПД сверх остатка средств на корреспондентском счете КО в случаях, предусмотренных договором (договорами) между Банком России и КО, осуществляется аналогично возврату ЭПД, не прошедших контроль реквизитов (пп.2.2.3 - 2.2.4 Положения 36-П). В состав пакета ЭСИД по платежам, возвращаемым в КО без исполнения, может включаться информация как по ЭПД, не прошедшим контроль реквизитов, так и по ЭПД, не принятым к проводу по причине недостаточности средств на корреспондентском счете КО либо исчерпания лимита внутрисуточного разрешенного Банком России дебетового сальдо по корреспондентскому счету КО в расчетном подразделении Банка России.

В случае, когда имеющихся на корреспондентском счете КО средств (в том числе с учетом возможности оплаты сверх остатка средств на корреспондентском счете КО в случаях, предусмотренных договором (договорами) между Банком России и КО) недостаточно для оплаты всего пакета ЭПД, поступившего от КО, или всех ЭПД КО из внутрисуточной очереди (при текущих поступлениях на корсчет КО), платежи в обязательные резервы/погашение недоплат в обязательные резервы должны быть приняты к обработке до обработки иных платежей КО из пакета или очереди.

В случае, если отправителями ЭПД являются учреждения или организации (не кредитные), имеющие счета в РКЦ, допускаются все вышеперечисленные способы создания электронных платежных документов и доставки их в РКЦ. Действия в РКЦ в данном случае аналогичны описанным выше (в том числе в части контроля значений реквизитов документов, а также формирования порядкового номера и ЭПД, даты составления ЭПД и уникального идентификатора составителя ЭПД). Аналогичными являются и реестры ЭПД, формируемые в РКЦ/ГРКЦ при приеме пакетов ЭПД на магнитном носителе (реестры межрегиональных электронных платежей, принятых/не принятых к обработке от собственного клиента РКЦ/ГРКЦ).

Учет в РКЦ межрегиональных электронных платежей, передаваемых из РКЦ через ГРКЦ своего региона с использованием системы внутрисуточных электронных расчетов, осуществляется на балансовых счетах учета расчетов по внутрисуточным электронным платежам в соответствии с "Правилами ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" N 66 от 18 сентября 1997 г.

Межрегиональные электронные платежи, передаваемые из РКЦ в ГРКЦ, отражаются на балансе РКЦ по дебету корреспондентского счета кредитной организации (счета клиента Банка России в РКЦ) и кредиту счетов учета внутрисуточных электронных платежей (б/с 30901 "Расчеты по внутрисуточным электронным платежам – кредитовые суммы" или 30905 "Кредитовые суммы по внутрисуточным электронным платежам, ожидающие подтверждения"). По результатам данных операций, выполненных в РКЦ по принятым от КО и клиентов Банка России в электронном виде пакетов ЭПД, в документы дня РКЦ помещаются реестры проведенных платежей, содержащие все реквизиты ЭПД. При взаимодействии КО (или клиента Банка России) и обслуживающего подразделения расчетной сети Банка России по каналам связи в адрес КО (или клиента Банка России) направляется ЭСИД, подтверждающий факт исполнения документа в обслуживающем подразделении расчетной сети Банка России.

Примечание: здесь и далее под термином "реестр ЭПД" понимается выходная форма, распечатываемая в случаях, определенных настоящим Положением, РКЦ (ГРКЦ) или ВЦ по

результатам обработки ЭД, и представляющая собой перечень ЭД, содержащий значения всех реквизитов каждого ЭД. Реестры ЭД используются в качестве документов операционного дня либо в качестве справочно-информационных документов.

Не позднее следующего рабочего дня ГРКЦ-отправитель получает от ГРКЦ-получателя подтверждения на отправленные ЭПД в соответствии со структурой данных по подтверждениям, приведенной в Приложении 5 Положения 36-П. Эти подтверждения доставляются до РКЦ - отправителя МЭР в качестве уведомления о получении ЭПД в ГРКЦ-получателе.

По запросу КО (или клиента РКЦ) данное подтверждение может распечатываться в РКЦ в одном экземпляре (по форме, приведенной в Приложении 8 Положения 36-П) и передаваться в КО (или клиенту РКЦ), заверенное подписью ответственного исполнителя и штампом РКЦ.

В случаях, когда КО, клиент Банка России - плательщик является участником обмена электронными документами, то по его запросу ГРКЦ или ВЦ в соответствии с Договором обмена могут быть направлены подтверждения ГРКЦ - получателя в виде ЭСИД (пакета ЭСИД), подписанного ЭЦП соответственно обслуживающего плательщика ГРКЦ или ВЦ.

Порядок проведения операций по ответному проводу электронных платежей

В пункте 3.1. Положения 36-П рассматриваются операции проводимые в ГРКЦ

В соответствии с пунктом 3.1.2. Положения 36-П в зависимости от результатов логического контроля реквизитов и местонахождения счета получателя ЭПД предусматриваются следующие схемы обработки полученных из регионов-корреспондентов электронных платежей:

- зачисление средств на корреспондентский счет кредитной организации в ГРКЦ;
- зачисление средств на счет клиента Банка России в ГРКЦ;
- зачисление средств на счета учета внутрирегиональных электронных платежей (ВЭП) для последующей передачи с использованием средств телекоммуникаций в РКЦ-получатель;
- зачисление средств на счет клиента Банка России в РКЦ при условии обслуживания ГРКЦ и РКЦ в одном обрабатывающем центре (способ централизованной обработки учетно-операционной информации подразделений Банка России);
- зачисление средств в ГРКЦ на лицевые счета, открытые на балансовом счете N 30811 "Кредитовые суммы, перечисленные по взаимным расчетам до выяснения", в следующих случаях: при получении ЭПД, не прошедших логический контроль и подлежащих возврату в составе пакета ЭПД по возврату платежей; при получении

возвращенных ошибочных платежей; при получении ЭПД в адрес КО с отозванной лицензией;

- зачисление средств на соответствующие счета при осуществлении платежей в пользу Банка России.

Принятые к обработке ЭПД, полученные из регионов-корреспондентов, учитываются на балансе ГРКЦ по дебету лицевого счета на б/с 30904 “Расчеты по межрегиональным электронным платежам – дебетовые суммы” и кредиту одного из счетов, указанных выше в данном пункте.

В соответствии с пунктом 3.1.3. Положения 36-П в случае, когда КО, клиенты Банка России - получатели ЭПД не являются участниками обмена электронными документами, ГРКЦ в соответствии с условиями Договора счета в подтверждение получения и зачисления средств на их счета передает КО, клиентам Банка России бумажные копии ЭПД, для чего в ВЦ или в ГРКЦ распечатываются указанные копии по форме, приведенной в Приложении 3 к Положению 36-П. Бумажная копия ЭПД подписывается бухгалтерским работником, заверяется отпечатком штампа учреждения Банка России, на копии также проставляется отпечаток штемпеля с датой проведения суммы ЭПД по счету клиента. Штамп проставляется только на первом экземпляре приложений к выписке.

Если получателем ЭПД является клиент Банка России, обслуживаемый в ГРКЦ, то бумажные копии электронного платежного документа распечатываются в двух экземплярах, один из которых прилагается к выписке из лицевого счета клиента, второй подшивается в документы дня.

Если получателем ЭПД является клиент кредитной организации, то бумажные копии электронного платежного документа распечатываются в трех экземплярах, два из которых прилагаются к выписке из корреспондентского счета, третий подшивается в документы дня. При этом, один из двух прилагаемых экземпляров бумажной копии ЭПД, предназначенный получателю платежа - клиенту КО, учреждением Банка России не оформляется.

В документы дня ГРКЦ могут помещаться реестры проведенных платежей, содержащих все реквизиты ЭПД, полученных в ГРКЦ в адрес обслуживаемых КО и других клиентов Банка России. В этом случае бумажные копии ЭПД распечатываются только для приложения к выписке из лицевого счета в одном экземпляре, если получателем ЭПД является обслуживаемый в ГРКЦ клиент Банка России, и в двух экземплярах, если получателем ЭПД является клиент КО.

В случае принятия территориальным учреждением Банка России соответствующего решения, данный порядок помещения в документы дня реестров проведенных платежей распространяется на все РКЦ, которые являются участниками электронных расчетов.

В соответствии с пунктом 3.1.4. Положения 36-П в случае, когда КО, клиенты Банка России - получатели ЭПД являются участниками обмена электронными документами, в подтверждение получения и зачисления средств им направляются ЭПД в соответствии с условиями, установленными Договором обмена. Копии ЭПД на бумажном носителе при этом могут быть распечатаны и оформлены КО, клиентом Банка России в соответствии с формой Приложения 3 Положения 36-П. В документы дня ГРКЦ помещаются реестры проведенных платежей, полученных в ГРКЦ в адрес обслуживаемых КО и клиентов и содержащих все реквизиты ЭПД.

В пункте 3.2. Положения 36-П рассматриваются операции в РКЦ

РКЦ, учетно-операционная информация которого обрабатывается централизованно, КО, клиентам Банка России - получателям ЭПД, которые не являются участниками обмена электронными документами с Банком России, в соответствии с условиями Договора счета в подтверждение получения и зачисления средств на их счета передает бумажные копии ЭПД, для чего в ВЦ или в РКЦ распечатываются указанные копии по форме, приведенной в Приложении 3 к Положению 36-П. Бумажная копия ЭПД оформляется бухгалтерским работником РКЦ в порядке, определенном п.3.1.3 Положения 36-П.

КО, клиентам Банка России - получателям ЭПД, которые являются участниками обмена электронными документами с Банком России, в подтверждение получения и зачисления средств на их счета направляется ЭПД (пакет ЭПД) в соответствии с условиями, установленными Договором обмена.

В РКЦ, учетно-операционная информация которого обрабатывается децентрализованно, по всем поступившим ЭПД выполняются процедуры подтверждения подлинности ЭПД (пакетов ЭПД), контроля правильности составления пакетов и контроля каждого ЭПД в составе пакета в порядке, определенном п.3.1 Положения 36-П с учетом следующего.

В зависимости от результатов логического контроля реквизитов ЭПД осуществляется зачисление средств на счета обслуживаемых в РКЦ КО, клиентов Банка России, либо на лицевые счета, открытые на балансовом счете N 30811 "Кредитовые суммы, перечисленные по взаимным расчетам до выяснения", либо на соответствующие счета, указанные в ЭПД, при осуществлении платежей в пользу Банка России.

ЭСИД-подтверждения о принятии ЭПД к проводу направляются РКЦ в ГРКЦ.

КО, клиентам Банка России - получателям в подтверждение получения и зачисления средств передаются либо бумажные копии ЭПД в соответствии с условиями Договора счета, распечатанные и оформленные в порядке, определенном п.3.1.3 Положения 36-П, либо

направляются ЭПД (пакеты ЭПД) в соответствии с Договором обмена и в порядке, определенном 3.1.4 Положения 36-П.

Порядок обработки электронных платежей, зачисленных на счет N 30811 "Кредитовые суммы, перечисленные по взаимным расчетам до выяснения".

Электронные платежные документы, зачисленные в ГРКЦ-получателе на лицевой счет, открытый на балансовом счете N 30811 "Кредитовые суммы, перечисленные по взаимным расчетам до выяснения", как не прошедшие логический контроль по причинам, приведенным в Приложении 11 Положения 36-П (ошибочные ЭПД), возвращаются в составе пакета ЭПД по возврату платежей в ГРКЦ-отправитель.

Операции, выполняемые в ГРКЦ (РКЦ) - получателе ошибочного электронного платежного документа.

Операция зачисления в ГРКЦ ошибочного ЭПД на счет N 30811 "Кредитовые суммы, перечисленные по взаимным расчетам до выяснения" и операция возврата ошибочного ЭПД (формирование пакета ЭПД по возврату платежей и списание с балансового счета N 30811) должны быть выполнены в течение одного операционного дня. Сформированный пакет ЭПД по возврату платежей должен быть отправлен в ГРКЦ - отправитель первоначального ошибочного ЭПД в ближайшем сеансе электронной связи или не позднее 10 часов по местному времени рабочего дня, следующего за датой зачисления на счет N 30811.

При выявлении ошибочного ЭПД в РКЦ, учетно-операционная информация которого обрабатывается децентрализованно, операции зачисления суммы ошибочного ЭПД на отдельный лицевой счет балансового счета N 30811 и возврата суммы ошибочного ЭПД (формирование ЭПД по возврату платежа, списание суммы ошибочного ЭПД с отдельного лицевого счета балансового счета N 30811 и передача пакета ЭПД по возврату платежей в ГРКЦ региона) должны быть выполнены в течение дня получения ошибочного ЭПД. Кроме того, прием, обработка данного ЭПД по возврату платежей и отражение в бухгалтерском учете ГРКЦ региона должны быть выполнены в течение этого же рабочего дня. Данное условие должно быть обеспечено регламентом, установленным территориальным учреждением Банка России в соответствии с требованиями п.1.11 Положения 36-П.

Операции, выполняемые в ГРКЦ (РКЦ) - получателе электронного платежного документа по возврату платежа.

В соответствии с пунктом 4.6.2. Положения 36-П зачисление на счет отправителя средств ошибочного ЭПД в ГРКЦ осуществляется, если ошибка была допущена кредитной организацией/клиентом ГРКЦ. При этом в балансе ГРКЦ выполняется проводка:

Дебет счета N 30811(л/с возвращенных ЭПД) - Кредит корсчета КО в ГРКЦ (или счета клиента Банка России в ГРКЦ).

При выполнении в ГРКЦ (РКЦ) операции возврата платежа (зачисление на счет отправителя ошибочного ЭПД - п.4.6.2) электронные платежные документы по возврату платежей передаются кредитной организации/клиенту Банка России в соответствии с порядком (в электронном виде или на бумажном носителе), определенном в Договоре.

Операции, выполняемые в ГРКЦ (РКЦ) при получении ЭПД, адресованных КО, у которой Банком России отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

С момента отзыва у КО получателя лицензии на осуществление банковских операций и до момента создания ликвидационной комиссии или назначения конкурсного управляющего (ликвидатора), полученные ЭПД, адресованные вышеуказанной КО, при положительном результате логического контроля программным способом зачисляются на отдельный лицевой счет, открытый на балансовом счете N 30811 "Кредитовые суммы, перечисленные по взаимным расчетам до выяснения".

На полученные ЭПД в ГРКЦ получателе согласно п.3.1.6 Положения 36-П формируются и направляются в ГРКЦ отправителя пакеты ЭСИД-подтверждений. При формировании ЭСИД-подтверждений используется код результата логического контроля, определенный в Приложении 11 к Положению 36-П и соответствующий операциям с ЭПД, адресованным КО с отозванной лицензией.

В ГРКЦ(РКЦ) в одном экземпляре распечатывается бумажная копия ЭПД и подвергается контролю на соответствие совершаемой операции перечню операций, разрешенных нормативными актами Банка России, в целях определения допустимости зачисления средств на корреспондентский счет КО.

Данный экземпляр бумажной копии ЭПД помещается в дальнейшем в документы дня.

Если по результатам контроля сумма ЭПД не подлежит зачислению на корреспондентский счет КО получателя, то она должна быть возвращена в ГРКЦ отправителя в составе пакета ЭПД по возврату платежа.

Межбанковские расчеты подразумевают работу кредитной организации в соответствии с одной из двух общепринятых технологий учета межбанковских операций: в режиме схождения или расхождения корреспондентского счета. В случае, если банк работает в режиме схождения корреспондентских счетов, информация об остатках на корреспондентском счете в банке сверяется с данными об остатке на корреспондентском счете банка в Расчетно-Кассовом Центре или банке–корреспонденте и, таким образом, достигается равенство или схождение остатков на корреспондентских счетах. На практике это означает, что проводка в баланс отправленных в Расчетно-Кассовый Центр документов осуществляется банком только после того, как они будут подтверждены. В результате, это

приводит к увеличению времени расчетов, но, в то же время, способствует повышению надежности осуществления платежей.

Технология работы в режиме расхождения корреспондентских счетов предполагает проводку документов в баланс по мере их регистрации. Сверка остатков на корреспондентских счетах в банке и в РКЦ происходит уже после проводки документов.

С точки зрения межбанковских расчетов понятие операционного дня банка понимается несколько иначе. Это связано с тем, что каждый операционный день в банке должен быть завершен, что подразумевает проводку в баланс всех не проведенных документов этого дня или их перенос в следующий операционный день. Завершение операционного дня также предполагает оформление обязательной ежедневной бухгалтерской отчетности: баланс банка, бухгалтерский журнал, кассовый журнал и т.д. В каждом банке могут быть реализованы различные схемы работы: в одном или в нескольких операционных днях.

Работа в одном операционном дне в режиме схождения корсчетов представляется наиболее предпочтительной. Подобная технология применяется, как правило, банками использующими электронный обмен документами. В этом случае банк получает выписку и межбанковские документы в виде файлов данных. Примерной схемой организации работы банка в соответствии с данной технологией может служить следующая:

09.30-16.00	Открытие операционного дня. Ввод и регистрация документов.
16.00-17.00	Отправка документов в РКЦ.
24.00-09.30	Получение ответных документов из РКЦ и выписки по операциям. Проводка документов в операционном дне. Подготовка отчетности.

В Москве и Московской области по приведенной схеме работает большинство банков.

Обмен информацией с РКЦ осуществляется с различной периодичностью, в зависимости от региона, несколько раз во второй половине дня (многосеансовый обмен) или один раз в установленное время. Прием документов и выполнение операций по завершению операционного дня осуществляются обычно в автоматическом режиме ночью или утром до начала нового операционного дня. Документы, проведенные через корреспондентский счет банка в РКЦ ночью (платежи на банк), автоматически зачисляются на счета невыясненных

сумм для списания в последующие операционные дни. Таким образом, обеспечивается схождение сумм на корсчетах в банке и в РКЦ. Списание документов со счетов невыясненных сумм выполняется на основании полученных бумажных подтверждений операций.

Такая технология работы позволяет банку оперативно информировать клиентов о состоянии их расчетных счетов. Каждый клиент утром получает выписку, где отражены все операции, совершенные клиентом накануне, и все суммы, зачисленные на его счет ночью.

Работа в двух операционных днях в режиме схождения корсчетов, также как и вышеописанная технология, возможна только в случае участия банка в электронном обмене с РКЦ. В течение первой половины дня банк обрабатывает дебетовую (по отношению к банку) часть выписки за вчерашний день и параллельно регистрирует кредитовые и текущие документы. Таким образом, клиент узнает о зачислении средств на его счет на следующий день после их прохождения через РКЦ. С той же задержкой клиент получает информацию о списании средств со счета. Несмотря на временные задержки, эта схема имеет очевидное преимущество простоты контроля за сходом корсчетов.

Работа в одном операционном дне в режиме расхождения корсчетов используется в том случае, когда РКЦ проводит поступающие вечером документы ночью. В соответствии с этой технологией работает большинство не московских банков. С учетом особенностей программного функционирования РКЦ работу в режиме расхождения корсчетов можно реализовать и в двух операционных днях.

Отличительная черта этого способа состоит в том, что документы проводятся в баланс банка без подтверждения РКЦ. Квитовка (подтверждение документов) выполняется “задним числом”, в закрытом операционном дне. Этот способ обеспечивает приемлемое решение проблемы оперативности информирования клиентов и быстроты расчетов. В выписке по расчетному счету платежи клиента отражаются тем же днем, каким они проходят через корсчет в РКЦ, а зачисленные на расчетный счет средства отражаются в выписке на следующий операционный день по отношению к дате их прохождения через корсчет банка в РКЦ. Эту технологию работы отличает более сложная по сравнению с первыми двумя процедура контроля корсчета. Ее недостаток состоит в возможности проводки в баланс не подтвержденных в РКЦ документов и, как следствие, необходимости выяснения причины такой ситуации, бухгалтерского исправления ошибочных проводок. Тем не менее, этот недостаток можно отнести к разряду потенциальных, поскольку на практике случаи не подтверждения платежей весьма редки.

Схема работы в двух операционных днях в режиме расхождения корсчетов применяется, главным образом, банками, не поддерживающими электронный способ обмена

информацией с РКЦ. Документы клиентов обрабатываются и проводятся по балансу банка в день их поступления, а утром следующего дня попадают с курьером в РКЦ. Здесь операторы регистрируют их в операционном дне, и ночью документы проводятся по балансу РКЦ. В результате, информация о прохождении документа через РКЦ поступает в банк плательщика через два дня после того, как клиент принес поручение в банк. В выписке, подготавливаемой банком для своих клиентов, данные о списаниях со счета клиента проходят тем же днем, каким они проведены по балансу банка, а зачисления отражаются следующим днем относительно даты проводки документов через баланс РКЦ.

Организация расчетов в Московском регионе через Межрегиональный центр информатизации при Банке России (МЦИ) может быть выделена в отдельный тип расчетов по той причине, что этот тип наиболее близок к перспективной является прообразом планируемой организации электронных расчетов в режиме реального времени. Организация расчетов через МЦИ определена Положением Банка России от 20 февраля 1998 г. № 18-П "О многорейсовой обработке платежей в Московском регионе" (с изменениями от 24 марта, 10 апреля, 2 июня, 25 августа, 7 сентября, 5 ноября 1998 г., 13 апреля, 8 октября 1999 г., 2 октября 2000 г.) и Положением Банка России от 9 августа 2001 г. N 147-П "О непрерывной обработке платежей в Московском регионе".

На данном этапе все расчеты в электронной форме, проводимые в Московском регионе осуществляются через МЦИ. При этом, хотя сами корреспондентские (банковские) счета участников при этом юридически и открывается в одном из РКЦ, но электронные расчеты по ним с проводятся с использованием централизованной базы данных счетов участников в МЦИ, берет на себя только проведение электронных платежей где также проводится отражение расчетных операций в бухгалтерском учете, формирование и передача участникам выходных форм по проведенным операциям.

Под организацией расчетов в режиме on-line на данном этапе подразумевается организация многорейсовой обработки платежей.

Положение № 18-П регламентирует порядок многорейсовой обработки платежей учреждений Банка России в Московском регионе, находящихся на информационно-вычислительном обслуживании в МЦИ.

Под многорейсовой обработкой платежей понимается проведение нескольких рейсов приема, обработки и исполнения пакетов электронных документов в течение рабочего дня, результатом которых является безотзывный перевод средств по счетам участников расчетов в рамках данной системы.

Для целей Положения № 18-П под реестром платежей (направленных или проведенных) понимается пакет электронных документов, составленный в соответствии с требованиями Положения № 20-П, который может содержать:

- полноформатные электронные платежи (ЭПД ПФ);
- электронные документы, содержащие часть реквизитов расчетных документов на бумажном носителе (далее условно именуемые электронными документами сокращенного формата - ЭПД СФ);
- электронные служебно-информационные документы (ЭСИД) (в рамках Положения № 18-П называемые также справками).

В рамках Положения № 18-П электронные служебно-информационные документы (ЭСИД) называются также справками, информацией по управлению счетом, сообщением по управлению реестрами, документами, связанными с предоставлением кредитов Банка России.

При этом реестр платежей подписывается одной общей электронной цифровой подписью (ЭЦП), а каждый входящий в него ЭПД ПФ, ЭПД СФ, ЭСИД собственной ЭЦП не подписывается.

Перевод средств с использованием ЭПД ПФ не требует сопровождения расчетных документов на бумажном носителе, оформленных в установленном порядке.

Перевод средств с использованием ЭПД СФ должен сопровождаться обменом платежными документами, оформленными в порядке, установленном Правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России.

Под рейсом в рамках Положения № 18-П понимается комплекс технологических операций, связанный с приемом и обработкой поступивших в систему платежей, проводимый в интервале времени, установленном в соответствии с графиком, включающий в себя выполнение необходимых проводок по счетам участников расчетов и подтверждение этих проводок реестром проведенных платежей.

В целях реализации Положения № 18-П вносятся следующие изменения и дополнения в договоры корреспондентского (банковского) счета, заключенные Банком России с кредитными организациями (клиентами Банка России):

- право Банка России и кредитной организации (клиента Банка России) использовать электронные документы при проведении расчетов;
- обязательство сторон о признании юридической силы ЭПД ПФ, ЭПД СФ, ЭСИД, используемых при проведении расчетов;

- признание права Банка России превращать в электронные платежные документы расчетные документы, полученные от клиента на бумажном носителе, и направлять их по системе МЭР без пересылки получателю расчетных документов на бумажном носителе;

- право кредитной организации (клиента Банка России) получать от Банка России (при условии возмещения его расходов) копии электронных документов, распечатанных на бумажном носителе, заверенных подписью и штампом, а также порядок их выдачи.

