

**О.Б. Сизимова**

**МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТНЫЕ  
ПРАВООТНОШЕНИЯ  
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Монография**

Нижний Новгород, 2012

УДК347.734  
ББК 67.404.2  
С 34

**С 34** Сиземова О.Б. Межбанковские расчетные правоотношения в Российской Федерации: Монография. – Н. Новгород: НКИ, 2012. – 140 с.

В монографии рассматривается вопрос совершенствования межбанковских расчетных правоотношений в Российской Федерации, являющихся эффективным инструментом управления экономическими процессами.

**Рецензенты:** *Л.А. Чеговадзе, д.ю.н., профессор*  
*Пышкина Н.Л., заслуженный юрист РФ, к.ю.н.,*  
*доцент ФГБОУ ВПО «НКИ»*

**ISBN 978-5-94260-073-0**

© Сиземова О.Б., 2012

© Нижегородский коммерческий институт, 2012

## Содержание

Предисловие .....	4
Глава 1. Сущность межбанковских расчетных правоотношений и их развитие в Российской Федерации.....	6
1.1. Правовая природа межбанковских расчетных правоотношений .....	6
1.2. Возникновение и развитие межбанковских расчетных правоотношений .....	23
Глава 2. Платежные системы межбанковских расчетов, их правовые основы и надзорное регулирование .....	44
2.1. Платежная система Банка России и ее правовой механизм ....	44
2.2. Частные платежные системы и их правовые основы.....	69
2.3. Надзорное регулирование межбанковских расчетных правоотношений .....	89
Глава 3. Глобализация и ее влияние на развитие межбанковских расчетных правоотношений в России .....	106
3.1. Антикризисное регулирование межбанковских расчетных правоотношений .....	106
3.2. Межбанковские кредиты и повышение их роли в укреплении расчетных правоотношений .....	122
Заключение .....	132

## Предисловие

В рыночной экономике большую роль играют банки, которые обеспечивают передачу денежного капитала из сфер его накопления в сферы использования. По своей сути банки – денежно-кредитные институты, регулирующие с помощью правовых норм платежный оборот в наличной и безналичной формах.

В состав базовых операций банков входят проведение денежных расчетов и платежей, которые вместе с кредитными и депозитными операциями определяют статус банка. При этом банки осуществляют расчеты не только между предприятиями и организациями, но и между собой. Межбанковские расчеты превращают совокупность банков в банковскую систему, которая в Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации (коммерческие банки и небанковские кредитные организации), филиалы и представительства иностранных банков.

Но поскольку банковская система входит в другую, более широкую денежно-кредитную систему и финансовую систему, то станет понятно, что она не только обеспечивает механизм межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала, но и выступает в качестве организатора расчетных отношений в стране, в которых межбанковские расчеты являются ключевым элементом.

Так как межбанковские расчеты урегулированы нормами права, то они превращаются в эффективный инструмент управления экономическими процессами, в котором государственная деятельность и частная инициатива дополняют, а не отрицают друг друга, что и определяет высокую актуальность проблем, связанных с совершенствованием межбанковских расчетных правоотношений.

Актуальность исследования межбанковских расчетных правоотношений определяется еще и тем, что в прошлом в централизованной плановой экономике и при едином Госбанке СССР межбанковские расчеты имели инструктивно-директивную правовую базу и не нуждались в сложном правовом регулировании. Другое их положение в рыночном хозяйстве, в котором банки выступают в качестве полноправных хозяйствующих субъектов и поэтому расчеты между ними могут осуществляться лишь с помощью законодательных и иных правовых норм.

Научная разработка вопросов организации и правового регулирования межбанковских расчетов началась в России с момента зарождения в ней рыночной экономики. В первые годы Банк России издал соответствующие нормативные акты, их апробировали на практике и на этой основе было подготовлено Положение № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

К настоящему времени уже накоплен необходимый экономический и правовой практический материал, чтобы вести научный поиск в сфере расчетных правоотношений. Основные направления этого поиска изложены в нашей работе: в ней читатель найдет критический анализ банковской практики в сфере межбанковских расчетных правоотношений и рекомендации по их дальнейшему совершенствованию.

Отдельная глава в книге посвящена межбанковским расчетным правоотношениям в условиях мирового финансового кризиса. В ней раскрыты причины кризиса, определены пути выхода из него, названы и обоснованы направления, по которым должно идти развитие межбанковских расчетных правоотношений в Российской Федерации в условиях глобального кризиса.

Автор, естественно, не претендует на исчерпывающее исследование поставленных вопросов, но настало время, когда необходимы новые шаги в улучшении организации межбанковских расчетов и их правовом регулировании.

# **Глава 1. Сущность межбанковских расчетных правоотношений и их развитие в Российской Федерации**

## **1.1. Правовая природа межбанковских расчетных правоотношений**

Межбанковские расчетные правоотношения являются частью расчетных правоотношений, представляющих собой урегулированные нормами права общественные отношения по поводу осуществления расчетов между организациями и физическими лицами в процессе экономической и связанной с ней неэкономической деятельности, а также между ними и государством в процессе исполнения финансовых обязанностей.

Межбанковские расчеты, как и межхозяйственные расчеты, осуществляются преимущественно в безналичной денежной форме, они тесно связаны между собой: если расчеты замедляются в одном звене, то они замедляются и в другом.

Движение денег в безналичной форме – это изменение остатков денежных средств на банковских счетах, которые происходят в результате исполнения банком распоряжений владельца счета в виде чеков, жироприказов, пластиковых карт, электронных средств платежа и других расчетных документов.

Часть денежного оборота в стране совершается в налично-денежной форме. Эта часть денежного оборота связана с поступлением денежных доходов населения и их расходованием. Условием для выдачи наличных денег является непременно поступление безналичных средств на счета в банке. Это указывает на то, что безналичный оборот неотделим от обращения наличных денег и образует вместе с ним единый денежный оборот страны, в котором циркулируют единые деньги одного наименования. Безналичные расчеты ускоряют денежные расчеты и снижают издержки обращения. В Российской Федерации они составляют в денежном обороте свыше 85 %, а в странах с развитой экономикой их доля превышает 90 %.

В рыночной экономике все хозяйственные связи в основном формируются и осуществляются при помощи денежных расчетов, которые организуют и осуществляют банки. Расчеты для них являются одной из базовых

вых функций. Никто из других экономических субъектов не имеет права эмитировать платежные средства в наличной и безналичной формах: это может делать только банк. Такое положение банков в экономической жизни страны определяет особую их роль в развитии и совершенствовании экономических процессов. Их деятельность носит производительный характер. Они аккумулируют свободные, временно не используемые денежные ресурсы и на этой основе предоставляют кредиты как капитал, возвращаемые к своей исходной точке с приращением в виде вновь созданной стоимости.

Концентрация средств и их направление банками на удовлетворение потребностей производства и обращения – важнейший атрибут их соприкосновения и взаимодействия с экономической средой. Аккумулируемые банками денежные средства, их последующее перераспределение дают возможность не только поддержать непрерывность производства и обращения продукта, но и ускорить воспроизводственный процесс в целом.

Безналичные расчеты в основном осуществляются между предприятиями и организациями различных организационно-правовых форм. На их основе происходит возмещение затрат на производство реализованной продукции или закупки товаров. Это указывает на то, что в расчетах определяются результаты работы одного хозяйствующего субъекта и создаются условия для нормальной работы другого хозяйствующего субъекта. Расчеты, следовательно, выступают в качестве необходимого звена воспроизводственного процесса как на отдельных предприятиях, так и в стране в целом. Лишь после расчетов за реализуемую продукцию, работы и услуги создаются необходимые предпосылки для внесения в бюджет косвенных налогов и образования прибыли на предприятиях. Часть прибыли в форме налога вносится бюджеты всех уровней, а оставшаяся чистая прибыль присваивается собственниками предприятия. Все это свидетельствует о том, что своевременность расчетов создает благоприятную финансовую обстановку во всех социально-экономических сферах страны.

Изложенное показывает, что расчетные отношения занимают особое и важное место в рыночных отношениях. Они связывают между собой не только хозяйствующих субъектов, но и банки, превращая их совокупность в единую банковскую систему, которую возглавляет Банк России, имеющий монопольное право эмиссии банкнот и обеспечивающий эффективное и бесперебойное функционирование системы расчетов. Однако, чтобы

расчетные отношения в рыночной экономике, наполненной частными собственниками, были непрерывными, они должны быть урегулированы правовыми нормами.

Вопрос о юридической природе расчетных отношений исследуется в трудах многих известных советских и российских юристов<sup>1</sup>. Большинство из них считает, что расчетные отношения тесно связаны с категорией денежных обязательств, с учетом которой даются различные определения расчетам и расчетным отношениям. Видимо, следует согласиться с теми, кто под расчетами понимает действия, направленные на погашение денежных обязательств, возникающих не только из гражданско-правовых сделок, но и по другим основаниям, связанным с публично-правовыми и другими отношениями.

В отношениях между хозяйствующими субъектами денежные расчеты выступают как следствие оказанных услуг. Они приобретают известную самостоятельность лишь потому, что осуществляются через банк. При этом банк не включается в отношения по оказанию соответствующих услуг, но становится одним из субъектов расчетных правоотношений. Это указывает на то, что субъектный состав расчетных правоотношений не совпадает с субъектным составом правоотношений по оказанию услуг, расчеты за которые производятся, т.е. уплата денег выступает в качестве вторичной функции любого возмездного правоотношения. Если оказание услуги оплачивается наличными деньгами, то не возникает особых правовых расчетных отношений. Они возникают, если к расчетам привлекается банк или иная кредитная организация. Следовательно, расчетные правоотношения возникают, если их субъекты не совпадают с субъектами исходного правоотношения, что и определяет их специфику.

Расчетные правоотношения, как и многие другие правоотношения, возникают из оснований, предусмотренных законодательством, в результате правового регулирования определенного реального общественного отношения. При этом имеется в виду регулирование этого отношения не в полном его объеме, а лишь на том участке, который связан с денежными расчетами.

---

<sup>1</sup> Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. Сер. «Классика российских цивилистов». М., 1999 С. 104-105; Новоселова Л.А. Проценты по денежным обязательствам. М., 2000. С. 25; Курбатов А.Л. Правовое регулирование расчетов в Российской Федерации. Приложение к журналу «Хозяйство и право».



То обстоятельство, что денежные расчеты сами по себе не образуют обособленных и самостоятельных обязательственных правоотношений, было в свое время подмечено О.С. Иоффе при определении их общей характеристики. Он убедительно показал, что обязательства по расчетам приобретают известную самостоятельность по отношению к тем обязательствам, одним из способов исполнения которых они являются<sup>1</sup>.

Что касается межбанковских расчетных правоотношений, то они являются продолжением расчетных правоотношений, возникших в сфере межхозяйственных расчетов. В их основе находятся те же услуги, которые оказаны, но еще не оплачены.

Особенность межбанковских расчетных правоотношений состоит в том, что их субъектами являются сами банки, включая Банк России с его расчетно-кассовыми центрами. Если межхозяйственные расчеты являются продуктами отдельных банков, то межбанковские расчеты выступают в качестве продуктов банковской системы, обеспечивающей механизм межбанковского и межрегионального перераспределения денежного капитала. Это определяет не только ключевые положения межбанковских расчетов в системе расчетных отношений, но и особенности их правового регулирования.

Межбанковские расчеты по своему экономическому содержанию и роли в расчетной системе не просто нуждаются в правовой регламентации, а требуют глубокой правовой регламентации, так как они связаны с переводом крупных сумм денежных платежей. Поэтому правовое регулирование межбанковских расчетов осуществляется с помощью многих правовых норм и правил. Они воздействуют на сознательную деятельность людей, устанавливают для них правила поведения в сфере расчетных отношений, которые ставятся при этом под государственную охрану.

Как известно, правовые нормы призваны закреплять и стимулировать необходимые и желательные для общества и государства отношения. Однако, если общие нормы права отражают наиболее важные, основные, существенные свойства регулируемых отношений, то нормы и правила межбанковских расчетных правоотношений отражают самый широкий круг их свойств, так как они имеют денежную форму и требуют надежной государственной защиты.

---

<sup>1</sup> Иоффе О.С. Советское гражданское право. Т. 2. – Ленинград: Изд. ЛГУ, 1961. С. 360.

Для правовых норм характерен их предоставительно-обязывающий характер, в котором выражено властное предписание государства относительно возможного и должного поведения людей. В нормах и правилах, регулирующих межбанковские расчеты, этот характер нашел свое полное отражение, так как межбанковские расчетные правоотношения призваны определять правила и скорость расчетных отношений во всех звеньях расчетной системы. Правовая норма в расчетах определяет двустороннее поведение их участников, ибо она не только предоставляет субъектам права, но и возлагает на других участников обязанности, так как нельзя реализовать право без обязанностей, а обязанности без прав. Это указывает на то, что в правовых нормах субъективные права и юридические обязанности корреспондируются между собой: выполнение обязанностей одной стороной влечет исполнение прав другой стороной.

Для регулирования расчетных отношений предоставительно-обязывающий характер правовых норм имеет особо важное значение потому, что задержка платежей (невыполнение обязательств одной из сторон) в одном месте может образовать их цепочку, которая способна ослабить устойчивость банковской системы. В этой связи следует отметить, что при построении правовых норм и правил, регулирующих расчеты, важно обосновать такой их элемент как диспозиция, которая выступает в норме основной регулирующей частью при определении модели поведения участников расчетов. При этом сама модель должна определяться с учетом экономического содержания расчетных отношений.

Отличительная особенность межбанковских расчетных отношений состоит и в том, что они регулируются не только нормами Гражданского кодекса РФ, но и нормативными актами Банка России, среди которых следует выделить Положение от 03.10.2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации»<sup>1</sup>. Оно разработано в соответствии с ГК РФ, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Положение № 2-П регулирует осуществление безналичных расчетов между юридическими лицами в валюте Российской Федерации и на ее территории в формах, предусмотренных законодательством, определяет фор-

---

<sup>1</sup> См.: Вестник Банка России. 2002. № 74 (652). С. 1-27.

маты, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов, а также устанавливает правила проведения расчетных операций по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов), в том числе открытых в Банке России, и счетам межфилиальных расчетов.

К особенностям правовых правил Банка России следует отнести:

- они регулируют широкий круг межбанковских расчетных отношений, имеющих существенное значение для функционирования денежной системы государства и эффективного развития экономики;

- правила определяют границы должного, допустимого или рекомендуемого поведения физических (пользователей банковских услуг) и юридических лиц (кредитных организаций и их клиентов);

- правила устанавливают правовой режим взаимоотношений участников межбанковских расчетов;

- правила не только упорядочивают, закрепляют и защищают новые расчетные отношения, возникающие в системе расчетных отношений, но и вытесняют из нее внеправовые отношения и явления, которые не отвечают современному уровню развития права, задачам соблюдения баланса частных и публичных интересов.

Участие Банка России в межбанковских расчетных правоотношениях повышает их волевой характер, не ограничивая при этом волю кредитных организаций. Это достигается тем, что императивные банковские правила, изложенные в Положении № 2-П, включаются в систему договорных отношений и тем самым оказываются в предмете гражданского права, которое основывается на признании равенства участников регулируемых им отношений, неприкосновенности собственности, свободы договора, недопустимости произвольного вмешательства кого-либо в частное дело (ст. 1 ГК РФ)<sup>1</sup>.

Согласно Положению № 2-П платежная система Российской Федерации состоит из двух самостоятельных частей: частных платежных систем, образуемых кредитными организациями, и платежной системы Банка России.

---

<sup>1</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 05.12.1994. № 32. Ст. 3301.

Межбанковские расчеты между кредитными организациями осуществляются на договорной основе и совершаются через корреспондентские счета, открываемые друг у друга.

Платежная система Банка России в основном является децентрализованной системой: в каждом регионе действуют его расчетно-кассовые центры. Они от имени Банка России заключают договоры с кредитными организациями на предмет проведения межбанковских расчетов и становятся его клиентами. В этих договорах в первом разделе определяется предмет договора – «Осуществление Банком расчетного обслуживания кредитной организации в соответствии с действующим законодательством, существующими банковскими правилами, установленными Банком России, а также условиями настоящего договора».

Как видно, соблюдение банковских правил является составной частью договорных отношений, но при условии, если они не противоречат нормам ГК РФ и федеральных законов. В частности, ГК РФ подробно регламентирует расчетные отношения в гл. 46 «Расчеты», а в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» отмечается, что правила и стандарты безналичных расчетов устанавливаются Банком России.

В связи с изложенным возникает вопрос: могут ли банковские правила межбанковских расчетов противоречить частным интересам кредитных организаций? По нашему мнению, ответ может быть лишь отрицательным. Дело в том, что одним из принципов банковской деятельности является принцип ориентации на запросы клиентов, а кредитные организации являются клиентами Банка России. Это свидетельствует о том, что в банковской деятельности господствует принцип взаимной заинтересованности.

При этом следует учитывать, что в отличие от коммерческих банков получение прибыли не является для Банка России целью его деятельности. Его функциональные задачи лежат не в плоскости предпринимательской деятельности как таковой, а в области управления денежным оборотом, не в бизнесе, а в создании с помощью денежно-кредитных инструментов экономических предпосылок для его развития. С учетом этих направлений в банковской деятельности осуществляется и ее правовое регулирование, обеспечивая устойчивость денежного оборота.

Таким образом, осуществление межбанковских расчетов частными платежными системами и платежной системой Банка России на договор-

ной основе определяет их гражданско-правовую природу, так как возникновение гражданских правоотношений возможно на основе договора, что определяет и их характер, который выражен в равенстве сторон и их юридической независимости друг от друга. Такой характер расчетных отношений согласуется с принципами рыночной экономики, для которой характерны партнерские отношения субъектов рынка и эквивалентность при обмене.

Разумеется, расчетные отношения обслуживают не только рыночные или горизонтальные экономические связи, но и вертикальные связи, которые регулируются нормами публичного права. В этом регулировании обязательно участвует государственный орган, наделенный властными полномочиями.

Следует, однако, отметить, что вопрос об отраслевой принадлежности расчетных правоотношений до сих пор является спорным. Правда, многие автор разделяет гражданско-правовую концепцию расчетных правоотношений<sup>1</sup>, но есть и другие взгляды на эту проблему. Одни, например, банковские расчетные сделки считают «комплексным инструментом»<sup>2</sup>, другие относят их к «комплексным правоотношениям»<sup>3</sup>, а третьи называют более определенно – «институтами хозяйственного права»<sup>4</sup> и даже «публичного права»<sup>5</sup>.

Представляет интерес позиция А.Г. Братко, который считает, что банковское право является самостоятельной отраслью, но предмет его составляют лишь публичные отношения. «Специфика банковского права, - подчеркивает он, - во многом обусловлена спецификой денежно кредитной системы: с одной стороны, все банки – субъекты частных отношений, а с другой стороны, они вступают в сферу отношений, которая регулируется

---

<sup>1</sup> Флейшиц Е.А. Расчетные и кредитные правоотношения. М., 1955. С. 59; Компанец Е.С. Полонский Э.Г. Применение законодательства о кредитовании и расчетах. М., 1967. С. 62-64; Куник Я.А. Кредитные и расчетные отношения в торговле. М.: Экономика, 1970. С. 17-22; Ефимова Л.Г. Банковские сделки. М.: НИМП, 2001. С. 57-63.

<sup>2</sup> Гуревич И.С. Очерки советского права. Л., 1952. С. 16; Коган М.Л. Предприятие и банк: операции и сделки, права и обязанности. М., 1993. С. 26.

<sup>3</sup> Тосунян Г.А., Виколин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть. М.: Юрист, 1999. С. 27-39.

<sup>4</sup> Коган М.Л. Правоотношения между Госбанком и объединениями. Советское государство и право. 1974. № 1. С. 60.

<sup>5</sup> Олейник О.М. Основы банковского права. М., 1997. С. 246.

публично-правовыми нормами»<sup>1</sup>, т.е. нормами банковского права, которые по мнению А.Г. Братко, «применяются главным образом внутри банковской системы». Из этого можно сделать вывод, что межбанковские расчеты регулируются лишь банковским правом, но оно не соответствует экономической природе расчетных отношений, так как построено с применением императивного метода, а не метода равенства сторон. С позиции А.Г. Братко система расчетных правоотношений состоит из двух частей: одна их часть регулируется нормами гражданского права, а другая часть – нормами банковского права, что не согласуется с единой системой расчетных отношений и ключевым местом в ней межбанковских расчетов.

Чтобы сохранить гражданско-правовые отношения в системе межбанковских расчетов, как уже отмечалось, Банк России своим Положением № 2-П ввел договорные отношения между субъектами платежных систем, включая сам Банк России и его расчетно-кассовые центры. Содержание этих отношений является гражданско-правовым, т.к. оно основано на равенстве сторон. В нем присутствуют и императивные банковские правила, но они уже не подминают под себя гражданскую волю участников расчетов, так как в рыночном хозяйстве приоритет принадлежит гражданскому праву, т.е. праву частной собственности. Что касается банковского права, то в расчетных правоотношениях оно должно охранять гражданские правоотношения, которые без этой охраны не могут эффективно функционировать. Именно такую задачу выполняют банковские правила, находясь в составе договорных отношений по поводу корреспондентского счета (субсчета). Все это позволяет сделать вывод, что межбанковским расчетным правоотношениям, являющимся составной частью расчетных правоотношений в стране, соответствует гражданско-правовая основа, обеспечивающая юридическое равенство участникам расчетов во всех звеньях сферы обмена.

Поскольку расчетные отношения лежат в сфере экономического базиса, то одна из наиболее важных особенностей расчетных правоотношений состоит в том, что в них отражается единство правовой надстройки и экономического базиса, их связи и взаимодействие. Это единство и взаимодействие имеют важное значение для построения механизма правового регулирования расчетных отношений, являющихся по своему содержа-

---

<sup>1</sup> Братко А.Г. Банковское право: Курс лекций. М.: Эксмо, 2006. С. 31.

