



**Санкт-Петербургский университет
Государственной противопожарной службы
МЧС России**



**Кафедра финансово-экономического и тылового
обеспечения**

ЛЕКЦИЯ

по дисциплине «Деньги, кредит, банки»
по специальности 080100.62 «Экономика»

Тема № 4 «Структура денежной системы в России»

Учебные вопросы:

- 1. Понятие платежей и расчетов
- 2. Организация и структура платежной системы
- 3. Принципы безналичных расчетов.
- 4. Формы и инструменты безналичных расчетов.
- 5. Электронные платежи

Литература:

Основная литература:

- Инструкция ЦБ РФ от 17.09.96 № 8 «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ».
- Абрамова М.А., Александрова Л.С. Финансы, денежное обращение и кредит. М., 1996.
- Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. М., 1995.
- Банки и банковские операции: Учебник /Под ред. Е.Ф. Жукова. М., 1997.
- Биржевая деятельность / Под ред. В.А. Галанова и др. М., 1999.
- Биржевая деятельность / Под ред. А.Г. Грязновой и др. М., 1995.
- Дегтярева О.И., Кандинская О.А. Биржевое дело. М., 1997.
- Деньги. Кредит. Банки / Под ред. О.И. Лаврушина. М., 1998.
- Дробозина Л.А., Окунева Л.П. и др. Финансы. Денежное обращение. Кредит. М., 1997.
- Львов Ю.И. Банки и финансовый рынок СПб., 1995.
- Миркин Я.М. Ценные бумаги и фондовый рынок. М., 1995.
- Общая теория денег и кредита: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. М., 1995.
- Поляков В.П., Московкина Л.А. Основы денежного обращения и кредита. М., 1995.
- Рынок ценных бумаг / Под ред. В.А. Галанова, А.И. Басова. М., 1996.
- Семенюта О.Т. Деньги, кредит, банки в РФ. М., 1998.
- Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. М., 1997.
- Фабричных С.А., Сысоева Е.Ф., Затопских И.Т. Деньги, банки и банковские операции. Воронеж, 1995.

Дополнительная литература:

1. Финансы и кредит: Учебник / Под ред. А.Ю. Казака. Екатеринбург, 1994.
2. Штиллих О. Биржа и ее деятельность. СПб., 1992.
3. Рынок ценных бумаг и его финансовые институты / Под ред. В.С. Торкановского. СПб., 1997.
4. Килячков А.А., Чалдаенл Л. А. Практикум по российскому рынку ценных бумаг. М., 1997.
5. Богданова О.М. Коммерческие банки России: формирование условий устойчивого развития. М., 1998.
6. Ческидов Б.М. Развитие банковских операций с ценными бумагами. М., 1997.

1 вопрос.

Экономика любого государства представляет собой сеть разнообразных отношений большого числа входящих в нее хозяйствующих субъектов между собой, а так же с внешним миром.

Завершаются эти взаимосвязи денежными расчетами, которые могут принимать как наличную, так и безналичную форму.

В настоящее время в нашей стране велика доля расчетов, производимых:

- наличными деньгами (банкнотами);
- в форме обмена всевозможными векселями;
- иными обязательствами.

Организация расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку:

- достигается значительная экономия на издержках обращения;
- увеличиваются ресурсы банков;
- создается возможность более эффективного налогообложения и регулирования макроэкономических процессов.

Для того чтобы обеспечить надежность, точность и скорость перевода средств со счета в одном банке на счет в другом банке, в каждой стране создаются платежные системы, включающие два звена:

- внутрибанковские расчеты (клиент-банк);
- межбанковские расчеты (банк-банк).

В целом платежная система состоит из набора механизмов, обеспечивающих движение денежных средств.

К этим механизмам относятся:

- нормативно-правовая база осуществления безналичных расчетов;
- учреждения, представляющие платные услуги (посредники);
- совокупность платежных инструментов, используемых для передачи указаний и распоряжений по осуществлению платежей;
- различные средства передачи этих указаний (линий связи, программное и техническое обеспечение).

В платежной системе можно выделить:

- пользователей, осуществляющих разнообразные операции по переводу средств;
- участников (посредников) платежных систем, осуществляющих платежи от имени своих клиентов.

