

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ НОВОГО ОБЩЕСТВА

К ВОПРОСУ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ ДОГОВОРНЫХ ОТНОШЕНИЙ С УЧРЕЖДЕНИЯМИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА ПО ПОВОДУ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

СЕЛИЩЕВА МАРИЯ ВЛАДИМИРОВНА

магистрант ФГБОУ ВО «Российский государственный социальный университет», Москва, Россия

Email: deloya@mail.ru

ЯНИНА ОЛЬГА НИКОЛАЕВНА

доцент кафедры, к.э.н. ФГБОУ ВО «Российский государственный социальный университет», Москва, Россия

Email: kon-1981@mail.ru

АННОТАЦИЯ

В данной статье рассматривается процесс расчетно-кассового обслуживания коммерческого банка подразделениями Центрального банка. Рассматривается нормативно-законодательная база данной деятельности, спорные моменты в существующем законодательстве, порядок проводимых операций.

Ключевые слова: расчетно-кассовое обслуживание, банковское законодательство, корреспондентские отношения, электронные платежи.

ON THE ORGANISATIONS THE CONTRACTUAL RELATIONSHIP WITH THE ESTABLISHMENT OF THE CENTRAL BANK ON SETTLEMENT AND CASH SERVICES

MARIA SELISHCHEVA

undergraduate Russian State Social University, Moscow, Russia

Email: deloya@mail.ru

OLGA JANINA

associate Professor, Ph. D. of the Russian state social University, Moscow, Russia

Email: kon-1981@mail.ru

ABSTRACT

This article discusses the process of settlement and cash services to commercial bank units of the Central Bank. Consider the regulatory and legal framework of these activities, points of contention in the existing legislation, the order of operations.

Keywords: cash management services, banking law, correspondent relations, electronic payments.

Законодательная база установления корреспондентских отношений между коммерческим банком и Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) является недостаточно проработанной. Из статьи 28 федерального закона «О банках и банковской деятельности» следует: «корреспондентские отношения между кредитной организацией и Банком России осуществляются на договорных началах»; «средства со счетов кредитной организации списываются по ее распоряжению либо с ее согласия, за исключением случаев, предусмотренных в федеральных законах».

Это неопределенная, допускающая неоднозначные толкования формулировка: можно предполагать, что указанные корреспондентские отношения могут устанавливаться, и тогда сторонам нужно заключать договор, а могут и не устанавливаться; не ясно, какая сторона должна быть инициатором установления таких отношений, и предполагают ли эти отношения открытие одного корреспондентского счета, нескольких односторонних счетов или счета должны быть парными - не только счет банка в Банке России, но и счет Банка России в коммерческом банке; наконец, нет даже намек на то, можно ли такие договорные отношения прекратить или этого сделать нельзя.

Что касается нормативной базы в виде документов Банка России, то она достаточно обширна. По

действующим правилам ЦБ РФ ни один банк не может обойтись без открытия корреспондентского счета в Банке России, точнее, в таком его подразделении по месту своего расположения, как расчетно-кассовый центр соответствующего территориального управления (ТУ) Центрального банка.

Есть два типа подразделений расчетно-платежной сети Банка России, с которыми коммерческие банки должны поддерживать корреспондентские отношения, - расчетно-кассовый центр (РКЦ) и операционно-кассовый центр (ОКЦ). РКЦ являются структурными подразделениями Банка России и действуют в составе его ТУ. Они руководствуются в своей деятельности приказом Банка России от 07.10.1996 № 02-373 «О Типовом положении о расчетно-кассовом центре Банка России». Основной целью деятельности РКЦ считается обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы РФ, их отношения с обслуживаемыми кредитными организациями, органами власти, казначейства и другими клиентами строятся на договорной основе.

В интересующем нас здесь плане важно отметить функции РКЦ, к числу которых относятся: расчеты (платежи) между кредитными организациями (филиалами); кассовое обслуживание кредитных организаций (филиалов); учет и

контроль осуществления кредитными организациями (филиалами) расчетных (платежных) операций и выверка таких расчетов (платежей) через их корреспондентские счета (субсчета); учет и контроль кассовых операций кредитных организаций (филиалов) через их корреспондентские счета (субсчета); регулирование обязательных резервов, депонируемых в Банке России, контроль за своевременностью и полнотой перечисления таких резервов, проверка достоверности их расчетов.