нию имущественными. Суть вопроса состоит в том, что право не может воздействовать на экономику, если элементы правовой надстройки не связаны с общественными отношениями, входящими в экономический базис общества. Эта связь правовой надстройки и экономического базиса происходит в звене, которое называют гражданским имущественным правоотношением. Следовательно, гражданское имущественное правоотношение представляет собой специфическую форму связи между правовой надстройкой и экономическим базисом общества. Поэтому при построении механизма правового регулирования расчетных отношений важно не противопоставлять их правовую надстройку и экономический базис, а выявить их единство, взаимодействие и отразить это в расчетном правоотношении.

Что касается формы межбанковского расчетного правоотношения, то ее образуют субъективные права и обязанности участников расчетного правоотношения, которые носят имущественный характер. Как известно между формой и содержанием расчетного правоотношения существует диалектическое единство. При этом, если форма находится в области правовой надстройки, то содержание расчетного правоотношения, которое заключено во взаимодействии его участников, находится в сфере экономического базиса.

Многое в содержании правоотношения определяет его объект, вопрос о природе которого является одним из спорных в правовой науке. В основном дискутируются две точки зрения: в одной из них объектом правоотношения называется то, по поводу чего правоотношение устанавливается, а во второй – то, на что правоотношение направлено. Некоторые авторы так и не определились со своей позицией по данному вопросу.

Видимо, для определения общего понятия объекта правоотношения следует исходить из того, что всякое правоотношение выступает в качестве посредствующего звена между нормой права и тем фактическим общественным отношением, на которое норма права воздействует как на свой объект. Поэтому, на наш взгляд, следует согласиться с теми, кто определяет объект правоотношения как то, на что правоотношение направлено и что способно реагировать на воздействие правоотношения. В этом определении объекта достаточно четко раскрывается служебная роль по регулированию общественных отношений, выполняемая правоотношением. Тогда как определение объекта как то, по поводу чего правоотношение уста-

навливается, лишает нас возможности ответить на основной вопрос, для чего вообще возникает правоотношение.

В соответствии со ст. 128 ГК РФ объектами гражданских прав (а значит и правоотношений) являются вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, работы и услуги, информация, результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них (интеллектуальная собственность); нематериальные блага.

Обращают на себя внимание такие объекты гражданского права, как работы и услуги, в состав которых входят расчетные услуги кредитных организаций, выступающих в качестве посредников при платежах. Их услуги принимают форму расчетных договорных сделок, связанных с расчетными операциями банков. Учитывая это, мы хотели бы подключиться к дискуссии о соотношении понятий «банковская сделка» и «банковская операция», так как во многих опубликованных работах эти понятия неправомерно отождествляются,<sup>1</sup> что, на наш взгляд, аргументировано доказывает А.Г. Братко в своем опубликованном курсе лекций.<sup>2</sup> Он, в частности, считает, что «операции осуществляет только одна сторона – кредитная организация, а сделку совершают две стороны – кредитная организация и ее партнер; сделки между кредитной организацией и ее клиентом регулируются нормами гражданского законодательства, а банковская операция – нормами банковского законодательства и нормативными актами Банка России».

Нам хотелось бы дополнить аргументацию А.Г. Братко следующими положениями. Как известно, услугами банка являются кредитование, организация расчетного процесса, депозитные услуги и др. Услуга предполагает осуществление операций, которые связаны с созданием конкретного банковского продукта. В нем происходит последовательное соединение разнообразных типов операций – экономических, юридических, технических и охранных. Если будет отсутствовать хотя бы один компонент из этой цепочки, то это может привести к нарушению всей цепочки связей банка с его клиентами и невыполнению договорной услуги. И это понятно, так как банковский продукт является результатом коллективного труда

---

<sup>1</sup> См., например: Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. – М., 1997.

<sup>2</sup> Братко А.Г. Банковское право: Курс лекций. – М.: Эксмо, 2006. С. 26-27.



банковского персонала как целого, а не как отдельного банковского служащего.

К характеристике банковских операций можно подойти и с другой стороны. В экономической науке принято хозяйственную деятельность предприятия любой отрасли экономики подразделять на основную деятельность и прочую или дополнительную деятельность. При этом основную деятельность еще называют операционной деятельностью, с целью осуществления которой и создано данное предприятие.

Считается, что процесс производства на предприятии состоит из отдельных производственных операций. «Каждая производственная операция, – отмечается в экономической энциклопедии промышленности и строительства, – относится к какой-либо фазе производства. Например, в машиностроении выделяются фазы: а) заготовительная, предназначенная для изготовления литых, кованных, штампованных, сварных и других заготовок деталей машин; б) обрабатывающая – для выполнения различных видов механических, термических и другой обработки; в) сборная – для сборов деталей в готовую продукцию завода»<sup>1</sup>. Для операций основной деятельности предприятия характерна их регулярность по сравнению с операциями прочей или дополнительной деятельности.

Характер операций основной деятельности определяется спецификой отрасли экономики, к которой она принадлежит. В банковской деятельности в качестве «фаз производства» выступают банковские операции. В финансово-кредитном словаре они определены следующим образом: «Банковские операции – операции банков по привлечению денежных средств и их размещению, выпуску в обращение и изъятию из него денег, осуществлению расчетов и т.п.»<sup>2</sup> Все банковские операции основной деятельности лицензируются, так как этого требуют особенности банковской деятельности, о которых шла речь выше.

Государство осуществляет правовое регулирование и на предприятиях промышленности. Оно производится посредством государственных стандартов, сертификации продукции, обеспечения единства измерений, охраны окружающей среды и лицензирования отдельных видов деятельности. Все это свидетельствует о том, что процесс регулирования операцион-

---

<sup>1</sup> Экономическая энциклопедия. Промышленность и строительство. М.: Изд-во «Советская энциклопедия», 1964. Т. 2. С. 220.

<sup>2</sup> Финансово-кредитный словарь. М.: Финансы и статистика, 1984, Т. 1. С. 107.

ной или основной деятельности идет на предприятиях многих отраслей экономики, но ни в одном из названных энциклопедических словарей производственные или банковские операции не названы сделками, так как они разные по своему содержанию. Если банковские операции являются предметом правоотношений между Банком России и кредитными организациями, то расчетные сделки отражают горизонтальные или гражданско-правовые связи между банками и их клиентами. При этом кредитные организации не заинтересованы, чтобы банковское право поглощало гражданское право, так как это приводит к поглощению и субъективных прав. Не заинтересован и Банк России в том, чтобы банковское право подменялось гражданским правом, т.е. границы между банковским и гражданским правом не должны размываться.

Из других дискутируемых вопросов, как нам представляется, нуждается в рассмотрении и уточнении один из вопросов обязательственных правоотношений, в состав которых входят расчетные правоотношения в безналичной форме. Другими словами: спор идет о неравной правовой природе наличных и безналичных денег. Дело в том, что вещные права, как известно, защищаются с помощью так называемых вещных исков, т.е. исков, направленных непосредственно на вещь, тогда как обязательственные права защищаются с помощью исков о возмещении убытков. Хотя различия между вещами и обязательственными правами в вещных и обязательственных правоотношениях являются условными, тем не менее в юридической литературе все еще идет спор о правовой природе безналичных денег, которые по мнению многих юристов не имеют вещной природы.

Следует подчеркнуть, что экономисты единодушны в том, что наличные и безналичные формы денег едины по своей экономической природе и легко трансформируются одна в другую. Что касается правоведов, то у них наблюдается большая разноречивость в суждениях. Например, Л. Новоселова в журнале «Хозяйство и право» выступила со статьей, в которой утверждает, что «наличные деньги (банкноты и монеты) и безналичные средства (остатки на банковских счетах) являются различными видами имущества, но и те и другие выполняют в обороте функции денег»<sup>1</sup>. Через полгода в этом же журнале была опубликована статья Л. Ефимовой, в

---

<sup>1</sup> Новоселова Л. О правовой природе безналичных денег // Хозяйство и право. 1996. № 7. С. 84.

которой читаем: «По нашему мнению – это не так. Если исходить из того, что безналичные деньги – только обязательства банка предоставить клиенту наличные деньги, мы неминуемо придем к абсурдному выводу<sup>1</sup>». Этот абсурд, видимо, состоит в том, что нам придется вернуться в средневековые и возить деньги в натуре, но современными транспортными средствами.

После этих публикаций прошло несколько лет, и в 1999 году была издана «Российская юридическая энциклопедия», в которой отмечается: «подавляющее большинство юристов полагает, что запись на банковском счете (кредитовое сальдо) является либо бухгалтерским отражением задолженности банка перед клиентом и одновременно представляет собой такой вид актива, как право требования к банку о выплате определенной денежной суммы или перечислении ее, либо обозначает только права клиента на получение наличных денег»<sup>2</sup>. Как видно, юридическая энциклопедия не внесла ясности в дискуссию о правовой природе безналичных денег и поэтому она все еще продолжается. В этой связи мы хотели бы высказать свою позицию по данному вопросу, которая основана на экономической природе кредитных денег, используемых в рыночной экономике.

Как известно, в 70-х годах XX века произошла демонетизация золота. Во внутреннем обороте стран и на мировом рынке оно было вытеснено бумажными и кредитными деньгами. Если раньше каждая страна закрепляла своим законом весовое содержание чистого золота в своей денежной единице, то с отменой системы золотого стандарта – такое закрепление было устранено, и МВФ перестал фиксировать золотое содержание в денежных единицах отдельных стран, а само золото с тех пор стало обыкновенным товаром и реализуется по рыночным ценам.

Поскольку бумажные деньги перестали обмениваться на золото, то они утратили свое вещное содержание, так как не имеют собственной стоимости. Но этого не случилось с кредитными деньгами, так как у них другая экономическая основа, позволяющая сохранить вещное содержание. Связано это с тем, что в условиях, когда товарные отношения приобретают всеобъемлющий характер, то всеобщим товаром становятся кре-

---

<sup>1</sup> Ефимова Л. Правовые проблемы безналичных денег // Хозяйство и право. 1997. № 1. С. 29.

<sup>2</sup> Российская юридическая энциклопедия. М.: Издательский дом «ИНФРА-М», 1999. С. 79.

дитные деньги, так как в качестве основного объекта мены выступает не товар как таковой, а товарный капитал. В этих условиях роль денег выполняет не денежный товар, а денежный капитал в форме кредитных денег, которые в своем развитии прошли эволюцию – вексель, банкнота, банковские депозиты, чек, электронные деньги, пластиковые карточки.

Исторически кредитные деньги возникли из функции денег как средства платежа, тогда как бумажные деньги – из функции денег как средства обращения. Простой и переводной векселя – это разновидности коммерческого векселя. Имеются также финансовые векселя, т.е. долговые обязательства, возникающие из предоставления в долг определенной суммы денег. Их разновидностью являются казначейские векселя, по которым должником выступает государство. Правовой основой обращения векселя являются вексельные конвенции, принятые в Женеве в 1930 году.

Что касается банкноты, то она также является долговым обязательством, но Центрального банка, который выпускает их путем переучета векселей, кредитования различных кредитных организаций и государства. Если вексель имеет срок погашения, то банкнота бессрочна. Она имеет кредитную или товарную основу, государственную гарантию, что позволяет банкнотам сохранять вещное содержание. Все это указывает на то, что банкнота (банковский билет) – это тот же вексель, который выписан на банкира.

Безналичные кредитные деньги представлены банковскими депозитами, чеками, электронными деньгами и пластиковыми карточками. Банковские депозиты – это определенные суммы денежных средств (включая стоимость ценных бумаг), которые субъекты депозитных операций вносят в банк или которые в силу действующего порядка проведения банковских и финансовых операций на определенное время оседают на счетах в банке. В банковской практике различают срочные депозиты, депозиты до востребования, депозитные и сберегательные сертификаты, другие ценные бумаги.

Внедрение в банковскую сферу электронных денег и пластиковых карточек связано с развитием научно-технического прогресса. По своей сути электронные деньги – это деньги на счетах компьютерной памяти банков, распоряжение которыми осуществляется с помощью специального электронного устройства. Что касается пластиковых карточек, то они за-

меняют в расчетах не только наличные деньги, но и чеки, выступающие длительное время в качестве средства обращения и платежа, как безналичные деньги.

Движение безналичных денег осуществляется в виде перечислений по счетам в кредитных организациях и зачетов взаимных требований. Они опосредуют смену товарной формы стоимости на денежную, денежную – на товарную, что подтверждает равную покупательную способность наличных и безденежных денег или равное их вещное содержание. Именно поэтому кредитные деньги в безналичной форме могут быть объектом права собственности и иных вещных прав.

Единая вещная природа наличных и безналичных денег подтверждается рядом статей Гражданского кодекса РФ. Например, в ст. ст. 128 и 130 деньги определены как «движимые вещи», а в ст. 140 отмечено, что рубль является «законным платежным средством» и платежи могут осуществляться «путем наличных и безналичных расчетов». Все это свидетельствует о том, что при внесении денег в банк и помещении их на счет клиента происходит не переход права собственности на денежные знаки от вкладчика к банку, а происходит лишь изменение формы денег с наличной на безналичную. При этом не изменяются права владельцев счета, что особо подчеркивается в общей части Положения № 2-П Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации», в котором записано: «Ограничение прав владельца счета на распоряжение находящимися на нем денежными средствами не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством».

В настоящее время безналичные деньги являются главной формой денег, ибо наличные деньги возникают как преобразование безналичных. Как показывает практика, бумажные банкноты и металлические деньги не совершенны. Поэтому они постепенно вытесняются из оборота безналичными инструментами расчетов, к которым в последние годы прибавились электронные деньги. Этот процесс показывает, что денежные знаки являются лишь символами, обозначающими товарные взаимоотношения. Эти символы имеют свойство выражать общественное доверие, без которого не может успешно совершаться экономический оборот. Доверие к деньгам укрепляет и равная правовая природа их форм.

Таким образом, в связи с изложенным можно сделать следующие выводы:

1. Особенность расчетных правоотношений состоит в том, что их субъекты не совпадают с субъектами исходного правоотношения, с которым связано оказание услуг. Расчетные правоотношения приобретают известную самостоятельность лишь потому, что осуществляются через банк, который не включается в отношения по оказанию соответствующих услуг, но при этом становится одним из субъектов расчетных правоотношений.

2. Межбанковские расчетные правоотношения являются ключевой частью расчетных отношений, они возникают из оснований, предусмотренных законодательством, в результате правового регулирования расчетных отношений. Их субъектами являются сами банки, включая Банк России. Если межхозяйственные расчеты являются продуктами отдельных коммерческих банков, то межбанковские расчеты выступают в качестве продуктов банковской системы, что определяет особенности их правового регулирования.

3. Одна из особенностей межбанковских расчетных правоотношений состоит в том, что они регулируются не только нормами ГК РФ, но и нормативными актами Банка России, что не противоречит их гражданско-правовой природе, так как правила межбанковских расчетов Банка России входят в договор корреспондентского счета и, следовательно, оказываются в предмете гражданского права, основанного на равенстве сторон.

4. По своим объемам и положению в расчетной системе межбанковские расчеты нуждаются в глубокой правовой регламентации, которая осуществляется с помощью многих правовых норм и правил. Они закрепляют и стимулируют необходимые и желательные для общества и государства отношения. Для этих норм и правил характерен их высокий предостаточно-обязывающий характер, в котором выражено властное предписание государства относительно возможного и должного поведения людей в системе денежных расчетов.

## 1.2. Возникновение и развитие межбанковских расчетных правоотношений

Межбанковские расчеты возникли с появлением банков, которые представляют собой особые институты, аккумулирующие денежные средства, выдающие кредиты, осуществляющие расчеты, выпуск денег в обращение, операции с ценными бумагами и т. д.

Являясь одним из видов межбанковских отношений, межбанковские расчеты связаны в основном с выполнением поручений клиентов банков по переводу денежных средств на счета, открытые в других банках, а также с осуществлением собственных операций банка.

Принципы банковского дела начали складываться в Англии в начале XVII века, а затем и в других странах по мере развития капиталистической экономики, в которой банки стали сферой приложения капитала и предпринимательства. В начале их важнейшей функцией было посредничество в платежах и кредите, но с ростом платежного оборота возрастает роль банков как расчетных центров. Они становятся кассирами промышленных, торговых, транспортных и других организаций, производят по их поручениям платежи, взыскивают долги и т. д.

В XVII веке появились банки, организованные как акционерные общества, а к концу XIX в. эти банки заняли господствующие позиции в развитых странах. Под влиянием концентрации производства происходит и концентрация банков, многие из которых стали иметь сотни филиалов.

Возникают также национальные банковские монополии, которые свою деятельность осуществляют преимущественно за пределами страны базирования. Такие банки стали называть транснациональными, их деятельность приобретает различные формы, определяемые национальными традициями, законодательством и т. д. Например, банки США обычно имеют международные отделения на территории страны, а также сеть представительств, дочерних компаний и филиалов во многих странах мира. Эти подразделения ведут за границей все важнейшие виды банковских операций, в том числе прием депозитов и кредитование.

Важную роль играют банки в развитии экономики каждой страны. Они обеспечивают передачу денежного капитала из сфер накопления в сферы использования. Благодаря банкам действует механизм распределе-

ния и перераспределения капитала по сферам и отраслям производства. Они обеспечивают экономию общественных издержек и рационализацию всех процессов обращения товаров и капиталов, способствуют дальнейшему росту концентрации производства и капитала в крупнейших монополиях.

Велика роль банков в проведении государством экономической политики, которая находит свое выражение в финансово-кредитной политике центрального банка, регулирующей деятельность коммерческих банков, что осуществляется в различных формах, предусмотренных в банковском законодательстве страны.

Однако чтобы банки могли проявить свою роль на полную силу, они должны быть между собой тесно связаны. Эта связь находит свое выражение в установлении отлаженных межбанковских расчетов, так как клиенты каждого из банков могут иметь широкие экономические связи с клиентами других банков, находящихся в других городах не только данного региона, но и за его пределами, включая города других стран. При такой территориальной разобщенности лишь на основе межбанковских расчетов оказывается возможным завершить расчеты в каждой отдельной стране.

Поскольку происходит постоянное расширение внутренних и внешних товарных рынков, то это превращает организацию межбанковских расчетов в сложную проблему, которая требует для своего решения более совершенных банковских технологий и методов правового регулирования.

Обычно под межбанковскими расчетами понимают существующую систему преимущественно безналичных расчетов между кредитными организациями, включающую в себя прямой перевод денежных средств и регулярные зачеты их взаимных требований и обязательств.

Классической формой организации межбанковских расчетов является установление на договорной основе корреспондентских отношений между двумя или несколькими кредитными организациями об осуществлении платежей и расчетов одним из них по поручению и за счет другого. В договоре могут быть оговорены и другие услуги – предоставление кредитов, оказание инвестиционной помощи, различные консультации и т. п.

Корреспондентские отношения могут существовать между различными типами кредитных учреждений, в том числе банками из разных стран: между разными независимыми коммерческими банками; между



коммерческими банками и центральным банком данной страны; между центральными банками суверенных государств.

В современных условиях почти каждый банк имеет корреспондентские отношения с рядом банков, а иногда они достигают сотни и даже тысячи банков. Обычно корреспондентские счета открываются теми банками, которые активно осуществляют переводные, аккредитивные, инкассовые и другие операции по расчетам за товары, работы, услуги.

Корреспондентские счета, как правило, открываются на добровольных началах, но это не относится к корреспондентским отношениям в стране между коммерческими банками и центральным банком, так как установлено, что каждый коммерческий банк должен иметь корреспондентский счет в каком-либо учреждении национального (эмиссионного) банка.

Корреспондентские счета принято подразделять на два вида: счет «НОСТРО» (Наш счет у Вас) и счет «ЛОРО» (Ваш счет у нас). Счет типа «НОСТРО» открывается каким-либо банком в банках-корреспондентах, а счета типа «ЛОРО» – открываются им на имя его банков-корреспондентов. Причем эти счета могут открываться как на взаимной основе, так и в одностороннем порядке. Счет «НОСТРО» какого-либо банка является счетом «ЛОРО» у банка – его корреспондента. Основные записи делаются по счетам «ЛОРО». Они являются решающими для обеспечения своевременности платежей и начисления процентов.

Межбанковские расчеты организуют центральные банки. В отдельных странах с этой целью создаются специальные межбанковские организации в виде расчетно-клиринговых палат, которые осуществляют безналичные расчеты по чекам и другим платежным документам путем зачета взаимных требований, что ускоряет и удешевляет чековое обращение.

Расчетно-клиринговые палаты стали создаваться в странах, в которых было развито чековое обращение. Первая палата открылась в Лондоне в 1775 году. Такая же палата была открыта в Нью-Йорке в 1852 г., в Париже и Вене – в 1872 г., в Берлине – в 1883 году<sup>1</sup>.

Операции расчетных палат связаны с тем, что банки принимают от своих клиентов чеки, выписанные не только на данный банк, но и на другие банки. С другой стороны, клиенты данного банка выдают чеки, суммы которых подлежат зачислению на счета в других банках.

---

<sup>1</sup> См.: Финансово-кредитный словарь. Т. 3 / Гл. ред. Н.В. Горетовский. – М.: Финансы и статистика, 1988. С. 33.

Зачет взаимных требований в расчетных палатах производится следующим образом. Ежедневно банки-участники направляют в палату своих представителей с чеками и другими платежными документами, которые должны быть оплачены банками, входящими в палату. Представители банков взаимно обмениваются чеками, затем возвращаются в свои банки, где происходит проверка и устанавливается наличие средств на текущих счетах чекодателей. Затем представители банков снова встречаются в расчетной палате и представляют реестры чеков, подлежащих оплате, и возвращают чеки, не подлежащие оплате. Одновременно представители банков предъявляют новые партии чеков. По проверенным чекам осуществляется подсчет сумм взаимно предъявленных чеков и зачет встречных требований. В крупных палатах зачет требований по чекам осуществляется по 2-3 раза в день, в результате чего чеки, полученные от клиентов, оплачиваются в тот же или на следующий день.