Расчет представляет собой завершение платежной операции, то есть выполнение обязательств двумя или большим числом участников. Расчет - это действие, вследствие которого обязательства заинтересованных сторон по переводу денежных средств становятся исполненными.

Современные межбанковские расчеты осуществляются через корреспондентские счета, открываемые:

- в подразделениях расчетной сети Банка России (в обязательном порядке);
- в кредитных организациях России, ближнего и дальнего зарубежья при установлении прямых корреспондентских отношений (минуя РКЦ);
- в клиринговых центрах для проведения клиринга (открываются клиринговые счета как разновидность корреспондентских счетов).

Расчетные операции кредитных организаций по корреспондентским счетам базируются на установлении корреспондентских отношений, которые предлагают и более комплексное сотрудничество.

Корреспондентские отношения – договорные отношения между банками с целью взаимного выполнения операций.

Корреспондентский субсчет- это банковский счет, открываемый кредитной организацией своему филиалу в подразделении расчетной сети Банка России.

Корреспондентский счет по своему экономическому содержанию представляет собой разновидность расчетного счета.

По корреспондентскому счету отражаются операции:

- по кредитно-расчетному, кассовому обслуживанию клиентуры кредитной организации;
- операции по межбанковским займам и депозитам, с ценными бумагами, кассовые операции с эмиссионным банком и др.;
- собственно хозяйственные операции банка.

Открываемые корреспондентские счета подразделяются на два вида:

- счета “лоро” (“ваш счет у нас”) - текущие счета на имя банка-корреспондента у кредитной организации, отражаемые у него в пассиве баланса.
- Счета “ностро” в одном банке являются счетами “лоро” у его банков корреспондентов и наоборот.
- Обычно банк имеет не один корреспондентский счет, а несколько.

Одним из важнейших элементов рыночного хозяйствования являются денежные расчеты (платежные и расчетные операции), обеспечивающие процессы обмена товаров и услуг, распределение и перераспределение созданных стоимостей (доходов). От четкости и надежности функционирования расчетного механизма зависит "самочувствие" как отдельных субъектов, так и экономики страны в целом.

Расчетные операции относятся к числу традиционных для банков.

К ним относятся:

- платежи наличными деньгами;
- депонирование наличных денег на счете;
- выдача наличных денег со счета;
- перевод средств с одного счета на другой;
-

- Безналичные расчеты - это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. Безналичные расчеты делятся на одногородные и иногородные в зависимости от местонахождения банков, обслуживающих участников расчетов.
- Все безналичные расчеты осуществляются на основе платежных документов, имеющих хождение только во внутрибанковском обороте.

Безналичные денежные расчеты осуществляются при соблюдении следующих условий:

- платежи осуществляются из собственных средств плательщика, в отдельных случаях за счет средств банка или привлеченных средств;
- без согласия плательщика или его поручения списание средств со счетов не
- допускается, кроме случаев, предусмотренных законом или договором;
- плательщик имеет право отказаться от оплаты предъявленного документа полностью или частично в случаях, предусмотренных законом или договором;
- средства на счет получателя зачисляются только после их списания со счета плательщика;
- соблюдение правил документооборота, разработанные Центральным Банком РФ и определяющих движение денег и денежных документов;
- общий срок безналичных расчетов не должен превышать двух операционных дней в пределах субъекта Российской Федерации, пяти операционных дней в пределах Российской Федерации;
- денежные документы для осуществления безналичных расчетов должны соответствовать требованиям установленных Банком России стандартов.;
- взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств рассматриваются сторонами без участия банковских учреждений.

Банк России играет активную роль в платежной системе Российской Федерации.

Через расчетные подразделения Банка России происходят следующие межбанковские расчеты:

- расчеты в пределах одного учреждения Банка России;
- внутрирегиональные электронные расчеты;
- межрегиональные электронные расчеты;

За организацию и эффективное функционирование этих систем ответственен Банк России. Все многообразие функций Банка России в платежной системе можно классифицировать следующим образом:

- непосредственное участие в платежной системе и осуществление платежей по поручению своих клиентов;
- обеспечение ликвидности платежной системы путем предоставления кредитов;
- участие в урегулировании платежей путем надзора за кредитными организациями;
- осуществление технического совершенствования платежной системы;
- формирование нормативной базы расчетов и разработка операционных стандартов.