РКЦ также могут участвовать в выдаче банкам кредитов Банка России и в их инспектировании, могут применять к обслуживаемым банкам санкции в виде штрафа. РКЦ выполняют важные операции, основными из которых можно считать: открытие, переоформление и закрытие корреспондентских счетов (субсчетов) кредитных организаций (филиалов); списание (зачисление) средств со счетов (на счета) кредитных организаций (филиалов) и учет таких операций; контроль за соблюдением кредитными организациями правил и сроков совершения расчетных и платежных операций, выверка их отражения на счетах, открытых на балансе РКЦ и на балансе кредитных организаций (филиалов); прием и выдача наличных денег кредитным организациям (филиалам).

Операционно-кассовый центр (ОКЦ) — подразделение расчетной сети Банка России, обеспечивающее пользователей системы валовых расчетов (безналичных платежей) в

режиме реального времени (СВР) средствами удаленного доступа к их корреспондентским и иным счетам в федеральном расчетном центре (ФРЦ) и ведущее операционно-кассовое обслуживание пользователей СВР. ОКЦ в своей деятельности опираются на «Положение о системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России» (утвержденное Банком России 25.04.2007 № 303-П).

Режимом реального времени называется такой порядок контроля и исполнения платежных документов, который обеспечивает проведение расчетно-платежных операций непрерывно в течение операционного дня и немедленно по поступлении платежных документов. Расчеты на валовой основе являются видом расчетов и платежей, при которых средства переводятся на основании каждого платежного документа индивидуально. Федеральный расчетный центр (ФРЦ) является центральным подразделением расчетной сети Банка России, ведущим валовые расчеты и платежи в рублях в режиме реального времени по счетам, открытым в ФРЦ. Пользователи СВР - предприятия, учреждения и организации, расположенные на территории РФ, имеющие банковские счета в ФРЦ. В качестве пользователей СВР подлежат регистрации: кредитные организации, их филиалы и другие клиенты Банка России; предприятия, учреждения и организации, входящие в структуру Банка России.

Другой вопрос, нуждающийся в предварительном освещении, касается самого права Банка России открывать у себя корреспондентские счета банков (кредитных организаций). В соответствии с федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ он имеет право осуществлять самые разнообразные банковские операции, включая операции расчетные [1]. Однако в законе нет ни слова о праве Банка России открывать у себя и вести банковские счета.

Еще одна неясность связана со следующим. Банковские операции, перечисленные в статье 46 данного Закона, это своеобразная лицензия на банковскую деятельность, выданная Банку России РФ. Операции же, не запрещенные законодательством и в то же время прямо не указанные в его уникальной «лицензии», он, видимо, должен проводить на условиях, общих для всех банков. В этой связи можно обратиться к ст. 845 Гражданского кодекса «О договоре банковского счета». Все ее содержание, а свидетельствует, что лицом, ведущим банковский счет, может быть только банк, непременно имеющий лицензию на такой вид деятельности. Причем это правило распространяется и на корреспондентские счета банков. Имеет место противоречие, так как РКЦ Банка России открывают у себя корреспондентские счета коммерческим банкам, но происходит это не совсем законно.

Один из основных на сегодня документов,

руководствуются РКЦ, занимаясь обслуживанием банков, — «Положение о порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги Банка России» (утвержденное Банком России 07.10.2002 № 198-П). Расчетно-платежные услуги Банка России (РКЦ) - услуги, состоящие в переводе (списании, зачислении) денежных средств через расчетную сеть Банка России и включающие в себя полный цикл обработки платежей: прием расчетных документов, их обработку, обработку кассовых документов, отражение операций в учете, выдачу клиентам расчетных документов и подтверждений, а также дополнительные услуги.

ТУ ЦБ с разрешения Банка России вправе увеличить продолжительность третьего интервала, перенеся время его окончания на более позднее. За передачу платежной информации после окончания установленного времени с банка возьмут повышенный тариф. Здесь целесообразно учесть также указание Банка России от 24.12.1997 № 95-У «Об особенностях проведения кредитными организациями (филиалами), другими клиентами Банка России платежей через расчетную сеть Банка России при передаче информации по каналам связи» [2].