При обмене ЭПД СФ в договор корреспондентского (банковского) счета должны быть включены условия, регулирующие:

- передачу Банком России кредитным организациям (клиентам Банка России) - получателям расчетных документов на бумажных носителях, оформленных в установленном порядке (при предоставлении данной услуги Банком России);

- обязательство кредитной организации (клиента Банка России) отправителя платежа направлять расчетные документы на бумажных носителях кредитной организации (клиенту Банка России) - получателю платежа самостоятельно или через экспедиторскую службу Банка России, как правило, в день передачи электронных документов в расчетную сеть Банка России, а также принятие отправителем на себя ответственности в случае неисполнения указанного обязательства.

Общие требования, предъявленные к электронным документам (ЭПД ПФ, ЭПД СФ, ЭСИД), составленные участниками многорейсовой обработки платежей в Московском регионе и МЦИ при Банке России, должны соответствовать требованиям, установленным Положением N 20-П, включая:

- состав реквизитов, позволяющий однозначно идентифицировать любой электронный документ (пакет электронных документов) в системе Банка России;

- требования к уникальному идентификатору составителя электронного документа;

- состав реквизитов электронных документов.

Перечень обязательных реквизитов ЭПД ПФ и ЭПД СФ, используемый при многорейсовой обработке платежей, приведен в Приложении 1 Положения № 18-П и включает следующие наименования реквизитов:

- Вид макета (R);

- Номер документа;

- Признак дебета/кредита;

- Срок платежа;

- Код очередности платежа (не заполняется в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России);

- Дата ввода документа в систему расчетов;

- Вид операции;
- Вид платежа (для ЭПД ПФ - "1", для ЭПД СФ - "0");
- Вид обработки;
- Дата документа;
- Дата приема документа от клиента;
- Признак года;
- [БИК](#) плательщика;
- Корсчет кредитной организации - плательщика;
- Лицевой счет плательщика;
- Сумма документа;
- БИК получателя;
- Корсчет кредитной организации - получателя;
- Лицевой счет получателя;
- ИНН плательщика;
- ИНН получателя;
- Порядковый номер электронного документа;
- Уникальный идентификатор составителя электронного документа;
- Назначение платежа (для ЭПД ПФ);
- Наименование плательщика (для ЭПД ПФ);
- Наименование получателя (для ЭПД ПФ);
- Вид оплаты (для ЭПД ПФ "0" - в режиме многорейсовой обработки, "1" - в режиме реального времени).

В состав реквизитов ЭПД ПФ, ЭПД СФ, ЭСИД дополнительно включается реквизит "защитный код". Электронные документы, в которые включается данный реквизит, порядок его формирования и проверки, определяются условиями Договора обмена между Банком России и участниками расчетов.

В соответствии с пунктом 7 Положения № 18-П реестр проведенных платежей, формируемый МЦИ при Банке России для каждого участника расчетов по результатам обработки рейса, включаются ЭПД ПФ и ЭПД СФ, проведенные по счетам в учреждениях Банка России, а также ЭСИД. Указанный реестр содержит следующие обязательные разделы:

- а) входящий остаток на корреспондентском, расчетном (текущем) счете участника расчетов на начало рейса;
- б) платежи, зачисленные:
 - на корреспондентский счет кредитной организации;

- на лицевые счета учреждения Банка России и расчетные (текущие) счета клиентов учреждения Банка России;

в) платежи списанные:

- с корреспондентского счета кредитной организации на основании реестров направленных платежей кредитной организации, а также на основании реестров направленных платежей учреждения Банка России;

- со счетов учреждения Банка России и его клиентов на основании реестров направленных платежей учреждения Банка России;

г) исходящий остаток по корреспондентскому, расчетному (текущему) счету участника расчетов на момент окончания обработки рейса.

В реестре проведенных платежей в виде справочно-учетной информации также содержатся следующие разделы:

д) отложенные платежи по причине недостаточности или отсутствия средств на корреспондентском, расчетном (текущем) счете участника расчетов (здесь и далее по тексту настоящего Положения при указании на недостаточность или отсутствие средств учитывается также возможность исполнения платежей сверх остатка денежных средств по корреспондентскому счету участника в случаях, предусмотренных договором).

е) перечень платежей, не принятых к проводу в рейсе с указанием причин;

ж) суммы предоставленных кредитов Банком России, а также суммы кредитов Банка России, перенесенных на счета по учету просроченной ссудной задолженности по просроченному основному долгу и просроченных процентов по причине недостаточности или отсутствия средств на корреспондентском счете банка-должника (по мере технической готовности УБР);

з) суммы размещенных в Банке России депозитов, а также суммы возвращенных Банком России депозитов и уплаченных по ним процентов.

Наряду с обязательными реквизитами реестр проведенных платежей может содержать дополнительные реквизиты.

Структура реестра проведенных платежей приведена в Приложении 2 Положения № 18-П.

Участник расчетов формирует реестр направленных платежей, проверяет правильность реквизитов платежей с помощью программы контроля и визуально сверяет соответствие реквизитов на расчетном документе реквизитам, указанным в реестре направленных платежей.

Платежи, осуществляемые на основании инкассового поручения учреждения Банка России на взыскание недовзноса в обязательные резервы, включаются учреждениями Банка России в

первый рейс обработки платежей, а в реестре направленных платежей размещаются первыми. Кредитные организации платежи в обязательные резервы/погашение недовзноса в обязательные резервы включают во все рейсы обработки платежей, а в реестрах направленных платежей размещают их первыми в целях их провода перед иными платежами.

Запрещается вносить в реестр направленных платежей платежи, не содержащие лицевых счетов клиентов, за исключением платежей, в которых отправителем и/или получателем средств является кредитная организация.

Сформированный реестр направленных платежей подписывается ЭЦП участника расчетов, шифруется и отправляется по указанным в договоре с обслуживающим учреждением Банка России коммуникационным адресам для обработки в ближайшем рейсе в соответствии с установленным графиком обработки рейсов.

При приеме реестра направленных платежей от участников расчетов проверяются полномочия, пароль, достоверность ЭЦП, а также структура и полнота переданной информации путем сравнения их с нормативно-справочной информацией. По окончании проверки участнику расчетов передаются по каналам связи подписанные ЭЦП МЦИ при Банке России справки о приеме реестра направленных платежей, в которых указываются время приема, количество, общая сумма платежей, содержащихся в принятом реестре направленных платежей, и ЭЦП или ХЭШ - функция файла, на который передаются справки.

Реестр, не прошедший проверку, к обработке в рейсе не принимается. При этом участнику расчетов - отправителю платежа выдается подписанная ЭЦП МЦИ при Банке России справка о том, что данный реестр по указанной причине к обработке не принят. Справка о приеме (неприеме) реестра направленных платежей приведены в Приложение 3 Положения № 18-П и включает следующие обязательные реквизиты:

- Порядковый номер ЭСИД ;
- Дата составления ЭСИД;
- Время составления ЭСИД;
- Уникальный идентификатор составителя ЭСИД;
- Порядковый номер реестра направленных платежей;
- Дата составления реестра направленных платежей;
- Уникальный идентификатор составителя реестра направленных платежей;
- Результат контроля подлинности реестра направленных платежей;
- Результат контроля правильности составления реестра направленных платежей.

Принятые реестры направленных платежей подвергаются процедуре предварительного логического контроля, состоящего в проверке правильности заполнения реквизита "защитный код" в электронных документах, входящих в состав реестра.

Документы с неправильно заполненным реквизитом "защитный код" из дальнейшей обработки исключаются.

Участнику расчетов в случае установления отрицательного результата предварительного логического контроля направляется ЭСИД об отрицательных результатах предварительного логического контроля (Приложение 8 Положения № 18-П).

В течение времени приема реестров направленных платежей участник расчетов может направить в МЦИ при Банке России несколько реестров направленных платежей. График обработки рейсов приведен в Приложении 4 Положения № 18-П и включает:

Номер рейса	Время приема реестров направленных платежей	Время обработки рейсов	Время получения результатов обработки рейсов
Первый рейс	с 11.00 до 14.00	с 14.00 до 15.00	с 15.00
Второй рейс	с 14.15 до 16.00	с 16.00 до 17.00	с 17.00
Третий рейс	с 16.15 до 18.00	с 18.00 до 20.00	с 20.00
Окончательный рейс	с 19.00 до 21.00	с 21.00 до 22.00	с 22.00

В течение времени приема переданный ранее реестр направленных платежей может быть отозван участником расчетов путем передачи ЭСИД по управлению реестром направленных платежей ([Приложение 5](#) Положения № 18-П). После принятия указанного ЭСИД МЦИ при Банке России направляет участнику расчетов справку о приеме. Справка о приеме сообщения приведена в [Приложении 3](#) Положения № 18-П. Участник расчетов - отправитель платежа может переформировать расчетные документы, входившие в отозванный реестр, и сформировать для передачи новый реестр направленных платежей с новым порядковым номером.

Реестр направленных платежей, принятый по каналу связи, не может быть отозван кредитной организацией после начала обработки рейса. В случае, если платеж не может быть проведен по причине недостаточности или отсутствия средств на корреспондентском, расчетном (текущем) счете участника расчетов, он автоматически включается в список отложенных платежей ([пункт 7 раздела "д"](#)) и будет принят к обработке в следующем рейсе до обработки вновь поступивших к этому рейсу реестров направленных платежей. Переданные в любом рейсе платежи в обязательные резервы/погашение недовзноса в

обязательные резервы должны быть приняты к обработке до обработки платежей из списка отложенных платежей.

Платежи в обязательные резервы/погашение недовзноса в обязательные резервы не могут быть отозваны из списка отложенных платежей (исключены из обработки или не приняты к проводу в следующий рейсах).

Задержанные платежи ([пункт 7 раздела "д"](#)) - платежи, не принятые к проводу, участником расчетов могут быть исключены из обработки (не приняты к проводу в следующих рейсах) путем включения в реестр направленных платежей ЭСИД по отзыву платежного документа из списка отложенных платежей ([Приложение 6 Положения 18-П](#)). Отозванные из списка отложенных платежей расчетные документы будут отражены в реестре проведенных платежей в следующем рейсе ([пункт 7 раздела "е"](#)).

Платежи, не проведенные в рейсе, указанные в [пункте 7 раздела "е"](#), автоматически аннулируются.

Платежи, проведенные по счетам участников расчетов, являются безотзывными.

Учреждения Банка России направляют в МЦИ при Банке России:

в первом рейсе:

- платежи, осуществляемые на основании инкассового поручения учреждения Банка России на взыскание с кредитной организации недовзноса в обязательные резервы, штрафа за нарушение порядка резервирования, платы за право пользования внутрисдневными кредитами, платы за расчетные услуги Банка России, денежных средств, недостающих для погашения требований Банка России по кредитам;

- платежи, осуществляемые на основании мемориального ордера учреждения Банка России по возврату денежных средств, излишне полученных/поступивших от кредитных организаций в погашение требований Банка России по предоставленным кредитам, по перечислению выручки от реализации залога в сумме, превышающей объем требований Банка России по предоставленным кредитам, по возврату кредитным организациям депозитов, размещенных в Банке России, и процентов по ним;

во всех рейсах, кроме окончательного:

- платежи, осуществляемые на основании мемориального ордера учреждения Банка России, по возврату кредитным организациям сумм перевзноса в обязательные резервы;

- все платежи по собственным операциям и на основании платежных документов кредитных организаций (клиентов Банка России), в том числе платежи, подлежащие исполнению с применением авизо (почтовых, телеграфных), затрагивающих корреспондентские счета;

- платежи, осуществляемые на основании распоряжения о выдаче ломбардного кредита Банка России;
- в окончательном рейсе:
- платежи, осуществляемые на основании распоряжения о выдаче кредита овернайт Банка России;
- платежи клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, в адрес получателей, расположенных за пределами Московского региона;
- платежи, не затрагивающие корреспондентские счета кредитных организаций Московского региона.

Кредитные организации направляют в МЦИ при Банке России:

- во всех рейсах:
- платежи в обязательные резервы/погашение недовзноса в обязательные резервы;
- платежи по перечислению Банку России штрафов за нарушение порядка резервирования;
- платежи по перечислению Банку России штрафов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по депозитной сделке;
- платежи на погашение кредитов Банка России и уплату процентов по ним;
- платежи для размещения средств в Банке России на депозитных счетах;
- во всех рейсах, кроме окончательного:
- платежи по собственным операциям и на основании платежных документов клиентов.

От участников расчетов в окончательном рейсе принимаются к проводу реестры направленных платежей, содержащие только платежи: по перечислению средств в обязательные резервы/недовзноса в обязательные резервы, платежи на погашение задолженности по кредитам Банка России и уплату процентов по ним, платежи для размещения средств на депозитных счетах в Банке России, по межбанковским сделкам, в том числе по межбанковским кредитам, купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, а также платежи для обеспечения и по результатам торгов на ОРЦБ и ММВБ; платежи, обеспечивающие завершение расчетов по клирингу; перевод средств на подкрепление кассы, операции по заключительным оборотам кассы и перечислению средств из оборотной кассы в резервные фонды, а также платежи за расчетные услуги Банку России, подкрепление собственных корреспондентских счетов в кредитных организациях - корреспондентах (Приложение 7 Положения № 18-П). Учреждениями Банка России могут передаваться на обработку в МЦИ при Банке России и другие платежи, получателями которых являются

клиенты кредитных организаций немосковского региона. УБР могут также передавать в МЦИ при Банке России электронные платежные документы, не затрагивающие корреспондентские счета кредитных организаций Московского региона.

В окончательном рейсе принимаются к проводу платежи, задержанные в предыдущих рейсах по причине недостаточности или отсутствия средств на корреспондентском, расчетном (текущем) счете участника расчетов.

Передача иных платежей в окончательном рейсе запрещается.

Кредитные организации за предоставленное им особым указанием Банка России (в исключительных случаях) право передачи в окончательном рейсе реестров направленных платежей, содержащих платежи клиентов, выплачивают Банку России комиссионное вознаграждение в размере 0,5% от общей суммы клиентских платежей, проведенных в окончательном рейсе.

Для этого кредитная организация включает в реестр направленных платежей, формируемый для передачи в окончательном рейсе, наряду с клиентскими платежами собственный платеж на сумму комиссионного вознаграждения Банка России. При этом указанный платеж должен быть включен в реестр направленных платежей перед клиентскими платежами.

МЦИ при Банке России при приеме от кредитной организации в окончательном рейсе обработки информации реестра направленных платежей, содержащего платежи клиентов, осуществляет программный контроль, помимо прочего, на предмет наличия в реестре платежа с комиссионным вознаграждением и соответствия суммы указанного платежа установленным требованиям. Если реестр направленных платежей не содержит указанный платеж или сумма указанного платежа не соответствует установленным требованиям, клиентские платежи, переданные в окончательном рейсе, в обработку не принимаются.

Учреждения Банка России направляют информацию по управлению счетом во всех рейсах, и эта информация участвует при обработке рейсов текущего рабочего дня.

Во всех рейсах платежи проводятся в пределах кредитного остатка по корреспондентскому счету кредитной организации с учетом поступлений текущего дня и установленных Банком России лимитов по внутрисуточным кредитам и кредитам овернайт, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

[Указанием](#) ЦБР от 27 августа 1998 г. N 330-У установлено, что платежи всех видов и групп очередности от всех участников расчетов принимаются без учета остатка средств на счетах кредитных организаций (филиалов) и других клиентов Банка России.

В окончательном рейсе реестры направленных платежей принимаются к обработке в пределах остатка средств на счете кредитной организации и с учетом установленного Банком

России до начала 4-го рейса лимита по кредиту овернайт, кроме случаев, когда в качестве счета банка-плательщика (плательщика) или банка-получателя (получателя) указаны счета расчетных небанковских кредитных организаций (БС N 30103, 30216, 30105).

Кредитные организации получают кредиты овернайт только в окончательном рейсе (при наличии заключенного Генерального кредитного договора с Банком России в пределах установленного им лимита по кредиту овернайт).

При формировании реестров направленных платежей, передаваемых к обработке до окончательного рейса, участники расчетов обязаны контролировать соблюдение очередности платежей в реестрах направленных платежей в соответствии с действующим законодательством.

После проведения окончательного рейса по всем проводкам, осуществленным в течение рабочего дня по корреспондентским, расчетным (текущим) счетам, МЦИ при Банке России формирует реестр проведенных платежей, а также справку о платежах, проведенных на основании реестров направленных платежей.

При многорейсовой обработке платежей операции по предоставлению и погашению кредитов Банка России осуществляются в порядке, установленном Банком России.

Зачисление средств на лицевые счета клиентов кредитных организаций осуществляется в соответствии с договором банковского счета на основании расчетных документов на бумажных носителях или реестров проведенных платежей согласно порядку, определенному Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях. В случае использования ЭПД ПФ зачисление средств на лицевые счета клиентов кредитных организаций осуществляется в соответствии с договором корреспондентского счета на основании ЭПД ПФ и ЭСИД, содержащихся в реестре проведенных платежей.

При использовании ЭПД ПФ кредитная организация по получении из МЦИ при Банке России реестра проведенных платежей распечатывает необходимое количество экземпляров бумажных копий электронных платежных документов в установленном порядке.

Платеж становится окончательным после совершения проводки по счету кредитной организации (зачисление средств на счета клиентов производится вне платежной системы Банка России, порядок и сроки его проведения регулируются [ст. 849](#) Гражданского кодекса Российской Федерации и договором банковского счета между кредитной организацией и ее клиентом).

Ответственность за правильность реквизитов платежей, содержащихся в реестрах направленных платежей, заверенных ЭЦП участника расчетов, а также ответственность за возможные убытки возлагается на участника расчетов - отправителя платежей.

Ответственность за правильность обработки платежей в соответствии с реквизитами,

указанными в реестре направленных платежей, при совершении расчетов в рамках системы многорейсовой обработки платежей возлагается на Банк России. Ответственность за правильность зачисления средств на лицевые счета клиентов кредитной организации - участника расчетов возлагается на этого участника расчетов.

МЦИ при Банке России до 7.00 следующего рабочего дня формирует и передает:

- участникам расчетов - учреждениям Банка России справку о платежах, проведенных на основании реестров направленных платежей, реестр платежей, не проведенных по причине отсутствия средств на корреспондентском, расчетном (текущем) счете участника расчетов, выписки из корреспондентских счетов кредитных организаций, реестры проведенных платежей, содержащие все реквизиты ЭПД ПФ, и другие выходные формы. Учреждение Банка России по получении из МЦИ при Банке России перечня проведенных платежей кредитных организаций и клиентов Банка России, осуществляющих обмен расчетными документами на бумажном носителе с обслуживающим учреждением Банка России, распечатывает необходимое количество экземпляров бумажных копий электронных платежных документов, зачисленных на корреспондентский/расчетный (текущий) счет и оформляет их в установленном порядке;

- участникам расчетов - кредитным организациям реестры проведенных платежей.

В выписке из корреспондентского счета платежи, списанные и зачисленные через расчетную сеть Банка России при передаче информации по каналам связи, должны указываться частными суммами в разрезе каждого платежа. При этом в случае, если получатель средств обслуживается в одном с плательщиком подразделении Банка России, в поле "Корр. счет" выписки проставляются нули, в случае, если получатель средств обслуживается в разных с плательщиком подразделениях Банка России, в поле "Корр. счет выписки" указывается счет N 30217, 30901, 30902, 30904, 30906, 30701, 30702, 30703, 30704, 30705, 30706, 30707, 30708, при использовании полноформатного электронного платежного документа.

При использовании ЭПД СФ участники расчетов на следующий день после совершения расчетных операций представляют в обслуживающее их учреждение Банка России одно сводное платежное поручение на бумажном носителе в двух экземплярах на общую сумму платежей, списанных с корреспондентского, расчетного (текущего) счета участников расчетов на основании ЭПД СФ. Сводное платежное поручение составляется на бланке, формат и порядок заполнения которого определяются нормативными актами Банка России с учетом следующих особенностей:

- поле "Назначение платежа" заполняется текстом "Платежи в соответствии с реестрами направленных платежей, переданных по каналам связи" с указанием уникального номера реестра направленных платежей, принятых к обработке.

Сводное платежное поручение на первом экземпляре должно содержать подписи участника расчетов (кредитной организации) и оттиск печати.

При использовании ЭПД СФ ответственный исполнитель учреждения Банка России сверяет сумму свободного платежного поручения с выдаваемой МЦИ при Банке России справкой о платежах, проведенных через расчетную сеть Банка России, переданных участниками расчетов по каналам связи, содержащей общие суммы платежей, списанных с корреспондентского, расчетного (текущего) счета участника расчетов на основании реестров направленных платежей (форма справки приведена в [Приложении 8](#) Положения № 18-П).

После проверки вторые экземпляры сводных платежных поручений, заверенные штампом и подписью ответственного исполнителя учреждения Банка России, возвращаются участнику расчетов. Первые экземпляры сводных платежных поручений вместе со справкой остаются в обслуживающем учреждении Банка России и хранятся в шнуре бухгалтерских документов за рабочий день в соответствии с установленными сроками.

При использовании в расчетах ЭПД ПФ учреждения Банка России в качестве оправдательных документов по совершенным операциям помещают в документы дня копии электронных платежных документов, изготовленные на бумажных носителях, отражающие все реквизиты, содержащиеся в нем, и оформленные в установленном порядке, или реестры проведенных платежей, содержащие все реквизиты ЭПД ПФ.

При использовании в расчетах ЭПД ПФ в случае, если участником обнаружены расхождения реквизитов ЭПД ПФ, направленных на исполнение, с реквизитами, указанными в выписке из корреспондентского, расчетного (текущего) счета, участник обязан представить в обслуживающее учреждение Банка России заявление о выявленных в процессе проверки ошибочно проведенных ЭПД ПФ и перечнем не совпавших реквизитов.

В случае, если участником расчетов обнаружены расхождения реквизитов платежей, указанных в реестре направленных платежей, с реквизитами, указанными в выписке из корреспондентского, расчетного (текущего) счета участника расчетов или реестре проведенных платежей, участник расчетов обязан одновременно с представлением сводного платежного поручения представить в обслуживающее подразделение Банка России заявление о выявленных в процессе проверки ошибочно проведенных платежах.

К заявлению, составленному в произвольной форме, прилагается распечатанная выписка из корреспондентского, расчетного (текущего) счета или распечатка реестра

проведенных платежей, содержащихся в электронном файле, полученном от обслуживающего подразделения Банка России.

Отсутствие заявления к указанному сроку является подтверждением правильности зачисления средств на основании реестра направленных платежей.

При использовании ЭПД СФ доставка расчетных документов на бумажных носителях осуществляется участниками расчетов самостоятельно или через экспедиторскую службу Банка России, оказывающую услуги по сортировке и отправке пакетов с расчетными документами на основании заключаемых договоров.

Плата за расчетные услуги Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России при передаче информации по каналам связи с обязательным обменом расчетными документами на бумажных носителях взимается с кредитных организаций (филиалов) по тарифам, предусмотренным для расчетов без применения авизо при передаче информации по каналам связи. Плата за расчетные услуги Банка России при осуществлении расчетов путем обмена ЭПД ПФ через расчетную сеть Банка России взимается с кредитных организаций (филиалов) по Прейскуранту на расчетные услуги Банка России за электронные платежи.

При использовании ЭПД ПФ в реестры направленных и проведенных платежей участники расчетов (кредитные организации, учреждения Банка России и их клиенты) включают ЭПД ПФ по начальным и ответным межрегиональным электронным платежам. При этом ЭПД ПФ по начальным МЭП включаются кредитной организацией (клиентом Банком России) - отправителем в реестр направленных платежей и направляются на обработку в МЦИ при Банке России".

При использовании ЭПД во всех учреждениях Банка России Московского региона осуществляется ввод в реестры направленных платежей всех реквизитов из первичных документов на бумажных носителях, прилагаемых к сводным и одиночным ответным почтовым авизо, а также из ответных телеграфных авизо для их обработки в режиме рейсов и доставки ЭПД кредитным организациям и клиентам Банка России - участникам. В этом случае первичные документы на бумажных носителях к выписке не прилагаются.

При расчетах через МЦИ в пределах Московского региона полноформатными электронными платежными документами в составе реестров платежей должны оформляться:

- во всех рейсах - платежи, совершаемые на основании платежных поручений на сумму 5 тыс. рублей и выше, за исключением платежей, когда плательщик и получатель являются клиентами одного учреждения Банка России и не являются участниками обмена электронными документами, а также платежей, осуществляемых посредством почтового и телеграфного авизования;

- все платежи по МЭР (по начальному и ответному проводу), совершаемые на основании платежных поручений вне зависимости от суммы и номера рейса, в котором они направляются в (из) МЦИ при Банке России, а также платежи в обязательные резервы или погашение недовзноса в обязательные резервы.