- Банк России предоставляет:
- ломбардные кредиты;
- однодневные расчетные кредиты (овернайт);
- внутридневные кредиты;
- другие кредиты, обеспечивающие ликвидность банков.
- Конечно, каждый банк должен самостоятельно обеспечивать бесперебойность платежей, для чего он должен иметь денежные средства на корреспондентском счете в подразделении Банка России. Кроме этого, банки хранят на текущих счетах в Банке России обязательные минимальные резервы, которые также используются для обеспечения необходимого уровня их ликвидности.

2 вопрос

Платежные системы можно классифицировать по следующим критериям.

- По иерархии, или степени подчинения различают централизованные системы, где каждая группа участников нижнего уровня устанавливает взаимоотношения с одним участником более высокого ранга, а последние подчиняются единому центру, и децентрализованные, где связи между участниками могут устанавливаться независимо от всех остальных. Классический пример децентрализации сеть прямых корреспондентских отношений между банками без участия центрального банка и клиринговых палат.
- По условиям приема участников существуют системы с разными требованиями и одинаковым доступом всех участников. Так, в расчетно-кассовых центрах Банка России всем банкам открываются корреспондентские счета на равных условиях. В некоторых системах принимаются только крупные, хорошо зарекомендовавшие себя банки, в этих банках открывают корреспондентские счета более мелкие банки. Таким примером являются не государственные клиринговые палаты.
- По способу резервирования средств в одних случаях платежные операции производятся только после предварительного депонирования средств участниками на отдельных счетах, а в других этого не требуется, то есть расчеты начинаются с нуля. В основном все системы межбанковских расчетов работают при условии наличия определенных кредитовых остатков на корреспондентских счетах.

- По способам осуществления окончательного расчета системы расчетов на валовой основе (брутто) – расчеты по межбанковским платежам осуществляется индивидуально по зачислению и снятию средств со счета.
- Системы расчетов на чистой основе (нетто) позволяет произвести взаимозачеты (клиринг) между участниками. Клиринг включает в себя операции по взаимозачету поручений и выведение чистого сальдо. Применение взаимозачета обязательств сокращает потребность в средствах и упрощает процесс обмена платежами. Такие взаимозачеты могут производиться между двумя или несколькими участниками системы.

- По размерам сумм и срочности платежей различают суммы, где все платежи производятся на равных условиях независимо от суммы и срока. Такой порядок сложился в российских платежных системах. Однако опыт многих стран показывает, что существуют специальные системы перевода крупных и срочных платежей по межбанковским сделкам. Такие системы работают с использованием развитой национальной сети телекоммуникаций, они особо защищены и, как правило, управляются центральными банками. Эти системы могут работать без предоставления кредитов в течение рабочего дня или же с предоставлением дневных кредитов.

- В настоящее время в Российской Федерации не существует единой налаженной сети межбанковских расчетов, а действуют параллельно несколько различных систем проведения платежей:
-
- прямые корреспондентские отношения между кредитными организациями;
- расчеты осуществляемые филиалами кредитных организаций;
- расчеты через подразделения расчетной сети Банка России
- а) расчеты с применением авизо
- б) внутрирегиональный зачет (клиринг) между кредитными организациями, обслуживаемыми одним региональным центром информатизации;
- в) внутрирегиональные и межрегиональные электронные платежи;
- Расчеты через независимые (негосударственные) клиринговые палаты;
- Межрегиональные расчеты по государственным ценным бумагам.

- **3 вопрос** Безналичный платежный оборот в стране организуется на основе определенных принципов.
- **Принципы организации расчетов – основополагающие начала их проведения.** Соблюдение принципов в совокупности позволяет обеспечить соответствие расчетов предъявляемым требованиям: своевременности, надежности, эффективности.
- **Первый принцип – правовой режим осуществления расчетов и платежей – обусловлен ролью платежной системы как основного элемента любого современного общества.** Все гражданские правоотношения подразделяются на *вещные* и *обязательственные*. Рыночный оборот по существу представляет собой совокупность различных обязательственных отношений, связанных с исполнением определенных обязанностей конкретным должником в пользу кредитора. Выполнение обязательств предприятиями, частными лицами, государством обеспечивается благодаря платежной системе.