При проведении зачетной операции по каждому банку составляется ведомость, в которой указывается:

а) суммы, подлежащие уплате данным банком другим банкам по чекам, выставленным на данный банк и им принятым;

б) суммы, следуемые данному банку от других банков по чекам, выставленным его клиентами на эти банки и ими принятыми;

в) сальдо, т. е. разница между этими двумя суммами. В результате зачетов одни банки будут иметь кредитовое сальдо, а другие – дебетовое, причем, суммы обоих сальдо будут равными. Уполномоченные расчетной палаты составляют заключительный баланс, в котором показываются суммы, причитающиеся одним банкам в результате зачетов, и суммы задолженности других банков.

Суммы образовавшейся задолженности банков по установленному порядку списываются с их счетов в центральном банке, а суммы, которые должны быть получены, записываются на счета банков, имеющих кредитовое сальдо, ведущиеся также в центральном банке. Все это регулируется в порядке безналичных расчетов.

Что касается клиринговых палат, то они могут создаваться трех видов: местные, региональные, национальные. Первые объединяют кредитные учреждения, которые обслуживают население конкретного города или района. Например, в США каждый Федеральный резервный банк является расчетной палатой для данного округа, исполняя не только функции кли-

ринговой палаты, но и роль расчетного агента. Кроме 32-х местных палат успешно функционирует и расчетная палата Нью-Йорка. Кроме того, в США имеются и частные клиринговые палаты, в которых обрабатывается примерно одна треть всех предъявленных чеков.

В состав членов региональных палат входят крупные региональные и национальные банки, а также в отдельных случаях крупные местные и сберегательные банки. Расходы таких палат покрываются за счет ежегодных членских взносов и платы за предоставленные услуги.

В состав национальных клиринговых палат входят наиболее крупные кредитные организации, оснащенные новейшей техникой. Эти палаты рассчитаны на относительно большое число крупных платежей, осуществляемых в электронной форме. Они могут также обеспечивать доступ и к международным системам расчетов.

Существенный интерес представляет опыт Германии. Сберкассы этой страны обслуживаются в земельных банках, которые выполняют для них функции расчетной палаты, а местный клиринг объединен в электронную систему обработки информации.

Своеобразна система расчетов, сложившаяся в Нидерландах, где в 1968 году с помощью Центрального банка была создана национальная автоматизированная клиринговая палата – Банк Жироцентральный. Сначала палата осуществляла платежи между частными и корпоративными клиентами, выплачивала заработную плату, производила коммунальные платежи и т. д. В дальнейшем она практически охватила все виды платежей, используя различные механизмы их исполнения. Фактически эта клиринговая палата воплотила в себе все перечисленные виды клиринговых палат, обеспечив выполнение их функций, а также взяла на себя роль расчетного агента.

Имеются свои особенности в работе Лондонской расчетной палаты. Состав ее членов ограничен Банком Англии и так называемыми клиринговыми банками. Эти банки согласно законодательным положениям Великобритании имеют особый статус. Так, все межбанковские расчеты и расчеты между другими кредитными учреждениями осуществляются исключительно при их посредничестве. Таким способом достигается распределение нагрузки по управлению рисками и бремени финансовой ответственности в случае неплатежа.

Аналогичным образом организована работа и Нью-йоркской клиринговой палаты: ее членами являются 12 наиболее крупных банков города, а

остальные банки инкассируют чеки и прочие платежные документы только через них. Окончательный расчет производится через Федеральный резервный банк Нью-Йорка, который также является членом этой палаты.

Для проведения расчетов каждый член палаты должен ежедневно составлять ведомость на совершение платежей и их получение. В зависимости от формы проведения платежей может быть одна или две ведомости (отдельно по дебетовым и кредитовым перечислениям). Платежи и их суммы указываются для совершения только в одном расчетном цикле. Обычно эти сведения передаются на бланках установленной формы, чтобы упростить расчеты и уменьшить вероятность ошибок при их заполнении. Окончательный расчет по чистым позициям участников клиринга в большинстве стран производится через центральный банк.

В самом начале развития клиринговые палаты строили свою деятельность в расчете на обработку платежных поручений. Теперь клиринг осуществляется как при кредитовании, так и при дебетовании. При этом доля операций на основе кредитования постоянно вырастает. Большие изменения в организации расчетно-клиринговых палат вносит также повсеместный переход на электронную форму платежей.

Все это свидетельствует о том, что межбанковский клиринг получил широкое распространение во многих странах. Его развитие идет по пути расширения сферы действия и применения электроники. В 1985 году было подписано соглашение о межбанковском клиринге по операциям в ЭКО, осуществляемым через Банк международных расчетов.

Широко используется также международный валютный клиринг, который применяется при расчетах по внешней торговле и другим формам экономических отношений между двумя или несколькими странами. При этом международными соглашениями устанавливаются соответствующая система клиринговых счетов, объем клиринга (все платежи по товарообороту или только часть), валюта клиринга, оговорки, система выравнивания платежей, схема окончательного погашения сальдо и т. д. Все расчеты по международному клирингу проходят через уполномоченные банки – центральные, внешнеторговые и другие.

Организация межбанковского клиринга в отдельных странах имеет свои особенности, которые связаны с особенностями построения банковской системы, степени концентрации и централизации банковского дела, по-

литики центрального банка в области денежно-кредитного регулирования экономики<sup>1</sup>.

Как видно, осуществление межбанковских расчетов на основе использования расчетно-клиринговых палат получило развитие во всех странах. Их опыт всегда использовался в нашей стране, используется и теперь, когда ее развитие происходит в однотипных условиях рыночной экономики.

В России банковские учреждения появились гораздо позднее, чем в других крупных европейских государствах. Причиной этому является отсутствие соответствующих предпосылок: торговые отношения были не развиты, мал был класс предпринимателей, не было налаженных внутренних и внешних экономических связей, не были разработаны технические формы торгового и платежного оборота, еще не сформировалась правовая основа рыночной экономики, атмосфера гарантированности гражданских прав и стабильного статуса собственников<sup>2</sup>.

Вплоть до отмены крепостного права практически все кредитные организации в России были казенными. Они занимались не столько кредитованием, сколько финансовой поддержкой российского дворянства. Лишь в 1860 году на основе упразднения Заемного банка был создан Государственный банк с местными подразделениями двух типов: конторы и отделения. Первых было 7, а вторых, открывавшихся распоряжением министра финансов, – 47. Одновременно с открытием Госбанка России начался процесс создания частных кредитных организаций.

В отличие от центральных банков других стран Госбанк России был не только эмиссионным, но и крупнейшим коммерческим банком, осуществлявшим в широких масштабах непосредственное кредитование хозяйства. Разумеется, он был и организатором межбанковских расчетов. С этой целью создавались расчетные отделы при Правлении и провинциальных конторах Госбанка. К 1916 году таких отделов насчитывалось 54, они и производили взаимный зачет долговых требований между банками – участниками расчетов.

---

<sup>1</sup> См.: Финансово-кредитный словарь. Т. 2 / Гл. ред. В.Ф. Гарбузов. – М.: Финансы и статистика, 1986. С. 48-50; Т. 3 / Гл. ред. Н.В. Горетовский. – М.: Финансы и статистика, 1988. С. 33-34.

<sup>2</sup> См.: Яснопольский Л.Н. Зачатки коммерческого банковского кредита. Банковская энциклопедия. Т. 1 / Под ред. Л.Н. Яснопольского. – Киев, 1914. С. 269.

В годы советского государства, основой которого являлась государственная собственность на средства производства, коренным образом изменяется и система межбанковских расчетов. В СССР была создана государственная банковская система, в которой Госбанк был провозглашен главным банком. В его задачу входили управление денежно-кредитной системой страны, координация всей банковской деятельности, организация расчетов между банками, организация и управление денежного обращения, кассовое исполнение государственного бюджета, проведение единой валютной политики, определение официального курса иностранной валюты по отношению к советскому рублю. Госбанк осуществлял контроль за работой специализированных банков.

В условиях государственной собственности Госбанк имел возможность создать отлаженную систему межбанковских и внутрибанковских расчетов. В первые годы деятельности он использовал систему расчетных отделов, которые осуществляли зачет взаимных требований между однородными учреждениями Госбанка, специализированных банков и сберкасс. Участникам расчетов открывались текущие счета, на которых отражалось сальдо взаимных расчетов. Однако в 30-е годы расчетные отделы были ликвидированы, так как сократилась сеть специализированных банков, а краткосрочное кредитование было сосредоточено в Госбанке.

В новых условиях Госбанк строил свои корреспондентские отношения со спецбанками посредством корреспондентских счетов, которые открывались им в Правлении для проведения операций по расчетам внутри страны. О характере этих операций можно судить, например, по корреспондентским расчетам между учреждениями Госбанка и Стройбанка. Для их проведения Правлению Стройбанка, его конторам и отделениям открывались корреспондентские счета в одногородних учреждениях Госбанка, которые не начисляли и не уплачивали процентов по корреспондентским счетам Стройбанка, не взымали комиссии за выполнение корреспондентских поручений. В тех пунктах, где не было учреждений Стройбанка (в районе с небольшим объемом работ по финансированию капитальных вложений), выполнение расчетов возлагалось на уполномоченных Стройбанком или по поручению Стройбанка – на отделения Госбанка. В этих случаях для выполнения операций Стройбанка в учреждениях Госбанка открывались корреспондентские субсчета контор Стройбанка по учету средств, предназначенных для финансирования капитальных вложений и

других мероприятий, краткосрочному и долгосрочному кредитованию предприятий, организаций и строек, для бронирования средств заказчиков, высвободившихся при расчетах за товарную строительную продукцию в связи с переходом на расчеты без промежуточных платежей. Корреспондентские счета (кроме счетов по кредитованию индивидуального жилищного строительства, краткосрочному и долгосрочному кредитованию предприятий и строек, учету забронированных средств заказчиков) в конце года закрывались, неиспользованные средства перечислялись учреждениями Стройбанка организациям, от которых они были получены.

В каждом учреждении Госбанка корреспондентские счета или субсчета могли иметь активное или пассивное сальдо, однако операции Стройбанка производились в пределах его средств и поэтому остатки всех счетов Стройбанка в их совокупности по Госбанку в целом должны в сальдированном виде иметь остаток по пассиву. Стройбанк в связи с этим принимал меры по своевременному и полному обеспечению наличия на корреспондентских счетах средств, предназначенных для финансирования капитальных вложений и проведения Госбанком других операций по его поручению.

Примерно в таком же плане функционировал корреспондентский счет сберегательных касс в Госбанке. На нем отражались операции по сдаче излишков наличных денег или их получению для подкрепления кассы, по безналичным расчетам с бюджетом, предприятиями, учреждениями и организациями, в пользу которых сберегательные кассы принимали различные платежи. Взаимные расчеты сберкасс и Госбанка по корреспондентскому счету выверялись ежемесячно. В конце года остатки счета передавались на баланс Правления Гострудсберкасс СССР.

Представляет интерес организация внутрибанковских расчетов между учреждениями или филиалами Госбанка, через которые проходила подавляющая часть платежного оборота. Межфилиальные обороты (МФО) представляют собой взаимные расчеты между учреждениями Госбанка, связанные с выполнением ими поручений по различным банковским операциям. Они отражаются на счетах баланса банка. Основная их часть возникала при выполнении безналичных расчетов предприятий и объединений по иногородним поставкам товарно-материальных ценностей, а также при концентрации на счетах баланса Госбанка доходов и расходов государственного бюджета, совершении внутрибанковских операций и т. д.

При иногороднем грузообороте учреждение Госбанка (филиал А), обслуживающее покупателя, списывает с его счета сумму (по платежному требованию или поручению) и одновременно дает поручение учреждению Госбанка (филиал Б), обслуживающему поставщика, зачислить эту сумму на соответствующий счет последнего.

На счетах МФО отражались также операции учреждений Госбанка по оплате реестров – счетов поставщиков с аккредитивов, чеков, сводных требований за услуги транспорта. При этом МФО подразделялись на начальные обороты по выдаче поручений учреждениями Госбанка (филиал А) и ответные по выполнению этих поручений другими иногородними учреждениями (филиал Б). Они оформлялись выпиской комплекта авизо в трех экземплярах, из которых первый направлялся филиалу Б, второй – контролирующей конторе Госбанка, в которой производилась проверка соответствия начальных и ответных межфилиальных оборотов, а третий экземпляр оставался в филиале А для аналитического учета начальных МФО.

По характеру операций МФО могли быть дебетовыми и кредитовыми. При совершении дебетовых оборотов филиал А поручал филиалу Б списать сумму со счета плательщика, при кредитовых – зачислить сумму на счет получателя. Полнота и правильность совершения межфилиальных расчетов подтверждалась бухгалтерским учетом в виде равенства остатков счетов начальных МФО по итогам года всех учреждений Госбанка и общего итога остатков по счету расчетов с Правлением и конторами по ответным МФО и закрытие этих счетов<sup>1</sup>.

Аналогичная схема расчетов с применением счетов типа МФО использовалась во взаимных платежах между учреждениями других банков – Стройбанка, Гострудсберкасс СССР, Внешторгбанка СССР и других спецбанков. Везде схема МФО проявляла себя с положительной стороны, обеспечивая высокую отлаженность расчетов. С внедрением ЭВМ ее привлекательность еще более возросла, так как значительно облегчился труд учетно-операционных работников. Следует, однако, отметить, что система МФО возможна лишь при наличии централизованного контроля за соответствием начальных и ответных оборотов. Поэтому она может применяться лишь в рамках единого банка.

---

<sup>1</sup> См.: Положение Госбанка СССР от 23 ноября 1990 г. № 35703/814 «Об организации расчетов между банками».



В настоящее время успешно межбанковские электронные расчеты, которые получили распространение во всех странах мира. Под электронными следует понимать безналичные расчеты, осуществляемые с использованием средств информационных коммуникаций, в частности глобальных и локальных компьютерных сетей. Первые экономически эффективные системы электронных безналичных расчетов начали внедряться в США с 1975 г. К 1984 году они уже вошли в число основных показателей финансовых услуг большинства крупных американских банков. В настоящее время, в условиях информационно-технической революции, банковская деятельность представляет собой одну из тех областей человеческой деятельности, где применение компьютерных технологий наиболее эффективно.

В Российской Федерации электронные межбанковские расчеты ведутся через частные платежные системы и платежную систему ЦБ РФ. При этом правоотношения между ЦБ РФ и его клиентами (участниками электронных межбанковских расчетов) строятся на договорной основе. О преимуществе электронных межбанковских расчетов свидетельствует тот факт, что внутрирегиональные электронные расчеты позволяют проводить платежи в тот же день, а межрегиональные в условиях одиннадцати часовых поясов – не позднее следующего дня.

Следует отметить, что Банк России направляет усилия на увеличение доли платежей, совершаемых электронными платежными документами полного формата, содержащими всю информацию о платеже. Доля таких платежей составляет свыше 70 % от общего количества платежей и свыше 80% от общего объема платежей.

Разумеется, электронные межбанковские расчеты усложняют структуру правоотношений, а значит, и процесс их правового регулирования. Особенно это относится к международным межбанковским расчетам, субъектный состав которых осложнен иностранным элементом.

С переходом России на условия рыночной экономики была преобразована и банковская система страны, которая стала двухуровневой. Верхний уровень представлен Центральным банком (Банком России), а второй уровень образуют кредитные организации, представленные банками, небанковскими кредитными организациями, а также филиалами и представительствами иностранных банков.

Банковская система страны, являясь элементом рыночной экономики, не только регулируется государством, но и функционирует в режиме само-

управления. При этом Банк России в пределах своих полномочий независим в своей деятельности от органов государственной исполнительной власти и органов местного самоуправления. Самостоятельно, в пределах определенных законом, функционируют и коммерческие банки, другие элементы банковской системы.

Новая банковская система России складывалась достаточно сложно и противоречиво. Уже к началу 1992 года действовало 1414 коммерческих банков, из них 767 были созданы на базе бывших специализированных банков и 646 вновь образованы. Основная их часть состояла из мелких банков – 1037, или 73 % от общего числа банков (уставный капитал от 5 до 25 млн руб.). Крупных банков было 24, или 2 % от общего числа банков (уставный капитал более 200 млн руб.)<sup>1</sup>.

До 1995 года продолжался рост количества банков – их стало 2 517, но с 1996 года началось их сокращение за счет банкротства и по другим причинам. Однако при этом банковская система становится более развитой не только внешне, но и по сути проводимых операций, так как повышается устойчивость и надежность кредитных организаций, вытесняются мелкие банки.

Динамику и современное состояние банковской системы России отражают данные табл. 1.

*Таблица 1*

Количество и структура кредитных организаций России<sup>2</sup>

	На 01.02.2000 г.	На 01.03.2004 г.	На 01.01.2012 г.
Зарегистрировано кредитных организаций Банком России – всего	2362	1636	1112
в том числе:			
банков	2326	1583	1051
небанковских кредитных организаций	36	32	61
Кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций	1344	1330	978

<sup>1</sup> См.: Деньги и кредит. 2001. № 3. С. 15.

<sup>2</sup> Таблица составлена по данным банковской статистики, опубликованным в журналах «Деньги и кредит». 2001. № 3. С. 77 и 2012. № 3. С. 79, а также данным «Вестника Банка России». 2004. № 3. С. 11-12.

Продолжение табл. 1

	На 01.02.2000 г.	На 01.10.2002 г.	На 01.01.2012 г.
Кредитные организации, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:			
– привлечение вкладов населения;	1259	1188 849	797 661
– осуществление операций в иностранной валюте;	670	309 180	273 207
– генеральные лицензии;	243		
– проведение операций с драгметаллами	153		
Кредитные организации с иностранным капиталом в уставном капитале, имеющие право на осуществление банковских операций	132	128	230
Филиалы действующих кредитных организаций на территории Российской Федерации	3898	3226	2807
Из них Сбербанк России	1688	1043	524
Филиалы действующих кредитных организаций за рубежом	4	4	6
Филиалы банков-нерезидентов на территории Российской Федерации	1	-	-
Кредитные организации, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций за нарушение банковского законодательства и нормативных актов Банка России	1018	305	134

В первой строке таблицы указаны кредитные организации, имеющие статус юридического лица на отчетную дату, в том числе и те, которые утратили право на осуществление банковских операций, но еще не ликвидированы как юридические лица. Во второй строке указаны действующие кредитные организации, зарегистрированные Банком России и имеющие право на осуществление банковских операций, а также кредитные организации, зарегистрированные другими органами и получившие лицензии Банка России на осуществление банковских операций.

Необходимо отметить, что показатели таблицы сформировались в результате выполнения антикризисных мер и осуществления первого (1998 г.) и второго (2008 г.) этапов посткризисной реструктуризации банковской системы. Динамика показателей позволяет сделать вывод о том, что удалось сохранить в стране рыночно ориентированный банковский сектор, хотя он еще слабо развит. Сохранилось также развитие ряда ком-

понентов законодательного и иного нормативного правового регулирования банковской деятельности, что способствовало ее определенному приближению к параметрам, соответствующим международным требованиям. Восстанавливается доверие к российской банковской системе со стороны инвесторов (в том числе иностранных) и вкладчиков.

Не вдаваясь в подробный анализ приведенных в таблице показателей, нам хотелось бы обратить внимание на то, что в России функционирует широкая сеть банков и их филиалов. Чтобы они успешно осуществляли свою деятельность, необходимы отлаженные межбанковские расчеты. Они производятся в определенных формах, под которыми понимаются урегулированные законодательством условия исполнения через банк денежных обязательств. Эти условия могут различаться порядком зачисления средств на счет кредитора, видом расчетного документа и порядком документооборота. Согласно ст. 862 ГК РФ расчеты могут осуществляться платежными поручениями, по аккредитиву, в порядке инкассо, чеками и в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Участники расчетов вправе избрать любую из допускаемых форм безналичных расчетов (п. 2. Ст. 862 ГК).

О структуре форм безналичных расчетов в современной банковской практике свидетельствуют следующие данные по Нижегородской области:

*Таблица 2*

Структура форм безналичных расчетов используемых клиентами банков в Нижегородской области (в процентах)<sup>1</sup>

<b>Формы расчетов</b>	<b>Использовали в 2011 г.</b>
Платежные поручения	96,0
инкассо	13,4
чеки	43,9
Аккредитивы в рублях	2,1
Аккредитивы в иностранной валюте	3,3
Расчеты посредством пластиковых карт	36,4

<sup>1</sup> Все таблицы и отдельные цифры, относящиеся к Нижегородской области, приведены по данным Бюллетеня Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Нижегородской области за 2011 год.

Преобладание платежного поручения среди форм безналичных расчетов обусловлено рядом его достоинств: платежная инициатива исходит от владельца средств; простой и быстрый документооборот; ускорение движения денежных средств; универсальность применения; возможность проверки качества оплачиваемого продукта и др. Необходимо также учитывать, что поставщики часто требуют предоплату, так как многие покупатели оказываются неплатежеспособными.

Условиями исполнения денежных обязательств посредством платежных поручений являются:

- составление платежного поручения на бланке установленной формы, содержащей реквизиты, определенные банковскими правилами: номер платежного поручения, дата составления, вид платежа, сумма платежа, назначение платежа, срок платежа и др.;

- сумма платежа списывается банком с указанного в поручении счета, а при недостаточности на нем денежных средств – за счет предоставляемого банком кредита, если такое предусмотрено в договоре банковского счета;

- банк, принявший платежное поручение, обязан обеспечить зачисление средств на указанный в поручении счет. Если счет получателя находится в другом банке, банк плательщика вправе привлекать для исполнения поручения другие банки.

Каждая форма безналичных расчетов осуществляется в рамках условий исполнения денежных обязательств, что и определяет правовую природу расчетных отношений, а их участники при этом наделяются правами и обязанностями, предусмотренными и обеспеченными нормами права.

Как уже отмечалось, расчетные отношения включают в себя связанные между собой два звена – межхозяйственные и межбанковские расчеты. В настоящее время межхозяйственные расчеты все еще остаются слабым звеном в расчетной системе, так как хозяйствующие субъекты из-за инфляции оказались фактически без оборотных средств и их недостаток чувствуется до сих пор.