Причем для постепенного вытеснения ЭПД сокращенного формата, требующего обязательного подтверждения на бумажном носителе, наблюдается тенденция к уменьшению суммы платежа, при котором обязательным является оформление ЭПД полного формата. В перспективе ожидается полный переход на использование ЭПД полного формата.

Следует отметить, что все платежи направляемые за пределы Московского региона как и по всем межрегиональным платежам в соответствии с Положением 36-П должны быть оформлены в виде полноформатных документов.

Платежи независимо от суммы, совершаемые на основании платежных требований, платежных требований-поручений, инкассовых поручений (распоряжений), заявлений на аккредитив, мемориальных ордеров, платежных ордеров, а также операции по кассе (оформляемые расходными, приходными кассовыми ордерами, кассовыми журналами), операции по финансово-хозяйственной деятельности учреждения Банка России по счетам, открытым на его балансе, направляются в МЦИ в виде электронных документов сокращенного формата (ЭПД СФ).

При этом вводится следующая классификация электронных документов, принятая Банком России:

- полноформатные электронные платежные документы (ЭПД);
- электронные документы, содержащие часть реквизитов платежных документов на бумажном носителе (условно именуемые электронными документами сокращенного формата - ЭДСФ или короткоформатными документами);
- электронные служебно - информационные документы (ЭСИД).

Платежные документы, отправленные в одном рейсе составляют реестр платежей, который подписывается электронной цифровой подписью.

Перевод средств с использованием ЭПД не требует подтверждения (сопровождения платежными документами на бумажных носителях, оформленными в установленном порядке).

Перевод средств с использованием ЭДСФ должен быть подтвержден пересылкой сопровождаться обменом платежными документами на бумажных носителях.

ЭДСФ должен содержать следующие обязательные реквизиты платежа:

- номер платежного документа;
- дата платежного документа;

- номер лицевого счета плательщика;
- ИНН плательщика;
- БИК кредитной организации плательщика;
- номер корреспондентского счета кредитной организации плательщика;
- код группы очередности платежа;
- сумма платежа;
- номер лицевого счета получателя платежа;
- ИНН получателя;
- БИК - кредитной организации получателя платежа;
- номер корреспондентского счета кредитной организации - получателя;
- срок платежа;
- вид платежа;
- дата приема платежного документа от клиента.

ЭПД содержит все обязательные реквизиты ЭДСФ, а также следующие реквизиты:

- наименование плательщика;
- наименование получателя;
- назначение платежа.

Следует отметить, что все платежи направляемые за пределы Московского региона должны быть оформлены в виде полноформатными документов. Для платежей внутри региона Банком ов России устанавливается сумма, при превышении которой платеж должен быть отправлен полноформатным электронным документом. Причем чем наблюдается тенденция в уменьшении этой границы и переходу на обмен только полноформатными документами.

Реестр проведенных платежей, формируемый МЦИ и отправляемый участнику, содержит следующие разделы:

- а) входящий остаток на корреспондентском, расчетном (текущем) счете участника расчетов на начало рейса;
- б) платежи, зачисленные:
 - на корреспондентский счет кредитной организации;
 - на лицевые счета учреждения Банка России и расчетные (текущие) счета клиентов учреждения Банка России;
- в) платежи, списанные:
 - с корреспондентского счета кредитной организации на основании реестров направленных платежей кредитной организации, а также на основании реестров направленных платежей учреждения Банка России;

- со счетов учреждения Банка России и его клиентов на основании реестров направленных платежей учреждения Банка России;

г) исходящий остаток по корреспондентскому, расчетному (текущему) счету участника расчетов на момент окончания обработки рейса.

В реестре проведенных платежей в виде справочно - учетной информации также содержатся следующие разделы:

д) задержанные платежи по причине недостаточности или отсутствия средств на корреспондентском, расчетном (текущем) счете участника расчетов;

е) перечень платежей, не принятых к проводу в рейсе с указанием причин;

ж) суммы предоставленных кредитов Банком России, а также суммы кредитов Банка России, перенесенных на счета по учету просроченной ссудной задолженности по просроченному основному долгу и просроченных процентов по причине недостаточности или отсутствия средств на корреспондентском счете банка - должника

з) суммы размещенных в Банке России депозитов, а также суммы возвращенных Банком России депозитов и уплаченных по ним процентов.

Наряду с обязательными реквизитами реестр проведенных платежей может содержать дополнительные реквизиты.

Рейсы, отправляемые кредитными организациями делятся на основные и заключительный.

При этом следует придерживаться следующего порядка отправки электронных документов в соответствии с правилами их приема в МЦИ.:

В во любом рейсе можно отправлять: :

- платежи в обязательные резервы / погашение недовзноса в обязательные резервы;
- платежи по перечислению Банку России штрафов за нарушение порядка резервирования;

- платежи по перечислению Банку России штрафов за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по депозитной сделке;

- платежи на погашение кредитов Банка России и уплату процентов по ним;

- платежи для размещения средств в Банке России на депозитных счетах;

Во всех рейсах, кроме окончательного:

- платежи по собственным операциям и на основании платежных документов клиентов.

От участников расчетов в окончательном рейсе принимаются к проводу реестры направленных платежей, содержащие только платежи: по перечислению средств в обязательные резервы / недовзноса в обязательные резервы, платежи на погашение

задолженности по кредитам Банка России и уплату процентов по ним, платежи для размещения средств на депозитных счетах в Банке России, по межбанковским сделкам, в том числе по межбанковским кредитам, купли - продажи иностранной валюты, ценных бумаг, а также платежи для обеспечения и по результатам торгов на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ) на всех биржевых площадках и на валютном рынке на ММВБ; платежи, обеспечивающие завершение расчетов по клирингу; перевод средств на подкрепление кассы; операции по заключительным оборотам кассы и перечислению средств из оборотной кассы в резервные фонды, а также платежи за расчетные услуги Банку России, подкрепление собственных корреспондентских счетов в кредитных организациях - корреспондентах

В окончательном рейсе принимаются к проводу платежи, задержанные в предыдущих рейсах по причине недостаточности или отсутствия средств на корреспондентском, расчетом (текущем) счете участника расчетов.

Кредитные организации за предоставленное им особым указанием Банка России (в исключительных случаях) право передачи в окончательном рейсе реестров направленных платежей, содержащих платежи клиентов, выплачивают Банку России комиссионное вознаграждение в размере 0,5% от общей суммы клиентских платежей, проведенных в окончательном рейсе.

Для того кредитная организация включает в реестр направленных платежей, формируемый для передачи в окончательном рейсе, наряду с клиентскими платежами собственный платеж на сумму комиссионного вознаграждения Банка России. При этом указанный платеж должен быть включен в реестр направленных платежей перед клиентскими платежами.

Кроме многорейсовой обработки в Московском регионе Положением Банка России от 9 августа 2001 г. N 147-П "О непрерывной обработке платежей в Московском регионе" используется также непрерывная обработка платежей.

Под непрерывной обработкой платежей в рамках Положения N 147-П понимается порядок обработки полноформатных электронных платежных документов (далее - ЭПД ПФ), при котором их контроль и исполнение, обеспечивающие перевод денежных средств (далее - средств) по счетам, открытым в подразделениях, расчетной сети Банка России Московского региона, а также направление участникам расчетов исполненных ЭПД ПФ и электронных служебно-информационных документов (ЭСИД), подтверждающих перевод средств, осуществляются непрерывно по каждому ЭПД ПФ с момента его приема Межрегиональным центром информатизации при Банке России (далее - МЦИ при Банке России).

Условия исполнения обязательств по списанию средств со счета определяются законодательством и договорами, заключенными между Банком России и его клиентами.

Применительно к Положению N 147-П в качестве клиентов Банка России рассматриваются кредитные организации (филиалы) и другие клиенты Банка России, обслуживаемые подразделениями расчетной сети Банка России Московского региона.

При непрерывной обработке платежей действующий порядок отражения в бухгалтерском учете расчетных операций, предусмотренный нормативными актами Банка России, не изменяется.

Участниками непрерывной обработки платежей (далее - участники НОП) являются клиенты Банка России - участники многорейсовой обработки платежей, которые в соответствии с договором банковского счета имеют право на перевод средств через расчетную сеть Банка России в порядке, предусматривающем непрерывную обработку платежей в соответствии с Положением N 147-П.

Перечень участников НОП и изменения к нему доводятся МЦИ при Банке России до всех участников НОП.

В договоре (в приложениях к договору) об обмене электронными документами (ЭД) при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России (далее - договор обмена) между клиентами Банка России - участниками НОП и Банком России дополнительно устанавливаются:

- порядок доведения клиентам Банка России перечня участников НОП;
- права и обязанности сторон, связанные с использованием средств подготовки, передачи и защиты информации, предназначенных для непрерывной обработки ЭД, а также условия и порядок их применения;
- перечень и форматы ЭД, используемые при непрерывной обработке платежей;
- порядок осуществления контроля ЭД при непрерывной обработке платежей.

Непрерывная обработка платежей проводится в течение дня в интервалы времени, установленные [Положением](#) N 18-П для приема реестров направленных платежей, и приостанавливается на время обработки рейсов.

Для непрерывной обработки принимаются отдельные ЭПД ПФ (не в составе пакета ЭД), составленные участником НОП на основании платежных поручений по перечислению средств в пользу участников НОП или их клиентов, Банка России, в обязательные резервы, а также Московской межбанковской валютной биржей в пользу межбанковских валютных бирж по итогам торгов в иностранной валюте на единой торговой сессии.

Банк России может перечислять средства клиентам Банка России с использованием непрерывной обработки платежей в случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами Банка России.

Участники НОП самостоятельно принимают решение о направлении ЭПД ПФ для непрерывной или многорейсовой обработки.

Участники НОП направляют ЭПД ПФ для непрерывной обработки только при условии достаточности средств для их оплаты на счете участника НОП с учетом возможности оплаты сверх остатка средств на счете в случаях, предусмотренных договорами между Банком России и участником НОП. При недостаточности средств для оплаты ЭПД ПФ, а также в иных случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами Банка России, ЭПД ПФ не принимаются для непрерывной обработки, при этом участнику НОП направляется ЭСИД, подтверждающий отказ в приеме ЭПД ПФ.

С целью получения информации о текущем остатке средств на счете участники НОП могут направлять в МЦИ при Банке России ЭСИД, содержащие соответствующие запросы.

Участники НОП - отправители ЭПД ПФ (получатели ЭПД ПФ) отражают расчетные операции в своем балансе по платежам, совершенным с использованием непрерывной обработки, на основании ЭПД ПФ, по которым проведено списание (зачисление) средств, и ЭСИД, подтверждающих списание средств со счета (зачисление средств на счет) участника НОП, после сверки указанных ЭПД ПФ и ЭСИД.

Информация о платежах, обработка которых осуществлялась непрерывно, включается в состав реестров проведенных платежей.

Плата за расчетные услуги Банка России при переводе средств с использованием непрерывной обработки платежей взимается по тарифам, установленным на расчетные услуги Банка России для внутрирегиональных электронных платежей, передаваемых по каналам связи сверх установленного времени передачи информации.

Плата за расчетные услуги Банка России взимается в соответствии с Распоряжением Банка России от 27 декабря 2000 г. N Р-548 "О тарифах на расчетные услуги Банка России в 2001 году":

- взимать с 1 апреля 2001 года плату за расчетные услуги Банка России по [тарифам](#), установленным решением Совета директоров Банка России от 22 декабря 2000 года (протокол N 37).

- С 1 апреля 2001 года за перечисление средств в пределах суммы меньшей либо равной 700 рублям плата за расчетные услуги Банка России не взимается.

Приложение

к [распоряжению](#) ЦБР

от 27 декабря 2000 г. N Р-548

Тарифы на расчетные услуги Банка России

(утв. Советом директоров Банка России)

протокол N 37 от 22 декабря 2000 г.)

А. Услуга по переводу денежных средств - (1)			
Характеристика обрабатываемых платежей			
Способ осуществления платежей	Способ передачи	Время передачи	Тарифы (руб.)
I. Платежи на внутрорегиональном уровне			
1. Платежи с использованием электронной технологии			
1) Электронные платежи - (2)	по каналам связи	- 1-й период времени	2,40
		- 2-й период времени	3,60
		- 3-й период времени	4,80
	на магнитных носителях	- сверх установленного времени передачи информации	7,20
			6,00
		на бумажных носителях	7,20
2) Другие платежи с использованием электронной технологии - (3)	по каналам связи	- 1-й период времени	2,80
		- 2-й период времени	4,00
		- 3-й период времени	5,20
	на магнитных носителях	- сверх установленного времени передачи информации	7,60
			6,40
		на бумажных носителях	7,60
2. Платежи с использованием телеграфной технологии - (4)			
3. Платежи с использованием			

почтовой технологии			6,80
II. Платежи на межрегиональном уровне			
1. Платежи с использованием электронной технологии			
		- 1-й период времени	3,00
	по каналам связи	- 2-й период времени	4,40
1) Электронные платежи - (2)		- 3-й период времени	5,80
		- сверх установленного времени передачи информации	8,80
	на магнитных носителях		6,40
	на бумажных носителях		7,60
2. Платежи с использованием телеграфной технологии (4)			
3. Платежи с использованием почтовой технологии			
			8,00
Б. Услуга по изготовлению бумажной копии электронного платежного документа			
Тариф за распечатку бумажной копии ЭПД (5)			2,40

Примечание:

(1) - Тарифы установлены за обработку одного платежного документа.

Перечисление средств при сумме платежа, не превышающей семикратного установленного законом размера минимальной оплаты труда, осуществляется без взимания платы за расчетные услуги Банка России по распоряжению Банка России. При этом принимается базовый размер минимальной оплаты труда, установленный для расчета показателей, размер которых определяется в зависимости от минимального размера оплаты труда.

(2) - Платежи с использованием электронных платежных документов полного формата.

(3) - Платежи с использованием электронных документов сокращенного формата.

(4) - В тариф за перевод платежа с использованием телеграфной технологии не включена сумма затрат Банка России по оплате услуг предприятий Министерства Российской Федерации по связи и информатизации.

(5) - Тариф установлен за распечатку 1 листа (1 экземпляра) бумажной копии ЭПД. Приведенные в Распоряжении № Р-548 тарифы обеспечивают ценовое стимулирование перехода участников на электронные технологии формирования и доставки расчетных документов по сравнению с платежами с использованием телеграфной технологии и почтовой технологии, приоритетность использования ЭПД ПФ по сравнению с ЭПД СФ, приоритетность использования способов передачи ЭПД по каналам связи по сравнению с использованием магнитных носителей и бумажных носителей, приоритетность представления расчетных документов в ранние периоды рабочего дня для снижения пиковых нагрузок на платежную систему в наиболее напряженные периоды ближе к концу рабочего дня.

1.5. Нетто-расчеты и их автоматизация

Расчеты на чистой, или нетто-основе не предполагают перевод средств и строятся на разнообразных формах зачета, клиринга. Преимуществом таких расчетов являются существенно меньшие требования к ликвидности их участников, упрощение процедур обмена платежами и возможность организации заданного уровня качества и надежности, а также их варьирования (участники могут использовать механизмы защиты информации и телекоммуникационные средства, исходя из заданного уровня издержек). Такие расчеты почти всегда приносят экономический эффект от сокращения операционных издержек и требуемых для расчета сумм.

Недостатком технологии клиринга, в зависимости от особенностей организации расчетов может являться невысокая скорость осуществления платежей, в том числе в режиме реального времени, а также наличие специализированных рисков, таких, как риск урегулирования (невозможность оплаты сальдо зачета) и связанный с ним системный риск цепной реакции всех участников на неплатежеспособность одного или нескольких участников клиринга, когда банки не только могут не осуществить платежи, но и сами стать неплатежеспособными.

Нетто-расчеты также как и брутто-расчеты могут осуществляться:

- в рамках многофилиального банка, когда выполнение взаимозачета берет на себя главный офис;
- в виде межбанковских расчетов, для которых используется либо через счета ЛОРО и НОСТРО, либо через специально создаваемые клиринговые учреждения.

В случае если клиенты имеют счета в филиалах одного банка, то расчеты между филиалами осуществляются через центральный офис, который берет на себя функции учреждения, в

котором происходит прямой перевод средств между счетами участников, в данном случае филиалов.

До кризиса 1998 года развитием филиальной сети занималось большое количество банков. В том числе и с целью развития платежной системы банка, ее географического расширения. Но текущая ситуация диктует уже новые условия, в которых открытие филиалов, особенно как элемент системы развития расчетов, зачастую не оправдан, так как связан с высокими издержками и снижением контролируемости и управляемости банка в целом. Банки стремятся проводить оперативную оценку рентабельности филиалов и сокращать их количество. Что касается филиалов внутри одного города, то можно наблюдать явную тенденцию к переводу их в разряд отделений. Поэтому на сегодняшний день развитая филиальная сеть существует и расширяется только у крупнейших банков общенационального значения. В настоящее время путь развития платежной системы через расширение филиальной сети используется именно такими банками.

Рассмотрим подробнее систему межфилиальных расчетов. Одной из ее особенностей, имеющих большое значение с точки зрения развития платежной системы в целом, является наличие в ней существенных резервов для оптимизации. Связано это с высокой гибкостью технологии организации таких расчетов и практически неограниченными возможностями в использовании современных информационных и телекоммуникационных средств. Именно на этих направлениях и сосредоточивается внимание банков.

Известно немало технологий организации межфилиальных расчетов внутри одного банка. Перечислим основные из них:

- технология, построенная на работе через единый корреспондентский счет в головном банке. Филиалы имеют свои счета только в головном банке;
- самостоятельная работа филиалов через собственные корреспондентские счета в Банке России или других расчетных центрах;
- совмещенные формы работы, построенные на основе определенных правил использования собственных корреспондентских счетов и счетов головного банка;
- клиринговая технология системы межфилиальных расчетов (на основе взаимозачета требований и обязательств) по одной из моделей клиринга (как с предварительным депонированием средств, так и без него, а также другие, более сложные модели).

Выбор той или иной технологии и ее соответствие реальным требованиям и условиям функционирования банка существенно влияет на состояние системы расчетов. Так, при наличии высокой доли внутренних платежей оправдано построение на основе филиальной сети клирингового центра. Для усиления централизации и контролируемости процессов

используется организация работы через единый корреспондентский счет. Разумеется, что технология работы зависит от возможностей телекоммуникаций и информационных систем. Существует также и проблема организации внутрибанковских расчетов. Требуют оптимизации и содержат для нее резервы платежи между клиентами банка в рамках одного, например головного офиса, расчеты между подразделениями.

Использование современных информационных систем позволяет вести расчеты практически полностью в режиме реального времени, достигая при этом высокой безопасности и защиты информации. Это также может реализовываться по совершенно разным технологиям, совершенствование которых практически бесконечный процесс, ограниченный только собственной экономической эффективностью. Основные схемы используют технологию распределенных баз данных, технологию работы через удаленные рабочие места, технологию полной или частичной репликации данных.

Все сказанное выше имеет отношение и к разнообразным собственным расчетным системам. Они могут строиться на базе развитой филиальной сети банка и корреспондентских связей одновременно, функционировать по собственным детально проработанным технологиям и на основе единых комплексов программно-технических и телекоммуникационных средств. В настоящее время такие расчетные системы не очень распространены, так как и качество, и скорость расчетов в системе Банка России находятся на относительно высоком уровне и способны выдержать конкуренцию.

Каждый банк после проработки своей системы организации межбанковских платежей (выработки наиболее удобных ему и его клиентам форм и методов проведения платежей) и после построения такой системы (открытия корреспондентских счетов в других банках или клиринговых учреждениях и организации филиальной сети) приступает к решению еще одной наиважнейшей проблемы. Ее суть состоит в определении количества ресурсов, которые банк будет держать на своих корреспондентских счетах, и распределении этих ресурсов между совокупностью его корсчетов. Рассмотрим основные рекомендации по осуществлению такой работы.

С точки зрения определения суммы ресурсов банк решает, как правило, следующие задачи:

- определение минимального количества средств, достаточных для осуществления текущих платежей (многие банки совершенно справедливо стремятся доводить этот минимум до нуля, так как остатки по корсчетам практически не приносят дохода);
- определение максимальной суммы средств, подлежащих хранению на корреспондентских счетах, сверх которой банк будет иметь ощутимые потери в доходности своих активов;
- определение оптимального количества средств, подлежащих хранению на его корсчетах.

Именно это количество ресурсов банка будет оставаться на его корсчетах при нормальной

ситуации. Определение этих трех параметров сводит задачу управления на данном этапе к поддержанию остатков корсчетов в соответствии со значениями третьего показателя, а также недопущению при нехватке средств значений остатков менее первого параметра, или более второго при их временном избытке.

Вторая и несравненно более сложная задача сводится к распределению этих выделенных ресурсов по корреспондентским счетам, участвующим в системе межбанковских расчетов. Не существует теоретического решения этой проблемы, а также какого-либо универсального решения, которое подходило бы для всех банков. Решение этого вопроса строго индивидуально. Можно лишь обозначить некоторые направления, в которых, как правило, ведется решение этой проблемы.

Во-первых, целесообразно провести небольшое статистическое исследование для определения средних объемов потоков платежей (для каждого направления). Во-вторых, как правило, строится модель, рассматривающая возможные дублирующие варианты проведения платежей, (например, когда конкретный платеж в регион может осуществиться через банк-корреспондент в этом регионе или клиринговый центр). В-третьих, все варианты платежей рассматриваются с точки зрения экономической эффективности распределения ресурсов по корреспондентским счетам, наиболее выгодным для банка в плане хранения ресурсов (на остатки средств в разных банках начисляются разные проценты).

На основании всех перечисленных фактов и производится распределение выделенного количества ресурсов в установленном соотношении между корсчетами и последующее поддержание этой суммы и соотношения. Решение перечисленных задач должно строиться на основе постоянного прогноза остатков по корсчетам и с учетом их изменения. Постоянный контроль за состоянием корсчетов и управление распределением ресурсов на них позволяют достичь определенного экономического эффекта.

Следует отметить, что для быстрого пополнения средств на корреспондентских счетах, в случае их резкой нехватки, целесообразно наличие специального резерва в высоколиквидных активах.

Таким образом, платежная система содержит также существенные резервы для оптимизации, и работа в ней особенно важна, поскольку оценка банка клиентами во многом зависит именно от скорости и качества осуществления платежей.

Межбанковские брутто-расчеты возникают в том случае, если клиенты имеют счета в разных банках и переводят средства либо через счета НОСТРО (или ЛОРО), либо через расчетный центр.

При первом способе расчетов банки открывают свои корсчета не в Банке России (расчеты через РКЦ), а в других коммерческих банка. Корсчет открытый в банке корреспонденте

называют счетом «Ностро». Корсчет открытый банком корреспондентом в нашем банке называют счетом «Лоро».

Для проведения взаимных расчетов с использованием корсчетов банки должны располагать значительными объемами временно свободными, реальными собственными ресурсами, либо оперативно привлекать их для поддержания стабильного уровня ликвидности. Как правило, приходится поддерживать неснижаемые остатки на счетах «Ностро» в банках-корреспондентах. В другой стороны, открытие в банке счетов «Лоро» увеличивает его ресурсную базу.

Порядок открытия и режим функционирования корсчета одного банка в другом банке определяется по взаимным соглашениям между ними.

Нетто-расчеты также как и брутто расчеты могут осуществляться:

- в рамках многофилиального банка, когда выполнение взаимозачета берет на себя главный офис;
- в виде межбанковских расчетов, для которых используется либо через счета ЛОРО и НОСТРО, либо специально создаваемые клиринговые учреждения.

Клиринг построен на взаимозачете встречных требований и обязательств. В ходе межбанковского клиринга обеспечивается рациональный платежный оборот, при этом гарантии платежей увеличиваются, риски минимизируются, а операционные расходы банка сокращаются. В зависимости от географии межбанковский клиринг делится (см. рис.2) на региональный - между банками какого-либо региона не обязательно административного (либо между банками определенной банковской группы) и внутрибанковский - между филиалами одного банка, а также общегосударственный (национальный) - в пределах всей страны, глобальный клиринг коммерческих банков и межгосударственный клиринг.

При внутрибанковском клиринге расчеты между отделениями (филиалами) осуществляются через клиринговый отдел головной конторы банка.

Для автоматизации этого процесса используются ИТ типа Transaction processing system, например "машина проводок".

Обеспечивается в рамках клиринговой системы защищенность банковской информации и безопасность платежей на основе минимизации используемой информации и применения финансовых инструментов.

Постепенно клиринговые системы как финансовые учреждения расширяют спектр услуг обычного взаимозачета в направлении услуг финансовых.

