

	Министерство образования и науки Российской Федерации
	Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Владивостокский государственный университет экономики и сервиса»
	<i>Академический колледж</i>

УТВЕРЖДАЮ
Директор АК ВГУЭС
Л.А. Смагина
«__» _____ 2016г.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОМУ КУРСУ

«Организация межбанковских расчетов»

«профессионального цикла»

экономического профиля

основной профессиональной образовательной программы по специальностям

38.02.07 «Банковское дело»

ДЛЯ СТУДЕНТОВ ОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ

Владивосток 2016

Составитель: Пивень Е.В., преподаватель Академического колледжа ВГУЭС

Учебно-методический комплекс по дисциплине (далее УМКД) **«Организация межбанковских расчетов»** - является частью основной профессиональной образовательной программы ОПОП СПО по специальности **38.02.07 Банковское дело**, разработанной в соответствии с ФГОС СПО.

Учебно-методический комплекс по дисциплине (УМКД) **«Организация межбанковских расчетов»** адресован студентам очной формы обучения.

УМКД включает теоретический блок, перечень практических занятий и/или лабораторных работ, задания по самостоятельному изучению тем дисциплины, вопросы для самоконтроля, перечень точек рубежного контроля, а также вопросы и задания по промежуточной аттестации.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	Ошибка! Закладка не определена.
ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ МАРШРУТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	7
СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	8
КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	21
ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	25

ВВЕДЕНИЕ УВАЖАЕМЫЙ СТУДЕНТ!

Учебно-методический комплекс по междисциплинарному курсу (далее УМКД) «**Организация межбанковских расчетов**» создан Вам в помощь для работы на занятиях, при выполнении домашнего задания и подготовки к текущему и итоговому контролю по дисциплине.

УМКД включает теоретический блок, перечень практических занятий и/или лабораторных работ, задания по самостоятельному изучению тем дисциплины, вопросы для самоконтроля, перечень точек рубежного контроля, а также вопросы и задания по промежуточной аттестации (при наличии экзамена).

Приступая к изучению новой учебной дисциплины, Вы должны внимательно изучить список рекомендованной основной и вспомогательной литературы. Из всего массива рекомендованной литературы следует опираться на литературу, указанную как основную.

По каждой теме в УМК перечислены основные понятия и термины, вопросы, необходимые для изучения (план изучения темы), а также краткая информация по каждому вопросу из подлежащих изучению. Наличие тезисной информации по теме позволит Вам вспомнить ключевые моменты, рассмотренные преподавателем на занятии.

После изучения теоретического блока приведен перечень практических работ, выполнение которых обязательно. Наличие положительной оценки по практическим и/или лабораторным работам необходимо для получения зачета по дисциплине и/или допуска к экзамену, поэтому в случае отсутствия на уроке по уважительной или неуважительной причине Вам потребуется найти время и выполнить пропущенную работу.

В процессе изучения дисциплины предусмотрена самостоятельная внеаудиторная работа, включающая, как самостоятельное изучение теоретического материала, так и выполнение типовых расчетов, индивидуальных и общих домашних заданий по указанным темам.

Содержание рубежного контроля (точек рубежного контроля) составлено на основе вопросов самоконтроля, приведенных по каждой теме.

По итогам изучения дисциплины проводится **экзамен**.

Экзамен: выставляется на основании оценок (баллов) за практические работы и точки рубежного контроля, полученных в течение семестра, а также по результатам итогового тестирования. В зачетную книжку выставляется оценка (отлично, хорошо и удовлетворительно).

В результате освоения дисциплины «**Организация межбанковских расчетов**» по специальности **080110 Банковское дело** Вы должны:

уметь:

- исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в РКЦ Банка России;
- проводить расчеты между кредитными организациями и расчеты банка со своими филиалами;
- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;
- вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;

знать:

- системы межбанковских расчетов;
- порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в РКЦ Банка России;
- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями и между филиалами внутри одной кредитной организации;
- типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов.

В результате освоения дисциплины, в соответствии с ФГОС СПО, у Вас, как у специалиста банковского дела должны формироваться **общие (ОК) и профессиональные**

(ПК) компетенции, включающие в себя способность (по базовой подготовке **080110 Банковское дело**):

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес;

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество;

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность;

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития;

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями;

ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий;

ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации;

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности;

ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.

1. ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты.

Внимание! Если в ходе изучения дисциплины у Вас возникают трудности, то Вы всегда можете прийти на дополнительные занятия к преподавателю, которые проводятся согласно графику. Время проведения консультаций Вы сможете узнать у преподавателя, а также ознакомившись с графиком их проведения, размещенном на двери кабинета преподавателя.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ МАРШРУТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Таблица 1

Формы отчетности, обязательные для сдачи	Количество часов
лабораторные занятия	Не предусмотрены
практические занятия, в т.ч.:	20
точки рубежного контроля	4 (Опрос, решение задач)
Итоговая аттестация	экзамен

Желаем Вам удачи!

СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1 Организация межбанковских расчетов

Основные понятия и термины по теме: Банк России, корреспондентский счет, субсчет, межбанковские платежи, расчетно-кассовый центр (РКЦ), фьючерсы, деривативы и опционы, транзакция, клиринг, неттинг, идентификация, банковский идентификационный код (БИК), БЭСП

План изучения темы:

1. Платежные системы России: виды, общая характеристика, нормативно-правовая база.
2. Принципы организации межбанковских расчетов.
3. Ключевые принципы для системно значимых платежных систем.
4. Межбанковский клиринг: сущность и виды.
5. Идентификация и состав реквизитов участников платежной системы Банка России.
6. Банковские идентификационные коды.
7. Договор банковского счета при оформлении корреспондентских отношений: с кредитными организациями; расчетно-кассовыми центрами (РКЦ) Банка России.

Краткое изложение теоретических вопросов:

Платёжная система - это совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, обеспечивающих перевод стоимости от одного субъекта экономики другому. Платёжные системы являются одной из ключевых частей современных монетарных систем.

Платёжные системы являются заменителем расчётов наличными деньгами при осуществлении внутренних и международных платежей и являются одним из базовых сервисов, предоставляемых банками и другими профильными финансовыми институтами. Самым большим сервисом такого рода является система SWIFT.

Расширенными формами платёжных систем (включая физическую или электронную инфраструктуру и связанные с ними процедуры и протоколы) являются проведение финансовых транзакций с помощью банкоматов, платёжных киосков, POS-терминалов, карт с хранимой денежной стоимостью; проведение *транзакций* на валютных рынках Forex, рынках фьючерсов, деривативов и опционов. Некоторые платёжные системы включают в себя кредитные механизмы, однако их следует рассматривать вне аспекта платёжных систем.