Особенно больших размеров неплатежи достигли в финансово-банковский кризис августа 1998 года. По расчетам Министерства экономики Российской Федерации в сентябре 1998 года они превышали 1 трлн де-

номинированных рублей<sup>1</sup>. В результате деньги в преобладающей части перестали выполнять свои функции и превратились в средство учета неплатежей и цен на товары, передаваемые по бартеру.

Разумеется, кризис 1998 г. был подготовлен всем предшествующим ходом развития экономики страны. К основным его причинам следует отнести: систематический спад производства, который сопровождался ростом числа убыточных предприятий, нарастанием неплатежей, бартера и других ненадлежащих форм расчетов; рост дефицита государственного бюджета; увеличение внешнего и внутреннего долга России; отрицательное сальдо торгового баланса страны и падение мировых цен на сырьевые товары; общемировой финансовый кризис, выразившийся в общем ухудшении финансовой ситуации на фондовых рынках; латентный банковский кризис, при котором определенная часть банковской системы, являясь фактически несостоятельной, продолжала функционировать.

Были, конечно, и другие причины кризиса, связанные с недостатками в управлении экономикой и банковской системой. Все они еще не стали историей и продолжают сказываться на развитии экономики страны. Размеры неплатежей теперь меньше, но они еще значительны.

Неплатежи в межхозяйственных расчетах разрушают систему межбанковских расчетов, так как у банков часто не оказывается средств на их корреспондентских счетах, и поэтому они не могут выполнить своих обязательств перед клиентурой в установленные сроки. В результате длительное время не происходит завершения расчетов, что снижает ключевое значение межбанковских расчетов в системе расчетных отношений в стране.

Положение усугубляется все еще имеющимися в расчетах бартерных отношений, которые снижают размеры межбанковских расчетов, сокращают межбанковские связи, что ослабляет банковскую систему в целом. Необходимо, следовательно, эффективные меры не только по преодолению неплатежей в системе межхозяйственных расчетов, но и по расширению межбанковских расчетов. Эту задачу нельзя разрешить без участия Банка России и коммерческих банков, которые располагают такими технологиями, структурами, информацией в области расчетных отношений, которых нет больше не у кого.

---

<sup>1</sup> См.: Деньги и кредит. 1998. № 11. С. 31.

Об организации и состоянии межбанковских расчетов можно судить по их функционированию в Нижегородской области. Валовой региональный продукт по оценкам Министерства экономики Нижегородской области составил в 2011 году 718,6 млрд руб., увеличившись по сравнению с 2010 годом на 18%. При этом объем промышленного производства (добывающие, обрабатывающие производства, производство и распределение электроэнергии, газа и воды) составил 936,8 млрд руб., а объем сельскохозяйственной продукции – 51,6 млрд руб. Розничный товароборот области возрос на 10,1 % и составил 421,5 млрд руб. Продолжали расти объемы производства на транспорте, связи и строительства. Все эти показатели отражают экономический подъем Нижегородской области, а с ним становление и развитие ее банковской системы. На начало 2004 г. в области действовало 18 банков и одна небанковская кредитная организация. В ней действовали 83 филиала инорегиональных банков. В ней функционировали 25 РКЦ. На конец 2011 г. В Нижегородской области действуют уже 13 самостоятельных банков с 8 их филиалами, расположенными в регионе, а также 88 филиалами иногородних банков.

Следует, однако, отметить, что кредитная деятельность в банках области пока не получила своего развития из-за дороговизны кредита. Кредит все еще слабо участвует в расчетах, а без него она замедленна.

В Нижегородской области межбанковские расчеты осуществляются с использованием:

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

Об объеме и структуре платежного оборота области можно судить по данным следующей таблицы.

Таблица 3

**Объем и структура платежей, проведенных через платежные системы  
Нижегородской области**

	<b>Наименование показателя</b>	<b>2010 г.</b>	<b>2011 г.</b>	<b>Темп роста (снижения) в %</b>
<b>По количеству</b>				
1.	Безналичный платежный оборот (тыс. ед.)	49 142	55902	114
1.1	Платежи, проведенные через платежную систему Банка России (тыс. ед.)	16 712	19 855	119
	Уд. вес в безналичном платежном обороте	34 %	35,5%	
	В т.ч. проведенные по системе БЭСП	6	10	167
1.2	Платежи, проведенные через частные платежные системы (тыс. ед.)	32 430	36 047	111
	Платежи, проведенные расчетными НКО (тыс.ед.)	3	4	133
	Платежи, проведенные через корреспондентские счета КО, открытые в других КО (тыс. ед.)	2 456	2 695	110
	Платежи, проведенные между подразделениями одной КО (тыс.ед.)	16 121	17 229	107
	Платежи, направленные клиентам в пределах одного подразделения КО (тыс. ед.)	13 850	16 119	116
<b>По сумме</b>				
1.	Безналичный платежный оборот (млрд руб.)	7 995	8 683	109
1.1.	Платежи, проведенные через платежную систему Банка России (млрд руб.)	4 556	4 797	105
	Уд. вес в безналичном платежном обороте	57%	55%	
	В т.ч. проведенные по системе БЭСП	1 169	1353	116
	Платежи, проведенные через частные платежные системы (млрд руб.)	3 439	3 886	113
	Платежи, проведенные расчетными НКО (млрд руб.)	5	7	140
	Платежи, проведенные через корреспондентские счета КО, открытые в других КО (млрд руб.)	212	229	108
	Платежи, проведенные между подразделениями одной КО (млрд руб.)	2 358	2 759	117
	Платежи, направленные клиентам в пределах одного подразделения КО (млрд руб.)	864	891	103

Как видно из таблицы, определяющей является платежная система Банка России, через которую проходит примерно половина всех платежей. При этом Банк России устанавливает не только правила, форматы и формы обмена, но занимается также анализом операционных рисков и разработкой рекомендаций по их предотвращению.



По сравнению с 2010 годом объем межбанковских платежей по сумме увеличился на 9 %, а по количеству платежей на 14 %. Такой разрыв связан с некоторым улучшением экономической ситуации в Нижегородской области и продолжающимися инфляционными процессами.

Неразвитость в Нижегородской области прямых корреспондентских отношений обусловлена рядом факторов. Прежде всего следует отметить, что этой системе расчетов присуща высокая степень платежных рисков. Взаимное недоверие между банками особенно возросло после финансовых кризисов в 1998 и 2008 г.г.

Нельзя также не учитывать, что прямые корреспондентские отношения связаны с отвлечением средств для подкрепления корреспондентских счетов, а это часто не согласуется с интересами банков.

В последнее время возник новый фактор, который не способствует развитию прямых корреспондентских отношений. Мы имеем в виду внедрение Банком России электронных платежей, которые способны конкурировать с технологиями коммерческих банков.

Следует также признать, что организация сети корреспондентских отношений является делом весьма сложным, для которого необходимы не только банки с большими финансовыми возможностями, но и организация устойчивых экономических связей между регионами. Как показывает анализ работы банков, их интересы при установлении корреспондентских отношений носят интегральный характер. С одной стороны, они должны учитывать интересы своих учредителей и акционеров, но с другой стороны – поведение банка должно отражать позицию наиболее важных для него клиентов, которые рассматривают банк в качестве делового партнера при реализации своих уставных интересов. Это партнерство может укрепиться через расширение прямых корреспондентских отношений между банками.

Наиболее высокий уровень развития корреспондентских отношений характерен для ведущих коммерческих банков г. Москвы. Они сумели в короткий срок не только создать свою сеть банковских учреждений в форме филиалов, дочерних банков и представительств, но и установить широкие корреспондентские отношения с инвестиционными банками Европы, Америки, СНГ, Балтии и других стран.

Необходимо также отметить, что московские банки быстро внедрились и в регионы страны. Они не только открыли корреспондентские счета для банков областных центров, но и воспользовались чередой банкротств небольших банков, которые были ими скуплены и преобразованы в свои филиалы. Это заметили банки областных центров, они определились со своими целями и задачами, согласовали их с учредителями и выработали свою стратегию. В ней четко означились региональные приоритеты, необходимость развития партнерских отношений с банками соседних регионов, а также регионов, обеспечивающих кооперацию и единую технологическую цепочку для банковских клиентов. Уже можно констатировать, что ведущие банки областных центров добились выхода в крупные финансовые центры мира путем организации прямых корреспондентских отношений с известными коммерческими банками.

Большую нагрузку в осуществлении межбанковских расчетов Нижегородской области выполняет система платежей по счетам межфилиальных расчетов: на ее долю приходится треть всех платежей, объем которых по сумме составляет 32 %. Значительная доля межфилиальных расчетов обусловлена тем, что банки области имеют широкую филиальную сеть, в которой используется эта система межбанковских расчетов.

Можно считать, что в Нижегородской области создана эффективная система межбанковских расчетов, которая обеспечивает систематическое ускорение оборачиваемости средств по корреспондентским счетам, достигшая 0,37 дня. Обусловлено это тем, что обороты по корреспондентским счетам росли быстрее, чем остатки средств на них. Это конечно не означает, что в системе межбанковских расчетов не возникает их сбоев, они есть и иногда достигают значительных размеров. Как видно, необходима постоянная активная экономическая и правовая деятельность, обеспечивающая платежеспособность кредитных организаций.

Подведем некоторые итоги изложенному:

1. Необходимость в организации межбанковских расчетов возникла с появлением банков, так как их клиенты стали иметь широкие связи с клиентами других банков, находящихся в других городах не только данного региона, но и за его пределами, включая города других стран.
2. Международный опыт подтверждает, что классической формой организации межбанковских расчетов является установление на договор-

ной основе корреспондентских отношений между двумя или несколькими банками об осуществлении платежей и расчетов одним из них по поручению и за счет другого.

3. Платежные системы межбанковских расчетов Нижегородской области обеспечивают ежегодный их рост и ускорение. Однако нередки случаи, когда образуются значительные картотеки неоплаченных расчетных документов из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитных организаций, что подтверждает необходимость постоянного совершенствования организации межбанковских расчетов и повышения эффективности их правового регулирования.

## **Глава 2. Платежные системы межбанковских расчетов, их правовые основы и надзорное регулирование**

### **2.1. Платежная система Банка России и ее правовой механизм**

Межбанковские расчеты сыграли большую роль в становлении и развитии российской банковской системы. Они позволили обособить ресурсы каждой кредитной организации, что стало решающим фактором в преобразовании их в коммерческие банки, а Банк России при этом получил возможность регулировать экономику с помощью денежно-кредитных инструментов, как это делается в мировой практике.

Как уже отмечалось, межбанковские расчеты осуществляются по корреспондентским счетам при установлении между банками корреспондентских отношений, которые представляют собой различные формы сотрудничества банков с целью осуществления платежей и расчетов. С этой целью Банком России были созданы платежные системы для проведения межбанковских расчетов с использованием:

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

Платежную систему можно определить как совокупность правовых норм, программно-технических и других средств, обеспечивающих проведение межбанковских расчетов. При этом основным компонентом платежной системы выступает ее нормативно-правовая база осуществления денежных расчетов.

В качестве основной выступает платежная система Банка России, с анализа которой мы и начнем наше исследование правовых основ платежных систем межбанковских расчетов.

Банк России играет ключевую роль в организации расчетов во всех платежных системах. Согласно законодательству он является методологи-

ческим центром, а также органом контроля и надзора в сфере расчетных отношений.

В своей платежной системе Банк России выступает в качестве одного из субъектов расчетов, которые он организует и управляет через свои расчетно-кассовые центры (РКЦ) переводом средств между банками на валовой основе. На платежную систему Банка России приходится примерно половина межбанковских расчетов.

Правовая природа Банка России оказалась весьма сложной. С одной стороны ему в полной мере соответствует государственно-правовой статус, так как он выступает в качестве государственного органа. Но, с другой стороны, следует учитывать, что федеральное законодательство наделило Банк России статусом самостоятельного юридического лица, не определив при этом его организационно-правовую форму. «Банк России, – указывается в ст. 83 Закона о Банке России, – представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления». В этой же статье отмечается, что в систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения (ТГУ), расчетно-кассовые центры, вычислительные центры и другие организации, которые необходимы для деятельности Банка России.

Согласно ст. 84 Закона о Банке России территориальные учреждения, включая национальные банки республик, не являются юридическими лицами, не имеют права принимать решения нормативного характера и выдавать без разрешения Совета директоров Банка России банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства.

Правовое положение РКЦ установлено Типовым положением Банка России от 7 октября 1996 года № 336<sup>1</sup>, по которому расчетно-кассовые центры являются структурными подразделениями Банка России, действующими в составе его ТГУ. Они не являются самостоятельными субъектами права и поэтому приобретают статус квази-субъекта, так как имеют самостоятельный код и осуществляют расчеты как бы от своего имени. Все это показывает, что структурные подразделения Банка России имеют сложную правовую природу.

Прежде всего, следует отметить существенную «урезанность» прав территориальных учреждений, хотя они в реальной действительности вы-

---

<sup>1</sup> Приказ ЦБ РФ от 07.10.1996 г. № 02-373 «О типовом положении о расчетно-кассовом центре Банка России» // Банковский бюллетень. 1996. № 44.

ступают обособленными подразделениями Центрального Банка и осуществляют на территории субъекта Российской Федерации часть его функций, в соответствии с Положением от 29 июля 1998 года № 46-П «О территориальных учреждениях Банка России»<sup>1</sup>.

Не все ясно и с расчетно-кассовыми центрами. Статьей 83 Закона о Банке России они включены в его систему как самостоятельные элементы, а в действительности они являются структурными подразделениями территориальных учреждений, хотя выполняют задачи и функции, возложенные на Банк России. Несомненно, эти функции и задачи сложны и многообразны. Кроме того, деятельность расчетно-кассовых центров оказывает непосредственное влияние на эффективность проведения межбанковских расчетов и функционирование банковской системы в целом. Учитывая это, создание РКЦ, их реорганизация и ликвидация осуществляются лишь по решению Совета директоров Банка России. Возглавляет РКЦ руководитель, который действует на основании доверенности, выданной в порядке передоверия начальником ТГУ.

Как известно, двойственность юридического статуса Банка России подробно анализируется во многих научных работах. Ее исследование не входит в нашу задачу, но мы хотели бы высказать свою позицию относительно правосубъектности территориальных учреждений и расчетно-кассовых центров.

По нашему мнению, для территориальных учреждений Банка России больше соответствует такая форма ограниченной гражданской правосубъектности, как филиал юридического лица, т. е. Банка России. Что касается расчетно-кассовых центров, то они должны выступать в качестве структурных подразделений территориальных учреждений или филиалов Банка России, а не как самостоятельные элементы единой системы Банка России.

Несомненно, функции расчетно-кассовых центров сложны и многообразны. Их деятельность в значительной степени определяет слаженность и функционирование банковской системы. Учитывая это, создание РКЦ, их реорганизация и ликвидация осуществляется лишь по решению Совета директоров Банка России. Возглавляет РКЦ начальник, который действует на основании доверенности, выданной в порядке передоверия начальником ТГУ.

---

<sup>1</sup> Утверждено Советом директоров Банка России (Протокол № 15 от 10.04.1998 г.).

Во всех платежных системах субъектами межбанковских расчетов выступают кредитные организации, в том числе и небанковские. В их деятельность не вправе вмешиваться органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

Кредитная организация не может быть обязана к осуществлению деятельности, не предусмотренной ее учредительными документами, за исключением случаев, когда кредитная организация приняла на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.

Межбанковские расчетные правоотношения базируются на правовых связях между банками и их клиентами, которые представлены юридическими и физическими лицами, обращающимися к ним для совершения кредитных, вкладных, расчетных, валютных и других операций. Согласно ст. 845 ГК РФ клиентом банка считается физическое или юридическое лицо в том случае, если ему открыт счет в данном банке, т.е. оно является «владельцем счета». Сам факт открытия счета свидетельствует об установлении клиентских отношений, которые могут носить непродолжительный характер. Если правоотношения устанавливаются между двумя банками, то клиентом считается тот из них, который обратился к банку-контрагенту для совершения сделки.

Субъективные права и обязанности в платежной системе Банка России возникают между кредитными организациями (банком) и Банком России с его расчетными подразделениями, т.е. в этой платежной системе в проведении платежа участвуют три кредитные организации, в которых открыты корреспондентские счета. При этом плательщик и получатель средств связаны договорными отношениями только с теми кредитными организациями, которые их обслуживают, а они, в свою очередь, связаны договорными отношениями с РКЦ Банка России.

Согласно Положению № 2-П Банка России кредитная организация имеет право открыть корреспондентский счет (субсчет) с даты внесения соответствующей записи в Книгу регистрации кредитных организаций и присвоения ей регистрационного (порядкового) номера. Открытие счета производится по распоряжению руководителя подразделения расчетной сети Банка России после заключения договора счета.

Для открытия корреспондентского счета кредитная организация представляет в РКЦ следующие документы:

- 1) заявление на открытие корреспондентского счета по установленной форме;
- 2) копию лицензии на осуществление банковских операций, заверенную в установленном порядке;
- 3) копии учредительных документов, заверенные в установленном порядке (Свидетельства о государственной регистрации, выданного налоговым органом, Устава, учредительного договора);
- 4) письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур руководителя, его заместителей и главного бухгалтера, его заместителя кредитной организации;
- 5) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- 6) заверенную в установленном порядке карточку с образцами подписей кредитной организации и оттиском печати кредитной организации.

Для открытия корреспондентского субсчета филиалу, наряду с указанными документами кредитная организация дополнительно представляет в РКЦ по месту расположения филиала:

- 1) копию сообщения Банка России о внесении филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера, заверенную в установленном порядке;
- 2) копию Положения о филиале, заверенную в установленном порядке;
- 3) оригинал доверенности, выданной кредитной организацией руководителю филиала на открытие корреспондентского субсчета и ведение операций по нему, или копию доверенности, заверенную в установленном порядке. Доверенность, выданная кредитной организацией руководителю филиала, удостоверяет его полномочия не только на открытие счета и ведение операций по нему, но и может предоставлять право подписывать договор корреспондентского счета (ч. 2, п. 6.2 Положения № 2-П).

Документы, предоставляемые для открытия корреспондентского счета должны подтверждать правоспособность кредитной организации, т.е. способность осуществлять соответствующие права и исполнять обязанности; иметь имущество в собственности; заниматься предпринимательской деятельностью; создавать юридические лица; совершать не противоречащие закону сделки; избирать место нахождения и т. д.



Вся перечисленная документация позволяет Банку России контролировать возможные риски коммерческих банков и их филиалов. Особенно это относится к риску финансовой надежности, с которой связана своевременность проведения платежей. При этом следует учитывать, что банки не субсидируются государством, и поэтому они должны сами завоевывать и укреплять свои позиции в рыночном хозяйстве.

Согласно п. 1.4 ч. 2 Положения Банка России № 2-П договор корреспондентского счета заключается на согласованный сторонами срок и определяет порядок расчетного обслуживания, права и обязанности кредитной организации (филиала) и Банка России при совершении расчетных операций по корреспондентскому счету (субсчету), способ обмена расчетными документами с Банком России, порядок оплаты за оказываемые Банком России расчетные услуги, ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору, иные условия, предусмотренные законодательством и нормативными правовыми актами Банка России. По истечении срока действия договор прекращается, либо по соглашению сторон пролонгируется на новый срок.

По нашему мнению, срок договора корреспондентского счета не может быть его существенным условием. Учитывая содержание этого договора и цель, то есть те условия, которые дают возможность кредитной организации осуществлять банковские операции, необходима его бессрочность.

С экономической точки зрения, корреспондентский счет, открытый в Банке России, представляет собой счет, на котором отражаются расчеты, произведенные РКЦ по поручению и за счет кредитной организации на основе заключенного договора корреспондентского счета.

Что касается юридической природы договора корреспондентского счета, то правовая доктрина и гражданское законодательство рассматривают этот договор как разновидность договора банковского счета, которая обусловлена целевым характером корреспондентских отношений<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> См.: Павлодский Е.А. Договоры организаций и граждан с банками. – М.: СТАТУТ, 2000. С. 52; Рахмилович В.А. О правовой природе безналичных расчетов, корреспондентских счетов банков и их права на привлеченный капитал // Право и экономика. 1996. № 1-2. С. 119; Ефимова Л.Г. Договор корреспондентского счета // Бизнес и банки. 1993. № 42. С. 5; Загиров Р.З. Юридическая природа договора банковского счета // Банковское право. 2000. № 2. С. 17-26. и др.

Однако у договора корреспондентского счета есть и другие отличия от договора банковского счета. Прежде всего, следует отметить, что кредитные организации его открывают в Банке России в обязательном порядке (п. 1.2 ч. 2 Положения № 2-П), тогда как договор банковского счета полностью подпадает под действия принципа свободы договора. В результате этого осуществление значительной части межбанковских расчетов централизуется в Банке России, а договор корреспондентского счета выступает как самостоятельный гражданско-правовой договор. Его сторонами являются исключительно кредитные организации, тогда как в договоре банковского счета сторонами являются кредитная организация и ее клиент: физическое или юридическое лицо.

Необходимо отметить, что в общей части Положения № 2-П договор корреспондентского счета назван вместе с договором банковского счета, т. е. как самостоятельный договор и с этим, на наш взгляд, следует согласиться.

Вместе с тем, отмечая самостоятельность договора корреспондентского счета, нельзя не признать того, что его конструкция соответствует признакам договора банковского счета. Поэтому нормой ст. 860 ГК РФ распространяются правила главы 45 ГК РФ «Банковский счет» на корреспондентские отношения, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или установленными в соответствии с ними банковскими правилами.

Что касается предмета договора корреспондентского счета, то в нем также имеются свои особенности: если предметом договора банковского счета являются услуги банка, связанные с открытием и ведением счета клиента, то предметом договора корреспондентского счета является выполнение его сторонами взаимных поручений по производству и получению платежей и осуществлению расчетов по таким поручениям. Характер этой взаимности в оказании услуг устанавливается банковскими правилами, содержащимися в Положении № 2-П.