- **Третий принцип – поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей.** Соблюдение этого принципа – залог четкого безусловного выполнения обязательств. Все плательщики (предприятия, банки и т.п.) должны планировать поступления, списания средств со счетов, предусмотрительно изыскивать недостающие ресурсы (путем получения кредита или продажи активов) с целью своевременного выполнения долговых обязательств.
- **Четвертый принцип – наличие акцепта (согласия) плательщика на платеж.** Данный принцип реализуется путем применения:
 - либо соответствующего платежного инструмента (чека, простого векселя, платежного поручения), свидетельствующего о распоряжении владельца на списание средств;
 - либо специального акцепта документов, выписанных получателями средств (платежных требов

- **Пятый принцип – срочность платежа** – вытекает из самой сути рыночной экономики, неотъемлемым условием которой является своевременное и полное выполнение платежных обязательств. Значение этого принципа заключается в том, что непрерывно расходуемые средства на производство товаров, оказание услуг должны возмещаться за счет платежей покупателей в сроки, предусмотренные заключенными договорами. Сбои в соблюдении сроков платежей ведут к нарушению кругооборота средств и в конечном счете к платежному кризису.
- **Шестой принцип – контроль всех участников за правильностью совершения расчетов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения** – подразделяется на предварительный, текущий и последующий. Так, акционерные общества открытого типа, банки и другие кредитные организации, страховые организации, биржи, инвестиционные и иные фонды, создающиеся за счет частных, общественных и государственных средств (взносов), обязаны публиковать годовую бухгалтерскую отчетность не позднее 1 июня года, следующего за отчетным.
- С принципом взаимного контроля участников расчетов тесно связан **седьмой принцип – их имущественной ответственности за несоблюдение договорных условий**. Суть этого принципа заключается в том, что нарушения договорных обязательств в части расчетов влекут применение гражданско-правовой ответственности в форме возмещения убытков, уплаты неустойки (штрафа, пени), а также иных мер ответственности. Надлежащий контроль позволяет предотвратить неисполнение обязательств как своих, так и контрагентов, а если они не выполнены последними, - практически полностью возместить причиненные убытки и тем самым ослабить негативные последствия. Возможности для этого значительно расширились благодаря совершенствованию законодательства, значительно дополнившего прежние (до перехода к рынку) меры воздействия за невыполнение денежных обязательств

4 вопрос

- Формы безналичных расчетов определены Гражданским Кодексом Российской Федерации.
- Настоящая часть положения распространяется на следующие основные формы безналичных расчетов:
 - расчеты платежными поручениями;
 - расчеты по аккредитиву;
 - расчеты чеками;
 - расчеты по инкассо.
- Формы безналичных расчетов применяются клиентами кредитных организаций (филиалов), учреждений и подразделений расчетной сети Банка России, а также самими банками.
- Самостоятельно клиенты банков выбирают формы безналичных расчетов и предусматривают в договорах, которые заключают с контрагентами.
- В рамках форм безналичных расчетов в качестве участников расчетов рассматриваются плательщики и получатели средств (взыскатели), а также обслуживающие их банки и банки-корреспонденты.

- Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях электронного расчетного документа.
- распоряжение плательщика (банка или клиента) о списании денежных средств со своего счета и их перечисление на счет получателя средств;
- распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).
- При осуществлении безналичных расчетов в формах, предусмотренных в Положении ЦБР от 12 апреля 2001 г. № 2-П “О безналичных расчетах в Российской Федерации” используются следующие расчетные документы:
 - а) платежные поручения;
 - б) аккредитивы;
 - в) чеки;
 - г) платежные требования;
 - д) инкассовые поручения.

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

- а) наименование расчетного документа
- б) номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;
- в) вид платежа;
- г) наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- д) наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;
- е) наименование получателя средств, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- ж) наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;
- з) назначение платежа. Налог, подлежащий уплате, выделяется в расчетном документе одной строкой (в противном случае должно быть указание на то, что налог не уплачивается). Особенно указания назначения платежа применительно к отдельным видам расчетных документов регулируются соответствующими главами и пунктами Положения;
- и) сумму платежа, обозначенную подписью и цифрами;
- к) очередность платежа;
- л) вид операции в соответствии с «Перечнем условных обозначений (шифров) документов»;
- м) подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях).