Электронные платёжные системы являются подвидом платёжных систем, которые обеспечивают осуществление *транзакций* электронных платежей через сети (например, Интернет) или платёжные чипы.

Главным направлением коренного улучшения расчетов между банками в нашей стране является развитие межбанковского клиринга.

Клиринг представляет собой систему экономических отношений, при которых денежные претензии (дебиторская задолженность) участников погашаются их же денежными обязательствами (кредиторская задолженность) без использования реальных денег или с их минимальным использованием. Следовательно, клиринг можно рассматривать как одну из форм проведения безналичных расчетов юридических и физических лиц за товары (услуги), ценные бумаги, основанную на зачете их взаимных требований и обязательств.

В денежных системах, где функции денег как средства обращения и средства платежа выполняют полноценные металлические монеты, проблемы создания и регулирования платежной системы не возникает. Передача полноценных денег от продавца к покупателю, от заемщика к должнику означает факт окончательного совершения платежа и погашения долга. При использовании же бумажных и кредитных *денег* появляется потребность в разработке особых правил их обращения и процедур передачи, которые должны обеспечивать однозначное признание всеми участниками расчетов факта совершения

платежа и погашения долга. Формируется особая система передачи платежной информации.

Значение этих правил, процедур, а также систем существенно возрастает при переходе к применению безналичных расчетов и электронных денег. В каждой стране в рамках финансовой системы создается самостоятельная платежная система. С развитием международного обмена возникают международные платежные системы, обеспечивающие проведение платежей между участниками международных рынков, находящимися в разных странах.

Задачи и функции платежной системы. Основными задачами, стоящими перед платежной системой, являются следующие:

- бесперебойность, безопасность и эффективность функционирования;
- надежность и прочность, гарантирующие отсутствие срывов или полного выхода из строя системы платежей;
- эффективность, обеспечивающая быстрый, экономный и точный выход потока операций;
- справедливый подход, например, требование участия в платежной системе лиц, отвечающих необходимым квалификационным критериям.

Элементы платежной системы. К ним относятся следующие:

- институты, предоставляющие услуги по осуществлению денежных переводов и погашению долговых обязательств;
- финансовые инструменты и коммуникационные системы, обеспечивающие перевод денежных средств между экономическими агентами;
- контрактные соглашения, регулирующие порядок безналичных расчетов.

Основными участниками платежной системы являются ЦБ, частные банки, небанковские учреждения, включая клиринговые и расчетные центры. Они выступают в качестве институтов, предоставляющих услуги по осуществлению денежных переводов и погашению долговых обязательств. Обеспечение бесперебойности расчетов возлагается непосредственно на Центральный банк *государства*. Работа платежной системы тесно связана с реализацией основной цели деятельности Центральный банк - обеспечением стабильности банковской системы. При этом ЦБ может выступать в качестве:

К компетенции центральных банков, как правило, относится управление рисками платежных систем. Центральный банк контролирует риск ликвидности, кредитный и системный *риски* в платежной системе, осуществляет регулирование. Отсутствие должного внимания к любому из рисков и способов управления им может привести к очень серьезным последствиям, выражающимся в дестабилизации расчетов в регионе или стране в целом, вызывая кризис платежной системы. Для снижения рисков платежных систем важно соблюдать определенные принципы их построения.

Основные *принципы построения платежных систем* определены Комитетом по платежным системам, который действует в рамках Базельского комитета по банковскому надзору. Они применимы ко всем платежным системам различных государств и заключаются в следующем:

- система должна иметь хорошо проработанную правовую базу во всех соответствующих юрисдикциях;
- правила и процедуры системы должны давать участникам четкое представление о ее влиянии на каждый из финансовых рисков, которые они несут в силу участия в системе;
- система должна иметь четко определенные процедуры управления кредитными и ликвидными рисками, устанавливающие соответствующую ответственность оператора системы и ее участников и содержащие надлежащие стимулы для управления этими рисками и их сдерживания;
- система должна обеспечивать быстрый окончательный расчет в день валютирования, предпочтительно в течение дня или в крайнем случае на его конец;

- система, в которой осуществляется многосторонний неттинг, должна как минимум быть способна обеспечивать своевременное завершение ежедневных расчетов в случае, если участник с крупнейшим отдельным расчетным обязательством не способен произвести расчет;

- система должна обладать высокой степенью безопасности и операционной надежности и иметь запасные процедуры для своевременного завершения обработки данных за день;

- средства осуществления платежей, предлагаемые системой, должны быть практичными для пользователей и эффективными для экономики;

- система должна иметь объективные и публично объявленные критерии для участия в ней, обеспечивающие справедливый и открытый доступ;

- процедуры управления системой должны быть эффективными, подотчетными и транспарентными.

Управление рисками со стороны Центральный банк заключается в:

- применении превентивных мер к частным банкам, находящимся в затруднительном положении;

- контроллинге деятельности кредитных организаций в сфере осуществления расчетов;

- разработке правовых норм, обеспечивающих регулирование расчетов между экономическими агентами;

- создании и реализации соответствующих форм защиты каналов передачи информации с платежными инструкциями и обращающихся платежных инструментов.

В платежной системе Банка России функционируют системы расчетов, различающиеся по территориальному охвату и объему проводимых платежей, правилам и регламенту функционирования, составу участников и расчетным документам, скорости проведения платежей и используемой технологии, включающие в себя:

- систему банковских электронных срочных платежей (система БЭСП), предназначенную для осуществления расчетов в режиме реального времени в масштабах всей страны;

- более семидесяти отдельных систем внутрирегиональных электронных расчетов, работающих в непрерывном режиме;

- систему внутрирегиональных электронных расчетов Московского региона, функционирующую как в режиме рейсов, так и в непрерывном режиме;

- систему межрегиональных электронных расчетов, позволяющую осуществлять перевод денежных средств между регионами России в течение одного-двух операционных дней;

- системы расчетов с применением авизо (телеграфных и почтовых), основанные на использовании бумажных технологий, позволяющие осуществлять перевод денежных средств вне зависимости от территориальной привязки в течение одного — пяти операционных дней;

- ряд специализированных расчетных механизмов для отдельных регионов России и подразделений Банка России (расчеты между учреждениями Банка России, обслуживаемыми одним вычислительным центром, расчеты в пределах одного учреждения Банка России, межрегиональные расчеты по сделкам на рынке государственных ценных бумаг, межрегиональные расчеты по сделкам на единой торговой сессии межбанковских валютных бирж)

Идентификация участников платежной системы Банка России осуществляется с использованием нескольких справочников — справочника БИК России (для структурных подразделений Банка России, кредитных организаций и их филиалов), справочника участников системы БЭСП (для клиентов и структурных подразделений Банка России — участников системы БЭСП), а также локальных справочников, ведущихся в каждой региональной компоненте платежной системы Банка России (для всех клиентов, включая

тех, которые не являются кредитными организациями и их филиалами) В справочниках применяются уникальные российские коды идентификации . Номера банковских счетов клиентов формируются по российской методике

Участниками платежной системы Банка России являются Банк России в лице своих подразделений, кредитные организации (филиалы), Федеральное казначейство и его территориальные органы, а также другие клиенты Банка России, не являющиеся кредитными организациями (филиалами).