Межбанковский клиринг используется во всех странах с развитой банковской инфраструктурой и представляет собой систему безналичных расчетов между банками, осуществляемых через единые расчетные центры. При этом оперативность клиринга в связи

с повсеместным использованием для его реализации ИТ, зависит от развитости электронных инфраструктур: глобальных и локальных вычислительных сетей; развитости системы автоматизированных расчетных центров.

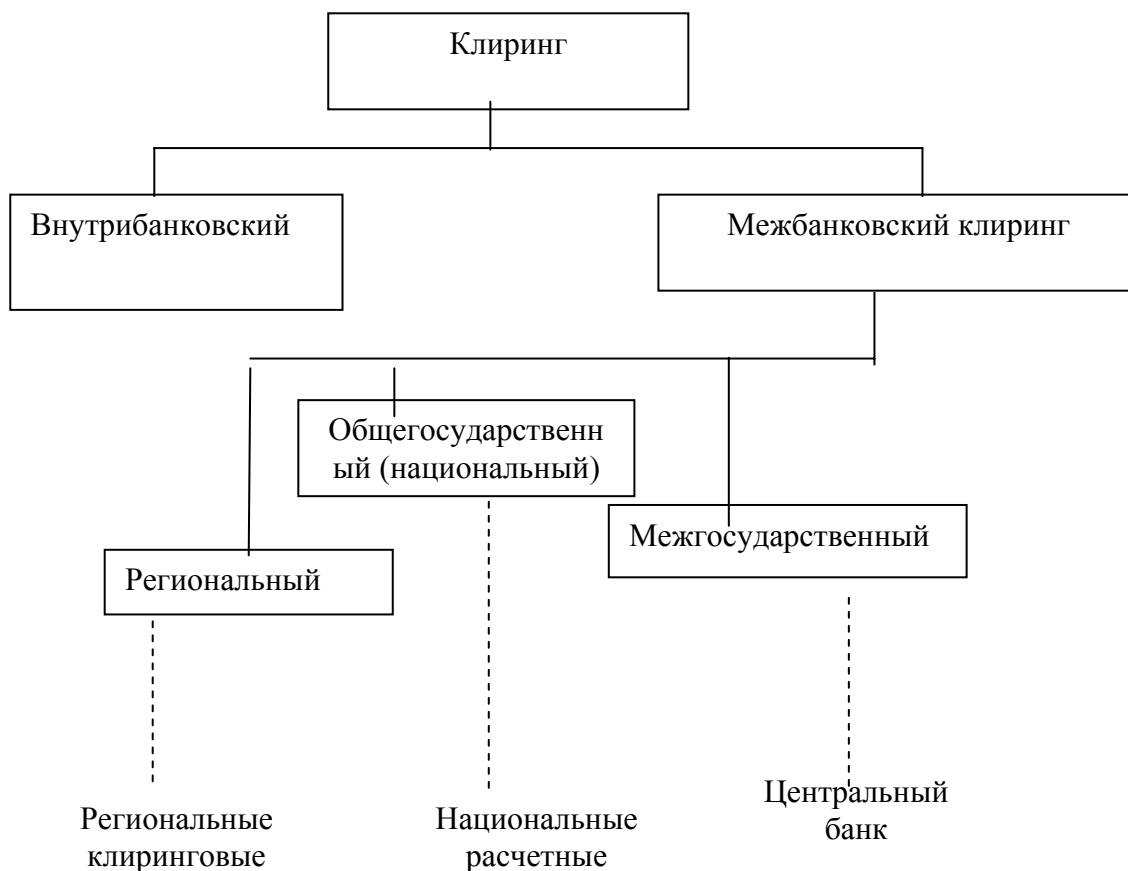


Рис.2 Классификация клиринга

Клиринговые расчеты в том виде, в каком это понятие существует сейчас, возникли относительно недавно. Это стало возможным благодаря развитию новых информационных технологий и активному их внедрению в банковскую деятельность. Тогда как идея клиринга, как ликвидации взаимных требований группы организаций путем их взаимозачета, возникла очень давно. Клиринг представляет собой эффективную технологию организации расчетов в хозяйственной деятельности даже в случае, когда доля встречных требований относительно не велика. Организация эффективной работы клиринговой расчетной системы даже с небольшим числом участников расчетов ручным способом – практически невыполнимая задача. В банковской сфере, учитывая огромное количество клиентов, участвующих в расчетах, применение клиринговых расчетов стало возможным только с широким внедрением информационных технологий.

Клиринг как система безналичных расчетов, основанная на зачете взаимных требований и обязательств, проводится в соответствии с требованиями, установленными Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации. Клиринг может осуществляться как через

банки, так и через специально созданные для этого дома, расчетные палаты или клиринговые центры. Право на осуществление клиринговой деятельности предоставляется специальной лицензией, выдаваемой Центральным Банком Российской Федерации. Указанная лицензия предоставляет право на проведение клиринга, а также на ограниченное число банковских операций, поддерживающих его выполнение.

Клиринговые операции получили достаточно широкое распространение. Можно выделить два типа клиринговых расчетов: хозяйственный клиринг и банковский клиринг.

Хозяйственный клиринг подразумевает осуществление взаиморасчетов между конкретными организациями, субъектами хозяйствования, посредством использования собственных схем зачета на основе тех или иных платежных инструментов и институтов. Банковский клиринг представляет собой разработанные банком или банками, иногда с участием Центрального Банка, схемы оптимизации расчетов. Хозяйственный клиринг строится, как правило, на основе использования квазиденежных инструментов, например, таких как разнообразные формы векселей. Банковский же клиринг как система безналичных расчетов основан на денежных платежных инструментах и осуществляется специально лицензированными финансовыми институтами, клиринговыми учреждениями.

С формой клиринговых расчетов тесно связаны еще два понятия. Клиринг разделяют на простой или встречный и сложный клиринг. Простой клиринг (расчет по салдо) представляет зачет взаимных встречных обязательств участников расчета, направленных друг на друга. Сложный клиринг является формой взаимозачетов среди организаций, не имеющих прямых встречных требований друг к другу.

Деятельность клиринговой организации направлена на достижение следующих целей:

- ускорение расчетов между банками и кредитными организациями, что достигается, как правило, использованием электронных телекоммуникационных систем связи и современных информационных технологий;
- оптимизация расчетов между банками и кредитными организациями. Это подразумевает разработку и построение схем оптимизации безналичных расчетов на основе экономических схем и экономико-математических моделей;
- повышение качества и надежности расчетов за счет разработки альтернативных схем расчетов, использования криптографических механизмов, электронной подписи, систем электронной идентификации;
- развитие и обеспечение новых форм безналичных расчетов, таких как: аккредитивы, чеки, кредитные карты и др.;
- рациональное использование временно свободных ресурсов банков;

- внедрение современных технологий, стандартов и протоколов электронного обмена.

Реализация перечисленных целей подразумевает использование современного программно-технологического обеспечения, аппаратных и программных средств защиты и шифрации данных. Для обеспечения комплексной многоуровневой защиты данных от несанкционированного доступа и использования на этапах обработки, хранения, передачи следует использовать средства защиты данных, сертифицированные ФАПСИ. Особое внимание в таких системах должно уделяться контролю достоверности данных.

Совокупность клиринговых организаций, функционирующих в рамках единой нормативно-правовой базы и в составе единой организационной структуры образует клиринговую систему.

Организационная структура клиринговой системы может строиться на основе любых форм собственности и определяться соответствующими нормативно-правовыми актами. Согласно «Временному положению о клиринговом учреждении» учредителями такой организации могут быть коммерческие банки, Центральный Банк Российской Федерации и его учредители, другие юридические и физические лица, за исключением общественно-политических организаций.

Перечень операций, осуществляемых клиринговым центром, достаточно широк и состоит из двух классов: операции, обеспечивающие выполнение клиринга или способствующие осуществлению клиринговых взаиморасчетов, и сопутствующие банковские операции, поддерживающие выполнение клиринга и разрешенные для клиринговых учреждений.

К первому классу операций можно отнести следующие:

- открытие и ведение счетов клиентов клирингового учреждения по внутренним и внешним операциям;
- прием платежных документов от клиентов клирингового учреждения в электронном виде по каналам связи;
- первичная обработка поступивших документов клиентов, их идентификация, дешифрация;
- проверка правильности оформления платежных документов;
- контроль наличия остатка средств на счете банка-плательщика для выполнения окончательных расчетов, прогнозирование остатков по корреспондентским счетам клиентов;
- обработка принятых и проверенных расчетных документов клиентов, сортировка первичных документов;
- формирование по итогу взаиморасчета результирующих документов;

- осуществление проводок расчетных документов по счетам клирингового учреждения с зачетом взаимных платежей и формированием сводных авизо;
- переоценка остатков валютных счетов;
- подготовка клиентам выписок по счетам и других отчетов в соответствии с регламентом обслуживания клиентов;
- подведение баланса по окончании операционного дня;
- передача отчетных форм в Центральный Банк в установленной форме, порядке и сроки.

Перечисленные операции осуществляются в соответствии с внутренними регламентирующими документами клирингового учреждения и согласно требованиям Центрального Банка РФ к форматам передачи данных, методам и средствам защиты информации, шифрованию, электронной подписи и т.д.

Следующий класс операций клиринговая организация может проводить только при наличии специальной лицензии:

- привлечение вкладов (депозитов);
- краткосрочное кредитование;
- оказание брокерских услуг;
- консультационная деятельность;
- осуществление лизинговых операций;
- приобретение права требования по поставке товаров и оказанию услуг, принятие рисков исполнения таких требований и их инкассирования (форфейтинг);
- осуществление факторинговых операций, с контролем за движением товаров.

На практике используются две модели клиринга.

Первая представляет собой чистый клиринг, без предварительного депонирования средств участников расчетов в учреждении, осуществляющем взаимозачет. Чистый клиринг основан на следующей технологии: каждому участнику расчетов открывается транзитный счет–позиция, записи по которому не отражают реального движения ресурсов, а несут счетный характер. Все документы, поступающие от участника на его счет–позицию, после процедуры идентификации владельца счета зачисляются на этот счет. Документы от участников поступают по каналам связи в компьютерную систему клирингового центра всю первую половину дня. Первичные документы регистрируются и отражаются по дебету счета плательщика и кредиту счета получателя. После окончания приема документов осуществляется расчет сальдо счета каждого участника взаимозачета. Затем по результатам клиринга составляется оборотно–сальдовая ведомость, которая передается в территориальное учреждение Центрального Банка. Ведомость содержит обороты по счетам

каждого участника и значение сальдо его позиции. Центральный Банк списывает дебетовые сальдо со счетов банков-участников и зачисляет их на корреспондентский счет клирингового учреждения. Со своего корреспондентского счета клиринговое учреждение осуществляет платежи банкам, имеющим положительный результат зачета, то есть кредитовое сальдо. Технология осуществления клиринга по второй модели - с предварительным депонированием средств на корреспондентских счетах в клиринговом центре, - является более сложной. Клиринг осуществляется только в пределах средств на счетах участников. Порядок проведения взаимозачета по этой модели не допускает даже кратковременного дебетового сальдо по счетам участников расчетов. В результате клиринговая организация заведомо снижает эффективность расчетов.

С точки зрения клирингового центра основной технологической проблемой второй модели является способ ликвидации дебетовых сальдо участников, на счетах которых они все же возникли в результате взаимозачета. Возможны несколько решений:

- во-первых, сформированное сальдо можно предъявить к оплате в территориальное учреждение Центрального Банка;

- во-вторых, в клиринговом центре может создаваться резервный фонд за счет средств учредителей, являющихся, как правило, наиболее активными участниками расчетов. Резервный фонд используется для погашения дебетового сальдо участников, которое он не в состоянии оплатить;

- в-третьих, при невозможности оплаты дебетового сальдо хотя бы одним участником взаимозачета может производиться полный пересчет позиций участников, восстанавливающий платежи и обязательства.

С практической точки зрения наиболее приемлемым является формирование резервного фонда. Это позволяет снизить риски, связанные с невозможностью осуществления всех платежей при не урегулировании одного платежа (эффект домино).

Рассмотрим пример, иллюстрирующий проведение клирингового зачета. Выберем наиболее простую модель клиринга – без предварительного депонирования средств и создания резервного фонда. Предположим, что в течение операционного дня клиринговое учреждение приняло поручения от четырех банков на следующие операции, в тыс. руб.:

	I-ый банк	II-ой банк	III-ий банк	IV-ый банк	Итого
I-ый банк	-	50	150	50	250
II-ой банк	500	-	150	-	650
III-ий банк	-	-	-	350	350
IV-ый банк	300	400	50	-	750

Итого	800	450	350	400	2000
-------	-----	-----	-----	-----	------

В соответствии с приведенной таблицей: первый банк перечислил второму банку 50 тыс. руб., третьему банку - 150 тыс. руб., четвертому банку – 50 тыс. руб.; второй банк перечислил первому банку 500 тыс. руб., третьему банку – 150 тыс. руб.; третий банк передал распоряжение на перечисление четвертому банку 350 тыс. руб.; четвертый банк перечисляет первому банку 300 тыс. руб., второму банку 400 тыс. руб. и третьему банку – 50 тыс. руб.

Далее клиринговый центр производит расчет оборотов по счетам–позициям участников. На основании полученных данных строится оборотно–сальдовая ведомость.

Оборотно–сальдовая ведомость

за операционный день _____ 199 _ года

Наименования банков и номера их счетов	По данным клирингового центра			
	Обороты по лицевым счетам		Сальдо зачета	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
I-ый банк	250	800	-	550
II-ой банк	650	450	200	-
III-ий банк	350	350	-	-
IV-ый банк	750	400	350	-
Итого	2000	2000	550	550

На основании оборотно-сальдовой ведомости с корреспондентского счета клирингового центра производятся платежи участникам с положительным сальдо зачета. В рассматриваемом примере - это первый банк. Средства участников с отрицательным сальдо зачета списываются с их корреспондентских счетов и перечисляются на счет клирингового учреждения.

1.6. Автоматизация деятельности расчетного центра

Современный расчетный центр должен обеспечивать два вида взаимодействий: пересылки банковских сообщений и межбанковские расчеты. Различие между ними заключается в том, что в рамках первых осуществляется только оперативная пересылка и хранение межбанковских документов, а урегулирование платежей предоставлено банкам-участникам, функции же вторых непосредственно связаны с выполнением взаимных требований и обязательств участников. Поэтому участники электронных расчетов должны создать такую систему обмена финансовой информацией, в которой будут использованы соглашения по стандартизации как транспортной системы - протоколы коммуникации (от электронного уровня до прикладного), так и системы обработки финансовых транзакций. Необходимы соглашения о признании электронного документа, и алгоритма электронной подписи, которые в России регламентируются недавно принятым законом. Выработка таких соглашений должна опираться на международные стандарты электронного обмена данными (EDI) или язык разметки Extended Markup Language (XML).

Поскольку внедрение систем, обеспечивающих технологии EFT в межбанковские расчеты основано на использовании коммуникационных (транспортных) сред и информационных систем как в КБ так и в расчетном центре (РЦ) (см. рис.№3). Вопросы стандартизации должны быть решены ими совместно.

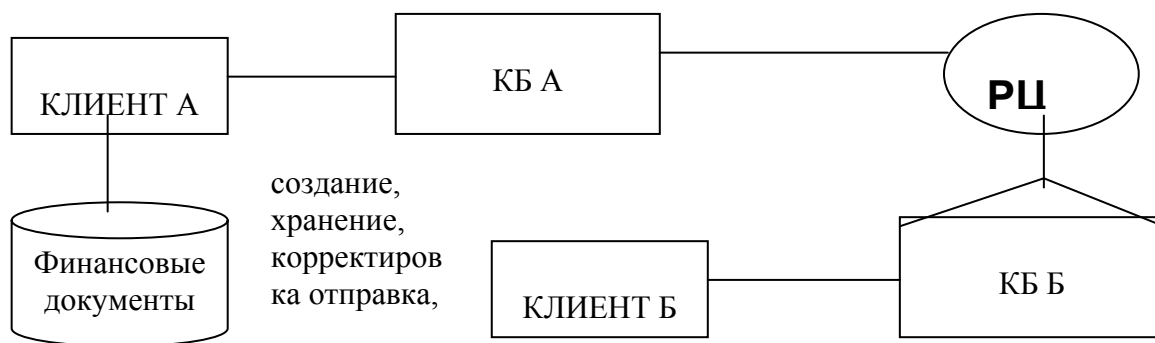


Рис №3

Коммуникационная сеть обеспечивает функцию транспорта сообщений и может быть организована по онлайн или офлайн схемам взаимодействия. Наиболее распространенной транспортной средой взаимодействия коммерческого банка с РЦ являются телекоммуникационные сети передачи данных по стандарту X.25 (и X.75). Широко используется технология офлайн передачи транзакций - электронная почта стандарты X.400 и X.500.

Стандартизация взаимодействий на прикладном уровне предполагает создание единого языка финансовых транзакций. Для этого необходимо рассматривать эти взаимодействия на трех уровнях:

морфологическом – анализа смысла составляющих понятий;

синтаксическом – раскрытия смысла путем анализа оправданных (важных) сочетаний понятий;

семантическом – раскрытия содержательной стороны взаимосвязей понятий.

Определение финансовых терминов и их эффективных сочетаний, исключающее их двойственное толкование, проблема непростая. Мы знаем, что, поэтому составление тезауруса требует значительных усилий.

Для структуры сообщений должен быть выработан единый стандарт ("конверт"). Сообщения также должны быть классифицированы по видам и типам сообщений. Каждый тип сообщения должен быть структурирован по полям, выработаны их типы и разделители.

Транспортная среда для передачи финансовых документов представляет собой коммутируемые или выделенные телефонные линии связи для подключения автоматизированных рабочих мест расчетной системы. Основное назначение транспортной среды - обеспечение связи региональных расчетных центров между собой на территории России и стран-членов СНГ. Транспортная среда призвана также обеспечивать адресацию сообщений для клиентов системы.

В зависимости от условий работы банковская информация может передаваться в режиме реального времени или в пакетном режиме. Первым обычно реализуется пакетный вариант передачи информации, при котором в отведенное по расписанию время в банк-адресат передается одно или группа сообщений. Каждое сообщение (транзакция) содержит данные одного банковского документа (помимо этого сообщение содержит адресные данные, пароли, время передачи информации и ряд других служебных данных).

Как видно из рисунка схема взаимодействия участников предполагает наличие АРМ на предприятиях - клиентах в КБ и РЦ, которые объединяет транспортная система. Последняя включает линии связи, узлы коммуникации (для соединения АРМ с центрами коммуникаций) прием, хранение и передачу транзакций.

Информация с автоматизированных рабочих мест поступает в коммутационный центр, предназначенный для управления информационными потоками между автоматизированными рабочими местами разного уровня автоматизации. Основными функциями коммутационного центра являются: прием сообщения по линиям связи от удаленных автоматизированных рабочих мест; дешифровка и распаковка этих сообщений; контроль за достоверностью принятой информации; обработка банковских сообщений; сортировка банковских документов, полученных по линиям связи; шифровка и упаковка данных, подлежащих к передаче удаленным автоматизированным рабочим местам; передача сообщений по каналам связи; ведение архива сообщений; ведение электронного журнала; формирование служебных сообщений / квитанций, подтверждений и т. п./.

Если предприятие-клиент не может подготовить электронный документ или переслать его по телекоммуникационным каналам, то последний должен быть либо подготовлен в традиционной бумажной форме и передан в КБ (где в рамках БИС он будет переведен в

электронную форму), либо, в случае невозможности использования телекоммуникационных каналов для пересылки, транспортировать электронные документы, записанные на дискету, курьером. Последний вариант встречается все еще достаточно часто.

Наиболее распространенным способом взаимодействия клиента с клиринговым центром является использование сетей передачи данных, которые обеспечивают эффективное обслуживание большого количества пользователей.

Для организации документированного многофункционального обмена данными между расчетным центром и его пользователями применяются системы онлайн и офлайн связи. При этом может быть использована как собственная система электронной почты, так и предоставляемая компанией - оператором сети передачи данных.

С точки зрения способа организации информационной системы современный клиринговый центр должен представлять собой, независимо от типа, многоуровневую распределенную систему обработки данных, построенную по технологии передачи сообщений в соответствии с архитектурой открытых систем и международных стандартов. Поэтому расчетный центр представляет собой совокупность модулей (и функциональных подсистем), которые обеспечивают основные процессы. См. рис.

Информационная система расчетного центра состоит из модулей: электронного документооборота; операционного дня, хранилища информации; криптозащиты и идентификации отправителя; администрирования; электронной почты.

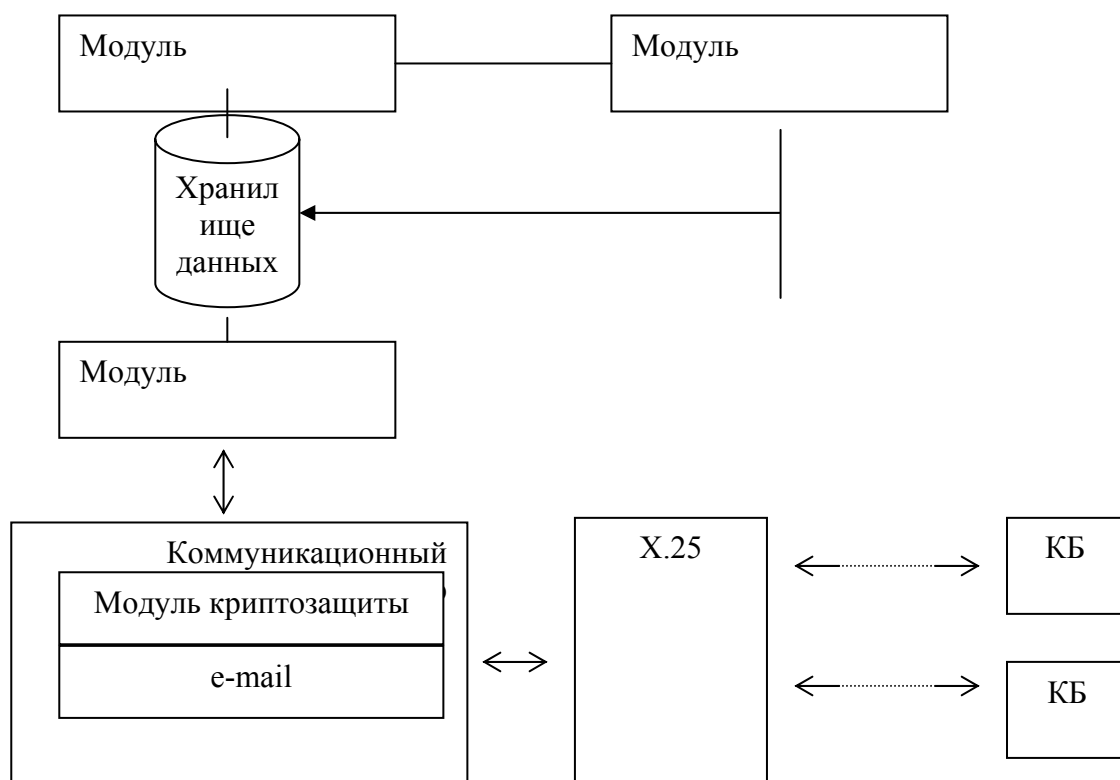


Рис.4 Схема модулей информационной системы автоматизированного расчетного центра и взаимодействием с КБ на основе электронной почты.

Модуль офисной автоматизации предназначен для организации электронного документооборота в расчетном центре и обеспечения взаимодействия сотрудников РЦ как с друг другом, так и с ответственными исполнителями в коммерческих банках - участниках системы расчетов.

Модуль "Операционный день" расчетного центра выполняет функцию межбанковских расчетов.

Модуль криптозащиты обеспечивает защиту данных при передаче по каналам связи и идентификацию отправителя.

Модуль администрирования поддерживает настройку и управление функционированием всех систем.

Модуль электронной почты позволяет организовать сбор входных данных, их ввод, формирование платежных и рассылку сообщений банкам - участникам системы межбанковских расчетов.

При построении клирингового центра должен быть обеспечен интерфейс с "операционным днем банка" (БИС).

Алгоритм многошаговой системы расчетов включает решение следующих основных задач:

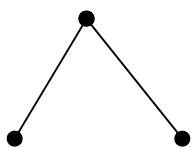
- образование страхового /резервного/ фонда в клиринговом центре;
- контроль платежеспособности клиента клирингового центра для оперативного предоставления ему кредита;
- учет разницы в часовых поясах участников взаимных расчетов.