Безналичные денежные расчеты осуществляются при соблюдении следующих условий:

- плательщик имеет право отказаться от оплаты предъявленного документа полностью или частично в случаях, предусмотренных законом или договором;
- без согласия плательщика или его поручения списание средств со счетов, как правило, не допускается;
- платежи осуществляются из собственных средств плательщика, а в отдельных случаях – за счет кредита банка и прочих привлеченных средств;
- на счет получателя средства зачисляются лишь после их списания со счета плательщика;
- выполнение правил документооборота, разработанных Центральным Банком Российской Федерации и определяющих движение денег и денежных документов;
- общий срок безналичных расчетов не должен превышать двух операционных дней в пределах субъекта Российской Федерации;
- денежные документы для осуществления безналичных расчетов должны соответствовать требованиям, установленным Банком России стандартов. Расчетные документы принимаются банком к исполнению, если на их первом экземпляре имеются две подписи лиц уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиск печати, образцы которых ранее были сообщены банку;
- если платежи производятся предпринимателями без образования юридического лица, банк принимает расчетные документы при наличии одной подписи и при отсутствии оттиска печати;
- взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств рассматривается сторонами без участия банковских учреждений через суд.

Расчеты платежными поручениями

- В безналичных расчетах преобладающей формой являются расчеты платежными поручениями. Расчеты платежными поручениями регламентируются ст. 863 - 866 Гражданского кодекса РФ.
- Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

- Платежными поручениями могут производиться:
- а) перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
- б) Перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней или во вне бюджетные фонды;
- в) перечисление денежных средств с целью возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним;
- г) перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.
- Платежные поручения действительны в течение 10 дней со дня выписки. Клиенты банка могут получить подтверждение о перечислении средств контрагенту. Для этого экземпляр платежного поручения банк заверяет подписью ответственного лица и оттиском печати банка. Клиенты представляют в обслуживающий их банк поручения в четырех экземплярах (при иногородних расчетах в пяти), а при расчетах между клиентами, обслуживаемыми одним банком - в трех.
- Документы, оплачиваемые в полноформатном электронном обмене, представляются в банк в двух экземплярах.

Расчеты по аккредитиву

- Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк, открывший аккредитив (банк - эмитент), может произвести поставщику платеж или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии представления им документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива.

Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:

- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).
- При открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива. При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по гарантированному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

- Порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в основном договоре, в котором отражаются следующие условия:
- наименование банка-эмитента;
- наименование банка, обслуживающего получателя средств;
- наименование получателя средств;
- сумма аккредитива;
- вид аккредитива;
- способ извещения получателя средств об открытии аккредитива;
- способ извещения плательщика о номере счета для депонирования средств, открытого исполняющим банком;
- полный перечень и точная характеристика документов, представляемых получателем средств;
- сроки действия аккредитива, представления документов, подтверждающих поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг), и требование к оформлению указанных документов;
- условие оплаты (с акцептом или без акцепта);
- ответственность за неисполнение (надлежащее исполнение) обязательств.

Заккрытие аккредитива в исполняющем банке производится:

- по истечении срока аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);
- на основании заявления получателя средств об отказе от дальнейшего использования аккредитива до истечения срока его _ действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);
- по распоряжению плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива (в сумме аккредитива или в сумме его остатка).
- При отзыве аккредитив закрывается или его сумма уменьшается в день получения от банка-эмитента распоряжения плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива.

- Схема расчета покрытым аккредитивом:
- заявление на аккредитив;
- на основании аккредитива производится списание средств со счета плательщика на счет в банке получателя

Для учета аккредитива открывается внебалансовый счет и составляется мемориальный ордер;

- отправка авизо;
- банк-получателя получает аккредитив из РКЦ и депонирует счет получателя;
- извещение получателю об открытии ему аккредитива;
- отгрузка товара;
- предоставление документов, предусмотренных условиями аккредитива (в 4-х экземплярах);
- О закрытии аккредитива в "банк плательщика направляется уведомление.
-