Каждая кредитная организация, расположенная на территории Российской Федерации, после получения лицензии Банка России в обязательном порядке открывает корреспондентский счет в учреждении Банка России по месту ее нахождения Кредитная организация вправе также открыть в учреждении Банка России корреспондентский субсчет своему филиалу по месту его нахождения.

Другие клиенты открывают в подразделениях расчетной сети Банка России банковские счета, которые могут быть использованы для осуществления платежей.

Международные межбанковские корреспондентские сети

Для проведения межбанковских расчетов *в рамках международных межбанковских расчетов создаются международные коммерческие корреспондентские сети:*

1. *SWIFT* – сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций. Эта сеть зарегистрирована в 1973 г. в Бельгии и является акционерным обществом, владельцами которого являются банки – члены данной системы. Официально работает с 1977 г., наибольшее количество акций имеют банки США, Германии, Швейцарии, Франции, Великобритании.

2. *TARGET* – трансевропейская автоматизированная система валовых расчетов в режиме реального времени. Существует с 1999 г. в рамках Евросоюза, по ней осуществляются расчеты в евро, ее участниками являются Центральные банки европейских государств. Ее преимущество – совершение операций в реальном масштабе, свободный доступ, высокие технологии. Недостаток – высокая стоимость участия.

3. *CHIPS* – электронная система клиринговых расчетов, управляемая Нью-Йоркской ассоциацией расчетных палат. Работает с 1971 г., ее члены - 11 крупных банков. Система сводится к клиринговым расчетам на международном уровне.

Практические занятия:

1. Оформление договоров банковского счета при оформлении корреспондентских отношений.

2. Решение задач по определению взаимных обязательств и требований при проведении межбанковского клиринга

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Что входит в понятие «платежная система»?
2. Какую форму расчетов заменяет платежная система?
3. Какие существуют формы платежных систем?
4. Что такое транзакции?
5. Дайте определение клиринга.
6. Для чего создаются международные платежные системы?
7. Назовите задачи и функции платежной системы.
8. Из каких элементов состоит платежная система?
9. Какие организации являются участниками платежной системы?
10. На основе каких принципов функционирует платежная система?
11. По каким признакам различаются системы расчетов в платежной системе Банка России?
12. Каково предназначение БЭСП?
13. Какова особенность расчетов с применением авизо?
14. Для чего создана система межрегиональных электронных расчетов?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Нормативно – правовая основа межбанковских расчетов.
2. Изучение теоретического материала и подготовка ответов на контрольные вопросы.
4. Написание реферата по теме «Платежные системы России».

Тема 2 Платежные системы кредитных организаций

Основные понятия и термины по теме: корреспондентский счет, карточки неоплаченных расчетных документов, внутрибанковские платежные системы, межфилиальные расчеты, корреспондентский счет ЛОРО, счет НОСТРО

План изучения темы:

1. Внутрибанковские правовые построения расчетной системы кредитной организации.
2. Платежные системы кредитных организаций для расчетов по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях.
3. Порядок проведения и оформление расчета через взаимные корреспондентские счета ЛОРО и НОСТРО.
4. Бухгалтерский учет расчета по корреспондентским счетам.
5. Порядок ведения карточек неоплаченных расчетных документов из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитных организаций.
6. Внутрибанковские платежные системы для расчетов между учреждениями одной кредитной организации.
7. Порядок проведения и оформление расчетов между головной кредитной организацией и ее филиалами и между филиалами по внутрибанковским платежным системам.
8. Бухгалтерский учет расчета между учреждениями одной кредитной организации.

Краткое изложение теоретических вопросов:

Внутрибанковские расчеты осуществляются как внутри головной кредитной организации, так и между различными обособленными подразделениями одного банка (филиалами, дополнительными офисами).

Правила построения расчетной системы должны содержать:

- порядок открытия, закрытия и пополнения (увеличения остатка пассивного счета) счетов МФР;
- процедуру идентификации каждого участника расчетов в системе МФР при осуществлении расчетов (обмен карточками с образцами подписей и оттиском печати, применение аналогов собственноручной подписи в виде кодов, паролей, электронной подписи и т.п.);
- описание документооборота, порядок передачи и обработки расчетных документов при проведении операций по счетам МФР, а также последовательность прохождения документов между подразделениями банка;
- порядок экспедирования (доставки) расчетных документов;
- порядок установления даты перечисления платежа (ДПП) при проведении расчетных операций, исходя из документооборота между подразделениями кредитной организации;
- порядок проведения расчетных операций подразделениями кредитной организации при перераспределении денежных средств;
- порядок ежедневной выверки расчетов между подразделениями по счетам МФР и по перераспределению денежных средств;
- порядок действий подразделений при поступлении расчетного документа для осуществления платежа позже установленной ДПП, несвоевременном получении или неполучении подтверждений о совершении расчетной операции по техническим причинам либо в связи с возникновением форс-мажорных обстоятельств;
- другие вопросы, регулирующие проведение расчетов внутри кредитной организации.

Межбанковские расчеты возникают в том случае, когда плательщик и получатель средств имеют счета в разных банках, а также при взаимном кредитовании банков.

Существуют два варианта организации межбанковских расчетов с помощью корреспондентских счетов:

- 1) *централизованный* – расчеты между банками проводятся через их корреспондентские счета, открываемые в ЦБР;
- 2) *децентрализованный* – основан на корреспондентских отношениях банков друг с другом.

Проведение расчетов через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях.

КБ (банк-респондент) заключает договор счета и открывает корсчет в другом КБ (банк-корреспондент). Банк-корреспондент открывает банку-респонденту корсчет при получении установленных документов и подписании договора счета.

Корреспондентский счет, открытый данным КБ в другом банке, называется счет «НОСТРО». Корреспондентский счет, открытый другим банком в данном КБ, называется счет «ЛОРО».

Расчетные операции осуществляются при условии обеспечения ежедневного равенства остатков денежных средств по корсчету по балансу банка-респондента и по балансу банка-корреспондента.

Отражение расчетных операций в балансах банка-респондента и банка-корреспондента, осуществляется одной календарной датой (число, месяц, год) – датой перечисления платежа (ДПП). ДПП устанавливается с учетом срока прохождения расчетного документа (документопробега).