В качестве объекта договора корреспондентского счета, выступает имущество, с которым стороны договора совершают действия, то есть денежные средства, за счет которых РКЦ осуществляет расчетные операции по поручению кредитной организации. При этом следует отметить, что средства, находящиеся на расчетных счетах организаций, не учитываются на корреспондентском счете кредитной организации. Они попадают туда

лишь на короткое время, когда находятся «в пути следования» от плательщика к получателю средств, т. е. корреспондентский счет банка выполняет для них роль «транзитного» счета. Каких-либо исключений применительно к праву собственности банка на деньги, находящиеся на корреспондентском счете, законодательство не устанавливает. Поэтому средства кредитной организации, находящиеся на ее корреспондентском счете, находятся в ее собственности.

Как показывает анализ банковской практики, коммерческие банки заинтересованы в организации отлаженных корреспондентских отношений, так как это помогает им проводить операции, связанные с обслуживанием своих клиентов. И это понятно, ибо корреспондентские отношения между банками устанавливаются главным образом для организации безналичных расчетов своей клиентуры.

Необходимо также отметить, что открытие корреспондентского счета в Банке России согласно действующему законодательству и банковским правилам является необходимым условием создания и функционирования кредитной организации, что подтверждается такими обстоятельствами:

1) корреспондентский счет используется учредителями для оплаты уставного капитала кредитной организации. Он открывается до выдачи кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (ст. 15 Закона о банках и банковской деятельности) и работает в режиме накопительного счета до 100%-ной оплаты уставного капитала. После этого Банк России в трехдневный срок выдает кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций, и накопительный счет начинает функционировать как полноценный корреспондентский счет;

2) открытие корреспондентского счета в Банке России является предпосылкой участия кредитной организации в централизованных межбанковских расчетах (ст. 84 Закона о Банке России);

3) корреспондентский счет выполняет функцию формирования обязательных резервов, депонируемых в Банке России, что должно производиться с момента получения лицензии на осуществление банковских операций;

4) с помощью корреспондентских счетов кредитные организации поддерживают свою ликвидность путем получения кредитов, предоставляемых Банком России.

Как видно, наличие договора корреспондентского счета является необходимым условием осуществления кредитной организацией банковской деятельности, что и определяет целесообразность его бессрочности, которую подтверждает и обязательность открытия этого счета. Поэтому, как нам представляется, пункт 1.4 ч. 2 положения Банка России № 2-П о сроке договора корреспондентского счета нуждается в уточнении.

Банковскими правилами закреплено положение о том, что основанием для закрытия корреспондентского счета (субсчета) в подразделении расчетной сети Банка России является расторжение договора корреспондентского счета. Оно может происходить по заявлению кредитной организации (филиала) или же на основании заявления ликвидационной комиссии (п. 6.4 Положения № 2-П). Это означает, что норма пункта 2 ст. 859 ГК РФ, предоставляющая банкам право расторжения договора банковского счета исключительно в судебном порядке, на договор корреспондентского счета, открытого в Банке России, не распространяется.

Если при закрытии корреспондентского счета (субсчета) окажутся остатки денежных средств, то они перечисляются платежным поручением кредитной организации (филиала) в соответствии с действующим законодательством и договором счета. Подразделение расчетной сети Банка России сдает не использованные денежные чековые книжки, указывая в сопроводительном письме номера неиспользованных чеков. Кредитная организация (филиал) уведомляет о закрытии корреспондентского счета налоговые органы и другие государственные органы, на которые законодательством Российской Федерации возложены функции контроля за платежами в бюджет, государственные внебюджетные фонды и таможенные органы.

Поступающие в период после закрытия корреспондентского счета (субсчета) расчетные документы возвращаются в банк, обслуживающий отправителя (взыскателя), с пометкой: «Возврат без использования в связи с закрытием корреспондентского счета (субсчета)».

В главе 7 части II Положения № 2-П изложен порядок возврата расчетных документов из картотеки неоплаченных расчетных документов при закрытии корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала). В ней, в частности, указывается, что расчетные документы, находящиеся в картотеке неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала), который подлежит закрытию из-за отзыва лицензии на осуществление банковских

операций, и к корреспондентскому субсчету ее филиалов до создания ликвидационной комиссии (назначения конкурсного управляющего, ликвидатора) могут быть возвращены кредитной организации (филиалу) по ее письменному заявлению. Расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание могут быть возвращены взыскателю средств по его письменному заявлению. Невозвращенные расчетные документы передаются по описи ликвидационной комиссии (конкурсному управляющему, ликвидатору) кредитной организации (п. 7.1.).

При закрытии корреспондентского счета кредитной организации и корреспондентского субсчета филиала, в иных установленных случаях расчетные документы клиентов и по их собственным операциям кредитной организации (филиала), не оплаченные в срок из-за недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) и помещенные в картотеку, возвращаются подразделением расчетной сети Банка России кредитной организации (филиалу). Расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание средств, предъявленные к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала), возвращаются взыскателям (п. 7.2.).

Из изложенного видно, что между субъектами межбанковских расчетов возникает сложная система правоотношений. Поскольку правовое регулирование осуществляется главным образом через механизм субъектных прав и юридических обязанностей, то это обуславливает необходимость четких определений, которые формулируются в правилах расчетов Банка России.

Порядок осуществления расчетных операций через корреспондентские счета (субсчета) кредитных организаций (филиалов), открытых в Банке России, изложен во второй части Положения № 2-П, в которой регламентируются переводы денежных средств индивидуально и последовательно по каждому расчетному документу.

Для представления расчетных документов на бумажных носителях установлен порядок, по которому кредитная организация (филиал) представляет в обслуживающие подразделения расчетной сети Банка России сводное платежное поручение по установленной форме в двух экземплярах. Оно является письменным распоряжением кредитной организации (филиала) – плательщика подразделению расчетной сети Банка России о списании с корреспондентского счета (субсчета) суммы денежных средств.

К сводному платежному поручению прилагаются расчетные документы и описание расчетных документов, которая составляется кредитной организацией (филиалом) в двух экземплярах по установленной форме. При этом сводные платежные поручения представляются отдельно по каждому виду платежа и по каждой группе очередности. Оплата расчетных документов, приложенных к сводному платежному поручению, осуществляется в последовательности, указанной в описи расчетных документов.

Подразделение расчетной сети Банка России при приеме сводных платежных поручений с приложениями осуществляет проверку правильности их составления и оформления. При выявлении нарушения требований Банка России по оформлению сводного платежного поручения и описи приложенных к нему расчетных документов сводное платежное поручение и все приложенные к нему расчетные документы подлежат возврату.

Порядок представления кредитной организацией (филиалом) электронных платежных документов (ЭПД) сводится к следующему:

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

- кредитная организация (филиал) направляет пакет ЭПД в виде полноформатных ЭПД или ЭПД сокращенного формата. Полноформатный ЭПД содержит все реквизиты платежного поручения на бумажном носителе и имеет с ним равную юридическую силу. ЭПД сокращенного формата содержит часть реквизитов, обязательных для совершения операций по счетам в подразделении расчетной сети Банка России;

- магнитный носитель (дискета) с ЭПД кредитная организация (филиал) представляет вместе с двумя экземплярами описи магнитных носителей (дискет), составленной на бумажном носителе в произвольной форме. В описи указывается общее количество и номер магнитных носителей (дискет), а также общее количество и сумма ЭПД, входящих в состав каждого магнитного носителя (дискеты). Описание скрепляется печатью и подписями распорядителей счетов в соответствии с заявленными кредитной организацией (филиалом) образцами.

Необходимо отметить, что осуществление безналичных расчетов в электронной форме не следует рассматривать как самостоятельную форму расчетов. Как известно, под формой безналичных расчетов понимают ус-

тановленные законодательством способы исполнения денежных обязательств через банк или иную кредитную организацию. Формы расчетов отличаются друг от друга видом расчетного документа и порядком документооборота, т.е. порядком отправления, приема, оплаты, учета, хранения и обработки расчетных документов участниками расчетных отношений. Что касается безналичных расчетов в электронной форме, то при их осуществлении не меняется ни вид расчетных документов, ни порядок документооборота. Меняется только способ изготовления и передачи самих расчетных документов от клиента в банк и от банка к банку, а также механизм их первичной обработки с ручного (бумажного) на автоматизированный (компьютерный). Все это позволяет рассматривать осуществление безналичных расчетов в электронной форме лишь как особый способ передачи и обработки информации о платежах.

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

Кредитная организация вправе открыть на имя каждого филиала по месту его нахождения один корреспондентский субсчет в подразделении расчетной сети Банка России, за исключением филиалов, обслуживающихся в одном подразделении расчетной сети Банка России с головной кредитной организацией или другим филиалом кредитной организации. В этом случае расчетные операции осуществляются через корреспондентский счет головной кредитной организации или корреспондентский субсчет другого филиала кредитной организации, открытые в Банке России (п. 1.2 Положения № 2-П).

Таким образом, основные правила расчетных операций через корреспондентские счета сводятся к следующему:

1. Прием расчетных документов Банком России осуществляется независимо от остатка средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) на момент их принятия. При этом платежи могут осуществляться в пределах средств, имеющихся на момент оплаты, с учетом средств, поступающих в течение операционного дня, и кредитов Банка России в случаях, установленных нормативными документами Бан-

ка России и заключенными между Банком России и кредитными организациями договорами (п. 1.5 Положения № 2-П).

2. Операции по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов) осуществляются на основании расчетных документов, поступивших в подразделение расчетной сети Банка России на бумажных носителях или в электронном виде, путем оплаты каждого расчетного документа. Расчетные документы клиентов, а также кредитной организации (филиала) по собственным операциям, на бумажных носителях представляются кредитной организацией (филиалом) в подразделения расчетной сети Банка России в составе сводного платежного поручения с приложением описи расчетных документов по форме Приложения 26 к Положению № 2-П (п. 1.7).

3. Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) или зачислению на этот счет подтверждаются выпиской из корреспондентского счета (субсчета) по форме Приложения 27 к Положению № 2-П, выдаваемой в зависимости от способа обмена расчетными документами, принятого в подразделении расчетной сети Банка России, на бумажном носителе или в виде электронного служебно-информационного документа (ЭСИД), которые кредитная организация (филиал) получает в сроки, порядке, установленные договором счета или договором, определяющим порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации (п. 1.8 Положения № 2-П).

4. При получении выписки из корреспондентского счета (субсчета) с приложенными расчетными документами кредитная организация (филиал) зачисляет денежные средства клиенту только при полном совпадении реквизитов, указанных в выписке, с реквизитами соответствующего расчетного документа, являющегося основанием для осуществления операций (п. 1.9 Положения № 2-П).

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

– безотзывным – после списания средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) плательщика в подразделении расчетной сети Банка России подтвержденного в зависимости от способа обмена расчетными документами выпиской, ЭСИД;



– окончательным – после зачисления средств на счет получателя, подтвержденного в зависимости от способа обмена расчетными документами выпиской, ЭСИД (п. 1.11 Положения № 2-П).

В результате такой классификации платежей банковские правила устанавливают момент, до наступления которого клиент может отказаться от исполнения платежного поручения путем его отзыва. На это же обращает внимание Постановление Пленума ВАС РФ № 5 от 19.04.99 г. «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета», в котором отмечается, что в случае просрочки исполнения банком платежного поручения клиента, последний вправе до момента списания денежных средств с корреспондентского счета банка плательщика отказаться от исполнения указанного поручения и потребовать восстановления непереведенной по платежному поручению суммы на его счет<sup>1</sup>.

6. Неисполненные по окончании операционного дня из-за недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) расчетные документы, по которым производится списание по платежам, перечисленным в составе первых пяти очередей по ст. 855 ГК РФ, помещаются в картотеку неоплаченных расчетных документов в подразделении расчетной сети Банка России.

Расчетные документы по другим платежам (последняя очередь по ст. 855 ГК РФ) не подлежат учету в подразделении расчетной сети Банка России и передаются для помещения в картотеку неоплаченных расчетных документов, ведущуюся в кредитной организации (филиале).

Оплата расчетных документов осуществляется в установленной законодательством очередности. В Положении № 2-П сделано уточнение о том, что оплата расчетных документов, относящихся к одной очереди производится в календарной очередности поступления расчетных документов (п. 4.4).

Картотека неоплаченных расчетных документов, подлежащих учету в подразделении расчетной сети Банка России в зависимости от установленного в договоре между Банком России и кредитной организацией (филиалом) способа обмена расчетными документами ведется на бумажных носителях и (или) в виде электронных баз данных (п. 4.8 Положения № 2-П).

---

<sup>1</sup> Вестник ВАС РФ. 2001. № 1.

7. При недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) допускается частичная оплата сводного платежного поручения в виде оплаты приложенных к нему отдельных расчетных документов. Частичная оплата расчетных документов клиентов кредитных организаций (филиалов) и расчетных документов по собственным платежам кредитной организации (филиала) в составе сводного платежного поручения не допускается (п. 4.7 Положения № 2-П).

8. Кредитная организация (филиал) имеет право отозвать расчетные документы клиентов и платежные поручения по собственным операциям, не оплаченные из-за недостатка средств на корреспондентском счете (субсчете) и помещенные в картотеку неоплаченных расчетных документов в Банке России, до их оплаты.

Отзыв осуществляется по заявлению кредитной организации (филиала), предоставленному в произвольной форме в подразделение расчетной сети Банка России, либо непосредственно в подразделение информационно-вычислительного обслуживания территориального учреждения Банка России, если отзываемые документы находятся в электронной базе данных, сформированной в подразделении информационно-вычислительного обслуживания (п. 5.1 Положения № 2-П).

Отозванные кредитной организацией (филиалом) неоплаченные документы на бумажном носителе возвращаются подразделением расчетной сети Банка России уполномоченному лицу кредитной организации (филиала) под расписку на заявлении (п. 5.3 Положения № 2-П).

Несмотря на четкость правил расчетных операций, осуществляемых через Банк России, в банковской практике имеется немало случаев их нарушения, что подтверждает практика арбитражных судов. Среди них следует выделить нарушения, связанные с просрочкой перечисления денежных средств с корреспондентского счета.

Так, например, «Сургутнефтегазбанк» обратился в Новосибирский областной арбитражный суд с иском к «Сибирскому торговому банку» и «Онэксим – Банку» о взыскании 320 тыс. деноминированных рублей пени за 16-дневную просрочку перечисления 2 млн рублей с корреспондентского счета «Сургутнефтегазбанка», открытого в «Сибирском торговом банке», на корреспондентский счет в РКЦ города Сургут. Просрочка допущена в результате перечисления денежных средств не телеграфом, как поручал «Сургутнефтегазбанк», а почтой. Решением суда взыскано 32 тыс.

рублей за просрочку совершения расчетной операции на 1 день, так как за просрочку еще на один день ответчик перечислил пеню добровольно. В остальной части иска отказано, так как сторонами в договоре не предусмотрена ответственность за ненадлежащее осуществление расчетной операции.

В протесте заместителя Генерального прокурора Российской Федерации предложено решение суда отменить и дело передать на новое рассмотрение.

Рассмотрев протест, Президиум ВАС РФ не нашел оснований для его удовлетворения. Связано это с тем, что для проведения банковского перевода «Сибирский торговый банк» привлек «Онэксим – Банк», которому направил платежное поручение о перечислении 2 млн рублей, списанных с корреспондентского счета истца в «Сибирском торговом банке», на корреспондентский счет «Сургутнефтегазбанка» в РКЦ города Сургут. В указанном платежном поручении не было пометки о перечислении денежных средств телеграфом.

В свою очередь «Онэксим-банк» составил платежное поручение на эту же сумму и сводным платежным поручением перечислил денежные средства в РКЦ Главного управления Центрального банка Российской Федерации по городу Москва, который включил 2 млн рублей в сводное почтовое авизо, а затем направил его РКЦ города Сургут. Деньги поступили на корреспондентский счет «Сургутнефтегазбанка» в РКЦ города Сургут через четырнадцать дней.

Президиум ВАС РФ в своем постановлении отметил, что в протесте неправильно толкуется условие договора, касающееся ответственности за нарушение сроков расчетных операций. При этом под расчетной операцией предлагается понимать весь комплекс расчетных операций, входящих в конкретную операцию, включая зачисление средств на счет получателя. Между тем практика взаимоотношений между банками под расчетной операцией понимает осуществление конкретных действий каждого банка, принимающего участие в банковском переводе. Банк, получивший платежное поручение о переводе денежных средств, обязан их своевременно списать и перечислить. Зачисление денежных средств на счет не входит в функцию этого же банка.

«Сибирский торговый банк» не исполнил поручение «Сургутнефтегазбанка» о перечислении денежных средств телеграфом, однако догово-

ром не предусмотрена ответственность за ненадлежащее осуществление расчетной операции (почтовый перевод вместо телеграфного). Поэтому суд правомерно оказал в иске о взыскании пени за просрочку расчетной операции на оставшиеся 14 дней.

Учитывая изложенное, ВАС РФ постановил: решение Новосибирского областного арбитражного суда по делу № КЭ/282 оставить без изменения. Протест – без удовлетворения<sup>1</sup>.

Из дела № КЭ /282 видно, что свое постановление ВАС РФ основывает на таком толковании понятия «расчетные операции», которое им сформулировано исходя из «практики взаимоотношений между банками», что очень спорно, т. к. для практики характерно уважительное отношение к клиенту банка. Например, в Положении Банка России № 5-П в п. 2.2 отмечается, что «клиент имеет право в договоре банковского счета определять, по какому из путей могут проводиться расчетные операции на основании его поручений ... Клиент в обязательном порядке должен быть ознакомлен с условиями проведения расчетных операций и способами передачи информации»<sup>2</sup>.

«Сибирский торговый банк» знал маршрут платежа своего клиента, но не предпринял необходимых мер для его исполнения и поэтому, на наш взгляд, должен нести ответственность, ибо проявил неуважительное отношение к клиенту, которое должно быть в основе организации банковской деятельности.

В новом Положении Банка России № 2-П в п. 1.6 ч. 2 установлено, что кредитная организация (филиал) определяет вид платежа («почтой», «телеграфом», «электронно») и в зависимости от выбранного вида платежа представляет в РКЦ расчетные документы на бумажных носителях и (или) в электронном виде (по каналам связи, на магнитных носителях). В п. 1.6 не указывается, что при заключении договора банковского счета клиент в обязательном порядке должен быть ознакомлен с условиями проведения расчетных операций и способами передачи информации, а так же с правилами заполнения расчетных документов. Это, на наш взгляд, ущемляет права клиента, что подтверждает арбитражное дело КЭ/282.

---

<sup>1</sup> Вестник ВАС РФ. 1997. № 1.

<sup>2</sup> Вестник Банка России. 1997. № 81 (Положение действовало на момент рассмотрения дела КЭ/282).

Представляет также интерес решение Арбитражного суда по делу, суть которого состоит в следующем.

«Кузбассоцбанк» обратился в Кемеровский областной арбитражный суд с иском к Центральному банку Российской Федерации в лице Главного управления Банка России по Кемеровской области о взыскании 8,5 тыс. денонмированных рублей штрафа за задержку списания средств с корреспондентского счета истца и 2,8 тыс. рублей убытков. Решением суда в удовлетворении иска было отказано. Коллегия Кемеровского областного арбитражного суда отменила принятое решение и полностью удовлетворила исковые требования.

Первый заместитель Председателя ВАС РФ опротестовал это решение, предложил его отменить, а решение областного арбитражного суда оставить в силе. Президиум ВАС РФ удовлетворил протест по следующим основаниям.

Стороны заключили договор об установлении корреспондентских отношений и о расчетно-кассовом обслуживании, согласно которому РКЦ города Кемерово обязан производить платежи с корреспондентского счета в пределах остатка средств на начало операционного дня с учетом поступлений.

РКЦ города Кемерово возвратил «Кузбассоцбанку» без исполнения два платежных поручения на общую сумму 1 млн рублей, превышающую остаток денежных средств на счете на начало операционного дня, и исполнил данные платежные поручения на следующий день.

За задержку перечисления денежных средств на один день «Кузбассоцбанк» предусмотрел санкции, согласно п. 3.1 договора в виде штрафа, исчисляемого в размере двойной учетной ставки Банка России за каждый день просрочки за несвоевременное (позднее следующего дня после получения соответствующего документа) перечисление или списание (зачисление) суммы, а также убытки, связанные с неисполнением платежных поручений в день их сдачи в РКЦ города Кемерово.

Однако задержка перечисления денежных средств на один день не влекла за собой ответственность РКЦ города Кемерово, так как такая ответственность наступала и, соответственно, исполненные обязательства признавались ненадлежаще исполненными только при просрочке платежей позднее следующего дня после получения соответствующего документа, а не позднее текущего дня, когда документы сданы на исполнение. Следова-

тельно, у «Кузбассоцбанка» отсутствовало право на взыскание штрафа и убытков по правилам статей 330 и 394 ГК РФ.

Учитывая изложенное, Президиум ВАС РФ отменил Постановление Кемеровского областного арбитражного суда, а решение того же суда оставил в силе<sup>1</sup>.

Споры подобного рода теперь встречаются реже, так как межбанковские расчеты уже имеют более высокую степень урегулированности. Например, в Положении № 2-П, части 2, в п. 1.5. указанное правило расчетов детализируется следующим образом: «Платежи могут осуществляться в пределах средств, имеющихся на момент оплаты, с учетом средств, поступающих в течение операционного дня, и кредитов Банка России в случаях, установленных нормативными документами Банка России и заключенными между Банком России и кредитными организациями договорами».

Полнота урегулированности межбанковских расчетов определяет их непрерывность, с которой связана эффективность расчетов. Именно с этой целью, как нам представляется, Банк России подключает кредит к системе межбанковских расчетов.

Положение № 2-П отличается от предыдущих подобных документов своей детализацией правил расчетов. В нем межбанковским расчетам через Банк России отведено семь глав, тогда как в положении № 5-П этот порядок расчетов излагался в двух главах. Связано это с тем, что в новом Положении урегулированность расчетов определена с учетом особенностей всех платежей и иных факторов.