- **Расчеты чеками**

-

- Выдача лимитированных чековых книжек производится банком на основании заявления организации - чекодателя и платежного поручения на депонирование лимита суммы книжки. При выдаче книжки банк списывает указанную сумму со счета клиента и депонирует ее на отдельном счете.
- Чеки из чековой книжки выписываются чекодателем в момент определения суммы платежа и вручаются получателю денег - чекодержателю, который предъявляет чеки в обслуживающее его учреждение банка для оплаты.
- Банк поставщика направляет предъявленные чеки в банк покупателя; последний списывает суммы со счета и перечисляет в банк поставщика для зачисления на его расчетный счет. В чеке указывается наименование чекодержателя, номер счета, наименование банка - плательщика и его код, сумма платежа.
- Чеки выписываются в одном экземпляре, подписываются лицами, имеющими право распоряжаться счетом в банке, скрепляются печатями чекодателя и оплачиваются только в полной сумме.

- Схема расчета чеками с депонированием средств.

Представление покупателем чековой книжки;

- списание средств с расчетного счета и депонирование их на отдельном счете;
- выдача покупателю чековой книжки,
- перечисление банком плательщика средств с корреспондентского счета на специальный счет расчета чеками;
- пересылка в РКЦ платежного поручения о перечислении средств с корреспондентского счета банка на специальный счет расчета чеками;
- проводка в РКЦ с корреспондентского счета банка плательщика на специальный счет расчета чеками;
- отгрузка продукции продавцом;
- покупатель выдает чек продавцу;
- продавец предъявляет чек в банк продавца;
- банк продавца предъявляет чек для оплаты в РКЦ;
- РКЦ зачисляет средства на корреспондентский счет банка продавца;
- РКЦ сообщает банкам о проведенной операции;
- банк продавца зачисляет средства на расчетный счет продавца;
- банк покупателя списывает сумму по чеку со счета депонированных сумм;

- **Расчеты по инкассо**

- Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (далее - банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк (далее - исполняющий банк).
- Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в беспорном порядке).

- **. Расчеты платежными требованиями**

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика.

Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

- установленных законодательством;
- предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

В платежном требовании указывается:

- условие оплаты;
- срок дат акцепта;
- дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов в случае, если эти документы были посланы (вручены) им плательщику;
- наименование товара (выполненных работ, оказанных услуг), номер и дата договора, номера документов, подтверждающих поставку товара (выполнение работ, оказание услуг), дата поставки товара (выполнение работ, оказание услуг), способ поставки товара и другие реквизиты - в поле "Назначение платежа".

Расчеты платежными требованиями, оплачиваемыми с акцептом плательщиков

- В платежном требовании, оплачиваемом с акцептом плательщика, в поле “Условие оплаты” получатель средств проставляет “с акцептом”.
- Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору. При этом срок для акцепта должен быть не менее пяти рабочих дней.
- При оформлении платежного требования кредитор (получатель средств) по основному договору в поле “Срок для акцепта” указывает количество дней, установленных договором для акцепта платежного требования. При отсутствии такого указания сроком для акцепта считается пять рабочих дней.
- На всех экземплярах принятых исполняющим банком платежных требований ответственный исполнитель банка в поле “Срок платежа” проставляет дату, по наступлении которой истекает срок акцепта платежного требования. При исчислении срока платежа в расчет берутся рабочие дни. День поступления в банк платежного требования в расчет указанной даты не принимается.

Расчеты платежными требованиями, оплачиваемыми без акцепта плательщиков

- В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств со счетов плательщиков на основании законодательства в поле “Условие оплаты” получатель средств проставляет “без акцепта”, а также делает ссылку на закон (с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи), на основании которого осуществляется взыскание. В поле «Назначение платежа» взыскателем в установленных случаях указываются показания измерительных приборов и действующие тарифы либо производится запись о расчетах на основании измерительных приборов и действующих тарифов.
- И платежном требовании на безакцептное списание денежных средств на основании договора в поле “Условие оплаты” получатель средств указывает “без акцепта”, а также дату, номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право безакцептного списания

Расчеты инкассовыми поручениями

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

Инкассовые поручения применяются:

- 1) в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- 2) для взыскания по исполнительным документам;
- 3) в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

5 вопрос

Наряду с развитием существующей двухуровневой системы электронных расчетов в недрах Центрального Банка вызрела концепция принципиально новой централизованной системы электронных расчетов.