В соответствии с порядком осуществления операций по корсчетам «ЛОРО», «НОСТРО» между банком-респондентом и банком-корреспондентом должна быть достигнута договоренность:

- 1) о порядке установления ДПП при проведении расчетных операций исходя из документопробега;
- 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 корсчету в банке-респонденте и банке-корреспонденте одной датой;
- 4) о порядке действий банков 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 корсчета 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.

Операции по списанию денежных средств с корсчета «ЛОРО» осуществляются банком-корреспондентом по платежному поручению банка-респондента при условии достаточности средств на его счете. Списание денежных средств без согласия банка-респондента производится в случаях, предусмотренных законодательством или договором счета.

Расчеты по счетам межфилиальных расчетов

Усиление внимания Центрального банка РФ к расчетам многофилиальных банков объясняется динамизмом их развития по сравнению с другими межбанковскими расчетами. Этому способствуют процесс консолидации корсчетов на уровне головных кредитных организаций, реорганизация мелких банков в филиалы других банков, а также большая

защищенность расчетов внутри банковской сети. Последние, представляя собой межфилиальные расчеты, состоят из расчетов между головным банком и его филиалами и между филиалами банков.

Согласно действующему законодательству кредитная организация может иметь в своем составе ряд филиалов.

Головная организация - это подразделение кредитной организации, имеющей филиалы, расположенное по месту регистрации кредитной организации, ведущее сводный баланс кредитной организации, а также отдельный баланс, являющейся частью сводного. Головная организация приобретает права и несет обязанности в соответствии с учредительными документами кредитной организации. Открывает корреспондентский счет в Банке России по месту расположения головной организации, может открывать корреспондентские субсчета в Банке России филиалам по месту их расположения на основании Положения о филиале, а также счета для проведения расчетных операций в других кредитных организациях.

Филиалом признается обособленное подразделение кредитной организации, созданное в порядке, установленном законодательством и нормативными документами Банка России. Осуществляет свою деятельность на основании Положения о филиале. Имеет отдельный баланс, являющейся составной частью сводного баланса кредитной организации. Может иметь корреспондентский субсчет в Банке России, а также счета для проведения расчетных операций в других кредитных организациях.

Расчетные операции кредитной организации между головной организацией и филиалами, а также между филиалами внутри кредитной организации осуществляются через счета межфилиальных расчетов, т.е. счета, открываемые на балансах головной организации, филиалов для учета взаимных расчетов. По данным счетам подразделения кредитной организации могут проводить платежи по всем банковским операциям, разрешенным кредитной организации лицензией Банка России, определенным Положением о филиале.

При регламентации межфилиальных расчетов кредитные организации должны исходить из того, что они несут ответственность за риск и правильную организацию этих расчетов. Чтобы данная ответственность была реальной, Банк России обязал кредитные организации при наличии у них филиалов обеспечивать контроль за совершением расчетных операций в филиалах и разрабатывать Правила построения расчетной системы кредитной организации (далее внутрибанковские правила), которые оформляются в виде отдельного документа и утверждаются исполнительным органом кредитной организации.

Внутрибанковские правила должны обеспечивать составление ежедневного сводного баланса, своевременное проведение платежей и управление ликвидностью кредитной организации.

Внутрибанковские правила должны содержать:

- порядок открытия, закрытия и пополнения (увеличения пассивного остатка) счетов МФР (межфилиальных расчетов);
- процедуру идентификации каждого участника расчетов в системе МФР кредитной организации (системе технических, телекоммуникационных средств и организационных мероприятий, обеспечивающих возможность проведения расчетных операций между подразделениями КО;
- описание документооборота, порядка передачи и обработки расчетных документов при проведении операций по счетам МФР, а также последовательность прохождения документов между подразделениями кредитной организации;
- порядок экспедирования расчетных документов;
- порядок установления ДПП при проведении расчетных операций исходя из документооборота между подразделениями кредитной организации при перераспределении денежных средств;
- порядок проведения расчетных операций подразделениями при перераспределении денежных средств;

- порядок ежедневной выверки расчетов между подразделениями по счетам межфилиальных расчетов и по перераспределению денежных средств;

- порядок действий подразделений при поступлении расчетного документа для осуществления платежа позже установленной ДПП, несвоевременном получении или неполучении подтверждений о совершении расчетной операции по техническим причинам либо в связи с возникновением форс-мажорных обстоятельств.

При отсутствии корреспондентского субсчета в Банке России и корреспондентских счетов в других кредитных организациях филиал проводит все расчетные операции через счета МФР, открытые в подразделениях кредитной организации, имеющих корреспондентские счета в Банке России.

Практические занятия:

1. Составление бухгалтерских проводок по учету расчетов между кредитными организациями через взаимные корреспондентские счета ЛОРО и НОСТРО.

2. Составление бухгалтерских проводок по учету расчетов между головной кредитной организацией и ее филиалами.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. В каких случаях возникает необходимость в межбанковских расчетах?
2. Какой вариант межбанковских расчетов является децентрализованным?
3. Как называется корреспондентский счет, открытый данным КБ в другом банке?
4. Как называется корреспондентский счет, открытый другим банком в данном КБ?
5. При соблюдении какого условия осуществляются расчетные операции?
6. Какой датой отражаются расчетные операции в банках?
7. По какому документу осуществляются операции по списанию денежных средств с корсчета «ЛОРО»?
8. Через какие счета осуществляются расчетные операции между головной организацией и ее филиалами?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Изучение содержания внутрибанковских правил построения расчетной системы кредитной организации.

Тема 3. Платежные системы расчетных небанковских кредитных организаций (НКО)

Основные понятия и термины по теме: расчетная небанковская кредитная организация, платежная небанковская кредитная организация, перевод, расчеты, клиринг, субсчет, дебетовый остаток

План изучения темы

1. Платежные системы расчетных небанковских кредитных организаций (НКО).
2. Бухгалтерский учет и оформление в кредитных организациях расчетов осуществляемых через НКО.
3. Бухгалтерский учет и оформление в расчетных НКО расчетов, осуществляемых на валовой и чистой (клиринг) основе.

Краткое изложение теоретических вопросов:

Расчетная небанковская кредитная организация.

Основные операции:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе, электронных денежных средств, (за исключением почтовых переводов);

- деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии со статьей 6 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
- сделки, перечисленные в части 3 статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Расчетная небанковская кредитная организация не имеет права:

- на привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- на открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- на осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- на выдачу банковских гарантий

Цель создания Расчетной НКО – обеспечение безрисковой системы расчетов и переводов. Фактически Расчетная небанковская кредитная организация – это тот же банк, но без права привлекать вклады и выдавать кредиты, с ограниченными Центральным банком рисками.

Минимальный уставный капитал для создания Расчетной НКО установлен ст.11 Закона о банках:

90 млн. рублей – в случае получения лицензии, предусматривающей право на осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

18 млн. рублей – в случае если НКО не ходатайствует о получении указанной выше лицензии.