Для проведения клиринговых операций создан Московский коммутационный центр. На основе поступающей информации в течение одного операционного дня в центре производится взаимозачет, результаты которого поступят клиентам в 18.00 ч того же дня или утром на следующие сутки. При этом каждый банк, участник клиринга, может получать бухгалтерский отчет о проведенных перерасчетах. Финансовые документы на операции по счетам клиентов передаются без задержки. [1, с.91-95]

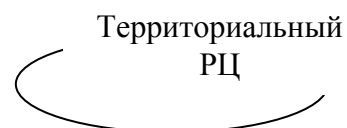
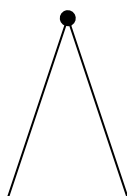
Технология взаимодействия расчетных центров по переводу средств может быть организована тремя способами:

- через иерархическую трехуровневую схему взаимодействия (рис А),
- через иерархическую двух уровневую схему взаимодействия (рис Б);
- через двух уровневую кольцевую схему взаимодействия (рис В).

Главный РЦ



Главный РЦ



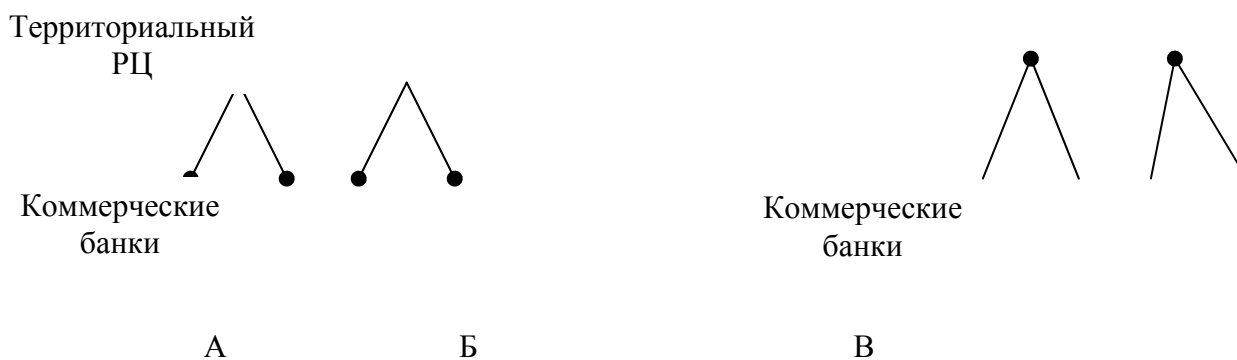


Рис. 5 Способы организации взаимодействия расчетных центров

При первом способе КБ открывает корсчета в территориальных РЦ, а последние в главной РЦ. Таким образом, перемещение пересылаемой суммы клиента последовательно затрагивает РЦ банк А; главный РЦ; РЦ банка Б (подтверждение в обратной последовательности). Недостатком такой системы является наличие обязательного времени технологической задержки выполнения транзакции за счет необходимости вертикальных пересылок. Ускорить процесс расчетов можно убрав одно из звеньев иерархии. При втором способе все банки открывают корсчета непосредственно в главном РЦ. Это дает возможность немедленного перевода средств со счета на счет. Однако доступ к корсчету также должен быть мгновенным, что требует развитой системы телекоммуникаций на всей территории региона расчетов (например, какого-либо государства). КБ обязаны формировать резервы по привлеченным средствам, которые банк заинтересован поддерживать в строго нормативном размере. Поэтому доступ к счету должен осуществляться незамедлительно. Третий способ строится по признаку плоской иерархии. Расчетные центры в этом случае соединены в кольцо, поэтому за рубежом эта форма организации взаимодействия РЦ называется жироцентралью.

Глава 2. Зарубежные национальные системы электронных расчетов

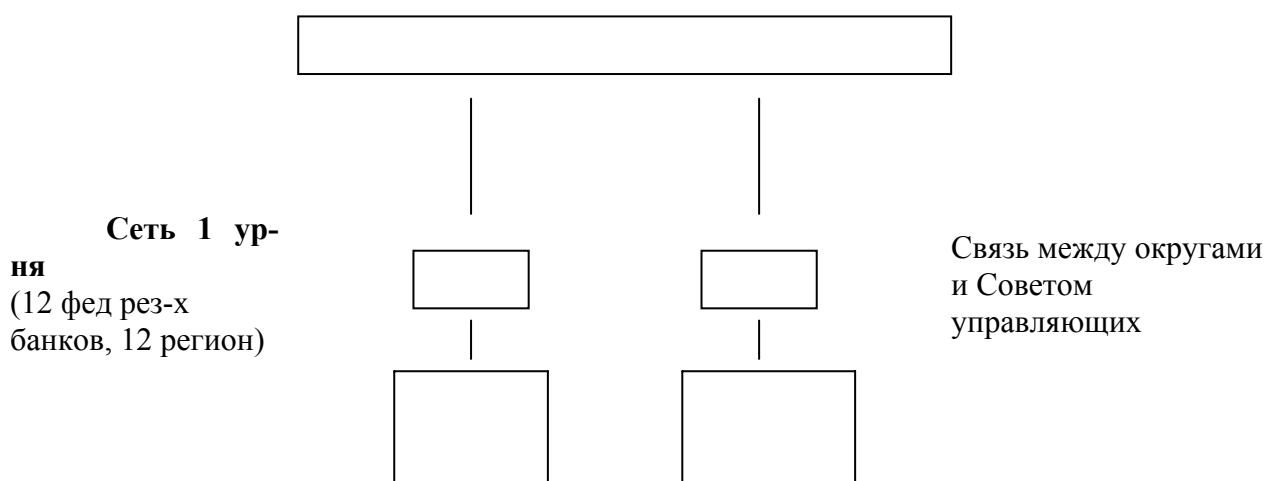
2.1 США

В США функционируют региональные и межрегиональные системы электронных межбанковских расчетов, такие как CHIPS, FEDWIRE и BANKWIRE. Их работа основана на коммуникационных системах, использующих общенациональные сети и сети отдельных банков.

Основными системами, через которые осуществляются расчеты - являются FEDWIRE и CHIPS, которые обеспечивают и коммуникационные услуги, и выполнение переводов.

Система FEDWIRE является системой перевода денежных средств и ценных бумаг на крупные суммы. Она принадлежит Федеральной резервной системе США и включает 12 федеральных резервных банков, объединенных в общую сеть. В нее входят главные офисы и отделения ФРС и более 500 банков-членов ФРС. В крайнем случае, можно обратиться по телефону прямо в местный головной банк ФРС (такие банки называются «независимыми», работающими в режиме off-line).

Коммуникационный центр сети ФРС-70 находится в г. Калпентер (Вирджиния) и объединяет межокружную сеть передачи сообщений между округами ФРС и Советом управляющих, а также межокружную сеть (для передачи больших массивов данных) и местные сети округов (см. рис. 6).



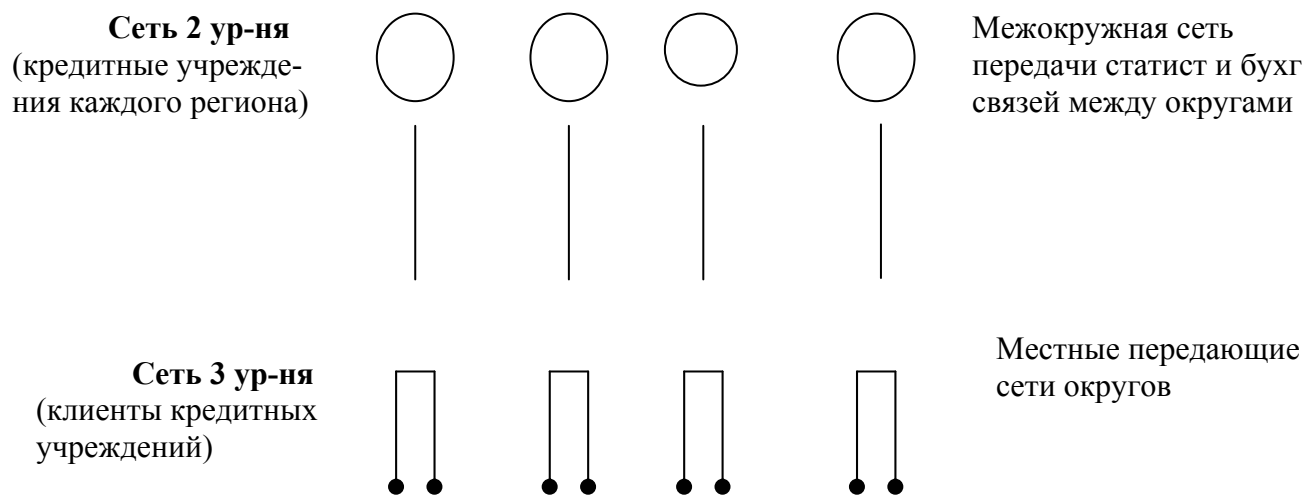


Рис.6 Иерархическая трех уровневая структура взаимодействия сетей FEDWIRE

Центр ФРС-70 дополнен центром ФРС-80, являющимся коммуникационной системой общего назначения. Для работы в системе, ее участники открывают резервные счета.

Перевод средств осуществляется в форме валовых расчетов в реальном времени, при которых отправитель средств инициирует перевод.

Депозитные учреждения, включая отделения и агентские конторы иностранных банков в США, имеющие резервный или клиринговый счет в каком-либо федеральном резервном банке, могут напрямую использовать FEDWIRE для отправки и получения платежей. Участники FEDWIRE могут переводить средства, как в пользу учреждения-получателя, так и в пользу третьей стороны, например учреждения-корреспондента, корпорации или частного лица. Денежные переводы FEDWIRE используются главным образом для осуществления: платежей, связанных с межбанковскими ссудами до следующего рабочего дня; межбанковских расчетов; платежей между корпорациями и расчетов по операциям с ценными бумагами.

Средства могут быть посланы через FEDWIRE только по просьбе учреждения-отправителя (плательщика). Учреждение-отправитель безотзывно уполномочивает федеральный резервный банк, в котором находится его счет, дебетовать этот счет на сумму перевода.

Через FEDWIRE осуществляется передача сообщений трех видов: перевод с резервных счетов (крупных сумм) от одного финансового учреждения в другие; перевод государственных ценных бумаг и передача административной и другой информации федеральной резервной системе (ФРС);

Расчетные операции по переводу денежных средств с помощью системы осуществляется через федеральные резервные счета банков-членов ФРС за счет финансовых средств, доступных в момент совершения расчетных операций. Переводимые суммы немедленно корректируют сальдо этих счетов. FEDWIRE может произвести окончательный расчет по любым переводным суммам, включая переводы из других систем. Система FEDWIRE выполняет функции банка-корреспондента для всей банковской системы. Перевод средств является окончательным, когда региональный федеральный резервный банк (ФРБ), направляет получателю уведомление о кредитовании его счета. Дебетовое сальдо в региональном резервном банке допускается, но как любой банк-корреспондент, ФРБ может отказаться принять поручения до предоставления гарантий. Политика ФРС в области управления рисками платежной системы охватывает контроль рисков, связанных: с переводом денежных средств и ценных бумаг по FEDWIRE; с деятельностью автоматизированных клиринговых палат и с осуществлением платежей, обрабатываемыми федеральными резервными банками. Она распространяется на: частные и оффшорные системы и механизмы клиринга и расчеты на условиях «поставка против платежа», для которых могут предоставляться средства в средствах на один день; контроль овердрафтов по счетам в федеральных резервных банках.

В соответствии с политикой регулирования рисков ФРС обычно предоставляет благополучным депозитным учреждениям дневной кредит без обеспечения в пределах чистого дебетового сальдо. Его размер является кратным от рискованного капитала учреждения. ФРС контролирует размеры остатков на счетах учреждений в федеральных резервных банках в течение дня. Учреждениям, являющимся источниками особых рисков, она может отказать в переводах так как они способны привести к овердрафту по их счетам. Кроме того, в некоторых случаях ФРБ требуют обеспечения под предоставляемый ими дневной кредит. Поскольку расчет производится по каждому переводу в отдельности в процессе его обработки, и он становится окончательным (то есть безотзывным и безусловным) в момент получения, любой овердрафт, допущенный отправителем денежного перевода через FEDWIRE, в течение дня по счету в федеральном резервном банке, подвергает ФРС кредитному риску. Поэтому ФРС требует, чтобы овердрафт, возникший в течение дня, был к концу дня устранен.

С начала апреля 1994 года была введена плата за овердрафт в течение дня по счетам в федеральных резервных банках. Первоначально плата была установлена в размере 24 базисных пунктов годовой ставки процента. Дневная ставка (24-часового рабочего дня) применяется к средней величине допущенного учреждением овердрафта по его счету в течение времени функционирования системы.

Целью политики в области взимания платы за овердрафт по счету в течение дня является открытое признание рисков, заложенных в предоставлении Федеральной резервной системой дневных кредитов, и создание финансовых стимулов, побуждающих учреждения контролировать использование названных кредитов. В связи с введением платы за овердрафт по счету в течение дня, в октябре 1993 года Федеральная резервная система пересмотрела методологию измерения таких овердрафтов. Эта методология включает график осуществления в течение дня кредитовых и дебетовых проводок по счетам учреждений в федеральных резервных банках в результате выполнения Федеральной резервной системой таких не требующих использования FEDWIRE операций, как обработка чеков и операции автоматизированных клиринговых палат. В соответствии с новой методологией измерения овердрафтов бухгалтерская проводка всех произведенных через FEDWIRE платежей по-прежнему делается по мере их осуществления.

Система CHIPS (Clearing House Interbank Payment System) – одна из онлайн-клиринговых систем в Нью-Йорке, обеспечивающих межбанковские платежи. Платежи, осуществляемые через CHIPS, включают долларовые платежи по сделкам с иностранной валютой, а также в результате размещения ценных бумаг в евродолларах и выплаты по ним доходов. Она основана Нью-Йоркской ассоциацией Клиринговых палат в 1970 для перехода от чековой технологии расчетов к электронным расчетам и обеспечивает 90% международных расчетов США. Система CHIPS является частной платежной системой, принадлежащей Нью-Йоркской ассоциации клиринговых палат (НАКП) и управляемой ею. Нью-Йоркская ассоциация клиринговых палат состоит из 11 крупнейших банков Нью-Йорка, каждый из которых представлен в комитете клиринговой палаты, устанавливающем правила функционирования CHIPS. Обязательным условием допуска к участию в системе CHIPS учреждений, не являющихся членами Ассоциации, является их согласие соблюдать правила системы. Электронная система CHIPS начала функционировать в 1971 году, заменив существовавший клиринговый механизм, основанный на бумажных носителях. Подобно FEDWIRE, CHIPS является системой кредитных переводов. Однако в отличие от FEDWIRE платежные операции в CHIPS зачитываются на многосторонней основе, а расчеты по чистым обязательствам проводятся в конце дня. Участником CHIPS может быть банк с капиталом не менее 250 млн. долларов (не обязательно американский, имеющий отделения в Нью-Йорке и связь с расчетным банком. Он соединяет компьютеры 130 банков с филиалами в Нью-Йорк сети с центральным компьютером. Нью-Йоркская ассоциация клиринговых палат состоит из 11 крупнейших банков Нью-Йорка, каждый из которых представлен в комитете клиринговой палаты, устанавливающим правила функционирования CHIPS. Обязательным условием

допуска к участию в системе CHIPS учреждений, не являющихся членами Ассоциации, является их согласие соблюдать правила системы.

Платежи через систему гарантировано выполняются в течение дня. Поскольку в основе работы системы лежит банковская технология чековых расчетов чеками, то также как и при расчетах чеками существует опасность того, что извещение будет возвращено банку из-за отсутствия средств на счете плательщика. CHIPS сохраняет и вступительные взносы FEDWIRE и клиринговые депозиты, которые банки должны иметь там же, что используется для больших (high value) платежей и долларовых платежей, связанных с пересечением границ. Большинство платежей через CHIPS связаны с конвертацией иностранных валют рынками Евродолларов.

С точки зрения коммуникационного обслуживания в сети осуществляется передача стандартных пакетов данных по линиям связи от одного округа ФРС другому. Всего задействовано 14 сетевых процессоров: 12 в ФРБ, 1 – в Совете управляющих и 1 в центре. Главного коммутационного центра – нет. Координация осуществляется из центра в Калпентере.

Участники системы напрямую подключены как к основному, так и к резервному центрам. На случай нештатных ситуаций все соединения дублируются коммутируемыми линиями. Участники CHIPS должны располагать в городе Нью-Йорке сетями передачи данных и двумя компьютерными комплексами: основным и резервным.

В течение рабочего дня CHIPS выполняет функции центра коммутации платежных сообщений и функции Back Office для операций между участниками системы.

Все участники системы делятся на два вида:

- ведущие расчеты и несущие ответственность за неоплаченные обязательства. Эти банки регулируют свои расчеты через спецсчет в Нью-Йорском резервном банке при осуществлении ими переводов, включая все переводы нерегулирующих банков.

- Не ведущие расчетов самостоятельно и оплачивающие выполнение своих расчетов банкам первого вида. Эти банки при возникновении у них дебетового сальдо должны его ликвидировать: урегулировать его с банками первого вида, через них получают кредитование.

В CHIPS входят головные банки, расчетные банки, банки-участники. Участниками CHIPS могут быть коммерческие банки, корпорации, инвестиционные компании, как они определяются законами штата Нью-Йорк о банковской деятельности, или банковские филиалы какого-либо коммерческого банковского учреждения, имеющего контору в городе Нью-Йорке. Платежи через CHIPS, для кредитных учреждений не являющихся участниками системы, могут осуществляться через участников (корреспондентов или агентов).

Проводящие заключительные расчеты участники должны иметь счета в федеральном резервном банке Нью-Йорка.

Платежные поручения пересылаются через CHIPS: для осуществления расчетов по обязательствам, существующим в рамках других платежных или клиринговых систем; корректировки сальдо корреспондентских счетов и осуществления платежей в связи с коммерческими операциями, банковскими ссудами и сделками с ценными бумагами.

В течение рабочего дня банки-члены CHIPS передают друг другу по сети платежные документы. CHIPS накапливает сообщения, пересылает их не шифруя (накопление их происходит в нерабочее время с 18 до 22 ч.). После выполнения очередной транзакции информация в базе обновляется, поэтому она отражает реальное состояние счетов.

После завершения решения задачи опередня, CHIPS сообщает каждому участнику его сальдо. Банки, находящиеся в состоянии регулирования (расчетах), также получают эту информацию.

Каждый участник начинает рабочий день с нулевым балансом. На протяжении дня CHIPS непрерывно подсчитывает по отправляемым и получаемым платежным сообщениям чистую позицию каждого участника по отношению к каждому другому участнику. Платежные сообщения могут предусматривать зачисление средств в тот же день или в один из последующих дней. Сообщения первого рода обрабатываются немедленно по поступлении от отправителя, если только они не влекут за собой превышения отправителем своего кредитного лимита или предела чистой дебиторской позиции. После передачи платежного сообщения получателю оно не может быть отозвано учреждением-отправителем. Расчеты осуществляются через назначенных для их проведения участников системы. Участники, не уполномоченные совершать расчеты, должны пользоваться корреспондентскими услугами назначенных для их проведения участников.

Накопленные за операционный день транзакции разносятся в конце дня на счета участников. После этого определяется разность накопления дебетовых и кредитовых оборотов. Банки, у которых образуется дебетовое сальдо, переводят средства на спецсчет в Нью-Йоркский резервный банк FEDWIRE со своих счетов в региональных резервных банках. После урегулирования сальдо счета равно нулю. Резервные банки не несут рисков, связанных с их урегулированием. В связи с угрозой неурегулирования дебетового сальдо банки, обеспечивающие выполнение расчетов, могут не проводить поручения или предоставлять безотзывные кредиты получателям до завершения урегулирования. Если банк не урегулировал свое дебетовое сальдо в CHIPS до конца опередня переводы исключаются из урегулирования, для остальных же банков подсчитываются новые сальдо. Исключенный платеж тем не менее может быть осуществлен, но не через систему.

Поскольку каждый участник CHIPS начинает день с нулевым балансом, участники должны предоставлять друг другу кредит, чтобы расплатиться между собой. Однако каждый участник CHIPS ограничивает свою подверженность кредитному риску со стороны любого другого участника отчасти путем установления лимита на чистую сумму кредита, который он готов предоставить другому участнику в процессе отправки и получения платежей (так называемый двусторонний кредитный лимит). Участник может установить этот лимит на нулевой отметке и в любой момент изменить его величину.

В дополнение к двусторонним кредитным лимитам существует устанавливаемый клиринговой палатой для каждого участника обязательный предел на размеры его чистого дебетового сальдо в рамках CHIPS. Этот предел ограничивает общую (многостороннюю) чистую дебиторскую позицию отдельного участника по отношению ко всем остальным участникам CHIPS. Предельная величина чистого дебетового сальдо каждого участника равняется 5 процентам от суммы двусторонних кредитных лимитов, установленных для него другими участниками; при изменении двусторонних кредитных лимитов изменяется с однодневным запаздыванием и этот предел.

Операционная система CHIPS непрерывно и автоматически отслеживает платежные сообщения, которые участники пытаются передать учреждениям-получателям. Она анализирует соответствие сообщений установленным лимитам двусторонних кредитов, а также соответствия предельной величине их чистого дебетового сальдо и не допускает перевода средств, который привел бы к нарушению этих лимитов.

Управление риском ликвидности между участниками CHIPS осуществляется следующими методами. Во-первых, участники обязаны поддерживать определенный уровень ликвидности активов. Президент НАКП обладает полномочиями проверять финансовые отчеты участников и требовать повышения ликвидности учреждения, если появляются опасения неликвидности. Во-вторых, CHIPS обеспечивает систему онлайн-запросов, позволяющую любому участнику в реальном времени следить за своей чистой позицией и своими потенциальными потребностями в ликвидных средствах. В-третьих, клиринговая палата ограничивает максимальную сумму ликвидных средств, в которой отдельный участник может испытывать потенциальную потребность. Это ограничение достигается установлением предельной величины чистых дебиторских позиций участников. В-четвертых, для минимизации рисков ликвидности, которые могут возникнуть в результате операционного сбоя, предусмотрено обязательное создание резервных терминалов и повышение операционной надежности системы. В-пятых, в случае неспособности какого-либо участника произвести расчет, правилами разделения убытков в системе CHIPS предусмотрено, что для покрытия образующегося разрыва среди остальных участников

будут распределены «дополнительные обязательства по расчетам» в зависимости от их двусторонних кредитных лимитов в отношении этого неплатежеспособного участника¹. Такие потенциальные обязательства по расчетам должны иметь обеспечение. В случае, если соблюдающий свои основные обязательства участник системы не сможет выполнить дополнительные обязательства по расчетам, его обеспечение может быть использовано для получения ликвидных средств. Процедуры CHIPS предусматривают наличие достаточного обеспечения для покрытия в любой момент невыполненных обязательств.

Обычно CHIPS функционирует с 7:00 до 16:30 по восточному поясному времени США, и расчеты, как правило, завершаются до 18:00. Ежедневно вскоре после 16:30 клиринговая палата сообщает каждому участнику его чистую позицию, а каждому осуществляющему расчеты участнику - общие чистые позиции тех участников, для которых он производит расчеты (нетто-нетто позиция)². Если нетто-нетто позиция какого-либо уполномоченного осуществлять расчеты участника является чисто дебиторской, то он обязан к 17:45 перевести по FEDWIRE средства на счет CHIPS по чистым расчетам в федеральном резервном банке Нью-Йорка. После того, как вся чистая дебиторская задолженность будет погашена, клиринговая палата переводит по FEDWIRE средства всем уполномоченным осуществлять расчеты участникам, имеющим нетто-нетто кредиторскую позицию, и уведомляет всех участников системы - обычно до 18:00-о завершении расчета.

2.2 Великобритания

В Великобритании используются две электронные системы переводов и клиринга: BACS, CHAPS.

Система BACS Bankers Automated Clearing Services была создана в 1968г. для обслуживания коммерческого безналичного оборота крупных и мелких предприятий. Ведущие элементы системы - расчетные клиринговые центры и телекоммуникационная система BACSTELECOM. Член системы может обслуживать не члена системы, вводить свои данные или следить за вводом данных клиентов, при переводах или снятии средств со счета. Взаимный зачет всех транзакций осуществляется по сальдо при передаче в Банк Англии.

Клиенты системы используют стандарты EDI (через сеть BACS'Net) передают на электронных носителях платежные документы в клиринговые центры. Сообщение содержит код и файл с самим платежным поручением (код может меняться по желанию клиента).

¹ Правилами CHIPS предусмотрены, однако, определенные ограничения суммы убытков, которые могут быть распределены среди остальных участников системы.

² Участники информируются также об их чистой позиции по отношению к каждому другому участнику в целях облегчения выверки их счетов в CHIPS.