В соответствии со стратегией развития платежной системы в России решением Совета Директоров Центрального Банка РФ 13.06.1997г. была одобрена Концепция валовых расчетов в режиме реального времени Банка России.

Основные особенности данной системы:

- система строится как одноуровневая, все счета сосредотачиваются в одном центре (Федеральный расчетный центр - ФРЦ);
- платежи осуществляются в электронной форме;
- платежи осуществляются на индивидуальной основе непрерывно в течение операционного дня в пределах остатков на счетах на момент их совершения;
- операция перевода средств осуществляется немедленно после поступления платежной инструкции;
- информация о состоянии счета выдается в момент совершения операции или по запросу;
- с момента списания средств со счета платеж становится безотзывным, после зачисления на счет окончательным;
- время совершения платежа не зависит от местонахождения участников расчетов.

- Основные особенности электронного обмена заключается в следующем:
- ответственность за содержание реквизитов ЭПД закрепляется за его составителем, т.е. кредитной организацией;
- решение юридических вопросов между кредитными организациями - участниками электронного обмена происходит, минуя расчетную сеть Банка России;
- при возникновении нестандартных ситуаций (отказ программно-технических средств) допускается перечисление средств на следующий операционный день;
- работа осуществляется в счет текущих поступлений, т.е. происходит эффективное управление текущей ликвидностью.

Участники электронной системы межбанковских расчетов.

Участниками электронной системы межбанковских расчетов являются учреждения ЦБ РФ (ГРКЦ, РКЦ), отвечающие следующим требованиям:

- применяющие порядок учета и технологию согласно Временному положению о совершении внутрирегиональных электронных платежей в регионе;
- имеющие в наличии соответствующие программно-технические средства и подготовленный персонал;
- гарантирующие выполнение электронного платежа в сроки, определенные данным Положением;
- имеющие установленные средства защиты информации, допущенные к использованию в системе ЦБ РФ.

РКЦ – участники электронной системы межбанковских расчетов и

КБ – пользователи включаются в региональный справочник электронных расчетов.

Пользователями системы расчетов по технологии электронных платежей могут быть коммерческие банки и другие учреждения и организации, имеющие корреспондентские или расчетные счета в РКЦ – участниках электронной системы межбанковских расчетов.

- Электронный платежный документ, его реквизиты, способы защиты.
- Электронный платежный документ (ЭПД) представляет собой электронный образ платежного поручения, в рамках существующей технологии расчетов, учитывающей особенности прохождения электронного платежа.
- Бумажная копия ЭПД изготавливается и оформляется учреждением ЦБ РФ-получателем электронного платежа и является официальным документом, на основании которого производится зачисление на счет получателя. ЭПД первичным платежным документом клиента не сопровождается (Приложение 7).

- Электронная цифровая подпись (ЭЦП) - вид аналога собственноручной подписи, являющийся средством, обеспечивающим возможность контроля целостности и подтверждения подлинности электронных документов, используемым при обмене электронными документами между клиентом Банка России. ЭЦП позволяет подтвердить ее принадлежность зарегистрированному владельцу.

- **Система функционирования клиринговых палат.**
- Клиринг-это способ регулярных безналичных расчетов, основанный на определении и зачете взаимных денежных требований и обязательств юридических лиц за товары, ценные бумаги, оказанные услуги с последующим переводом сальдо.
- Клиринг-это система безналичных расчетов, основанная на зачете взаимных требований и обязательств. Основу клиринговой системы составляют корреспондентские счета банков, которые могут открываться банками в специальных клиринговых центрах, расчетно-кассовых центрах Центрального банка России, негосударственных клиринговых центрах, а так же в специальных клиринговых банках или друг у друга.

- Наиболее распространенными областями применения клиринга являются товарный рынок, фондовый рынок и банковское дело. В этих сферах упорядочивает и упрощает подсчеты позиций каждого участка, снимает риски непоставки или неуплаты. При этом участники (включая посредников) получают возможность постоянно и точно оценить свои позиции по всей массе сделок, а не только по каждой из них в отдельности, биржи (товарные, фондовые, валютные) - дополнительную прибыль от увеличения масштабов биржевой торговли, а клиринговые учреждения - плату за услуги.