Платежная небанковская кредитная организация (небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций)

Основные операции:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Очевидно, что Платежная небанковская кредитная организация по сравнению с Расчетной имеет более узкий круг позволенных ей операций. Основная цель создания Платежной НКО может быть – выполнение функций оператора по переводу денежных средств, а также расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, являющихся банковскими платежными агентами. Т.е. Платежная небанковская кредитная организация должна обеспечивать безрисковую систему переводов денежных средств без открытия банковских счетов, прежде всего в рамках организации мгновенных, электронных, мобильных и т.п. платежей.

Минимальный размер уставного капитала установлен в сумме 18 млн. рублей.

Кредитная организация (филиал) имеет право перечислить денежные средства при соблюдении установленных сроков через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях (филиалах), счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях или счета межфилиальных расчетов, за исключением платежей, перечисление которых должно быть в обязательном порядке осуществлено через подразделения расчетной сети Банка России.

При перечислении средств через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях (филиалах), счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях или счета межфилиальных расчетов указанные счета переносятся со счета N 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при

осуществлении расчетов через подразделения Банка России» на счет N 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям».

Счет N 30104 "Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций".

Назначение счета: учет средств расчетных небанковских кредитных организаций и расчетных операций, производимых в пределах этих средств в установленном порядке. Счет N 30104 может использоваться для учета средств объединенного фонда поддержания ликвидности, создаваемого в целях гарантирования завершения расчетов по клирингу. Счет активный.

Счет открывается на балансе расчетной небанковской кредитной организации (далее по тексту - расчетная НКО).

По дебету счета проводятся суммы средств: поступившие от участников расчетов при депонировании ими средств в расчетной НКО; поступившие от участников расчетов при формировании или увеличении объединенного фонда поддержания ликвидности расчетной НКО; поступившие от участников при погашении ими кредита и выплате процентов расчетной НКО; поступившие от участников при оплате услуг расчетной НКО; поступившие по другим финансово-хозяйственным операциям.

По кредиту счета проводятся суммы средств: перечисленные участникам расчетов при отзыве ими средств из расчетной НКО; перечисленные участникам по операциям с объединенным фондом поддержания ликвидности расчетной НКО; перечисленные по другим финансово-хозяйственным операциям; выданные наличными расчетной НКО на заработную плату и выплаты социального характера, на командировочные расходы и другие текущие хозяйственные нужды в соответствии с законодательством Российской Федерации и пополнение операционной кассы в случае, если кассовое обслуживание клиентов разрешено расчетной НКО лицензией Банка России.

Дебетовый остаток по балансовому счету N 30104 в балансе расчетной НКО должен быть равен кредитовому остатку по лицевому счету этой расчетной НКО на балансовом счете N 30103 в балансе Банка России.

Для учета средств объединенного фонда поддержания ликвидности, созданного в целях гарантирования завершения расчетов по клирингу, на балансовом счете N 30104 в балансе расчетной НКО открывается отдельный субсчет "Средства, используемые в целях поддержания ликвидности расчетной НКО".

Операции по корреспондентскому счету отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами. В аналитическом учете ведется один лицевой счет.

Практические занятия:

1. Составление бухгалтерских проводок по учету расчетов между головной кредитной организацией и ее филиалами.
2. Составления бухгалтерских проводок по учету расчетов, осуществляемых через НКО.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Сколько категорий НКО есть в РФ?
2. Назовите законодательные акты, регламентирующие деятельность НКО.
3. Какие функции выполняют расчетные небанковские кредитные организации?
4. Какие операции выполняют платежные НКО?
5. Какова цель создания расчетных НКО?
6. Чем вызвана необходимость создания платежных НКО?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Выполнение ситуационных заданий по отражению в бухгалтерском учете расчетов, проводимых через частную платежную систему.

Тема 4 Межбанковские расчеты через корреспондентскую сеть Банка России

Основные понятия и термины по теме: расчетно-кассовый центр (РКЦ), сводное платежное поручение, электронный платежный документ, электронно-цифровая подпись,

плата за расчетные услуги, субсчета, внутрирегиональные расчеты, межрегиональные расчеты, безотзывный платеж, окончательный платеж

План изучения темы:

1. Порядок проведения и оформление расчетов между кредитными организациями по корреспондентским счетам, открываемым в РКЦ Банка России.
2. Сводное платежное поручение.
3. Электронный платежный документ, электронно-цифровая подпись.
4. Контроль расчетов по корреспондентскому счету кредитной организации в РКЦ.
5. Порядок расчета и взимания платы за расчетные услуги Банка России.
6. Бухгалтерский учет расчетов кредитных организаций (филиалов) через корреспондентские счета, открытые в РКЦ.
7. Общие сведения о порядке взаимных расчетов между подразделениями расчетной сети Банка России.
8. Система электронных платежей в расчетной сети Банка России.
9. Типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов.

Краткое изложение теоретических вопросов:

Основная часть расчетов между банками осуществляется при помощи специально созданных для этой цели структурных подразделений ЦБ РФ - расчетно-кассовых центров (РКЦ). Каждому коммерческому банку по месту его территориального расположения в соответствующем РКЦ открывается корреспондентский счет. Филиалы банков имеют корреспондентские счета типа субсчетов.

Открытие банком корреспондентского счета в РКЦ оформляется соответствующими договорами, а именно:

- договором корреспондентского счета, который определяет порядок расчетного обслуживания банка, права и обязанности банка и РКЦ при совершении расчетных операций по корреспондентскому счету, способ обмена расчетными документами, порядок оплаты за оказываемые Банком России расчетные услуги, ответственность сторон за нарушение порядка и сроков осуществления расчетов через расчетную сеть Банка России и иные условия;

- договором на кассовое обслуживание коммерческого банка РКЦ;

- специальным договором об установлении корреспондентских отношений, выполнение платежей электронным способом, определяющим порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации (если банк участвует в осуществлении межрегиональных и внутрирегиональных электронных платежей). Корреспондентский счет банка в РКЦ представляет собой разновидность депозитного счета до востребования и, по существу, выполняет те же функции, что и расчетный счет предприятия, но с учетом специфики деятельности банка. На нем хранятся все свободные денежные средства коммерческого банка - как собственные, так и неиспользованные деньги его клиентов, и полученные ссуды от других банков. Через корреспондентский счет банк осуществляет весь круг операций, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием своих клиентов, с получением и предоставлением межбанковских кредитов, с открытием в ЦБ РФ депозитов, а также с операциями самого банка как хозяйствующего субъекта.

Главный принцип осуществления платежей по корреспондентским счетам - это их четкое осуществление в пределах остатка средств на этих счетах. При недостаточности средств на счете для осуществления текущих платежей банки при определенных условиях могут получить в Банке России кредиты.