Вместе с тем, как нам представляется, целесообразно внести некоторые изменения и дополнения в отдельные нормы Положения № 2-П, содержание которых заключается в следующем:

1. Нуждается в уточнении норма, в соответствии с которой при выявлении нарушения требований Банка России по оформлению расчетного документа клиента (ч. 2, п. 2.4.), приложенного к сводному платежному поручению, возврату подлежит неверно оформленный документ. При этом в графе «Отметка банка» описи расчетных документов должна быть сделана отметка о возврате.

2. Необходимо внести изменения в порядок отзыва расчетных документов кредитной организацией (филиалом). Отзыв должен осуществ-

---

<sup>1</sup> Вестник ВАС РФ. 1996. № 3.

ляться на основании заявления кредитной организации (филиала), которое должно быть составлено по особой форме и находиться в составе приложений.

Порядок отзыва взыскателями расчетных документов на беспорное (безакцептное) списание средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) необходимо дополнить следующей нормой: отозванные расчетные документы должны выдаваться под расписку должностному лицу кредитной организации (филиала) в случаях обслуживания кредитных организаций плательщика и получателя (взыскателя) в одной расчетной сети Банка России.

3. Следует уточнить и порядок перечисления денежных средств, поступающих в адрес в адрес кредитной организации (филиала) после закрытия корреспондентского счета (субсчета), по которому продолжающие поступать платежи по расчетным документам на бумажных носителях перечисляются платежными поручениями, составленными подразделением расчетной сети Банка России по новым реквизитам, указанным в письменной просьбе кредитной организации (филиала), представленной вместе с заявлением на закрытие корреспондентского счета (субсчета). При отсутствии такой просьбы платежи подлежат возврату плательщику.

Принятие указанных изменений и дополнений будет способствовать укреплению правовой базы платежной системы Банка России, и предупреждать возникновение в ней отдельных правовых рисков.

Следует, однако, отметить, что в расчетах регулирующую функцию выполняет не сама норма права, а мотивация деятельности кредитной организации, которая определялась в ее рамках. Этой мотивации должны соответствовать экономические и организационные механизмы субъектов расчетных отношений, но в действительности они часто оказываются ослабленными. Поэтому четкость банковских правил не гарантирует банкам бесперебойность межбанковских расчетов, так как многие из них часто не могут соблюсти правил своего поведения из-за своей неплатежеспособности.

Анализ банковской практики показывает, что у многих коммерческих банков нередко не оказывается денежных средств на корреспондентском счете в РКЦ, на нем возникает дебетовое сальдо, прекращается оплата счетов и, следовательно, останавливается деятельность банка.

К основным причинам возникновения дебетового сальдо на корреспондентских счетах коммерческих банков можно отнести:

- несвоевременное зачисление средств банкам из-за задержек в расчетах;
- длительное не возмещение из бюджета коммерческим банкам разницы в процентах за льготные кредиты;
- невозврат кредитов банкам их клиентами.

Все эти причины приводят к тому, что коммерческие банки нередко оказываются не способными поддержать наличие денежных средств на корреспондентском счете, достаточных для удовлетворения всех требований к нему, и поэтому образуются картотеки неоплаченных расчетных документов. Известны и такие случаи, когда между коммерческим банком и РКЦ возникают споры, которые завершаются в арбитражных судах значительными штрафными санкциями.

Так, например, КБ «Горный Алтай» обратился в АС Республики Алтай с иском о взыскании с Главного управления ЦБ РФ по республике Алтай 561,9 тыс. руб. убытков, вызванных необоснованным приостановлением расчетных операций по корреспондентскому счету коммерческого банка и задержкой платежей по счетам его клиентов, а также 14,2 млн руб. штрафа в размере 0,5 %, предусмотренного п. 3.5 договора о корреспондентских отношениях, ссылаясь на нарушение ответчиком правил совершения расчетных операций. До принятия решения истец заявил ходатайство об изменении размера исковых требований и просил взыскать с ответчика штраф в сумме 30,6 млн рублей.

Суд принял решение взыскать 14,2 млн рублей штрафа, прекратив производство по делу в отношении дополнительно заявленной суммы со ссылкой на непринятие истцом в этой части мер к непосредственному урегулированию спора и утрату возможности такого урегулирования. В связи с отказом истца от иска в этой части, во взыскании убытков было отказано.

Постановлением коллегии того же суда по проверке в кассационном порядке законности и обоснованности решений, не вступивших в законную силу, решение суда было отменено. В иске к Главному управлению ЦБ РФ по Республике Алтай отказано, поскольку управление не обладает правами юридического лица. Штраф в сумме 14,2 млн руб. взыскан на основании п. 3.5 договора о корреспондентских отношениях и п. 7 Положе-



ния о штрафах за нарушение правил совершения расчетных операций с ЦБ РФ, привлеченного к участию в деле.

Заместитель Председателя ВАС РФ заявил протест и предложил постановление изменить. В иске КБ «Горный Алтай» о взыскании 30,6 млн руб. отказать, поскольку в этой части Постановление принято с нарушением норм материального и процессуального права, а выводы суда не соответствуют обстоятельствам дела.

Президиум ВАС РФ удовлетворил протест по следующим основаниям. Вывод суда о нарушении ответчиком правил совершения расчетных операций по корреспондентскому счету истца является необоснованным, так как в интересах клиентов и по просьбе КБ «Горный Алтай» расчетные операции производились при наличии дебетового сальдо. Следовательно, отсутствие денежных средств на корреспондентском счете фактически означало кредитование Банком России корреспондентского счета коммерческого банка.

Учитывая изложенное и руководствуясь действующим законодательством РФ, Президиум ВАС РФ постановил:

– Постановление коллегии АС Республики Алтай по проверке в кассационном порядке законности и обоснованности решений, не вступивших в законную силу, изменить;

– отказать коммерческому банку «Горный Алтай» в иске о взыскании 30,6 млн рублей штрафа<sup>1</sup>.

Из арбитражного дела видно, что в корреспондентских отношениях главным является поддержание наличия денежных средств на счете в достаточной сумме. Если их не оказывается, то возникает дебетовое сальдо, и РКЦ согласно договору имеет право прекратить оплату счетов, так как КБ «Горный Алтай» не способен выполнить правила проведения межбанковских платежей. Более того, этот банк пытался свою вину переложить на РКЦ Банка России и получить незаслуженные штрафные санкции, но Президиум ВАС РФ все поставил на свои места и вынес справедливое решение. Кстати, данное арбитражное дело отражает и неопределенный правовой статус как Национального банка Республики Алтай, так и расчетно-кассового центра Банка России, что, естественно, сказывается на их управленческих функциях.

---

<sup>1</sup> Вестник ВАС РФ. 1997. № 9.

Как видно, с возникновением дебетового сальдо на корреспондентском счете в РКЦ прерывается связь между банками, что снижает эффективность функционирования банковской системы в целом. Однако, как отмечалось выше, дебетовое сальдо на корреспондентском счете часто возникает по причинам, которые связаны с хозяйственной деятельностью клиентов коммерческих банков, не возвращающих кредиты в установленные сроки. Поэтому, как нам представляется, необходимы меры, которые смягчили бы финансовое положение кредитных организаций при возникновении у них дебетового сальдо, а они могут быть связаны с использованием кредита.

Как известно, процедура кредитования корреспондентского счета отражена в ст. 850 ГК РФ, в соответствии с которой банк может осуществлять платежи со счета клиента и при отсутствии на нем средств. Такое кредитование называют контокоррентным или овердрафтом. В погашение задолженности этого кредита направляются все суммы, поступающие на корреспондентский счет банка. В связи с этим сумма кредита меняется по мере поступления средств, что отличает овердрафт от обычных кредитов.

Предоставление овердрафта производится при наличии договора между Банком России и кредитной организацией. Кредитование осуществляется в пределах лимита, установленного Банком России и за определенные проценты. Однако очень часто лимиты оказываются недостаточными, а проценты обременительными. Поэтому, чтобы расширить кредитование корреспондентского счета, необходимо внести некоторые изменения в систему овердрафта.

Если исходить из того, что межбанковские расчеты имеют общее банковское значение, то они должны иметь определенные приоритеты, в которых бы выражалась разумная «забота» Банка России о поддержании непрерывности межбанковских расчетов, ибо с ней связана стабильность банковской системы. Такая «забота» может быть выражена в установлении безлимитного овердрафта на проведение межбанковских расчетов через корреспондентские счета, открытые в Банке России. В результате повысится регулирующая функция правил межбанковских расчетов, что обеспечит их ускорение.

Разумеется, безлимитный овердрафт увеличит сумму уплаченных процентов, что может отрицательно сказаться на финансовых результатах коммерческих банков, хотя они при этом действовали в русле общепанков-

ских интересов. Поэтому у Банка России есть основания для установления льготной процентной ставки по овердрафту при кредитовании корреспондентского счета. Правда, у него при этом снизятся доходы, но ведь извлечение прибыли, как известно, не является основной целью деятельности Банка России как юридического лица.

Новая система овердрафта позволит кредитным организациям не допускать скопления расчетных документов в картотеках из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах и тем самым будет обеспечена непрерывность межбанковских расчетов, с которой связана устойчивость банковской системы страны. Конечно, наше предложение не бесспорно, но оно необходимо в условиях платежного кризиса в стране.

Нельзя также не отметить, что платежеспособность банков снижается из-за слабой правовой защищенности их интересов как кредиторов особого типа, размещающих в кредиты не свои собственные средства, а деньги своих вкладчиков. Поэтому не возврат банковских ссуд есть, по сути, не возврат денег, переданных банковской системе населением. Следовательно, своевременный возврат кредитов является вопросом не только обеспечения стабильности банковской системы, но и вопросом защиты прав вкладчиков. Это указывает на то, что меры защиты кредитов банков должны отличаться от мер защиты требований прочих субъектов экономики. При этом необходимо учитывать, что кредиты в России не могут стать дешевле до тех пор, пока банки несут высокие кредитные потери и вынуждены перекладывать их на своих заемщиков через высокую процентную ставку по кредитам. В результате хозяйствующие субъекты не могут стабильно развиваться из-за того, что они, в сущности, субсидируют через кредитную ставку убытки банков от действий недобросовестных заемщиков, уклоняющихся от возврата долгов. Необходимы, следовательно, меры, которые бы предотвращали сбои в правовой системе при взыскании банковских долгов.

Как нам представляется, к таким мерам можно отнести укрепление института залога в пользу банков с тем, чтобы они имели возможность эффективно и быстро обращать взыскание на залог, то есть через суд автоматически налагать арест на заложенное имущество. Необходимо также предусмотреть возможность эффективного внесудебного взыскания предмета залога. В настоящее время формально такая процедура в законе предусмотрена, но на деле она не работает и для взыскания банкам необходимо

каждый раз обращаться в суд. Следует также законодательно разрешить устанавливать процедуру продажи залога не только законом, но и договором между банком и залогодателем.

Нередки случаи, когда иски судебного разбирательства делятся 1,5 – 2 года. Это время недобросовестные заемщики используют для перевода своих активов. Чтобы этого не произошло, необходимо установить порядок, по которому иски банков о взыскании долгов должны рассматриваться в упрощенном порядке, без вызова сторон.

В последние годы недобросовестные заемщики уклоняются от возврата долга через оспаривание самого факта задолженности или залога. При этом они часто ссылаются на якобы недействительность внутренних корпоративных документов заемщика, таких, как решения о назначении руководителя, решения о крупной сделке и т.п. Такие документы создаются самими заемщиками, они не имеют государственной регистрации, об их легитимности судят только по письменному подтверждению самого заемщика, данному при выдаче кредита. Учитывая все это, необходимо законодательно установить, что кредитные и залоговые договоры, подписанные лицами, внесенными на день подписания в государственные реестры предприятий в качестве их руководителей, признавались бы действительными во всех случаях.

Важно также решить вопрос о приоритетности банковского долга при банкротстве. В данном случае речь идет о внесении изменений в законодательство, устанавливающих, что денежные требования банков-кредиторов по кредитам и другим сделкам подлежат удовлетворению приоритетно перед остальными кредиторами, после удовлетворения требований первой и второй очереди. Эти меры будут полностью соответствовать уже принятой идеологии законодательства о банкротстве банков, согласно которой требования вкладчиков подлежат удовлетворению в приоритетном порядке.

Хотя межбанковские расчеты осуществляются согласно тем же принципам, что и все безналичные расчеты, но они выделяются своей особой ролью. Поскольку банки являются начальным и конечным звеном в цепи расчетов между всевозможными экономическими субъектами, их невозможно было бы проводить, если бы не существовала система расчетов между самими банками. Поэтому основополагающее значение для организации межбанковских расчетов имеет принцип поддержания банками сво-

ей ликвидности (наличие средств на корреспондентских счетах) на уровне, обеспечивающем бесперебойное, в полном размере, проведение расчетов с другими банками, особенно по платежам клиентуры. Если отсутствие средств на расчетном счете и снижение ликвидности предприятия – обычное, как правило, кратковременное явление, не представляющее особой угрозы, то отсутствие средств на корреспондентском счете и падение ликвидности банка даже в течение небольшого срока могут повлечь за собой тяжелые последствия. Поэтому принцип поддержания банками своей ликвидности является залогом предотвращения платежных рисков, которые наиболее опасны для экономики, если они перерастают в системные риски. Соблюдению этого принципа должен способствовать правовой механизм платежной системы.

Таким образом, все вышеизложенное показывает, что платежная система Банка России играет большую и многогранную роль в российской банковской системе, которая проявляется в следующем:

1. В центре правового механизма платежной системы Банка России находится договор корреспондентского счета, на основании которого организуется эффективное взаимодействие Банка России со всеми кредитными организациями, расположенными на территории Российской Федерации.
2. Правовой механизм платежной системы Банка России обеспечивает высокий уровень правового регулирования межбанковских расчетных отношений, находясь при этом в постоянном совершенствовании.
3. Непрерывность межбанковских расчетных правоотношений может быть обеспечена на основе совершенствования кредитования корреспондентского счета по овердрафту.

## **2.2. Частные платежные системы и их правовые основы**

Расчеты по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях и их филиалах, начали внедряться в России с 1992 года. Если в платежной системе Банка России корреспондентские счета открываются в обязательном порядке, то в платежной системе, основанной на прямых корреспондентских отношениях, их открытие производится добровольно.

При установлении корреспондентских отношений банки обмениваются письмами, представляют друг другу документы для изучения надежности и состоятельности партнеров: нотариально заверенные копии уставов и лицензий на проведение различных операций, отчеты о деятельности, включая балансы, справки о соблюдении экономических нормативов и др. Для получения справки об уровне платежеспособности потенциальных корреспондентов банки прибегают к услугам рейтинговых фирм или дружественных банков.

Прямые корреспондентские отношения между банками имеют свои преимущества. К ним можно отнести:

1. Они больше соответствуют интересам клиентов банка, так как делают более устойчивыми их контрактные отношения с клиентами других банков.

2. Ускоряются расчеты, так как они осуществляются напрямую, без промежуточных звеньев.

3. При широких корреспондентских отношениях возникают условия для проведения клиринга – зачета взаимных требований банков посредством открытия счетов в одном крупном банке.

4. Расширяются возможности для применения финансовых инструментов. Например, большая корреспондентская сеть позволяет крупному банку развивать вексельное обращение. Банки-клиенты могут, имея в качестве обеспечения на корреспондентских счетах остатки денежных средств, получать кредиты под операции, которые осуществляет основной банк.

Часто крупные банки, устанавливая корреспондентские отношения, обмениваются корреспондентскими счетами, а более мелкие банки открывают счета в более крупных и рассчитываются через них также, как через РКЦ Банка России.

Прямые корреспондентские отношения имеют и свои недостатки, к которым можно отнести: распыление денежных средств по многочисленным счетам в банках-корреспондентах; оторванность от Банка России увеличивает платежные риски банков-корреспондентов; неплатежеспособность одного из банков может вызвать цепочку неплатежей и др.

Количество корреспондентских счетов должно быть оптимальным для обеспечения нормального процесса кредитно-расчетных взаимоотношений. В связи с этим учреждения Банка России (ТГУ) периодически пе-

рассматривают список банков-корреспондентов и исключают из него наименее активные банки.

Правоотношения двух кредитных организаций при прямых корреспондентских отношениях и расчетах по счетам «ЛЮРО» и «НОСТРО» регулируются законодательством и договором корреспондентского счета.

Платежная система межбанковских расчетов, основанная на прямых корреспондентских отношениях, является частной платежной системой. Вопрос об открытии для данного банка корреспондентских счетов возникает тогда, когда его деятельность приобрела характер, переходящий региональные и национальные границы, что зависит от клиентов банка, от ориентации их бизнеса.

Банк-корреспондент открывает банку-респонденту корреспондентский счет по получении от него необходимых документов и подписании договора корреспондентского счета.

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

Положением № 2-П Банка России определен порядок, по которому расчетные операции по счетам «ЛЮРО» и «НОСТРО» осуществляются при условии ежедневного равенства остатков денежных средств по корреспондентскому счету по балансу кредитной организации (филиала), открывшей корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале), и по балансу кредитной организации (филиала), в которой открыт корреспондентский счет указанной кредитной организации (филиала). Отражение расчетных операций в балансах банка-респондента и банка-корреспондента осуществляется одной календарной датой (число, месяц, год) – датой перечисления платежа (ДПП).

Введение ДПП преследует следующие цели:

1. Усиление контроля за соблюдением установленных сроков проведения платежей;
2. Повышение требований к техническим аспектам расчетов в целях совпадения выписок по корреспондентским счетам с данными банков-контрагентов;

3. Снижения нагрузки на ликвидность и уменьшение средств в расчетах банков, которые должны списывать суммы платежей со своих корреспондентских счетов одновременно с зачислением их получателям банками-корреспондентами.

ДПП устанавливается с учетом срока прохождения расчетного документа и указывается кредитной организацией (филиалом), начинающей операцию перевода денежных средств по корреспондентскому счету. В отдельных случаях (перечисление денежных средств, пополнение корреспондентского счета, возврат денежных средств с корреспондентского счета) ДПП может устанавливаться кредитной организацией (филиалом), завершающей операцию перевода денежных средств.

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

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

Взаимоотношения между кредитными организациями (филиалами) при осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам регулируются законодательством и договором корреспондентского счета, заключенным между сторонами. В договоре оговариваются условия функционирования счетов «ЛОРО» и «НОСТРО», права и обязанности сторон, режим совершаемых по ним операций, порядок расчетов по открытым счетам, порядок обмена выписками, иные существенные условия.

В договоре также указываются специфические договоренности между кредитными организациями, характерные для корреспондентских отношений, т.е. отношений делового партнерства. Эти договоренности снижают риск, вытекающий из специфики межбанковских расчетов. Чтобы



придать им необходимую целенаправленность, они сформулированы в Положении № 2-П (ч. 3, п.1.4):

1. О порядке установления ДПП при проведении расчетных операций, исходя из документооборота между банком-респондентом и банком-корреспондентом;

2. О правилах обмена документами (на бумажных носителях, 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 подтверждения о совершении расчетных операций для ее отражения по корреспондентскому счету в банке-респонденте и банке-корреспонденте одной датой;

4. О порядке действий банка-респондента и банка-корреспондента при поступлении расчетного документа позже установленной ДПП, несвоевременном получении или неполучении подтверждений о совершении расчетной операции, либо в связи с возникновением форс-мажорных обстоятельств;

5. Об обязательствах банка-респондента пополнения корреспондентского счета для оплаты расчетных документов, предъявляемых к этому счету;

6. О кредитовании счета банком-корреспондентом;

7. Об условиях расторжения договора, включая случай неисполнения банком-респондентом обязательств по пополнению своего счета;

8. О других вопросах, регулирующих проведение расчетов по корреспондентскому счету.

Перечисленные договоренности в основном связаны с порядком осуществления расчетных операций по счетам «ЛЮРО» и «НОСТРО», но они не углубляют корреспондентских отношений, а без этого значимость последних значительно снижается. Не исключено, что расчеты между двумя кредитными организациями через расчетную сеть Банка России могут оказаться более предпочтительными, т.к. они теперь осуществляются с использованием электронных платежных документов, которые содержат все реквизиты платежного поручения (включая текстовые реквизиты) и имеют равную юридическую силу с платежным поручением на бумажном носи-

теле. В известной мере с этим связано снижение в последние годы доли платежей с использованием корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях, в общем объеме межбанковских расчетов.

По нашему мнению, при организации прямых корреспондентских отношений следует стремиться к тому, чтобы они способствовали расширению и углублению банковской деятельности двух кредитных организаций. Это возможно при условии, если банк-корреспондент будет более мощным, чем банк-респондент, и тогда он сможет оказать ему необходимую помощь. Она может быть в разных формах: кредитование тех клиентов банка-респондента, которым необходим кредит, превышающий его кредитные возможности; консультация инвестиционной деятельности банка-респондента; оказание помощи в установлении новых машин и оборудования, в освоении новых методов ведения банковских операций и т.д. Как нам представляется, было бы целесообразным дополнить перечень договоренностей, перечисленных в п. 1.4., теми, которые обогащают банковскую деятельность кредитных организаций.

При заключении договора корреспондентского счета возникают и другие вопросы, требующие своего разрешения. В частности, банк-корреспондент должен быть ознакомлен с условиями проведения расчетных операций и способами передачи информации, а также с правилами заполнения расчетных документов, с учетом каждого из возможных путей проведения расчетной операции.

В день принятия банком от банка-клиента платежного поручения у банка возникает обязательство перед ним в сроки, установленные законодательством или договором, перечислить денежные средства по назначению с корреспондентского счета (субсчета). При этом банком-клиентом должны быть соблюдены следующие условия:

- правильное указание реквизитов получателя денежных средств, обязательных для осуществления операции по перечислению средств;
- наличие на его счете денежных средств в сумме, достаточной для исполнения принятого документа.

При соблюдении перечисленных выше условий банк-корреспондент в день принятия платежного поручения списывает средства со счета банка-респондента и перечисляет их со своего корреспондентского счета (субсчета) не позднее следующего дня, если иное не предусмотрено в договоре корреспондентского счета.