После получения сообщения система посылает подтверждение. Клиринговый центр формирует крупный платежный пакет и передает его в банк, который переводит платежи через систему CHAPS. Прием и передача сообщений происходит по телефонным каналам.

Основные элементы системы - клиринговые расчетные центры и телекоммуникационная система BACStel. Клиенты BACS осуществляют передачу в клиринговый центр платежных поручений или на магнитных носителях, или по телекоммуникационным каналам. В последнем случае клиент передает в отделение службы BACStel сообщение, содержащее присвоенный ему код и файл с платежным поручением, после чего системой выдается подтверждение о получении последнего.

Получив файл, BACS сортирует все транзакции в разрезе банков, для которых они предназначены, и формирует для этих банков файл сводной информации. Получив крупный платежный пакет от клирингового центра, банк получает возможность провести платежи через межбанковскую систему CHAPS (в которой существует ограничение на минимальный размер платежного пакета).

Ограничение доступа пользователей к приемному устройству в BACStel обеспечивается путем выделения фиксированного времени для работы клиента, при этом при необходимости осуществления срочного платежа последний может воспользоваться каналом срочной связи.

Обработка документов в системе производится в течение 3-х дней. Завершающим этапом является взаимозачет дебетных и кредитных операций по каждому отделению банка.

Система CHAPS (Clearing House Automated Payment system) объединяет 200 банков и 14 расчетных центров (<http://www.bizcom.ru/>). Мощности системы рассчитаны на обработку 1600 операций в час. Организация расчетов в системе основана на принципах гарантии окончательного перевода платежей между банками в течение рабочего дня и ограничения минимального платежа (7000 фунтов стерлингов). В системе выделяются три уровня передачи данных. Банки-участники передают электронные платежные поручения на второй уровень - в один из расчетных центров, которые оснащены аппаратно-программным комплексом GATEWAY; в свою очередь, эти центры связаны между собой и центральным банком высокоскоростной сетью с пакетной передачей сообщений BRITISH TELECOM.

Функции клиринговых центров включают в себя обработку сообщений, верификацию и обеспечение банков-участников необходимой информацией.

Система обеспечивает проведение расчетов в течение дня. Перевод средств в системе требует предоставление средств кредитуемой стороне в течение дня. Перевод носит безотзывной и безусловный характер. В конце дня клиринговые центры проводят урегулирование межбанковских расчетов по счетам расчетных центров в центральном банке

на неттинговой основе. Обязательства двух сторон взаимно компенсируются с целью определения остаточной величины и полученный результат регулируется через счета в Английском банке (который является одним из участников системы).

В конце 1985 г международная банковская группа Honkong Bank Group внедрила компьютерную систему Hexagen Electronic Banking System для:

- передачи сведений о состоянии счета клиента;
- получения выписок со счетов;
- осуществления платежей;
- перевода средств;
- открытие аккредитивов и др.

В этой системе стандартизировано программное и техническое обеспечение.

2.3 Швейцария

Швейцарская межбанковская клиринговая система SIC (Swiss Interbank Clearing), разработанная в 1981-86 годах компанией «Телекурс АГ» в сотрудничестве с коммерческими национальными банками, начала эксплуатироваться в 1987 года. Каждый банк подключен к системе через сеть, эксплуатируемую фирмой «Телекурс АГ». Эта сеть может быть использована не только для нужд системы, но и для оказания других сетевых услуг, предлагаемых «Телекурс АГ». Подключение к системе осуществляется через компьютер FrontOffice каждого банка.

Цены на операционный год определяются с учетом ожидаемого объема операций таким образом, чтобы покрыть предполагаемые эксплуатационные расходы, включая затраты на пользование сетью компании «Телекурс АГ» и всеми линиями связи. Если в течение года обнаруживается нехватка средств для покрытия издержек, цены могут быть скорректированы и до окончания года.

За каждую операцию банк-получатель вносит комиссионный сбор по единой ставке, а банк-отправитель оплачивает сбор, величина которого складывается из двух компонентов, один из которых зависит от времени инициации расчета, а другой – от времени его совершения. Все распоряжения должны проверяться на подлинность с помощью специального оборудования для предотвращения незаконного ввода или изменения уже введенных данных. Существует и возможность передачи зашифрованных данных. Если банк не может передать платежное указание в вычислительный центр по телекоммуникационным каналам, то он должен обеспечить доставку на магнитных носителях или их передачу с помощью другой системы.

Швейцарская межбанковская клиринговая расчетная система круглосуточно осуществляет окончательные и безотзывные платежи швейцарских банков через корсчета швейцарском национальном банке. Размеры платежей не ограничиваются. Эта система является единственной в Швейцарии, которая производит валовые электронные платежи между швейцарскими банками. Расчеты производятся путем дебетования счета банка, дающего указание о платеже, и кредитования счета банка-получателя.

Система снижает кредитные риски, устраняет овердрафты по жиросчетам в национальном банке, ускоряет выполнение платежей и облегчает банку управление наличностью.

Через расчетную систему могут осуществляться только те переводы, которые всегда иницируются банком-плательщиком. Система может перечислять деньги клиентов банков на какой-либо банковский счет, выполнять платежные поручения в пользу третьих сторон, обеспечивать покрытие и осуществлять межбанковские платежи.

Для работы с системой её участники должны быть подключены к центральному компьютеру системы и иметь возможность работать в онлайн-режиме. Платежные документы могут содержать указания о перечислении средств в тот же день (расчет в день представления документов) или для осуществления расчета в будущем - в пределах последующих 10 рабочих дней. Расчет производится лишь при наличии на счете банка-отправителя достаточной суммы средств; овердрафт по счету не допускается. Расчет является окончательным и платежные документы по расчетам доставляются банку-получателю немедленно. Если на момент получения транзакции на счете нет достаточных средств, то платеж становится в очередь на выполнение (в файл ожидания). Сегодня система модифицировалась таким образом, чтобы платежные поручения могли распределяться по степени срочности. Исходящие платежи (транзакции) теперь пропускаются через очередь в зависимости от их срочности и лишь в рамках отдельной категории срочности по принципу FIFO - "первым прибыл, первым убыл". Как только в результате поступления платежей на счете накапливается достаточная сумма средств, платежное указание, находящееся в файле ожидания, автоматически выполняется. Предстоящие платежи могут быть в любой момент аннулированы банком-отправителем (за исключением, аннулирования после первого, контрольного срока по клирингу, который должно согласовываться с банком-получателем). Банк-получатель уведомляется об аннулированных, так как они сокращают суммы ожидаемых им поступлений.

Участники могут в любой момент запросить информацию о текущем состоянии их счета, (включая получение итога по урегулированным исходящим и поступившим платежам,

внесенным в файлы ожидания). Могут быть также получены сведения о статусе исходящих и поступающих платежей

В банковские рабочие дни система функционирует круглосуточно. Расчеты производятся в течение примерно 22 часов. День начинается с 18:00 по (цюрихскому времени) накануне рассматриваемого банковского рабочего дня перевода остатков по жиросчетам основных счетов национального банка на клиринговые счета, открытые в системе. Начавшийся накануне день разбивается на 3 этапа в течение рассматриваемого банковского рабочего дня. С момента первого контрольного срока по клирингу (в 15:00) выполнение платежей по документам, представленным для проведения расчета в тот же день, автоматически переносится на следующий банковский рабочий день. Единственным исключением является покрытие, которое может быть представлено до наступления второго контрольного срока в 16:00, и в этом случае расчет производится в тот же день. По истечении второго контрольного срока по клирингу платежи для проведения расчетов в тот же день принимаются только от национального банка. Указанные крайние сроки являются фиксированными, но в исключительных ситуациях (например, в случае выхода из строя компьютера или средств передачи данных) они могут быть перенесены национальным банком. В конце итоговая сумма по дебетовым и кредитовым операциям переводится с клиринговых счетов системы на главные счета в национальном банке. Цель часового разрыва между первым и вторым контрольными сроками по клирингу состоит в том, чтобы предоставить банку с поставленными на очередь платежами возможность приобрести необходимые средства покрытия на рынке или ломбардные ссуды у национального банка, которые могут быть получены только под залог и по процентной ставке, на два процента превышающей ставку денежного рынка). В течение 15 минут , между вторым контрольным сроком и началом обработки платежей в конце рабочего дня, могут приниматься только ломбардные ссуды. В ходе обработки в конце рабочего дня все платежи, все еще находящиеся на очереди (такие, расчет по которым провести не удалось), из файла ожидания изымаются. Эти платежи должны быть поставлены на следующий день.

За предстоящие платежи, которые аннулируются после первого контрольного срока без согласия банка-получателя или снимаются в ходе обработки в конце дня, взимается штраф из расчета 3% годовых суммы платежа на срок задержки. Банк-получатель вправе истребовать этот штраф с банка, выдавшего указание о платеже. Последние обязаны платить штраф без промедления, независимо от любых дальнейших требований со стороны банка-получателя.

Для обработки данных в вычислительном центре системы используются активный и резервный компьютеры. Третий компьютер, который обычно используется для разработок, также может служить в качестве рабочей машины вычислительного центра системы.

Участники могут, таким образом, более эффективно управлять своими исходящими платежами.

2.4 Германия

В Германии стандартизация формы и содержания документов проведена давно. Стандартизация типографских форм способствовала расширению использования систем оптического считывания, что облегчило ввод информации и уменьшило стоимость, как обработки бумажных документов, так и переводов в целом.

В Германии распространена система жирорасчетов.

GIRO сети сберегательных касс и сети обществ взаимопомощи и кооперативов основаны на использовании средств телекоммуникационной передачи данных как между отделениями банка и головным офисом, так и между расчетными центрами.

GIRO сеть Дойче Бундесбанка имеет одиннадцать расчетных компьютеризированных центров, по одному в каждой земле, связанных между собой системой телекоммуникационной передачи данных. Они обрабатывают как бумажные документы стандартизированным методом оптического считывания, так и информацию в электронной форме.

В 1990г. центральный банк начал внедрение автоматической системы расчетов в течение одного дня, аналогичной системе CHIPS в США, для самых крупных сумм платежей, например, исходящих из системы SWIFT. Это система «Elektronische Abrechnung mit Filetransfer». Клиринговая система EAF (англ. Euro Access Frankfurt) — крупнейшая на сегодняшний день клиринговая система в Европе. Ежедневно через нее осуществляется около 160 000 платежей на общую сумму порядка 1,3 млрд. немецких марок. Процедура расчетов в EAF делится на два этапа. На первом этапе двусторонние встречные платежи подлежат взаимозачету и окончательно поступают в распоряжение банка получателя.

Платежные поручения также выполняются в пределах лимита, для которого предусмотрено необходимое обеспечение. На втором этапе происходит урегулирование платежей по открытым позициям. Система не принимает остающиеся дебетовые позиции, но потом они могут быть введены в системы валовых расчетов и зачислены/списаны тем же днем. Это не только снижает кредитные и системные риски, но и значительно уменьшает потребность в ликвидных ресурсах. С появлением единой валюты расчетов ожидается рост участников системы EAF за счет прямого доступа к ней крупных зарубежных банков и так

называемого удаленного доступа остальных коммерческих банков при посредничестве банков первой группы.

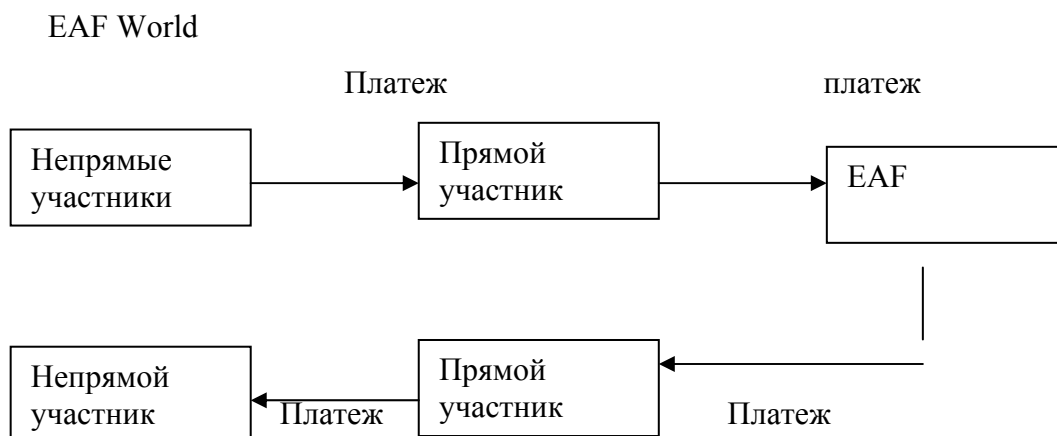


Рис.7 Схема прохождения платежа непрямыми участниками через EAF Дойч Бундесбанк

Дойч Бундесбанк (ДББ) поддерживает две межбанковские фондовые системы клиринга и расчетов для Европлатежей. Система EAF работает совместно с ELS (Euro Links System). Обе системы подстраховывают финальные платежи на постоянной основе как однодневные платежи (день в день) в центральном банке. Обе системы реализуют прямой доступ к себе из-за рубежа без необходимости обращения в филиалы банков в Германии. В EAF входит 68 прямых участников и около 600 непрямы участников из 100 стран. Цена транзакции составляет 0.15 €, а 256 € ежемесячный членский взнос - при этом плата за вход отсутствует.

В ELS системе индивидуальные платежи проводятся на валовой основе. Эта же система реализует немецкую точку доступа в TARGET и обеспечивает проведение платежей из других стран. В ELS участвуют около 3500 филиалов КБ. За первый единичный платеж цена составляет 0.26 €. Членские взносы и admission платежи отсутствуют. ELS сохраняет возможность использования для внутренних расчетов Евро платежей при этом обеспечивает возможности TARGET платежей в Евро и международных платежей в третьей валюте (например, USD, GBP и др.)

Удаленный доступ к EAF и ELS может осуществляться через SWIFT. Дойч Бундесбанк обеспечивает удаленный доступ участников "под ключ". В совокупности это обеспечивает полный EAF и ELS функционал и дает удаленный доступ участникам для Европлатежей на основе стандарт SWIFT-сообщений. Эти решения основываются на технологии state-of-the-art браузера и используют высокоразвитые SWIFT-сервисы. Управление платежами осуществляется через SWIFT FIN сервис. С одной стороны это

гарантирует надежность, качество и безопасность расчетов, а с другой стороны программное обеспечение для связи с EAF и ELS может быть легко инсталлировано в бэк-офис удаленного участника. В большинстве случаев SWIFT-интерфейс легко доступен. Для отправления платежных распоряжений в EAF и ELS, удаленный участник должен адресовать два новых BIC кода через свой интерфейс. Информация об очередях, управлении приоритетами и т.д. поступает через выделенный сервис.

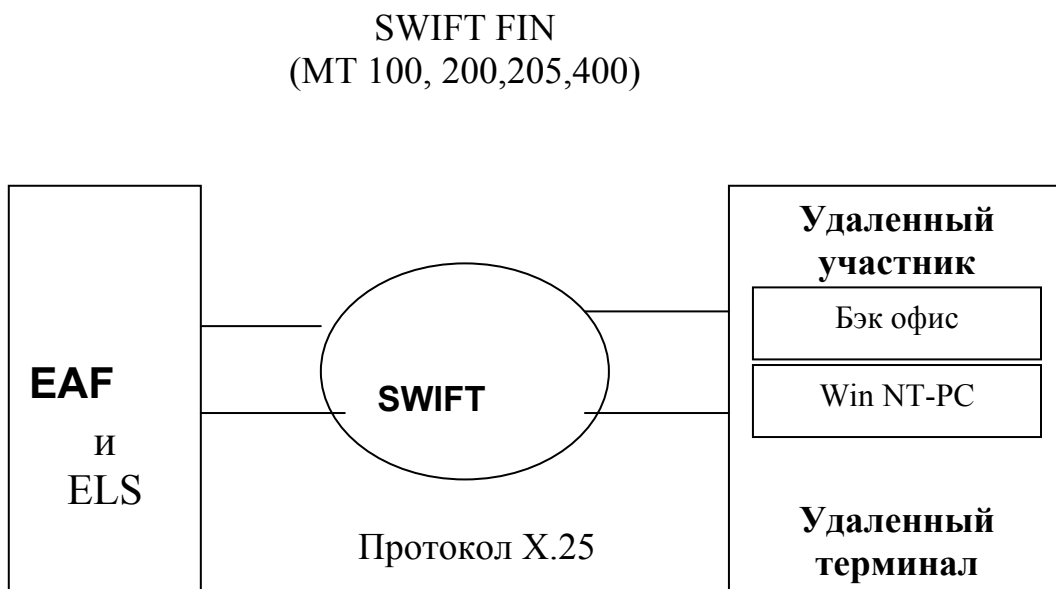
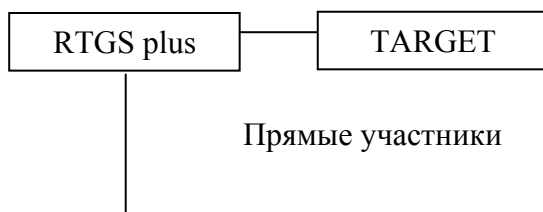


Рис.8 Инфраструктура удаленного доступа в EAF и ELS

Концепция новой системы с элементами управления ликвидностью Дойч Бундесбанк (ДББ) спроектирована и образует современную и инновационную систему европлатежей RTGS plus (Real-Time Gross Settlement) с элементами управления ликвидностью. Система разрабатывалась в тесной кооперации с коммерческими банками Германии. RTGS plus интегрирует и оптимизирует исполнительные возможности EAF и ELS, создавая объединенную расчетную систему с элементами контроля и обеспечения ликвидности (т.е. управления его в рамках национальной расчетной системы).

RTGS ориентирована на объединенную Европу как основной источник расчетных операций в евро. Одновременно RTGS plus, являясь национальной расчетной системой Германии, обеспечивает и оптимизированный доступ прямых и непрямых участников расчетов к TARGET, обладая стандартами и сервисами SWIFT (см. рис. 9)



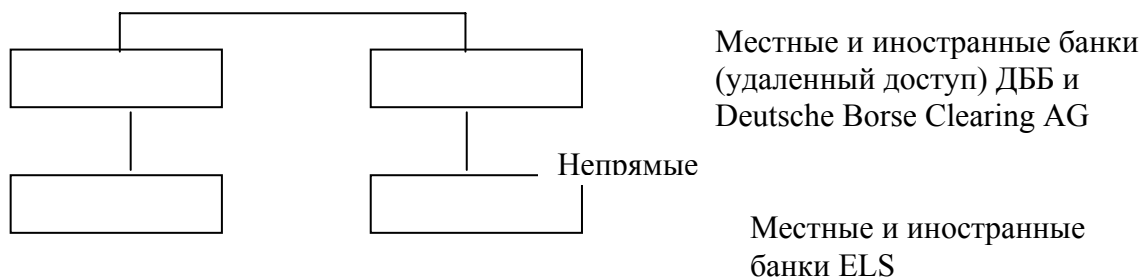


Рис.9 Схема взаимодействия прямых и непрямых участников с системами RTGS plus и TARGET

Прямые участники RTGS должны находиться в Европейской экономической зоне. При этом Deutsche Borse Clearing AG также является прямым участником. Это дает возможность монетарного управления расчетами между участниками системы при условии обеспечения сохранения ликвидности в системе. ДББ также связан с системой как прямой участник, что дает ему возможность обеспечивать прямое управление счетами для всех участников. Непрямые участники из любой страны могут связаться с RTGS plus через одного из прямых участников. Выполнение платежей и обеспечение ликвидности осуществляется в этом случае выбранным партнером.

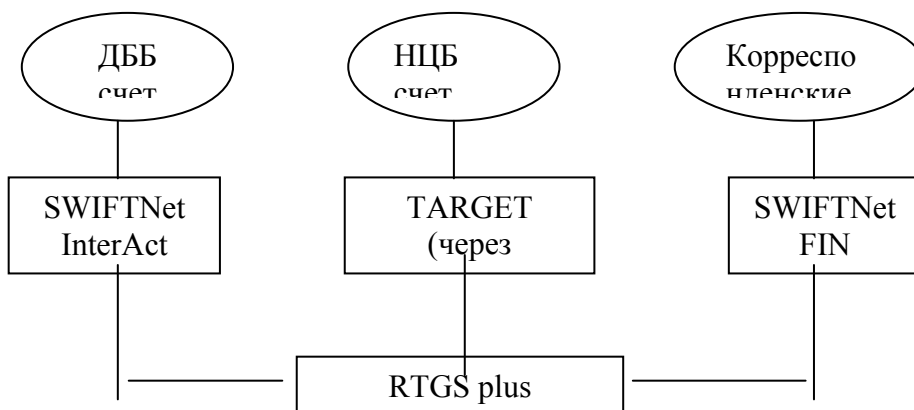


Рис.10 Схема взаимодействия банков с национальной расчетной системой RTGS plus с использованием счетов различного типа.

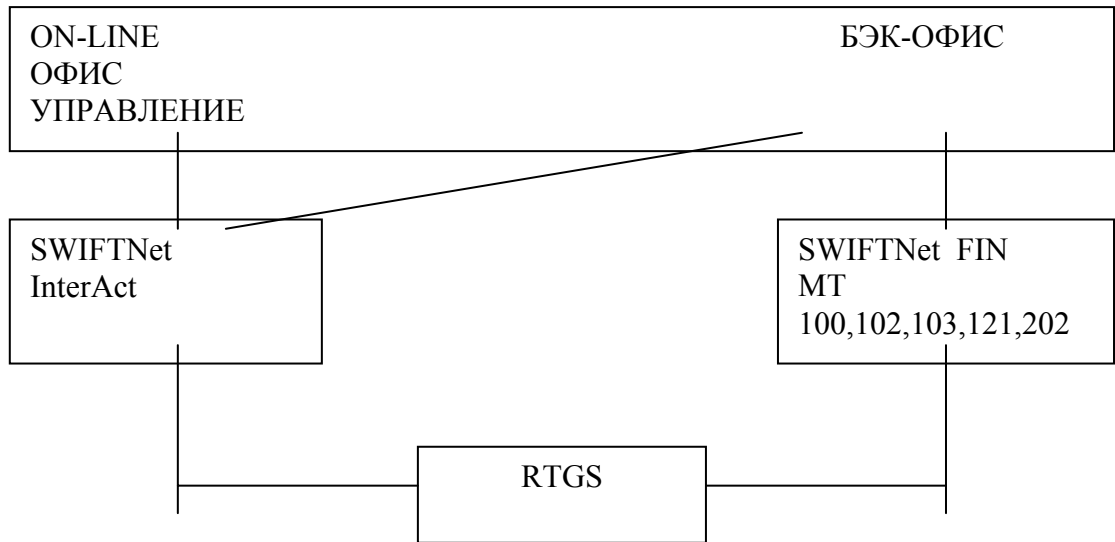


Рис. 11 Структура удаленного доступа в RTGSplus

Организация этих взаимодействий более детально показана на рис.10

Прежде всего, в системе обслуживаются прямые участники (день в день), зарубежные участники обслуживаются не дольше, если у них есть основной счет в ДББ. RTGS plus-счет используется для записи конечного состояния платежа в реальном времени при наличии документов, удостоверяющих их неотменяемость. Управление счетами осуществляется на балансовой основе. Операции в течение дня отражаются на местном счете прямого участника. При этом в системе имеются различные опции гибко учитывающие требования к автоматическому получению документа или по запросу из RTGS plus (см. рис.12).

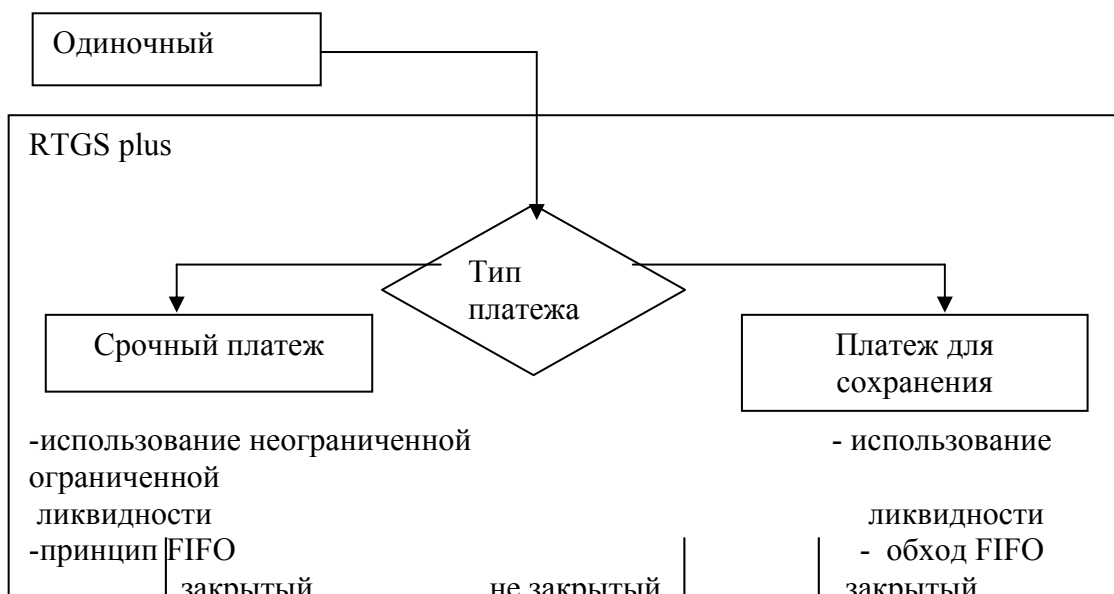




Рис. 12

Экспресс платеж удобен для приоритетных платежей, которые нуждаются в максимально быстром выполнении.