Корреспондентские счета банков в РКЦ открываются в ЦБ РФ на балансовом счете 30101 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», а в коммерческом банке - на балансовом счете 30102 с аналогичным названием.

С целью однозначной идентификации кредитных организаций при проведении расчетных операций через расчетную сеть Банка России коммерческим банкам

присваиваются банковские идентификационные коды участников счетов (БИК). Идентификация участков межбанковских расчетов облегчает процесс автоматической обработки расчетных документов, служит определением географического местоположения банка.

Банковский идентификационный код (БИК) – девятизначный уникальный код кредитной организации. Он предназначен для идентификации участников расчетов и является обязательным элементом реквизитов любого банка. БИК используется в платежных документах на территории России. Он позволяет определить название, корреспондентский счет и региональное расположение банка, а также подразделение ЦБ РФ, ответственное за его регистрацию и обслуживание.

Код присваивается Банком России, который и ведет соответствующий классификатор БИК. Структура кода и порядок ведения справочника определены в положении ЦБ РФ № 225-П от 6 мая 2003 года «О справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть ЦБ РФ».

Согласно этому документу БИК имеет следующую структуру:

- первые две цифры обозначают код Российской Федерации («04»);
- третья и четвертая — код региона РФ согласно «Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления» ОК 019-95 (ОКАТО), принятому постановлением госстандарта России от 31 июля 1995 года № 413. Если эти цифры равны «00», значит, подразделение банка находится за пределами России;
- пятая и шестая — условный номер подразделения расчетной сети ЦБ РФ, или условный номер структурного подразделения Банка России. Код может принимать цифровые значения от «00» до «99»;
- с седьмой по девятую — условный номер кредитной организации в подразделении расчетной сети Центробанка, в котором открыт ее корреспондентский счет. Может принимать значения от «050» до «999».

Для расчетно-кассовых центров в составе Банка России данные значения принимают вид «000». Для головного расчетно-кассового центра и иных подразделений, выполняющих его функции, – «001». Для других подразделений расчетной сети ЦБ РФ и структурных подразделений Банка России данные значения соответствуют «002».

Банк России принимает расчетные документы независимо от остатка средств на корреспондентском счете.

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 актами Банка России и заключенными между Банком России и кредитными организациями договорами.

Операции по корреспондентским счетам кредитных организаций совершаются на основании расчетных документов, поступивших в подразделение расчетной сети Банка России на бумажных носителях или в электронном виде, путем оплаты каждого расчетного документа.

Платеж, проходящий через подразделение расчетной сети Банка России, считается:

- *безотзывным* с момента списания денежных средств со счета плательщика;
- *окончательным* с момента зачисления денежных средств на счет получателя.

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

Проблемы организации межбанковских расчетов в разных странах решаются по-разному (как в правовом и организационном, так и в методическом плане). Но общие принципы организации межбанковских расчетов везде одинаковы.

К числу таких общих принципов можно отнести активное участие центральных банков в рационализации расчетов в форме прямого в них участия или в форме

инициирования и поддержки специальных расчетных центров, создаваемых коммерческими банками, или специальных банков.

Практические занятия:

1. Составление бухгалтерских проводок по учету расчетов между кредитными организациями через подразделения расчетной сети Банка России.
2. Расчет и отражение в бухгалтерском учете платы за расчетные услуги Банка России.

Вопросы для самоконтроля по теме:

1. Каков порядок открытия корреспондентских счетов в РКЦ??
2. Изложите систему межбанковских централизованных расчетов с использованием банковских идентификационных кодов.
3. Опишите схему документооборота расчетов платежными поручениями при использовании системы централизованных расчетов, а также системы прямых расчетов между банками. Назовите достоинства и недостатки той и другой системы расчетов.
4. Каким образом производится выверка взаимных расчетов между коммерческим банком и операционным центром Банка России, между коммерческими банками, между коммерческими банками и его клиентами?
5. Какие платежи называются безотзывными?
6. Какой платеж является окончательным?

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Решение ситуационных задач по составлению сводных платежных поручений.
2. Выполнение ситуационных заданий по отражению в бухгалтерском учете расчетов между кредитными организациями, проводимых через платежную систему Банка России.
3. РКЦ, функции и задачи.

Форма контроля самостоятельной работы:

Практические работы выполняются и сдаются на проверку преподавателю. Предусмотрена защита практических работ в виде устного опроса по теме работы. Контроль по выполнению самостоятельной работы по теме будет проводиться в форме устного опроса, тестирования, проверки конспекта.

Методические рекомендации по подготовке к практическим и семинарским занятиям.

Семинарские и практические занятия являются необходимой составляющей успешного усвоения обучающимися междисциплинарного курса «**Организации межбанковских расчетов**».

В процессе подготовки к семинарским занятиям студентам рекомендуется доработать конспект лекций, дополняя и конкретизируя те или иные положения с использованием основной и дополнительной литературы, опорных конспектов. По каждому вопросу семинара целесообразно составить краткий план ответа.

Практические занятия являются логическим продолжением изучения той или иной темы дисциплины. Поэтому при подготовке к ним важно повторить теоретический материал по теме занятия, используя материалы лекций, рекомендуемые учебники и учебные пособия.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Текущий контроль

Перечень точек рубежного контроля:

Темы 1, 2: Организация межбанковских расчетов; Платежные системы кредитных организаций

Темы 3, 4: Платежные системы расчетных небанковских кредитных организаций (НКО); Межбанковские расчеты через корреспондентскую сеть Банка России

Темы опроса

1. Нормативно – правовая основа межбанковских расчетов.
2. Внутрибанковские правил построения расчетной системы кредитной организации.
3. Организация межбанковских безналичных расчетов в РФ
4. Централизованные расчеты банков
5. Децентрализованные (прямые) расчеты банков
6. Расчетные операции клиентов коммерческого банка
7. Особенности ведения межбанковских безналичных расчетов с использованием каналов связи

Доклады

1. Платежные системы РФ.
2. Международные платежные системы.
3. Территориальные подразделения Банка России и их роль в межбанковских расчетах.
4. Анализ развития региональной платежной системы.
5. Анализ состояния и тенденции развития межбанковских расчетов в регионе.
6. Анализ состояния и развития частных платежных систем региона.
7. Анализ обеспеченности региона расчетными банковскими услугами.
8. Проведение расчетов через корсчета «ЛОРО» и «НОСТРО»

Задания для точек рубежного контроля.

Задачи

Задача 1.

Остаток на корреспондентском счете банка в подразделении расчетной сети ЦБ РФ – 47 150 000 руб., текущие поступления – 1 600 000 руб., текущие платежи – 2 400 000 руб.