К специфическим правилам правовой организации межбанковских расчетов по счетам «ЛЮРО» и «НОСТРО» следует отнести:

1. Кредитная организация заключает договор и открывает на имя филиала корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) с предоставлением ему права распоряжаться этим счетом по доверенности, выданной руководителю филиала, либо в Положении о филиале предоставляет ему право на открытие корреспондентских счетов в других кредитных организациях (филиалах). При этом филиалу предоставляется право открывать корреспондентские счета другим кредитным организациям (их филиалам) и проводить операции по ним, если такие права делегированы ему в Положении о филиале и отражены в доверенности, выданной руководителю.

2. Банк-корреспондент открывает банку-респонденту корреспондентский счет по получении документов, перечисленных в п.п. 6.2,6.3 Части II Положения Банка России № 2-П, подтверждающих его правосубъектность.

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

4. Основанием для осуществления расчетных операций по корреспондентскому счету в банке-отправителе (в случае передачи расчетного документа на бумажном носителе) являются первые экземпляры расчетных документов клиента по собственным операциям банка-респондента и один экземпляр платежного поручения банка-отправителя, составленный на их основе, а в банке-исполнителе – первый экземпляр платежного поручения банка-отправителя и приложенные к нему экземпляры расчетных документов клиентов и по собственным операциям банка-отправителя. При передаче расчетных документов в электронном виде, в документы дня по договоренности сторон помещаются распечатанные бумажные копии ЭПД или реестр проведенных ЭПД.

5. Платежные поручения банка-респондента, которые не могут быть исполнены из-за недостаточности денежных средств на его счете, возвращаются банком-корреспондентом в день их получения, если иное не предусмотрено договором счета. Что касается расчетных документов на бесспорное (безакцептное) списание денежных средств с корреспондентского

счета «ЛЮРО» при отсутствии или недостаточности на нем денежных средств, то они помещаются банком-корреспондентом в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов и оплачиваются в очередности, установленной законодательством. Возможна при этом и частичная оплата расчетных документов.

Неоплаченные расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание средств могут быть отозваны самими взыскателями (получателями) по их письменному заявлению, направленному через обслуживающую взыскателя (получателя) кредитную организацию (филиал).

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

7. Банк-корреспондент прекращает проведение операций по корреспондентскому счету «ЛЮРО» при расторжении договора после получения заявления банка-респондента о закрытии корреспондентского счета или наступления указанной в нем даты расторжения договора. Все поступающие в банк-корреспондент расчетные документы для списания со счета банка-респондента подлежат возврату с указанием причины возврата: «Возврат без исполнения в связи с закрытием корреспондентского счета».

При закрытии корреспондентского счета остаток денежных средств перечисляется на основании платежного поручения банка-респондента на его корреспондентский счет (субсчет) в подразделении расчетной сети Банка России или на корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) в срок, предусмотренный действующим законодательством и договором.

Нельзя не отметить, что урегулированность расчетов по счетам «ЛЮРО» и «НОСТРО» в Положении № 2-П заметно сокращена по сравнению с их урегулированность в предыдущем Положении № 5-П. В Положении № 2-П, к сожалению, не указаны основания для открытия корреспон-

дентских счетов, не определяется характер работы в банке-отправителе платежа и банке исполнителе платежа. Создается впечатление, что теперь любая кредитная организация на любых условиях вправе открыть любой счет, назвать его счетом «ЛЮРО» или «НОСТРО», и проводить расчеты. Разумеется, при таких банковских правилах возможны различного рода махинации, связанные с хищением денежных средств, или «отмыванием» денежных средств, добытых незаконным путем.

Таким образом, правовой механизм платежной системы, основанной на корреспондентских отношениях кредитных организаций, в целом обеспечивает высокую эффективность межбанковских расчетов, но отдельные его правила нуждаются в уточнении.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» определяет два типа кредитных организаций:

- банки;
- небанковские кредитные организации.

Согласно ст. 1 закона о банках небанковская кредитная организация (НКО) – это кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные ст. 5 указанного федерального закона.

Небанковские кредитные организации являются элементами банковской системы Российской Федерации и поэтому их правовое регулирование осуществляется Конституцией РФ, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России), другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

НКО стали создаваться с переходом России на условия рыночной экономики. При этом, если банки ориентированы на комплексное осуществление банковской деятельности, то НКО специализируются на проведении лишь отдельных банковских операций, сочетание которых устанавливается Банком России. В настоящее время в стране их насчитывается около шестидесяти. Они функционируют в форме хозяйственного общества.

Небанковские кредитные организации существуют в трех видах: расчетные НКО, организации инкассации и НКО, осуществляющие депозитно-кредитные операции (НДКО). Наше исследование связано лишь с расчетными НКО, составляющими примерно две третьих всей численно-

сти небанковских кредитных организаций. Они вправе осуществлять следующие банковские операции:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
2. Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

На правах расчетных НКО функционируют и расчетные центры организованного рынка ценных бумаг (ОРЦБ), которые уполномочены на основании договора с Банком России обеспечивать расчеты денежными средствами дилеров по сделкам с облигациями путем открытия банковских счетов дилеров и осуществления операций по этим счетам в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок расчетов по операциям с облигациями на ОРЦБ и Положением от 25.03.2003 № 219-П «Об обслуживании и обращении выпуска федеральных государственных ценных бумаг»<sup>1</sup>.

В создании НКО могут принимать участие иностранные физические и юридические лица. При этом для первых требуется подтверждение иностранного банка о его платежеспособности, а вторые должны представить:

- свое решение об участии в создании НКО;
- копию документа, подтверждающего регистрацию юридического лица;
- балансы за три предыдущих года, подтвержденные аудиторским заключением;
- письменное согласие соответствующего контрольного органа страны его местопребывания на участие в создании НКО на территории Российской Федерации.

Процедура создания НКО с участием нерезидентов подробно регламентирована в Положении Банка России № 437 «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями»<sup>2</sup>.

На участие иностранного капитала в создании НКО теперь не надо получать предварительного разрешения Банка России.

После проведения собрания учредителей производится подача документов на государственную регистрацию НКО в территориальном учреждении Банка России и налоговом органе.

---

<sup>1</sup> Вестник Банка России. 2003. № 40

<sup>2</sup> См.: Вестник Банка России 1997. № 25, 38. Изменения и дополнения внесены Указанием ЦБ РФ от 26.01.2007 № 1790-У // Вестник Банка России. 2007. № 5. 31.01.

Для государственной регистрации НКО и выдачи лицензии на осуществление банковских операций ее учредители не позднее чем через месяц после подписания учредительного договора и (или) утверждения устава представляют в территориальное учреждение Банка России по месту предполагаемого нахождения НКО вместе с сопроводительным письмом на имя руководителя следующие документы:

- ходатайство на имя руководителя Банка России о принятии решения о государственной регистрации НКО и выдаче лицензии на осуществление банковских операций;
- заявление о государственной регистрации НКО по установленной форме;
- протокол собрания учредителей НКО;
- учредительный договор (подлинник или нотариально удостоверенную копию);
- устав (подлинник или нотариально удостоверенную копию);
- другие документы, установленные ст. 14 ФЗ «О банках и банковской деятельности»; ст. 12 ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ.

Территориальное учреждение Банка России выдает учредителям НКО письменное подтверждение получения от них документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации. Срок рассмотрения документов в территориальном учреждении Банка России по предполагаемому местонахождению НКО не должен превышать четырех месяцев с даты их поступления.

При отсутствии замечаний территориальное учреждение Банка России направляет в Банк России положительное заключение.

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России рассматривает полученные документы и принимает решение о возможности государственной регистрации НКО.

Принятие решения о государственной регистрации НКО или об отказе производится в срок, не превышающий шести месяцев с даты представления всех документов в территориальное учреждение Банка России.

Банк России вправе отказать в государственной регистрации НКО по следующим основаниям:

- несоответствие квалификационным требованиям, предъявляемым к предложенным кандидатам на должности руководителей исполнительных органов и (или) главного бухгалтера;

- неудовлетворительное финансовое положение учредителей НКО или невыполнение ими своих обязательств перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами за последние три года;

- несоответствие документов, поданных для государственной регистрации НКО, требованиям действующего законодательства;

- наличие иных оснований, установленных федеральными законами (абз. 1. ст.16 ФЗ «О банках и банковской деятельности»).

Отказ в государственной регистрации НКО, непринятие Банком России в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в арбитражный суд. Сообщение о государственной регистрации кредитных организаций публикуется в «Вестнике Банка России».

После государственной регистрации и получения реквизитов корреспондентского счета в расчетно-кассовом центре Банка России учредители в месячный срок обязаны оплатить 100 % уставного капитала, перечислив деньги на указанный счет. Неоплата или неполная оплата уставного капитала в установленный срок является основанием для аннулирования решения о государственной регистрации кредитной организации. Уставный капитал НКО составляется из величины вкладов участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

Если НКО создается в форме акционерного общества, то осуществляется эмиссия акций. Их выпуск регламентируется Федеральными законами «Об акционерных обществах», «О рынке ценных бумаг», «О банках и банковской деятельности».

Статус юридического лица НКО приобретает с момента ее государственной регистрации, но осуществлять банковские операции она может лишь после получения лицензии, которая выдается Банком России в порядке, установленном ФЗ «О банках и банковской деятельности». Ведение юридическим лицом банковских операций без лицензии влечет за собой взыскание всей суммы, полученной, в результате осуществления данных операций, а также штрафа в двухкратном размере этой суммы в федеральный бюджет.



В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная НКО имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться.

Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения срока ее действия, который может быть прекращен в результате аннулирования, отзыва лицензии Банка России (ст. 13, 23 ФЗ «О банках и банковской деятельности»).

Основным условием получения лицензии Банка России является своевременное 100%-е формирование учредителями НКО уставного капитала в размере, установленном Банком России, в месячный срок и документальное подтверждение этого факта.

Документы НКО, подтверждающие оплату 100 % уставного капитала, хранятся в территориальном учреждении Банка России. Получив заключение о правомерности оплаты 100% уставного капитала, Банк России в течение трех рабочих дней принимает решение о выдаче лицензии и направляет территориальному учреждению два экземпляра лицензии на осуществление НКО банковских операций. Один экземпляр лицензии выдается представителю совета директоров НКО или другому уполномоченному лицу, а второй экземпляр лицензии вносится в реестр выданных лицензий, который ведется каждым территориальным учреждением Банка России.

Для осуществления расчетов с применением клиринга НКО должна получить приложение к лицензии на осуществление банковских операций, в котором указываются участники расчетов, сфера деятельности, сфера размещения временно свободных средств участников расчетов, используемые системы управления рисками. Можно считать, что правовым основанием для осуществления расчетной НКО расчетов с применением клиринга является лицензия на осуществление банковских операций, включающая операцию – осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, и положения, регламентирующие порядок проведения расчетов, согласованные с Банком России в установленном порядке. Все это свидетельствует о том, что процедура лицензирования характеризует субъекта права, именуемого расчетной НКО, определяет его правовой статус, в чем состоит его компетенция и в чем выражается его участие в хозяйственном обороте.

В совокупности расчетные НКО образуют в стране частную платежную систему, которая входит в состав платежных систем, созданных для осуществления межбанковских расчетов Положением № 2-П от 01.10.2002 «О безналичных расчетах в российской Федерации».

Следует отметить, что доля расчетных НКО в межбанковском платежном обороте страны является небольшой, но она повышается ускоренными темпами. Например, в Нижегородской области за последние пять лет она увеличилась в два раза, что свидетельствует об активизации деятельности небанковских кредитных организаций.

В настоящее время половина регионов не имеют расчетных НКО, в ближайшей перспективе число их возрастет, повысится конкурентоспособность, и объем платежного потока значительно увеличится, что скажется на улучшении качества расчетных банковских услуг.

Ограничения Банка России направлены, прежде всего, на устранение кредитных рисков для активов расчетных НКО и средств участников расчетов, находящихся на счетах в расчетных НКО. В связи с этим установлено, что НКО не вправе привлекать денежные средства юридических и физических лиц во вклады в целях их размещения от своего имени и за свой счет. Временно свободные денежные средства расчетные НКО вправе размещать только в виде вложений в ценные бумаги федерального Правительства, отнесенных Банком России к вложениям с нулевым риском, а также хранить на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях.

Как уже отмечалось, НКО, предполагающее осуществлять расчеты с применением клиринга, должно иметь специальное приложение к лицензии на осуществление банковских операций. Это приложение представляет расчетному НКО право размещать временно свободные денежные средства участников расчетов, как правило, в государственные ценные бумаги и облигации Банка России, на счета в других небанковских кредитных организациях.

Участниками расчетного центра ОРЦБ, как правило, являются участники – организации различных рынков ОРЦБ, которым предъявляются принципиальные требования. Так, например, участниками рынка федеральных государственных ценных бумаг могут быть только организации, имеющие лицензии профессиональных участников рынка ценных бумаг и заключившие с Банком России договор на выполнение функций дилера на

данном рынке, а участниками валютного рынка – только кредитные организации, имеющие лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Надзор за деятельностью расчетных НКО осуществляется территориальными учреждениями Банка России. Основными его видами являются:

- надзор за соблюдением государственных стандартов устойчивости кредитных организаций, в том числе обязательных нормативов. Этот вид надзора в нормативных актах Банка России часто именуется пруденциальным надзором;

- надзор за законностью осуществления кредитными организациями банковских операций, включая операции с валютными ценностями;

- надзор за соблюдением норм банковского законодательства, нормативных правовых актов Банка России по вопросам банковской деятельности.

Мы не станем рассматривать содержание банковского надзора за деятельностью НКО, так как оно по своей сути одинаково с содержанием надзора за деятельностью банковских кредитных организаций, исследование которого излагается в следующей главе.

### **Особенности правоотношений в платежной системе межфилиальных расчетов с головной кредитной организацией**

Филиалом кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места ее нахождения, и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации (ст. 22 ФЗ «О банках и банковской деятельности»).

Филиалы не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утвержденных создавшей их кредитной организацией. Руководители филиалов назначаются руководителем создавшей их кредитной организации и действуют на основании выданной в установленном порядке доверенности.

Кредитная организация открывает на территории Российской Федерации филиалы с момента уведомления Банка России. В уведомлении указываются почтовый адрес филиала, его полномочия и функции, сведения о

руководителях, масштабы и характер планируемых операций, а также предъявляются оттиск его печати и образцы подписи его руководителей.

Филиалы кредитных организаций открываются с момента письменного уведомления об этом территориальных учреждений Банка России по месту нахождения кредитной организации и месту открытия филиала.

Территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала в двухнедельный срок с момента получения уведомления рассматривает представленные документы, согласовывает кандидатуры руководителей и главного бухгалтера, осматривает с выходом на место помещение для размещения филиала. По результатам этих действий территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала направляет свое заключение в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации.

После получения заключения от территориального учреждения Банка России по месту открытия филиала и при отсутствии оснований, препятствующих открытию филиала, территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации не позднее месячного срока со дня получения ее уведомления направляет в Банк России сообщение об открытии кредитной организацией филиала.

Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности Банка России после получения информации от территориального учреждения Банка России по месту нахождения кредитной организации об открытии ею филиала в течение десяти рабочих дней вносит сведения о филиале в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, присваивает филиалу порядковый номер и сообщает об этом кредитной организации и территориальному учреждению Банка России по месту нахождения кредитной организации и месту открытия ее филиала.

Кредитная организация на основании сообщения Банка России о присвоении филиалу порядкового номера открывает своему филиалу счета в расчетно-кассовом центре территориального учреждения Банка России по месту открытия филиала, в других кредитных организациях или на своем счете.

Решение о закрытии филиала кредитной организации принимается органом управления, которому предоставлено это право в соответствии с уставом кредитной организации. Не позднее 30 дней с даты принятия решения о закрытии филиала кредитная организация в письменной форме

уведомляет об этом всех известных кредиторов закрываемого филиала. Датой закрытия филиала кредитной организации является дата внесения соответствующей записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

Значение филиалов состоит в том, что они позволяют приблизить банковские услуги к клиентам и тем самым расширить сферу деятельности кредитной организации. Их в Российской Федерации в два раза больше, чем самих кредитных организаций.

Платежная система межфилиальных расчетов с головной кредитной организацией строится на основе внутрибанковских правил, разработанных в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России. В ней есть общие элементы с платежной системой, основанной на использовании счетов «ЛОРО» и «НОСТРО». Здесь также следует обеспечивать ежедневное равенство остатков денежных средств по счетам межфилиальных расчетов подразделений одной кредитной организации (головной кредитной организации, филиалов кредитной организации), а также отражать расчетные операции в балансах головной кредитной организации и ее филиалах одной календарной датой (ДПП).

Подтверждением совершения операции списания или зачисления денежных средств по счету межфилиальных расчетов является выписка из этих счетов, направленная банком-исполнителем банку-отправителю. При этом за ДПП принимается день, за который дана выписка.

Большая роль в осуществлении расчетных операций по счетам межфилиальных расчетов принадлежит внутрибанковским правилам. Они оформляются в виде отдельного документа и утверждаются исполнительным органом кредитной организации.

Согласно Положению № 2-П внутрибанковские правила должны содержать:

1. Порядок открытия, закрытия и пополнения (увеличения остатка пассивного счета) счетов межфилиальных расчетов;

2. Процедуру идентификации каждого участка расчетов в системе межфилиальных расчетов кредитной организации (системе технических, телекоммуникационных средств и организационных мероприятий, обеспечивающих возможность проведения расчетных операций между подразделениями кредитной организации) при осуществлении расчетов (обмен карточками с образцами подписей и оттиска печати, применения аналогов

собственноручной подписи в виде кодов, паролей, электронной подписи и т.п.);

3. Описание документооборота, порядок передачи и обработки расчетных документов при проведении операций по счетам межфилиальных расчетов, а также последовательность прохождения всех документов между подразделениями кредитной организации;

4. Порядок экспедирования расчетных документов;

5. Порядок установления ДПП при проведении расчетных операций исходя из документооборота между подразделениями кредитной организации;

6. Порядок проведения расчетных операций подразделениями кредитной организации при перераспределении денежных средств;

7. Порядок ежедневной выверки расчетов между подразделениями кредитной организации по счетам межфилиальных расчетов и по перераспределению денежных средств;

8. Порядок действий подразделений кредитной организации 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;

9. Другие вопросы, регулирующие проведение расчетов внутри кредитной организации.

Перечисленные требования Банка России повышают уровень урегулированности внутрибанковских правил: они обеспечивают им однотипность и одновременно с этим позволяют кредитной организации учесть при построении правил местные условия функционирования филиалов.

На наш взгляд, Банк России в Положении № 2-П сделал более четкими требования к разработке внутрибанковских правил по сравнению с требованиями, изложенными в Положении № 5-П, что находит свое отражение в следующем:

- уточнена редакция отдельных требований;
- теперь требуется изложить не только порядок открытия, но и закрытия счетов межфилиальных расчетов;
- определена необходимость разработки порядка экспедирования расчетных документов;

- установлен порядок ежедневной выверки расчетов между подразделениями кредитной организации по счетам межфилильных расчетов и по перечислению денежных средств.

Из других правил по счетам межфилиальных расчетов следует отметить:

1. Каждое подразделение кредитной организации должно иметь в ее расчетной системе уникальный номер, содержащий не более четырех знаков, для идентификации его как участника расчетов, который указывается в лицевом счете по межфилиальным расчетам, открываемым подразделению кредитной организации.

2. При отсутствии корреспондентского субсчета в Банке России и корреспондентских субсчетов в других кредитных организациях филиал проводит все расчетные операции через счета межфилиальных расчетов, открытые в подразделениях кредитной организации, имеющих корреспондентские счета (субсчета) в Банке России. Кроме того, филиал может открывать счета межфилиальных расчетов в других филиалах кредитной организации, если это предусмотрено правилами построения и функционирования расчетной системы кредитной организации.

3. В случае если расчетная операция по переводу средств клиента осуществляется транзитом через несколько подразделений кредитной организации, то при проведении платежа между каждой парой филиалов банк-отправитель платежа составляет новое поручение банка и указывает новую ДПП.

4. Перераспределение средств между головной кредитной организацией и филиалами, в т. ч. для подкрепления корреспондентского субсчета филиала на безвозвратной основе, а также на условиях срочности и возвратности осуществляется через расчетную сеть Банка России. Отражение расчетных операций по счетам должно быть обеспечено одной календарной датой (ДПП), и остатки на счетах кредитной организации и филиала должны быть равны на каждую календарную дату.

5. При недостаточности денежных средств на счетах подразделения кредитной организации, через которые осуществляются платежи филиала, имеющего только счета межфилиальных расчетов, расчетные документы филиала помещаются в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету (субсчету) кредитной ор-

ганизации (филиала), открытому в подразделении расчетной сети Банка России.

О помещении расчетного документа в картотеку неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету (субсчету) подразделения кредитной организации сообщается филиалу, имеющему только счета межфилиальных расчетов, который оповещает об этом своего клиента.

Ведение картотеки неоплаченных расчетных документов к счету межфилиальных расчетов не допускается.

В заключении отметим, что платежная система межфилиальных расчетов несет большую нагрузку в осуществлении межбанковских расчетов: ее доля, например, в Нижегородской области составляет более половины общего объема расчетов.

Вместе с тем, как нам представляется, третью часть Положения № 2-П, которая регулирует прямые корреспондентские отношения кредитных организаций и отношения межфилиальных расчетов, целесообразно дополнить следующими нормами:

1. Необходима правовая норма, возлагающая на кредитную организацию (филиал), указанную в поле «Банк получателя» платежного поручения, ответственность за зачисление денежных средств по назначению на счета получателей (клиентов);

2. Необходимы также нормы, уточняющие, что платежи по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала) по счету межфилиальных расчетов, корреспондентскому счету, открытому в другой кредитной организации (филиале), осуществляются в день наступления даты перечисления платежа (ДПП). Кроме того, при заключении договора счета клиент должен быть ознакомлен с условиями проведения платежа, в том числе и с направлением платежа от плательщика к получателю средств в определенной последовательности счетов.

Заметим также, что бесперебойность межбанковских расчетов в значительной части зависит от детального согласования необходимых договоренностей при заключении договора корреспондентского счета и построения внутрибанковских правил межфилиальных расчетов.