По аналогии с системой TARGET в RTGS предполагалось расширить время пользования данной системой до интервала с 7.00 до 16.30 центрально-европейского времени, обеспечив тем самым связь с платежными системами США и Японии.

Платежи по корреспондентским счетам - одна из основных форм осуществления международных расчетов для коммерческих банков, расположенных вне пределов зоны единой европейской валюты. Являясь сегодня наиболее распространенным способом осуществления платежей в евро, система корреспондентских счетов не требует от банков проведения какого-либо рода специальных процедур как с точки зрения внедрения новых технологий, так и дополнительного обучения персонала.

Глава 3. Международная система электронных расчетов в евро

Введение единой европейской валюты в первую очередь отразилось на рынке межбанковских и коммерческих платежей и конкуренция среди европейских банков значительно возросла, а новые системы клиринговых расчетов потеснили традиционные каналы осуществления платежей – корреспондентские сети банков в евро.

Система электронных клиринговых расчетов в евро Банковской Ассоциации ЭКЮ объединяет 49 крупнейших банков; однако переход на единую валюту в безналичных расчетах должен удвоить количество участников системы. Предполагается ее превращение в неттинговую платежную систему, где станут осуществляться коммерческие и иного рода крупные платежи. Участники Ассоциации, действуя от своего имени и по поручению других коммерческих банков, направят swift-сообщения в клиринговую систему,

расположенную во Франкфурте-на-Майне, которая в конце каждого рабочего дня будет проводить автоматическую сверку и взаимозачет платежей. Несомненное преимущество данной платежной системы — относительная дешевизна предлагаемых ею услуг (0,16 евро за каждую операцию) и небольшой по международным банковским меркам объем покрытия на счетах в системе в размере 20 млн. долларов США, предназначенного для обеспечения платежей после проведения процедуры клиринга. Однако следует отметить чисто технические проблемы, которые могут возникнуть в связи с ростом количества ежедневных платежей, — с сегодняшних 6 000 до 1 миллиона.

Европейская система Центральных банков (ЕСЦБ) (ESCB) начала работать в 1999г. и объединяет Европейский ЦБ (ЕЦБ), штаб-квартира, которого располагается во Франкфурте, и национальные центральные банки (НЦБ) членов Евросоюза. В Европейский союз (ЕС) (EU) входят 15 стран: Бельгия, Австрия, Германия, Греция, Ирландия, Италия, Испания, Люксембург, Нидерланды, Португалия, Финляндия, Франция,

ESCB – организация, которая создана для поддержания ценовой стабильности и поддержке евро в Евросоюзе. Основные задачи ЕС ЦБ:

- определение и проведение монетарной политики ЕС;
- контроль за обменными операциями;
- поддержание и управление официальными резервами участия государств-членов ЕС;
- стимулирование и уравнивание деятельности платежных систем и вкладов для более легкого управления ими.

Главное направление ЕСЦБ заключается в определении и развитии монетарной политики Евросоюза. В 1997 Европейский Монетарный Институт (ЕМИ) (ЕМИ) являвшийся предтечей ЕЦБ, инициировал разработку проекта по выбору и внедрению ИС для управления международными резервами ЕСЦБ.

Помимо стандартного управления портфелями, продвижение кредитов и управления рыночными рисками, ЕСЦБ формирует требования к системе управления портфелем для управления своими резервами.

ЕСЦБ в соответствии с Маасрихтским соглашением получил 50 млрд. евро в иностранных валютных резервах в январе 1999. В начальной стадии объем должен был составить 40 млрд. Международные валютные резервы (МВР) будут пересылаться из каждого НЦБ и фиксируются в пропорции, в которой они участвуют в объединенном капитале ЕСЦБ. Резервы НЦБ образуют ЕСЦБ обменную ставку.

Начиная с 1 января 1999 г. все международные платежи стран ЕСЦБ ведутся через различные альтернативные каналы по отношению к SWIFT, к которым следует отнести

платежную систему центральных банков Европы TARGET (Trans European Real-time Cross Settlement Express Transfer System). Она представляет собой платежную систему. Состоящую из систем валовых расчетов в режиме реального времени всех стран ЕС и платежный механизм Европейского центрального банка.

Система TARGET — Трансевропейская автоматическая экспресс-система валовых расчетов в режиме реального времени — создана усилиями Европейского Центрального Банка и национальных банков стран-участниц ЕВС. Данная система – это децентрализованный механизм, соединяющий национальные платежные системы в Европе.

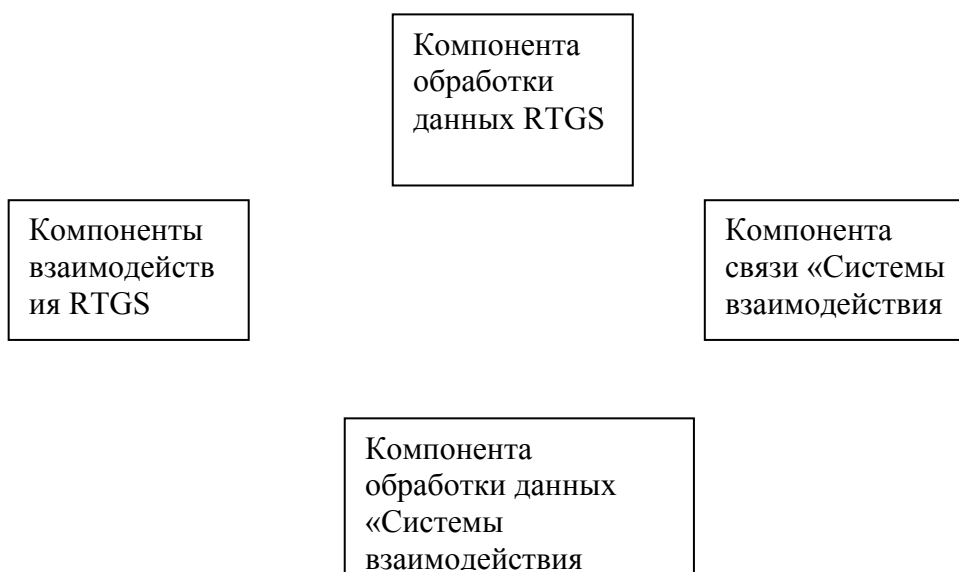
Целью создания системы TARGET является реализация единой денежной политики ЕЦБ и построение надежного и эффективного механизма перевода трансграничных платежей. Она не имеет ограничений по величине минимальной суммы платежа и, следовательно, доступна практически для любых платежных операций.

Осуществление коммерческих операций через данную систему в значительной мере ограничивается высокой стоимостью проведения платежей: средняя стоимость разовой операции 0,8—1,75 евро в зависимости от общего объема проводимых платежей, а также необходимостью держать значительный объем ликвидных средств на специальных счетах в центральных банках.

Система TARGET развивается в направлении выработки стандартов в отношении скорости и безопасности осуществления платежей. Запланированные часы работы системы — с 7.00 до 18.00 центрально-европейского времени всего лишь с двумя выходными в году (25 декабря и 1 января, национальные праздники игнорируются) косвенно влияют на часы работы других внутренних и международных платежных систем в Европе, равно как и на организацию работы в коммерческих банках, стремящихся получить счета потенциальных покупателей их услуг. Наиболее важным преимуществом системы TARGET является немедленное завершение кредитовых проводок по счетам, поскольку платежи осуществляются только при наличии достаточного покрытия или обеспечения, предоставляемого банком плательщика.

Поскольку основной функцией TARGET являются валовые расчеты в режиме реального времени, где платежи выполняются непрерывно, TARGET осуществляет немедленный и окончательный расчет всех платежей в соответствии с нормами достаточности средств на счете и установленными центральными банками лимитами кредитования. Тем не менее счет получателя не кредитруется до списания средств со счета банка-отправителя. В результате перевод средств через TARGET является окончательным и безотзывным. Таким образом, банк-получатель не подвергается кредитному риску или риску ликвидности, возникающим при прохождении платежных поручений. Структура системы

отражает структуру Европейской системы центральных банков, в которой каждый банк представляет собой независимое юридическое лицо, а общие функции управления осуществляются ЕЦБ. Расчеты в TARGET основаны на использовании национальных систем валовых расчетов RTGS (Real-Time gross Settlement) в режиме реального времени на основе двусторонних соглашений с ЕЦБ. Для передачи платежных поручений из одной страны в другую национальные системы RTGS и платежный механизм ЕЦБ связаны общими инфраструктурами и процедурами, образующими так называемую «Систему взаимодействия» (рис.13) Прямой доступ к которой имеют только ЕЦБ и национальные центральные банки.



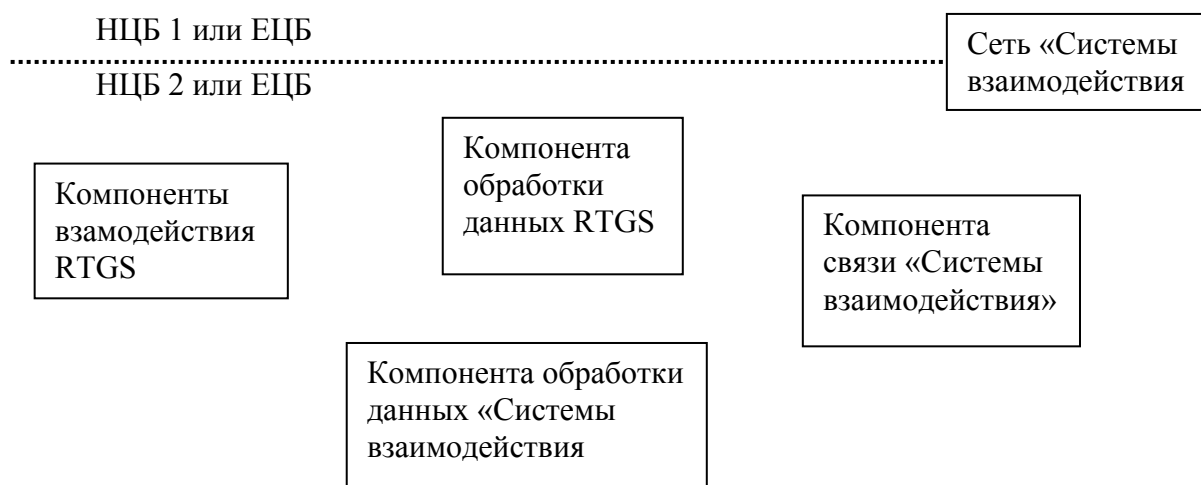


Рис 13. Компоненты и интерфейс

Техническое построение программно-аппаратной основы национальных систем RTGS является прерогативой НЦБ и ЕЦБ в части интерфейса обеспечения взаимодействия. RTGS реализует национальные расчеты и учитывает его особенности, поэтому услуги, предлагаемые различными платежными системами не могут быть полностью идентичными. Процедуры взаимодействия используются одни и те же во всех странах.

Trema разработала модуль Бухгалтерского учета ЦБ (БУЦБ) (СВАМ), который выстроен с учетом новых стандартов ЕЦБ. Проект модуля БУЦБ использован в клиринговой системе TARGET. Транзакции из бэк-офиса Finance KIT (Trema) будут пересылаются в TARGET через SWIFT, используя интерфейс бэк-офиса SWIFT.

В качестве коммуникационной сети используется существующий сервис SWIFT FIN¹. НЦБ и ЕЦБ никогда не осуществляют соединение между собой напрямую. Третьей стороной, обеспечивающей взаимодействия и позволяющей идентифицировать и связывать национальные центральные банки и ЕЦБ является SWIFT. Обязанности каждой из сторон в TARGET определяются следующим образом:

- НЦБ и ЕЦБ несут ответственность за оборудование и инструменты для обмена сообщениями со SWIFT;
- SWIFT обеспечивает коммуникационную функцию TARGET и RTGS (использование и техническое обслуживание инструментов взаимодействия и необходимый уровень конфиденциальности сообщений) для выполнения трансграничных платежей.

Задержка между дебетованием счета банка-отправителя и кредитованием счета банка-получателя систем RTGS разных стран при обычных обстоятельствах составляет в TARGET несколько секунд. BIC коды, являющиеся стандартом ISO 9362 для идентификации всех кредитных учреждений, задействованные в TARGET, применяются и в SWIFT. Регистрирует и присваивает идентификационные коды финансовым организациям всего мира SWIFT.

Для выполнения трансграничного платежа банк-отправитель посылает платежное поручение в свой НЦБ через национальную систему RTGS. Последний проверяет соответствие платежа требованиям, после чего подтверждает или отклоняет возможность завершения операции. В случае успешной авторизации сумму платежа становится безотзывной и без задержек переводится со счета банка-отправителя в национальной системе RTGS на счет НЦБ банка-получателя в Системе. НЦБ банка-отправителя из платежного поручения формирует стандартное сообщение, которое включает в себя дополнительные способы защиты сообщений в течение сеанса связи между НЦБ. После этого стандартное сообщение отправляет НЦБ-получателю. Далее НЦБ – получатель проверяет целостность сообщения средств защиты и банка получателя, указанного в платежном поручении в национальной системе. Если же банк-получатель не является участником RTGS, то НЦБ-получатель отклоняет платеж и просит НЦБ-отправителя вернуть сумму этого перевода на счет банка-отправителя. Иначе НЦБ-получатель трансформирует сообщение из стандартов расчетной системы в национальные стандарты, дебетует счет НЦБ-отправителя и Системе и зачисляет средства на счет банка-получателя в национальной системе RTGS. Затем НЦБ-получатель посылает платежное сообщение через национальную систему RTGS банку-получателю. Чтобы организовать мониторинг платежей, переведенных в другой НЦБ, в каждой национальной системе RTGS существуют адаптированные для TARGET процедуры, подтверждающие зачисление средств.

Технически система состоит из телекоммуникационной сети, связанной в каждой стране с национальными интерфейсами(национальными модулями взаимодействия). Роль модулей взаимодействия заключается в трансформации представления документа из национальных стандартов в единый стандарт расчетной системы и наоборот. Так как формирование RTGS в различных странах происходило по-разному, то модули взаимодействия были разработаны в соответствующей степени адаптивности.

Интерфейс национальной системы с модулями обработки данных состоит из процедур, которые необходимы для взаимодействия между участниками национальных систем и для дальнейшей передачи трансграничных платежей поручений компоненте обработки данных.

Трансграничное платежное поручение обрабатывается сначала национальной системой и далее в системе обработки, которая осуществляет расчетные функции. Интерфейс национальной системы: получение, отправление и маршрутизация сообщений, а также обработка ошибок. Право определения функции обработки данных предоставляется НЦБ и ЕЦБ. Функциональные особенности интерфейса различны для модуля связи, модуля обработки данных Системы ЕЦБ и RTGS. Это реализовано в TARGET примыканием

коммуникаций системы RTGS (т.е. национальных банков), коммуникационной системы SWIFT (и его серверов) и алгоритмов расчетов, использующегося ЕЦБ.

В TARGET существует «общий язык» – стандартизированный формат данных для связи между НЦБ и ЕЦБ. Данные передаются на технической основе системы сообщений SWIFT, в частности MT100 и MT202. Это позволяет использовать существующие стандарты SWIFT, обеспечить высокую степень безопасности передачи транзакций.

Чтобы учесть специфику предметных технологий (и документов), все сообщения представлены в форме стандартного «конверта» SWIFT – MT198, что позволяет НЦБ и ЕЦБ дополнять или изменять форматы независимо от SWIFT в то же время не нарушая правил составления и передачи сообщений.

В TARGET применяются три вида организации систем RTGS (V-, Y-, L-схемы). Они различны по строению и работают на разных аппаратных системах, а их общность обеспечивается на функциональном уровне.

При реализации V-схемы платежное сообщение полностью передается банком-отправителем через национальную систему RTGS в НЦБ. После окончания расчетной операции НЦБ передает полноформатное сообщение банку-получателю. При маршрутизации по данной схеме НЦБ получает трансграничное платежное поручение напрямую от участников национальной системы RTGS. После обработки информации (проверка синтаксиса, расчетной информации и т.д.) НЦБ передает полноформатное платежное сообщение в расчетную систему. Входящие сообщения расчетной системы обрабатываются и передаются получателю.

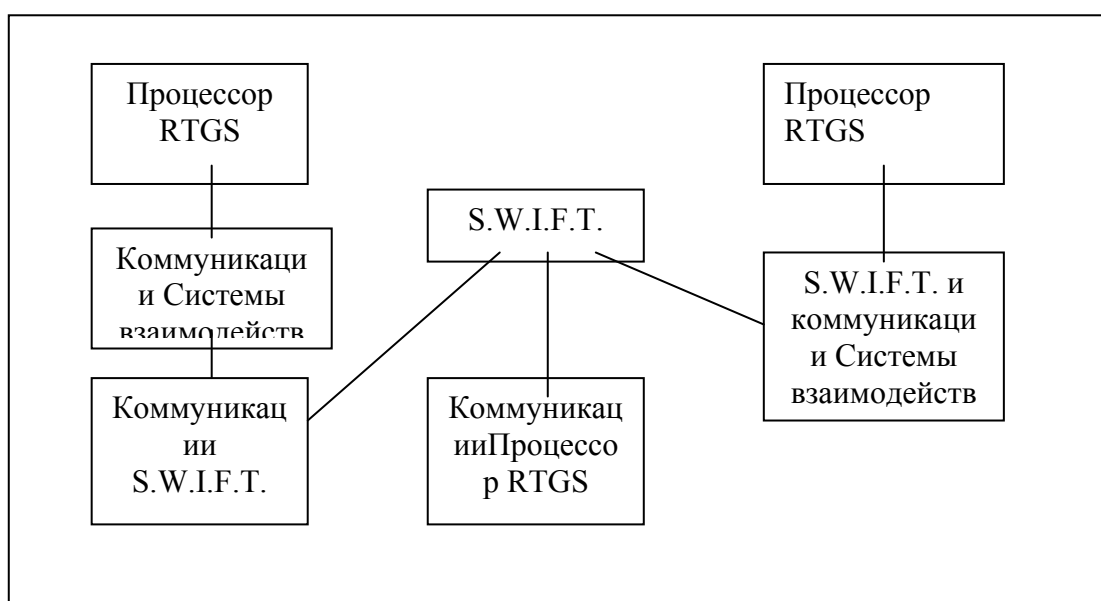


Рис.14 Функциональные особенности существующих инфраструктур

В Y-схеме платежное поручение посылается банком-отправителем в пункт накопления данных. Затем частично или полностью передается из пункта накопления данных в НЦБ для осуществления расчетной операции, по окончании которой НЦБ посылает подтверждение в пункт накопления данных. После этого платежное сообщение передается из пункта накопления данных в банк-получатель. При реализации данной схемы передача трансграничных платежей в расчетную систему может осуществляться двумя способами.

Один из них представляет собой передачу трансграничного платежного поручения полностью через пункт накопления данных в расчетную систему после того, как обработка данных в НЦБ была завершена (средства списаны со счета банка-отправителя и зачислены на счет банка-получателя) и пунктом накопления данных было получено подтверждение об осуществлении расчетной операции.

Полученные расчетной системой платежные поручения обрабатываются в пункте накопления данных, а процессор RTGS обрабатывает запрос на осуществление расчетов. Банк-получатель принимает полноформатное трансграничное платежное сообщение. Если пункт накопления данных посылает (в случае трансграничного платежа) платежное поручение в НЦБ для дальнейшей обработки, можно воспользоваться иным способом передачи данных. НЦБ передает (после завершения обработки информации) полноформатное платежное поручение в сеть расчетной системы. Полученное ею полноформатное платежное поручение передается в НЦБ и обрабатывается им (как в случае V-схемы). Связь с банком-получателем осуществляется через пункт накопления данных.

При маршрутизации по L-схеме банк-отправитель посылает полноформатное платежное сообщение банку-получателю, но одновременно копия этого сообщения передается в НЦБ. Таким образом, расчетная операция производится НЦБ на основе информации, содержащейся в копии сообщения. Так как участниками являются только НЦБ

и ЕСЦБ, а платежи осуществляются на основе безотзывности и окончательности, то L-схема при проведении трансграничных платежей выглядит как Y-схема.

При использовании L-схемы каждое платежное поручение в национальной системе отсылается в НЦБ перед отправкой банку-получателю. При такой маршрутизации для каждого платежного поручения банк-отправитель посылает в НЦБ запрос на проведение платежа, в то время как основное платежное поручение удерживается в системе банка-отправителя. Если банк-отправитель имеет достаточно средств на своем счете в национальной системе, НЦБ осуществляет расчетную операцию, переводя средства со счета банка-отправителя на счет банка-получателя. Кредитование и дебетование соответствующих счетов в этом случае исполняется одновременно. Затем НЦБ посылает подтверждение банку-отправителю. После получения подтверждения сообщение автоматически направляется банку-получателю. Платеж является безотзывным и окончательным. Банк-отправитель передает трансграничное платежное поручение в НЦБ. После его проверки НЦБ передает в сеть взаимодействия полноформатное платежное поручение, которое обрабатывается НЦБ банка-получателя и передается по адресу.

Использование сервиса SWIFT FIN в качестве коммуникационной сети для Системы позволило объединить национальные системы RTGS с различными топологиями и организовать быстрый, надежный и защищенный обмен сообщениями для участников TARGET. В случае повреждения сети (включая выход из строя систем отправки и получения информации в НЦБ или ЕЦБ) средства восстановления обеспечивают установление соединения в течение четырех часов. TARGET полностью завершает ежедневные расчеты до начала следующего дня (т.е. до начала работы национальных систем RTGS) и предоставляет эффективную инфраструктуру для работы в следующем дне

ⁱ Подробнее описание сервиса SWIFT FIN можно найти в ст. С. Кузнецова «Опыт использования SWIFT при создании национальных платежных систем» (Банки и технологии; №3, 2000, стр. 58-65).

Глоссарий²

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Банковский идентификационный код (БИК) – код участника расчетов, присваиваемый кредитным организациям (филиалам), открывшим корреспондентские счета (субсчета) в платежной системе (подразделениях расчетной сети Банка России), с целью их однозначной идентификации при проведении расчетных операций. Кредитные организации (филиалы) могут направлять расчетные документы в подразделения расчетной сети Банка России с даты внесения сведений о них в "[Справочник БИК РФ](#)".

Безотзывность расчетов – состояние обработки и исполнения переводов денежных средств, когда их уже нельзя отозвать обратно по правовым, технологическим и техническим причинам, в соответствии с регламентом функционирования платежной системы.

Валовые расчеты в реальном времени - расчеты по переводам денежных средств на индивидуальной основе по каждому расчетному документу и непрерывно по мере их поступления в платежную систему с расчетом по полной сумме переводимых средств.

Владелец ЭЦП - УБР, ВЦ, кредитная организация (филиал) или другой клиент Банка России, ЭЦП которого зарегистрирована в порядке, установленном договором между Банком России и его клиентом.

Внутридневная ликвидность (intraday liquidity) - денежные средства, которые могут быть доступны в течение рабочего дня, как правило, чтобы дать возможность финансовым учреждениям осуществлять платежи в реальном времени. См. также внутридневной кредит.

Внутридневной кредит - см. дневной кредит.

Выстраивание в очередь – техника управления платежной очередью, путем определения порядка, в котором платежи принимаются для расчета.

Вычислительный центр (ВЦ) - подразделение Банка России, осуществляющее информационно-вычислительное обслуживание УБР.

Головной расчетно-кассовый центр (ГРКЦ) - расчетно-кассовый центр Банка России, имеющий дополнительные функции в соответствии с нормативными актами Банка России (в т.ч. по осуществлению транзитных и контрольных операций по межрегиональным и внутрирегиональным электронным платежам и по расчетам с кредитными организациями, расположенными на территории Государств, входящих в состав СНГ и стран Балтии, осуществлению денежных расчетов по итогам операций на организованном рынке ценных бумаг и других операций с ценными бумагами и др.).