1. Назовите балансовые счета, на которых ведутся корреспондентские счета банков.
2. Каковы источники пополнения корреспондентского счета банка в подразделении расчетной сети ЦБ РФ?
3. Как осуществляются платежи с корреспондентского счета коммерческого банка при недостатке средств на счете?
4. Составьте бухгалтерские проводки и определите сальдо корреспондентского счета.

Задача 2.

Коммерческим банком «Авангард» в г. Владивосток 25.03 принято к оплате с расчетного счета предприятия платежное поручение № 123 на сумму 4 600 000 руб. за товары, принятые по приемо-сдаточной накладной. Поставщик (расчетный счет обслуживается АКБ «ИНИТ» в г. Хабаровск.

Средств на счете плательщика и корреспондентском счете банка достаточно для осуществления платежа. Расчеты между банками осуществляются через корреспондентские счета, открытые в подразделении расчетной сети ЦБ РФ г. Владивосток и г. Хабаровск.

1. Изложите правила заполнения реквизитов платежного поручения при проведении расчетов через подразделения расчетной сети ЦБ РФ.
2. Охарактеризуйте порядок оформления банком экземпляров платежного поручения.

3. Изложите порядок документооборота между банком плательщика и подразделением расчетной сети ЦБ РФ.

4. Составьте бухгалтерские проводки в банке плательщика.

Задача 3. Отражение в учете расчетных документов клиентов, неоплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете.

Задача 4. Отражение в учете межбанковских расчетов через расчетную систему Банка России.

Расчеты между клиентами, имеющими счета в разных коммерческих банках, осуществляются через корреспондентские счета, открытые в РКЦ – балансовый счет 30102 (А) «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

По дебету счета отражаются:

- учредительские взносы в уставный капитал;
- поступившие денежные средства для зачисления на расчетные счета клиентов, в депозиты юридических лиц;
- суммы поступлений денежной наличности, сданной в РКЦ;
- суммы невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по балансовым счетам;
- погашенные кредиты клиентами других банков;
- поступления по другим финансово-хозяйственным операциям.

По кредиту счета отражаются:

- списанные денежные средства по поручениям клиентов с их расчетных счетов;
- приобретение ценных бумаг;
- покупка иностранной валюты;
- списание сумм невыясненного назначения;
- получение наличных денег;
- перечисление налогов;
- перечисление платежей во внебюджетные фонды;
- перечисление средств в обязательные резервы и др.

По расчетным документам клиентом производится списание средств с их счетов с отнесением на корреспондентский счет банка.

Д 40702 К 30102

Если на корреспондентском счете банка в РКЦ нет достаточных средств для оплаты документов клиентов, сумма неоплаченных документов отражается в учете:

Д 30102 К 47418 (П) «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств»

Эта операция отражается в учете коммерческого банка на основании извещения РКЦ о помещении платежных документов в картотеку из-за отсутствия средств на корреспондентском счете банка.

Коммерческий банк не позднее следующего рабочего дня направляет извещение клиенту о помещении переданных им на исполнение расчетных документов в картотеку из-за отсутствия средств на корреспондентском счете банка.

Клиенту и коммерческому банку предоставлено право отзыва своих документов до их оплаты с корреспондентского счета. Отзыв производится на основании письменного заявления клиента и коммерческого банка.

При поступлении денег на корреспондентский счет банка в РКЦ документы оплачиваются в соответствии с установленной очередностью платежей. На основании выписки из корреспондентского счета, полученной от РКЦ, в учете коммерческого банка оплата документов из картотек отражается проводкой: Д 47418 К 30102.

На суммы, зачисленные на корреспондентский счет банка, делается проводка:

Д 30102 и кредиту лицевых счетов клиентов—получателей денег – 40702. Если с выпиской из корреспондентского счета банка не поступают экземпляры расчетных документов клиентов, невыясненные суммы относятся на отдельный лицевой счет

балансового счета 47416 (П) «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». При положительном решении данные суммы зачисляются на корреспондентский счет банк:

Д 47416 К 30102, затем зачисляются по кредиту лицевых счетов клиентов—получателей денег – 40702.

Задача 5. Отражение в учете расчетов через корсчета «ЛОРО» и «НОСТРО», если ДПП совпадает с датой списания средств со счетов плательщиков.

Задача 6. Отражение в учете расчетов через корсчета «ЛОРО» и «НОСТРО», если ДПП не совпадает с датой списания средств со счетов плательщиков.

Задача 7. Выполнить бухгалтерскую проводку: суммы безналичных рублевых денежных средств по незавершенным расчетным операциям клиентов учтены на счетах до выяснения.

Задача 8. Отражение в учете расчетов по корсчетам банков-корреспондентов.

В плане счетов балансовые счета ЛОРО-НОСТО отражаются в 3 разделе. К счетам НОСТРО относятся:

30106, 30110, 30114, 30118, 30119

К счетам ЛОРО относятся:

30109, 30111, 30116, 30117, 30122

При списании денежных средств с корреспондентского счета на счет ЛОРО в банке- корреспонденте исполняются проводки:

Д 30102 К 30109

Списание в банке- корреспонденте средств со счета ЛОРО и зачисление средств на корреспондентский счет банка – респондента отражается проводками:

Д 30109 К 30102

Зачисление средств через счет НОСТРО для банка- респондента в бухгалтерском учете отражается:

Д 30110 К 30102

Задача 8. Оформление и отражение в учете электронных платежей.

4.2. Итоговый контроль по дисциплине

Перечень вопросов к экзамену по «Организации межбанковских расчетов»
для студентов 2 курса Академического Колледжа по специальности

080110 «Банковское дело»

1. Платежные системы России: виды, общая характеристика, нормативно-правовая база.
 2. Принципы организации межбанковских расчетов.
 3. Ключевые принципы для системно значимых платежных систем.
 4. Межбанковский клиринг: сущность и виды.
 5. Идентификация и состав реквизитов участников платежной системы Банка России.
 6. Банковские идентификационные коды.
 7. Договор банковского счета при оформлении корреспондентских отношений: с кредитными организациями; расчетно-кассовыми центрами (РКЦ) Банка России.
1. Внутрибанковские правовые построения расчетной системы кредитной организации.
 2. Платежные системы кредитных организаций для расчетов по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях.
 3. Порядок проведения и оформление расчета через взаимные корреспондентские счета ЛОРО и НОСТРО.
 4. Бухгалтерский учет расчета по корреспондентским счетам.
 5. Порядок ведения карточек неоплаченных расчетных документов из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитных организаций.
 6. Внутрибанковские платежные системы для расчетов между учреждениями одной кредитной организации.
 7. Порядок проведения и оформление расчетов между головной кредитной организацией и ее филиалами и между филиалами по внутрибанковским платежным системам.