Банки и их филиалы, платежи которых проводятся через расчетную сеть Банка России, могут направлять информацию о платежах по каналам связи непосредственно в центр обработки информации (ЦОИ) или в РКЦ с обязательным обменом расчетными документами на

бумажных носителях. В договорах о расчетном обслуживании наряду с общими нормами также должны быть предусмотрены: порядок передачи расчетных документов на бумажных носителях получателем платежей; обязательство банка-отправителя платежа направлять такие документы банку-получателю платежа самостоятельно или через экспедиторскую службу Банка России, как правило, в день передачи информации в расчетную сеть Банка России, а также ответственность банка-отправителя перед банком-получателем платежа за несвоевременную отправку документов. Банки (филиалы) передают по каналам связи в ЦОИ или в РКЦ реестры направленных платежей [3]. Под реестром направленных платежей понимается электронный файл, формируемый инициатором платежа, содержащий порядковый номер реестра, дату его создания и обязательные реквизиты каждого платежа, включенного в реестр: номер и дату расчетного документа; БИК и номер корреспондентского счета (субсчета)

банка (филиала)-плательщика; номер лицевого счета плательщика; сумму платежа; БИК и номер корреспондентского счета (субсчета) банка (филиала)-получателя; номер лицевого счета получателя; шифр документа (вид операции); код группы очередности платежа. В зависимости от принятой технологии обработки учетно-операционной информации реестр может содержать также дополнительные реквизиты. Реестр подписывается электронно-цифровой подписью и является основанием для проведения операций по счету банка (филиала).

Из вышеизложенного следует необходимость реформирования установленной законодательством системы договорных отношений между ЦБ РФ и коммерческими банками. Основными задачами конструктивных изменений должны стать системность и учет интересов всех сторон таких взаимоотношений, устранение неточных формулировок и вызывающих различные толкования моментов.

ЛИТЕРАТУРА

1. Багрова Е.С. Деятельность расчетно-кассового центра в регионе // Вестник ВолГУ. Серия 3: Экономика. Экология. 2008. №2 С.190-194.
2. Матвеев П. В. Документация по учету кассовых операций // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2006. №5 С.32-36.
3. Мхитарян Р.А. Современное состояние банковской системы России // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2015. №8-4 С.723-726.
4. Крючкова О.М., Косенко С.Г., Чарахчян К.К. Исследование эффективности экологической политики российских компаний // Экономика устойчивого развития. 2016. № 3 (27). С. 270-276.
5. Крючкова О.М., Косенко С.Г., Айвазов А.Л. Развитие современных форм социально ответственного инвестирования на финансовых рынках //

Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2016. № 8-9. С. 280-283.

6. Бондаренко И.А., Крючкова О.М., Новикова Е.Н. Обзор практики представления нефинансовых отчетов компаниями: мировой и российский опыт // Вестник Северо-Кавказского гуманитарного института. 2016. № 3. С. 37-43.
7. Понарина Н.Н. Глобализация и тенденция децентрализации политической и экономической власти // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2011. № 2-4. С. 29-33.
8. Локтионова Ю.Н., Янина О.Н. Причины, способствующие возникновению кризисов в деятельности российских кредитных организаций // Новая наука: Проблемы и перспективы. 2015. № 6-1. С. 203-205.
9. Андреев К.Л., Еремеев М.А. Социально-экономические предпосылки современной компенсационной политики: формирование и развитие // Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2011. № 1. С. 201-206.

REFERENCES

1. Bagrov E.S. Activity cash management center in the region // Herald of the Volga. Series 3: The Economy. Ecology. 2008. №2 P.190-194.
2. Matveenko P.V. documentation for accounting of cash transactions // Accounting for budget and non-profit organizations. 2006. №5 P.32-36.
3. Mkhitarian R.A. The current state of the Russian banking system // International Journal of Applied and Basic Research. 2015. №8-4 S.723-726.
4. Kryuchkov O.M., Kosenko S.G., Charahchyan K.K. Investigation of the effectiveness of environmental policies of Russian companies // Economy Sustainable Development. 2016. number 3 (27). Pp 270-276.
5. Kryuchkov O.M., Kosenko S.G., Ayvazov A.L. The development of modern forms of socially responsible investing on financial markets // humanitarian, socio-economic, and social sciences. 2016. № 8-9. Pp 280-283.
6. Bondarenko I.A., Kryuchkov O.M., Novikov E.N. Overview of non-financial reports to the practices of companies: International and Russian Experience // Herald of the North-Caucasian Institute of Humanities. 2016. № 3. P. 37-43.
7. Ponarina N.N. Globalization and the trend of decentralization of political and economic power // Humanitarian, socio-economic and social Sciences. 2011. No. 2-4. PP 29-33.
8. Loktionov Yu.N., Yanina O. . The reasons contributing to the emergence of crises in the activity of Russian credit institutions // Modern science: Problems and prospects. 2015. No. 6-1. P. 203-205.
9. Andreev K.L., Eremeev M. . Socio-economic background of modern compensation policy: formation and development // Bulletin of Voronezh state University. Series: Economy and management. 2011. No. 1. P. 201-206.