Дата перечисления платежа (ДПП) – единая календарной датой (число, месяц, год), с которой осуществляется отражение расчетных операций в балансах банка-респондента и

банка-корреспондента, а также в головной кредитной организации, филиалов кредитной организации по счетам межфилиальных расчетов.

Дневной кредит (daylight credit) - кредит, предоставленный на период менее одного рабочего дня в системе кредитовых переводов с окончательным расчетом в конце дня, дневной кредит молчаливо предоставляется учреждениям-реципиентом, если оно акцептует или осуществляет действия по платежному поручению, даже если оно не получит соответствующие средства до конца рабочего дня. Также известен как дневной овердрафт, дневной риск и внутридневной кредит.

Иностранный банк - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Клиент - сторона, не являющаяся участником платежной системы, осуществляющая расчеты через участников платежной системы.

Клиринг /клирэнс (clearing/clearance) - процесс передачи (пересылки), выверки и, в ряде случаев, подтверждения платежных поручений либо переводов ценных бумаг до осуществления расчета, с возможным включением неттинга инструкций и формирования окончательных позиций для расчета. Иногда термин используется (не совсем точно) с включением расчета.

Клиринг/клирэнс (clearing/clearance) - процесс передачи (пересылки), выверки и, в ряде случаев, подтверждения платежных поручений либо переводов ценных бумаг до осуществления расчета, с возможным включением неттинга инструкций и формирования окончательных позиций для расчета. Иногда термин используется (не совсем точно) с включением расчета.

Клиринговое и расчетное учреждение (clearing and settling insti-) - передающее информацию и денежные средства через сеть платежной системы. Оно может выступать как агент или принципал.

Корреспондентские отношения (correspondent banking) - соглашение, по которому один банк(корреспондент) держит у себя депозиты, принадлежащие другим банкам (респондентам) и предоставляет платежные и другие услуги этим банкам-респондентам. Такие соглашения также известны, как агентские отношения в некоторых национальных контекстах. В международных банковских отношениях остатки на счетах иностранного банка-респондента могут быть использованы для осуществления расчетов по транзакциям в иностранной валюте.

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как [хозяйственное общество](#).

Кредитный (кредитовый) перевод – подтвержденное плательщиком электронное или бумажное платежное поручение, инструктирующее ведущий счет плательщика институт перевести средства со счета плательщика на счет названного бенефициара (получателя) в этом или другом институте. См. также платеж.

Кредитный лимит – лимит на кредитовую позицию под риском одного участника системы по отношению к другому участнику (двусторонний кредитный лимит) или по отношению ко всем остальным участникам (многосторонний кредитный лимит) в результате получения платежей, расчет по которым еще не произведен.

Кредитный риск (сумма риска на одного заемщика) (credit risk/exposure) - риск неоплаты контрагентом обязательства на полную сумму, либо в момент наступления срока, или любое другое время позднее.

Крупные платежи – платежи, общий объем которых в денежном выражении существенно превышает, а их количество значительно меньше соответственно общего объема и количества всех остальных платежей.

Массовые платежи – все платежи, не относящиеся к определению крупных платежей, включающие многочисленные платежи, общее количество которых существенно превышает, а общий объем в денежном выражении значительно меньше соответственно общего количества и объема крупных платежей.

Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Непрямой участник/член относится к системам перевода денежных средств (или ценных бумаг), в которых имеют место уровневые соглашения. Непрямые участники отличаются от прямых их неспособностью выполнять некоторые из операций системы (т.е. ввод платежных поручений, расчет), осуществляемых прямыми участниками. В этой связи

непрямые участники нуждаются в услугах прямых для проведения операций от их имени. В контексте ЕЭС этот термин относится более точно к участникам в системе переводов, которые несут ответственность только перед своими прямыми участниками за урегулирование платежей, вводимых в систему (См. прямой участник/член, уровневое соглашение).

Неттинг (взаимный зачет требований и обязательств) – согласованное выведение из многосторонних позиций или обязательств единой позиции/обязательства, которая рассчитывается как разность между суммой положительных позиций и обязательств и суммой отрицательных позиций и обязательств. Неттинг/взаимозачет может принимать разные формы, различающиеся степенью исковой силы в случае невыполнения обязательств одной из сторон, а также количеством участвующих в нем сторон: двусторонний и многосторонний неттинг.

Обеспечение – актив, предоставляемый залогодателем для обеспечения платежа или выполнения обязательства перед залогодержателем.

Оборачиваемость (velocity) - средний срок, за который происходит оборот средств на счетах. Обратная оборачиваемости величина - среднее число оборотов средств на счетах за определенный период времени. Доходная оборачиваемость обращения обычно рассчитывается как отношение денежного агрегата к номинальному ВВП.

Окончателность (final, finality) - безотзывность и безусловность. Окончательный перевод (final transfer) - безотзывный и безусловный перевод, который осуществляется в целях прекращения обязательства по совершению перевода. Термины «поставка» и «платеж» понимаются как окончательный перевод.

Окончателность расчетов – состояние обработки и исполнения переводов денежных средств, завершающее (прекращающее) обязательства участников расчетов в соответствии с правовыми нормами, технологическими процедурами и регламентом платежной системы, когда уже нельзя повлиять на завершение расчетов.

Окончательный перевод (final transfer) - безотзывный и безусловный перевод, который осуществляется в целях прекращения обязательства по совершению перевода. Термины «поставка» и «платеж» понимаются как окончательный перевод.

Оператор платежной системы – учреждение (подразделение), управляющее платежной системой. Оператор платежной системы может быть одновременно и ее участником (например, центральный банк и его учреждения и подразделения, между которыми проводятся платежи в его платежной системе).

Операции, осуществляемые в реальном времени - цепь взаимосвязанных элементарных операций, выполняемых без задержек, которые считаются завершенными только при завершении всех элементарных операций цепи, а при невозможности выполнения хотя бы одной из них производится возврат в исходное состояние до начала проведения всех элементарных операций.

Операционный риск (operational risk) - риск человеческой ошибки либо недостатка или поломки технического или программного обеспечения, либо коммуникационных систем, которые играют решающую роль в расчетах. Он связан с недостатками в информационных системах или внутреннем контроле и менеджменте, может вызвать или увеличит кредитные риски и риски ликвидности и привести к непланируемым убыткам.

Основной риск - кредитный риск, заключающийся в том, что сторона потеряет полную стоимость транзакции. В процессе расчетов этот термин обычно ассоциируется с транзакциями «обмен на стоимость», когда имеет место лаг между окончательными расчетами по различным сторонам (частям) транзакции (иначе - отсутствие «поставки против платежа»). Основным риском, возникающим из расчетов по операциям в иностранной валюте называют расчетным риском по кросс-курсам или риском Хершатта (См. кредитный риск).

Основным риском по расчетам с ценными бумагами - кредитный риск, заключающийся в том, что продавец ценной бумаги поставит ее, но не получает платеж, либо что покупатель ценной бумаги производит платеж, но не получает поставок. В этом случае полная основная стоимость переводимых ценных бумаг либо денежных средств подвержены риску.

Основной центр расчетов – центр расчетов, обеспечивающий проведение расчетов в штатном режиме функционирования платежной системы, за исключением периодов технического обслуживания, обновления и тестирования его систем.

Очередь/ожидание – механизм, посредством которого платежи задерживаются в ожидании приема платежной системой для расчета.

Пакет электронных документов - один или более ЭПД и/или ЭСИД, подписанных ЭЦП, при этом каждый ЭПД и/или ЭСИД в составе пакета не подписывается ЭЦП.

Перевод - в операционном плане направление (или движение) денежных средств, ценных бумаг или права, относящегося к денежным средствам или ценным бумагам, от одной стороны другой посредством (i) физической передачи инструментов/денег, (ii)

бухгалтерских записей в книгах финансового посредника или (iii) бухгалтерских записей, обрабатываемых через систему переводов денежных средств и/или ценных бумаг. Акт перевода затрагивает юридические лица перевододателя, переводополучателя и, возможно, третьих сторон в части переводимых остатков средств, ценной бумаги или другого финансового инструмента.

Передача, обработка или расчет в реальном времени - передача, обработка или расчет инструкций о переводе денежных средств или ценных бумаг на индивидуальной основе в момент их инициации.

Платеж - перевод плательщика по денежно-кредитному требованию стороне, приемлемой для покупателя (требования принимают форму, банкнот или остатков по депозитам, размещаемым в финансовых учреждениях, либо в центральном банке).

Платежная система - совокупность учреждений, правовых норм, инструментов, процедур, программно-технических, коммуникационных и информационных средств, обеспечивающая проведение расчетов между участниками.

Платежное поручение/платежная инструкция - поручение или сообщение о переводе денежных средств (в форме денежного требования на какую-либо сторону) по поручению плательщика. Поручение может относиться либо к кредитовому переводу, либо к дебетовому.

Платежное сообщение/инструкция - поручение и сообщение о переводе денежных средств (в форме выставленного денежно-кредитного требования на какую-либо сторону) по поручению бенефициара. Поручение может относиться либо к кредитовому переводу, либо к дебетовому переводу (См. также кредитовый перевод, система дебетовых переводов, платеж).

Платежный инструмент - любой инструмент, дающий возможность держателю/пользователю переводить денежные средства.

Платежный лаг – временной интервал между моментом инициирования платежного сообщения и окончательным расчетом по нему.

Платежный неттинг - расчеты по платежам, причитающимся на ту же дату и в той же валюте на нетто-основе.

Подлинность ЭД (пакета ЭД) - положительный результат проверки ЭЦП зарегистрированного владельца, позволяющий установить факт неизменности содержания ЭД (пакета ЭД), включая все его реквизиты.

Покрытие позиции - процедура, которой придерживаются в отдельных клиринговых и расчетных системах, в которых расчеты по переводам ценных бумаг или денежных средств осуществляются на нетто-основе, в конце цикла обработки, при этом все переводы являются условными до того, как все участники урегулируют свои расчетные обязательства. Если участник окажется неспособным рассчитаться по части или всем условным переводам, это будет связано с исключением участника из системы и из расчетных обязательств и пересчетом оставшихся переводов. Такая процедура может вызвать эффект переноса недостатка ликвидности и, возможно убытков в связи с неспособностью рассчитаться на других участников и может, в крайних случаях, иметь следствием значительные и непредсказуемые системные риски. Также называется расчетным покрытием позиции (settlement unwinding).

Пользователь - пользователи платежной системы состоят как из участников, так и их клиентов по платежным услугам. См. также клиент, прямой участник, непрямой участник, участник.

Поставка (delivery) - окончательный перевод ценных бумаг или финансовых инструментов.

Поставка против (через) платежную систему (delivery versus payment system) - механизм в платежной системе по обмену за стоимость, который обеспечивает, что окончательный перевод одного актива состоится если и только если произойдет окончательный перевод другого актива. Активы могут включать денежные активы (такие как валюту), ценные бумаги или другие финансовые инструменты. См. система расчетов, обмена на стоимость, окончательный перевод.

Поставка стоимостью (delivery by value) - механизм, имеющий место в некоторых системах расчетов для оказания содействия участнику в заимствовании средств от/или их предоставлении другому участнику против обеспечения, размещенного в системе. Система выберет и поставит ценные бумаги (основанные на заранее фиксированной спецификации дающего либо получающего) соответствующей стороне и осуществит действия по возврату ценных бумаг следующий рабочий день.

Потенциальный будущий риск - дополнительный риск, который контрагент может потенциально принять в течение срока действия контракта или ряда контрактов сверх текущих затрат по его (их) выполнению.

Правовой риск (legal risk) - риск потери в связи с неожиданным применением закона или регулирования, либо в связи с невозможностью вступления в силу контракта.

Предварительное размещение средств – использующееся в некоторых платежных системах требование наличия средств на счетах в расчетном институте до того, как институты используют эти счета для погашения своих обязательств по расчетам.

Принудительный расчет (forced settlement)- расчет ценными бумагами денежными средствами на который сторона уполномочивается либо к которому принуждается действиями третьей стороны.

Принципал (principal) - сторона транзакции, выступающая от своего имени, действуя в качестве принципала. Фирма покупает/продает (либо предоставляет кредиты/заимствует средства) за свой счет, своих средств и за собственный риск в ожидании получения дохода. Учреждение-кредитор, предлагающий ценные бумаги клиентам на скрытой основе может также рассматриваться в качестве принципала.

Протокол - процедуры обмена электронными сообщениями между коммуникационными устройствами.

Прямое дебетование (direct debiting) - предварительное разрешение на дебетование банковского счета плательщика, инициированное получателем.

Прямой участник - участник системы межбанковских переводов денежных средств, который является ответственным перед расчетным агентом (или всеми другими участниками) за расчеты по собственным платежам, платежам его клиентов и не прямых участников, от имени которых он осуществляет расчет.

Прямой участник/член - термин, в общем обозначающий участников в системе переводов денежных средств или ценных бумаг, которые напрямую обмениваются платежными поручениями с другими участниками системы. В некоторых системах прямые участники также обмениваются поручениями от имени не прямых участников. В зависимости от системы, прямые участники могут или не могут также выступать в качестве расчетных участников. В контексте Европейского Союза этот термин имеет специфическое значение: он относится к участникам системы переводов, которые несут ответственность перед расчетным учреждением (или перед всеми другими участниками) за расчеты по собственным платежам, платежи их клиентов и не прямых участников, от чьего имени они рассчитываются. (См. участник/член, не прямой участник/член, участник/член расчетов)].

Расчет - действие, завершающее (прекращающее) обязательства участников в отношении переводов денежных средств.

Расчетная система - система, способствующая осуществлению расчетов по переводам денежных средств или финансовых инструментов.

Расчетно-кассовый центр (РКЦ) – структурное подразделение Банка России, действующее в составе территориального учреждения Банка России и осуществляющее банковские операции с денежными средствами.

Расчетный институт – институт, через чьи учетные книги проводятся переводы между участниками, имеющие целью осуществить расчет в рамках данной расчетной системы.

Расчетный риск - общий термин, используемый для определения риска того, что ожидаемый расчет в системе переводов не будет осуществлен. Этот риск может включать как кредитный риск, так и риск ликвидности.

Расчетный риск, вызываемый возможностью дефолта стороны по одному или более расчетным обязательствам по платежам своим контрагентам или расчетному агенту.

Расчеты в назначенное время - расчеты по переводам денежных средств, осуществляемые в определенное время в соответствии с установленным регламентом работы платежной системы.

Расчеты на нетто-основе – расчеты по итоговым дебетовым и кредитовым позициям участников, завершающие (прекращающие) их обязательства и требования по поступившим расчетным документам.

Режим оптимизации – режим, применяемый платежной системой для определения порядка принятия платежей к расчету. Режим оптимизации используется для повышения ликвидности в системе и увеличения эффективности расчетов.

Резервный центр расчетов - центр расчетов, обеспечивающий проведение расчетов в нештатном режиме функционирования платежной системы в случае выхода из строя и неисправностях основного центра расчетов, а также при проведении технического обслуживания, обновления и тестирования его систем.

Риск ликвидности (liquidity risk) - риск, связанный с невыполнением обязательства контрагентом (или участником в системе расчетов) в полной сумме в срок. Риск ликвидности не подразумевает неплатежеспособность контрагента или участника, поскольку он будет в состоянии урегулировать необходимые дебетовые обязательства в какое-либо неопределенное время позднее.

Риск, предшествующий расчету (цена риска замещения) - риск, связанный с тем, что сторона неоплаченной транзакции по срокам завершения в будущем не сможет выполнить контракт или соглашение в течение срока действия контракта. В результате

данным риском является цена замещения первоначальной транзакции по текущим ценам рынка, этот риск также известен как риск цены замещения (См. кредитный риск).

Рисковая стоимость (value-at-risk) - оценка верхней планки потерь, которые учреждение предполагает понести в течение данного периода (т.е. одного дня) до заданного уровня доведения (т.е. 95 %).

Система валовых расчетов в реальном времени (RTGS) – платежная система, в которой обработка и расчет происходят постоянно в режиме реального времени (т.е. без задержки) и на валовой основе (т.е. одна операция за другой индивидуально по каждому расчетному документу по мере их поступления с расчетом по полной сумме переводимых средств).

Система дебетовых переводов - система переводов средств, в которой инструменты дебетовых переводов (например, чеки), выданные или подтвержденные плательщиком, переправляются из финансового института бенефициара (получателя) в финансовый институт плательщика и приводят к дебетованию счета последнего.

Система отложенных расчетов на чистой основе – система нетто расчетов, в которой существует временной лаг между приемом платежа для расчета и его фактическим расчетом.

Системно-значимая платежная система - системно важная платежная система в которой, в случае ее недостаточной защищенности от риска возникающие срывы могут вызвать либо передать дальше сбои между участниками или привести к более широким системным нарушениям в финансовой сфере.

Системные срывы - события, потенциал которых может оказать влияние на стабильность финансовой системы посредством передачи от одного финансового учреждения другому, в т.ч. через платежную систему (См. также системный риск).

Системный риск - риск того, что неспособность одного участника в системе переводов, либо в целом на финансовом рынке оплатить требуемое обязательство вызовет неспособность других участников либо финансовых учреждений оплатить свои обязательства в момент наступления срока (включая расчетные обязательства в системе переводов). Такая неспособность может вызвать значительные проблемы с ликвидностью и погашением кредитов, в результате, может поставить под угрозу стабильность финансовых рынков.

Соглашение об обратной покупке – договор о продаже и последующей покупке ценных бумаг в заранее определенное время по заранее определенной цене, которое в платежных системах используется для поддержки ликвидности участников.

Сокращение процедуры обработки - процедура, в которой физическое движение бумажных платежных инструментов (т.е. оплаченных чеков или кредитовых переводов) внутри банка, между банками или между банком и его клиентом сокращается или прекращается, заменяясь полностью или частично электронными записями об их содержании для последующей обработки и передачи.

Срочные трансакции – операции (трансакции) с фиксированным окончанием срока.

Срочный платеж – неотложный платеж, который необходимо выполнять с высокой скоростью.

Территориальное учреждение Банка России (ТУ) – обособленное подразделение Банка России, осуществляющее на территории субъекта Российской Федерации часть его функций, в соответствии с нормативными актами Банка России и входящее в единую централизованную систему Банка России с вертикальной структурой управления.

Участник/член - сторона, участвующая в системе переводов. Этот общий термин относится к учреждению, которое идентифицируется системой переводов (т.е. идентификационным номером банка) и которому разрешено направлять платежные поручения непосредственно в систему либо которое напрямую подчиняется регулированию, установленному системой переводов. (См. прямой участник/член, непрямой участник/член).

Учреждения Банка России (УБР) - учреждения, организации и подразделения, входящие в систему Банка России и включенные в [Справочник](#) БИК РФ.

Финансовый риск – термин покрывает спектр рисков финансовых операций – риск нехватки ликвидности, так и кредитный риск.

Центр расчетов – учреждение Банка России, обеспечивающее функционирование систем центрального уровня платежной системы с использованием совокупности программно-технических, коммуникационных и информационных средств.

Централизованная платежная система – система, где расчеты осуществляются в одном центре.

Цифровая подпись (digital signature) - ресурс данных, генерируемых криптографическим методом, который налагается на сообщение для обеспечения его идентификации, равно как и защиты получателя от отказа от обязательств отправителя.

Чистая кредитовая или дебетовая позиция – в системе с отложенными расчетами определяется как разность между стоимостью всех переводов, которые получил участник к определенному моменту времени, и стоимостью всех переводов, которые он отправил. Если разность является положительной, то участник имеет чистую кредитовую позицию, если отрицательно й, то чистую дебетовую.

Электронная цифровая подпись (ЭЦП) - вид аналога собственноручной подписи, являющийся средством защиты информации, обеспечивающим возможность контроля целостности и подтверждения подлинности электронных документов (далее - ЭД). ЭЦП позволяет подтвердить ее принадлежность зарегистрированному владельцу. ЭЦП является неотъемлемой частью ЭД (пакета ЭД).

Электронный платежный документ (ЭПД) - документ, являющийся основанием для совершения операций по счетам кредитных организаций (филиалов) и других клиентов Банка России, открытым в учреждениях Банка России, подписанный (защищенный) ЭЦП и имеющий равную юридическую силу с расчетными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати.

Электронный служебно-информационный документ (ЭСИД) - документ, подписанный (защищенный) ЭЦП и обеспечивающий обмен информацией при совершении расчетов и проведении операций по счетам, открытым в учреждениях Банка России (запросы, отчеты, выписки из счетов, документы, связанные с предоставлением кредитов Банка России, и т.п.).

Приложение

Системы межбанковских расчетов по крупным суммам в странах G-10

Группы стран G-10	Системы валовых расчетов в режиме реального времени (RTGS)		Системы нетто-расчетов в режиме дискретного времени (DNS)	
	Государственные	Смешанные	Государственные	Частные

<u>I группа</u>				
Германия	EIL-ZV (I)		EAF-2 (I)	
Италия	BI-REL (I)		SIPS (I)	
Нидерланды	TOP (I)		ME (I)	
			8007-SWIFT (I)	
<u>II группа</u>				
Франция	TBF (I)		SAGITTAIRE (I)	PNS (II)
США	FEDWIRE (I)			CHIPS (II)
Япония	BOJ-NET ¹ (I)			Zengin (II)
				FEYCS ² (I)
<u>III группа</u>				
Бельгия		ELLIPS (II)		
Великобритания	SIC ³ (I)	CHAPS (II)		
Швейцария	RIX (II)			
Швеция				
<u>IV группа</u>				
Канада				LVTS (I)
Общее число систем	8	2	5	5

Примечания:

(I) – одноуровневые; (II) – двухуровневые

¹Расчеты в системе проводятся также на нетто-основе

²управляется Банком Японии

³управляется частной компанией;

Платежная система	Использ. S.W.I.F.T.	Собственник системы	Тип платежной системы
Австралия (PDS)	исп.		RTGS
Бельгия (ELLIPS)	исп.	смешанная	RTGS + Netting
Великобритания (CHAPS Euro)	исп.	смешанная	RTGS
Германия (EIL-ZV)	исп.	государственная	RTGS
(EAF-2)		государственная	Netting
Италия (BI-REL)	исп.	государственная	RTGS
(SIPS)		государственная	Netting
(ME)		государственная	Netting
Канада (LVTS)	исп.	частная	Netting
Нидерланды (TOP)	исп.	государственная	RTGS
(8007-SWIFT)		государственная	Netting
Франция (PNS)	исп.	частная	Netting
(TBF)		государственная	RTGS
(SAGITTAIRE)		государственная	Netting
США (Fedwire)	не исп.	государственная	RTGS
(CHIPS)		частная	Netting
Швейцария (SIC)	исп.	государственная (управляется частной компанией)	RTGS
Швеция (RIX)	исп.	государственная	RTGS
Япония (BOJ-NET)	не исп.	государственная	RTGS
(Zengin)		частная	Netting
(FEYCS)		Частная (управляется Банком Японии)	Netting

**Действующие платежные системы на основе S.W.I.F.T.
(по состоянию на 31.12.2000)**

Платежная система	Собственник системы	Тип платежной системы
Австралия (PDS)		RTGS
Азербайджан (AZIPS)		RTGS
Ассоциация европейских банков (EURO1-STEP1)		Netting
Бельгия (ELLIPS)	смешанная	RTGS
Босния и Герцеговина (BIH)		RTGS
Великобритания (CHAPS Еуро)	смешанная	RTGS
Венгрия (VIBER)		RTGS
Венесуэла (PIBC)		RTGS
Голландия (TOP)		RTGS
Греция (Hermes)		RTGS
Дания (DEBES)		RTGS
Европейский центральный банк (TARGET)		RTGS
Египет (PEG)		Netting
Ирландия (IRIS)		RTGS
Испания (SLBE)		
Испания (SPI)		RTGS/Netting
Италия (BIREL)	государственная	RTGS
Канада (LVTS)	частная	Netting
Латвия (SAMS)		RTGS
Люксембург (LIPS)		RTGS
Мавритания (MACSS)		RTGS
Новая Зеландия (AVP)		RTGS
Норвегия (NICS)		Netting
Словения (SIPS)		RTGS
Финляндия (BOF)		RTGS
Франция (PNS)	частная	Netting
Франция (TBF)	государственная	RTGS
Хорватия (HSVP)		RTGS
Швейцария (SIC)	гос. (управляется частной компанией)	RTGS
Швеция (RIX)	государственная	RTGS

IOAP (SAMOS)		RTGS
--------------	--	------