8. Бухгалтерский учет расчета между учреждения одной кредитной организации.
9. Платежные системы расчетных небанковских кредитных организаций (НКО).
10. Бухгалтерский учет и оформление в кредитных организациях расчетов осуществляемых через НКО.
11. Бухгалтерский учет и оформление в расчетных НКО расчетов, осуществляемых на валовой и чистой (клиринг) основе.
12. Порядок проведения и оформление расчетов между кредитными организациями по корреспондентским счетам, открываемым в РКЦ Банка России.
13. Сводное платежное поручение.
14. Электронный платежный документ, электронно-цифровая подпись.
15. Контроль расчетов по корреспондентскому счету кредитной организации в РКЦ.
16. Порядок расчета и взимания платы за расчетные услуги Банка России.
17. Бухгалтерский учет расчетов кредитных организаций (филиалов) через корреспондентские счета, открытые в РКЦ.
18. Общие сведения о порядке взаимных расчетов между подразделениями расчетной сети Банка России.
19. Система электронных платежей в расчетной сети Банка России.
20. Типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов.
21. Порядок открытия корреспондентских счетов в РКЦ
22. Система внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежей.
23. Система валовых расчетов в режиме реального времени Банка России (БЭСР)
24. Общая характеристика БЭСР (глава 1 Положения ЦБР от 25 апреля 2007 г. N 303-П "О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России")
25. Участие в системе БЭСР (глава 2 Положения ЦБР от 25 апреля 2007 г. N 303-П "О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России")
26. Функционирование системы БЭСР (глава 3 Положения ЦБР от 25 апреля 2007 г. N 303-П "О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России")
27. Проведение платежей через систему БЭСР (глава 4 Положения ЦБР от 25 апреля 2007 г. N 303-П "О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России")
28. Средства участников системы БЭСР для расчетов в системе БЭСР (глава 5 Положения ЦБР от 25 апреля 2007 г. N 303-П "О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России")
29. Национальная платежная система. Участники платежной системы
30. Банк России как оператор по переводу денежных средств (Глава 1. Положения от 29 июня 2012 г. N 384-П «О платежной системе Банка России»)
31. Порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России и применяемые формы безналичных расчетов (Глава 3. Положения от 29 июня 2012 г. N 384-П «О платежной системе Банка России»)
32. Взаимодействие Банка России с участниками обмена с использованием электронных сообщений (Приложение 1 к Положению 384-П)
33. Прием распоряжений клиентов Банка России на бумажном носителе и отчуждаемых машинных носителях информации. (Приложение 3 к Положению 384-П)
34. Осуществление расчетов инкассовыми поручениями, платежными требованиями через платежную систему Банка России (Приложение 4 к Положению 384-П)
35. Контроль целостности, структуры и значений реквизитов распоряжений на бумажном носителе (Приложение 6 к Положению 384-П)
36. Выполнение процедур отзыва и возврата распоряжений на бумажном носителе (Приложение 7 к Положению БР 384-П)
37. Порядок осуществления расчетов (Глава 4 Положения 384)
38. Временной регламент функционирования платежной системы Банка России (Глава 5 Положения 384)
39. Учет операций в коммерческом банке по корреспондентскому счету в РКЦ

40. Порядок проведения расчетных операций по счетам ЛОРО и НОСТРО

5. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основные источники:

1. (Электронный ресурс) - <http://www.vvsu.ru> – Ресурсы – Библиотека - Электронные материалы - Полнотекстовые БД - Русскоязычные базы – авторизация в портале ВГУЭС - Полнотекстовые базы данных - «Университетская библиотека online» Усоскин В.М., Белоусова В.Ю. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке: учебник. - М.: НИУ Высшая школа экономики, 2012. – 192 с.
2. Арская Е.В., Сероштан М.С., Усатова Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие. - М.: Дашков и Ко, 2011, 391 с.
3. Видяпина В.И. Функциональные, институциональные и организационные основы банковской системы России на финансовом рынке: в 2 т. Т.1; Т. 2 / В.И. Видяпина, К.Р. Тагирбеков. – М.: Ассоциация Военная книга, 2009. –Т.1 – 464 с.; Т. 2. – 446 с.
4. О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России: положение Банка России от 25 апреля 2007 г. № 303-П (в ред. от 31.05.12 г.) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс»
5. О справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России): положение Банка России от 06.05.2003 г. № 225-П (в ред. от 31.05.2012 г.) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс»
6. О правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России: положение Банка России от 12.03.1998 г. № 20-П (в ред. от 11.04.2000 г.) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс»

Дополнительные источники:

1. Гурова С.Ю. Межбанковские расчеты: курс лекций / С.Ю. Гурова. – Чебоксары: ЧКИ РУК, 2009. – 124 с.
2. Печникова А. В. Банковские операции: учебник для студентов образоват. учреждений сред. проф. образования / А. В. Печникова, О. М. Маркова, Е. Б. Стародубцева. - М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2011. - 368 с.
3. Американи Ю.В., Гамов И.А., Дик В.В., Касаткина С., Михайлов А.С. Банковские операции в Интернет: учебное пособие. - М.: Евразийский открытый институт, 2009, 119 с.
4. Жарковская Е. П. Банковское дело: учебник / Е. П. Жарковская. - 8-е изд., стер. - М.: Омега-л, 2011.
5. Банковское дело – журнал.
6. Аналитический банковский журнал – журнал.
7. Деньги и кредит – журнал.
8. Банки и биржи – журнал.
9. Финансы и кредит – журнал.

Полнотекстовые базы данных:

Информационно-правовая система «Консультант +».

Перечень Интернет-ресурсов:

1. <http://www.cbr.ru/> - официальный сайт Банка России
2. <http://www.arb.ru/site/> - официальный сайт Ассоциации российских банков
3. <http://capital.ru/> - информационно – аналитический сайт
4. <http://web.100p.ru/business/bank/> - банковский рейтинг, ссылки на банки
5. <http://fofo.ru/> - электронный справочник банков России
6. <http://dombankov.ru/> - информационный портал о банках и финансах
7. <http://creditvd.com/> - информационный сайт о банках, о кредите
8. <http://www.banki.ru/> - информационный портал
9. <http://www.bankir.ru/> - информационно - аналитический портал
10. <http://www.bankir.lv/> - информационно - аналитический портал
11. <http://www.fbid.ru/old/banks.htm> - сайты российских и зарубежных банков

ПИВЕНЬ ЕЛЕНА ВЛАДИМИРОВНА

Преподаватель профильных дисциплин специальности
«Банковское дело» Академического Колледжа ВГУЭС

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОМУ КУРСУ

«Организация межбанковских расчетов»

«профессионального цикла»

экономического профиля

основной профессиональной образовательной программы по специальности

080110 «Банковское дело»

ДЛЯ СТУДЕНТОВ ОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