### **2.3. Надзорное регулирование межбанковских расчетных правоотношений и меры по его усилению**

При нарушении отдельных правил межбанковских расчетов снижается их эффективность, но сами расчеты не прерываются. По-другому складывается положение, когда на корреспондентских счетах отдельных кредитных организаций не оказывается денежных средств и они становятся неплатежеспособными. В этих случаях, как уже отмечалось, оплата расчетных документов приостанавливается и необходимая связь между банками нарушается, что снижает эффективность функционирования банковской системы в целом. Возникает, следовательно, необходимость в надзоре за деятельностью коммерческих банков, которые находясь в конкурентной борьбе, могут пойти на неоправданный риск и потерять свою ликвидность. Такой надзор способен обеспечить Банк России, так как все кредитные организации выступают в качестве его клиентов. Являясь центром банковской системы, он способен обеспечить компромисс интересов коммерческих банков, их клиентов и публичных интересов общества в целом.

Свою регулирующую функцию Банк России стал выполнять лучше, когда при нем в 2002 году был создан Национальный банковский совет в качестве коллегиального органа, состоящего из представителей Совета Федерации, Государственной Думы, Президента Российской Федерации и Правительства. В его состав также входит Председатель Банка России (ст. 12).

Согласно ст. 13 Закона о Банке России Национальный банковский совет имеет широкие полномочия, в состав которых входит ежеквартальное рассмотрение информации Совета директоров по основным вопросам деятельности Банка России. Среди них выделены вопросы:

- банковского регулирования и банковского надзора;
- организации системы расчетов в Российской Федерации;
- подготовка проектов законодательных и иных нормативных актов в области банковской деятельности (п. 8).

Как видно, с созданием Национального банковского совета Банк России уже не является единоличным регулятором расчетных систем в Российской Федерации. Его правила, формы, сроки и стандарты, по которым коммерческие банки осуществляют расчеты, находятся под контролем Национального банковского совета, имеющего цель обеспечивать баланс интересов.

В ст. 3 Закона о Банке России отмечается, что одной из основных целей деятельности Банка России является «обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов». Чтобы добиться этого, он должен поддерживать ликвидность банковской системы, выявляя источники потенциальной угрозы ее подрыва, а также поддерживать платежеспособность отдельных банков. При этом если под ликвидностью банка понимается его способность быстро и с минимальными издержками превратить банковские активы в деньги для выполнения возникающих обязательств, то платежеспособность банка – это его способность расплачиваться по всем своим обязательствам без ущерба для капитала. Чем более рискованными являются активы, тем большим должен быть капитал банка как фундамент его устойчивости.

Ликвидность банка характеризует ликвидность его активов, согласованную со сроками выполнения банковских обязательств, она измеряется специальными нормативами ликвидности и поэтому относится к сфере компетенции исполнительного менеджмента. Что касается платежеспособности, то она характеризует устойчивость и надежность банка, является его фундаментальной характеристикой, сферой компетенции высшего руководства – собственников банка. По своему содержанию ликвидность банка является условием его платежеспособности.

Надзор за деятельностью коммерческих банков является делом весьма тонким, он представляет собой искусство, состоящее в умении принимать в сложных ситуациях правильные и эффективные решения, которые бы содействовали использованию банками имеющихся у них возможностей и проведению мероприятий по совершенствованию банковского дела. Это означает, что в задачу банковского надзора не входит предотвращение провала каждого отдельного банка, так как в некоторых случаях неудачи удаляют с рынка плохо управляемые банки, что стимулирует другие банки улучшать качество управления. В конечном счете никто, кроме самого руководства банка, не сможет уберечь его от принятия опасных решений, от неэффективного управления. Другими словами, надзор не должен спасать банки во что бы то ни стало, не должен бояться банкротства единичных банков, ибо банкротство – это вполне нормальное явление в условиях рыночной экономики.

К инструментам банковского надзора можно отнести:

- методы анализа и оценки ситуации в банке и банковском секторе;

- методы корректирующего воздействия на банки;
- прямые интервенции (например, введение временной администрации);
- способы выведения банка с рынка банковских услуг.

В рамках анализа должно быть установлено, есть ли угроза интересам кредиторов и вкладчиков. Если такая угроза существует, то применяются принудительные меры надзорного регулирования. Почти ежегодно отдельные кредитные организации покидают рынок в принудительном порядке, некоторые кредитные организации присоединяются к действующим банкам, были и такие кредитные организации, которые ушли с рынка в связи с решением о добровольной ликвидации.

Как было показано, деятельность банков в значительной части связана с осуществлением расчетов. Незначительная их заминка приводит к самым негативным последствиям для всей денежной системы и экономики страны. Поэтому соблюдение правил осуществления расчетов, включая и правил проведения межбанковских платежей, является важной областью надзора и контроля за деятельностью банков. Сложность этой проблемы состоит в том, что неплатежи банков часто обусловлены многими причинами, выявление которых требует развернутого анализа банковской деятельности. Его материалы необходимы для того, чтобы обосновать предписания надзорного органа по преодолению неплатежей и улучшению ликвидной позиции, а также для обоснования правовой ответственности за нарушение правил осуществления расчетов.

Банковский надзор осуществляется Банком России, главным образом, на основании двух Законов: о Банке России и о банках и банковской деятельности, а также на основании многочисленных нормативных актов, издаваемых самим Банком России в соответствии с действующим законодательством.

В российском праве получил закрепление принцип осуществления Банком России функции пруденциального регулирования и надзора за деятельностью коммерческих банков и небанковских кредитных организаций. В главе 10 «Банковское регулирование и банковский надзор» Закона о Банке России раскрыты средства, пути реализации и цели поддержания стабильности и надежности банковской системы.

Регулирующие и надзорные функции Банка России осуществляются через действующий на постоянной основе орган – Комитет банковского

надзора, объединяющий структурные подразделения Банка России, обеспечивающие выполнение его надзорных функций (ст. 56 Закона о Банке России).

Надзорные и регулирующие функции Банка России выражаются в государственной регистрации кредитных организаций и лицензировании банковских операций, в установлении для кредитных организаций обязательных экономических нормативов, а так же правил проведения банковских операций, правил бухгалтерского учета, составления статистической отчетности, в предъявлении квалификационных требований к руководителю исполнительных органов и главному бухгалтеру кредитной организации.

Банк России имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений полученной информации. В случае нарушения кредитной организацией законов и иных нормативных актов, непредоставления информации или предоставления неполной, искаженной информации, Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений. В случае невыполнения данного предписания или в случае реальной угрозы интересам кредиторов (вкладчиков) Банк России вправе:

- 1) взыскать с кредитной организации штраф до 1 процента от минимального размера уставного капитала;
- 2) потребовать от кредитной организации:
  - а) осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры ее активов;
  - б) замены руководителя кредитной организации;
  - в) осуществления реорганизации кредитной организации;
- 3) изменить для кредитной организации обязательные нормативы на срок до шести месяцев;
- 4) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией на срок до одного года;
- 5) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до 6 месяцев;
- 6) отозвать лицензию на осуществление банковских операций (ст. 74 Закона о Банке России).

В Инструкции Банка России № 59 изложен порядок применения к кредитным организациям мер воздействия за нарушение пруденциальных

норм деятельности<sup>1</sup>. В ней меры воздействия, применяемые надзорными органами, т. е. Банком России и его территориальными учреждениями, подразделены на два типа – предупредительные и принудительные.

Предупредительные меры воздействия рекомендуется применять, главным образом, на ранних стадиях возникновения недостатков. Что касается принудительных мер воздействия, то они применяются в отношении кредитных организаций в тех случаях, когда это вытекает из характера допущенных нарушений с учетом того, что применение одних только предупредительных мер воздействия не приносит или не может обеспечить надлежащую корректировку деятельности кредитной организации. При выборе вида принудительной меры воздействия надзорный орган основывается на результатах анализа.

Следует также отметить, что в Инструкции № 59 имеется Приложение № 2, в котором определены размеры штрафов, применяемые к кредитным организациям за нарушение пруденциальных норм деятельности.

Регулятивные и надзорные функции Банка России с каждым годом получают свое дальнейшее развитие. В настоящее время коммерческие банки обязаны предоставлять ему следующие сведения:

– об открытых ими корреспондентских счетах «НОСТРО»; об открытых в данной кредитной организации счетах других кредитных организаций и остатках средств на счетах «ЛЮРО»;

– о предоставленных межбанковских кредитах и размещенных в кредитных организациях депозитах;

– о полученных межбанковских кредитах и привлеченных от кредитных организаций депозитах.

На основании полученной информации территориальные учреждения Банка России могут направлять кредитным организациям предписания об ограничении (запрете) осуществления через корреспондентские счета «НОСТРО» в рублях и иностранной валюте, открытие в других кредитных организациях, как резидентах, так и нерезидентах. О своем решении ГТУ информирует Департамент пруденциального банковского надзора ЦБ РФ, а также иные территориальные учреждения ЦБ РФ по месту расположения филиалов кредитной организации, в отношении которой сделано предписание.

---

<sup>1</sup> Вестник Банка России. 17.01.2002. № 4.

Важную роль в усилении банковского надзора сыграла Инструкция ЦБ РФ № 65 от 11 сентября 1997 года «О порядке осуществления надзора за банками, имеющими филиалы»<sup>1</sup>. Такая направленность надзора была обусловлена тем, что эти банки наряду с общими рисками, присущими банковской деятельности, подвержены повышенному региональному риску, а также риску потери такими банками управляемости. Поэтому при организации надзора за деятельностью филиала ставятся цели:

- оценить степень риска, которую несет деятельность филиала для банка;
- привести деятельность филиала в соответствие с нормами и требованиями, предъявленными действующим законодательством и Банком России.

Исходя из целей надзора за деятельностью филиалов, его целесообразно осуществлять по следующим основным направлениям:

- а) проверка соответствия выполняемых филиалом банка функций и операций тем функциям и операциям, которые делегированы филиалу банком и закреплены в положении о филиале, а также оценка деятельности руководителей филиала на предмет осуществления ими деятельности в соответствии с полномочиями, закрепленными выданной банком доверенности;
- б) проверка соблюдения филиалом установленных ему банком норм и предъявленных объемов (лимитов) осуществления операций;
- в) оценка риска по осуществляемой филиалом банка деятельности.

Непосредственный надзор за текущей деятельностью филиалов банка входит в компетенцию территориальных учреждений Банка России по месту их нахождения. Формами надзора являются:

- 1) документарный надзор;
- 2) инспекционные проверки;
- 3) применение мер воздействия.

Документарный надзор основан на анализе представленной банком, имеющим филиалы, бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности. Документарный анализ банка и его филиалов включает:

- а) системный анализ деятельности банка на основании изучения как баланса банка, так и отдельно балансов его главного офиса и филиалов;

---

<sup>1</sup> См.: Вестник Банка России. 1997. № 59. В данный момент инструкция отменена.

б) анализ сложившихся значений показателей, по которым установлены обязательные экономические нормативы, и тенденции их изменения;

в) анализ качества активов на основании форм общей финансовой отчетности;

г) анализ управления ликвидностью, включая анализ информации об остатках и оборотах на корреспондентских счетах, данных о наличии задержек оплаты, расчетных документов из-за недостаточности средств на корреспондентских счетах главного офиса и филиалов;

д) анализ соответствия положения о внутрибанковском контроле требованиям Банка России и эффективности службы внутреннего контроля.

Важным источником получения объективной информации о деятельности кредитных организаций являются инспекционные проверки, в ходе которых выявляются нарушения банковских правил и норм. В них часто отмечаются случаи завышения размера собственных средств, занижение величины резерва на возможные потери по ссудам, неправильного формирования размера уставного капитала, нарушение порядка проведения кредитных, депозитных, валютных и расчетных операций, операций с ценными бумагами, режима исполнения отдельных банковских счетов и др.

Территориальное учреждение Банка России при выявлении в деятельности филиала банка нарушений федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, не представления информации, представления неполной или недостоверной информации имеет право:

1. Направлять головному офису банка и в копии территориальному учреждению Банка России по месту нахождения головного офиса:

– информационное письмо о недостатках, имеющих в деятельности филиала банка;

– предписание с требованием устранения недостатков, допущенных филиалом банка;

– требование о замене руководства филиала банка;

– требование о закрытии филиала банка.

2. Направить территориальному учреждению Банка России по месту нахождения головного офиса и в копии головному офису банка предложение о применении к банку соответствующих мер воздействия с изложением фактов нарушений филиалом банка действующего законодательства и

требований Банка России, с обоснованием применения предлагаемой меры воздействия.

Несомненно, все эти меры воздействия оказывают определенное влияние на улучшение работы банков и их филиалов, которые понимают, что их деятельность находится под государственным надзором и контролем. Если она будет иметь тенденцию к ухудшению, то такие банки и филиалы могут быть лишены лицензии на проведение банковских операций.

Вместе с этим следует учитывать, что ключевым элементом в пруденциальном банковском регулировании выступают экономические нормативы деятельности кредитных организаций. Их соблюдение позволяет им обеспечить стабильное и надежное функционирование в интересах государства и вкладчиков. Однако чтобы деятельность кредитной организации была успешной, недостаточно иметь, например, соответствующий размер собственных средств, так как его успех определяют три взаимосвязанных фактора – высокая доходность, ликвидность и платежеспособность.

Что касается надзора за деятельностью расчетных НКО, то он осуществляется на основе их бухгалтерских отчетов, представляемых в учреждения Банка России, числовых значений обязательных экономических нормативов с расшифровкой для их расчета, отчет об открытии валютной позиции и другие виды отчетности в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

При выборе мер воздействия на НКО учитываются:

- характер нарушений, допущенных расчетной НКО;
- причины, обусловившие возникновение выявленных нарушений;
- общее финансовое состояние расчетного НКО;
- положение расчетного НКО на федеральном и региональном рынке банковских услуг.

В основе жизнедеятельности банка лежит, прежде всего, его ликвидность, т. е. возможность быстрого (без больших потерь доходности или дополнительных затрат) превращения его активов в платежные средства для своевременного погашения своих долговых обязательств. Если нет ликвидности, то вряд ли банк будет платежеспособным, т. е. возникает проблема потенциального риска, которая связана с вероятностью невозврата банковских средств по отдельным активным операциям.

Практика свидетельствует, что кредитные организации нередко допускают нарушения банковского законодательства. Например, в 2004 году



Банк России проверил 638 кредитных организаций, из которых у 136 были установлены признаки фиктивного капитала, что, как известно, особенно угрожает интересам кредиторов и вкладчиков. Не имея достаточно собственных средств, некоторые кредитные организации прибегают к припискам, чтобы представить свои отчеты в «лучшем виде», хотя эти приписки не повышают их платежеспособность.

В последние годы большую роль в предупреждении банковских кризисов центральные банки всех стран отводят банковскому надзору, который организуется в соответствии с принципами Базельского комитета по банковскому надзору, созданного в 1974 году. Им изданы десятки документов по различным направлениям деятельности, в том числе по общим вопросам организации надзора, по достаточности капитала, по работе с проблемными и слабыми банками, по различного рода рискам, по корпоративному управлению, транспарентности банковской деятельности и т.д.

Главный документ Базельского комитета по банковскому надзору – «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора» - издан в 1997 году. Эти принципы являются кратким изложением основ политики в области банковского регулирования и надзора, управления банковскими рисками. Документ включает 25 базовых положений и комментарии к ним.

В 2002-2003 г.г. Всемирный банк (ВБ) и Международный валютный фонд (МВФ) провели оценку соответствия российской системы банковского регулирования и надзора Основополагающим принципам. По оценке экспертов в ней полностью соблюдались два принципа, соблюдались в основном – 12 принципов, не соблюдались в существенной степени – 10 принципов и полностью не соблюдался один принцип (принцип 20 «Надзор на консолидированной основе»)<sup>1</sup>.

Примерно такая же картина наблюдалась в большинстве других проверенных стран.

Замечания, сделанные специалистами МВФ и ВБ, были положены в основу надзорной деятельности Банка России и всей банковской деятельности. Они также легли в основу некоторых положений Стратегии развития банковского сектора в Российской Федерации<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> См.: Деньги и кредит. 2006. № 6. С. 6.

<sup>2</sup> Заявление Правительства РФ N 983п-П13, ЦБ РФ N 01-01/1617 от 05.04.2005 «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года» // Вестник Банка России. № 19, 13.04.2005.

Большую работу проделал Банк России по оптимизации пруденциальных норм, связанных с регулированием деятельности банков. Из инструкции были исключены такие нормативы, как норматив максимального размера риска на одного кредитора/вкладчика (Н8) и на одного акционера/участника (Н9), норматив, устанавливающий ограничения на размер привлеченных денежных вкладов населения (Н11), норматив, ограничивающий использование собственных средств банка для приобретения акций одного юридического лица (Н12.1)<sup>1</sup>

Был установлен порядок, по которому кредитные организации должны осуществлять расчет обязательных нормативов на конец каждого операционного дня. При этом снижены числовые значения обязательных нормативов ликвидности: мгновенной ликвидности (Н2) с 20 до 15 % и текущей ликвидности (Н3) с 70 до 50%.

Особое внимание Банк России уделяет качеству внутрибанковских систем управления и внутреннего контроля. В связи с этим 16.12.2003 г. было принято Положение Банка России № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»<sup>2</sup>, в котором:

- детально урегулированы вопросы организации системы внутреннего контроля (в том числе установлены объекты внутреннего контроля, определены субъекты внутреннего контроля, их полномочия, права и обязанности);

- определен перечень основных вопросов, связанных с осуществлением внутреннего контроля, по которым в кредитной организации должны быть приняты внутренние документы;

- установлена структура сведений по вопросам внутреннего контроля, представляемых кредитной организацией в Банк России, а также определены особенности надзора Банка России за соблюдением установленных правил организации внутреннего контроля.

Как видно, принимаемые Банком России меры формируют новую философию надзора, в центре которой содержательная компонента деятельности банка. Это означает, что внедрение принципов и методов риск-ориентированного надзора будет происходить исходя из характера рисков,

---

<sup>1</sup> Инструкция ЦБ РФ от 16.01.2004 №110-И (ред. 27.03.2009) «Об обязательных нормативах банков» // Вестник Банка России. № 11, 11.02.2004.

<sup>2</sup> Вестник Банка России. № 7. 04.02.2004.

принятых кредитной организацией, и качества управления рисками. При этом должно учитываться, что функциональная роль банковской системы не может проявляться на полную силу, если не обеспечивается непрерывность межбанковских расчетов.

Следует также отметить, что для Банка России характерна активная надзорная деятельность, в которой сочетаются меры принуждения к кредитным организациям с мерами предупреждения. Отличительной чертой последних является возможность их применения даже при отсутствии правонарушения, что делается в целях предотвращения угрозы возможных вредных, опасных и тяжелых последствий для кредиторов кредитной организации, для денежной системы страны и для иных публичных интересов. Разумеется, также меры очень важны при возникновении кризисных ситуаций.

По своему характеру меры принуждения Банка России к кредитным организациям имеют признаки мер административно-правового принуждения и носят властно-принудительный характер. Их применение осуществляется на основаниях, которые определены законом, т.е. меры принуждения Банка России являются правовыми мерами, они имеют целью не наказание, не карать, а пресекать посягательства на интересы третьих лиц и публичные интересы, а также восстановление правопорядка, нарушенного правонарушением. Все это указывает на то, что меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным организациям, должны быть отнесены к мерам публично-правового воздействия.

Однако в юридической литературе есть и другие суждения по этому вопросу. Например, А.Г. Братко считает, что нарушение банковского права не является правонарушением, а является нарушением корпоративных норм, действующих в рамках банковской системы, представляющей собой частноправовую организацию. Следовательно, Банк России, по мнению А.Г. Братко, не является органом, который наделен полномочиями рассматривать дела о правонарушениях и применять меры юридической ответственности в банковской сфере, хотя необходимость в них является очевидной. Поэтому А.Г. Братко считает, что «эти вопросы должны находиться в ведении соответствующего государственного органа, который как нам представляется, нужно создать при Правительстве Российской Феде-

рации. Это может банковская комиссия, уполномоченная проверять состояние законности в банковской системе»<sup>1</sup>.

Как нам представляется, такое суждение не согласуется с двухуровневым построением банковской системы России, в которой Банк России выступает и как орган государственного управления со строго определенными функциями (осуществления денежной эмиссии, защиты и обеспечения устойчивости рубля) и как центр самоуправления банковской системы. При этом следует иметь в виду, что Банк России выступает как федеральный орган государственного управления только при выполнении тех своих функций, которые связаны с денежной эмиссией, действиями по защите и обеспечению устойчивости рубля (ст. 75 Конституции РФ).

Что же касается функций Банка России, связанных с самоуправлением банковской системы, то в настоящее время к ним следует отнести осуществление банковского регулирования, надзор, подзаконное нормотворчество и др. В перспективе, возможно, возникнет необходимость в передаче отдельных функций Банка России другим органам, наделенным государственными функциями, как это имеет место в других странах. Но в России, на наш взгляд, пока этого делать не следует, так как совсем недавно был создан коллегиальный орган управления Банком России Национальный банковский совет с широкой компетенцией. Он способен более полно учитывать принципиальную особенность банковских правоотношений, в которых сочетаются права и обязанности субъектов, имеющие разное происхождение. Как известно, часть этих прав и обязанностей возникнет в условиях свободного волеизъявления и юридического равенства, а их содержание определяется договором. Другая часть устанавливается законом или иным нормативно-правовым актом и носит публично-правовой характер. Важно, чтобы все эти права и обязанности в банковских правоотношениях были согласованы на основе публичных и частных интересов субъектов банковской системы. На достижение этой согласованности и будет нацелена деятельность Национального банковского совета.

Анализ мер принуждения Банка России к кредитным организациям показывает, что все они осуществлены в соответствии с Основополагающими принципами Базельского комитета по банковскому надзору, которые получили название Базель I.

---

<sup>1</sup> Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России. – М.: Спарк, 2001. С. 130.

В 2006 году Базельский комитет опубликовал для обсуждения проекты новых редакций основополагающих документов, которые получили название Базель II. В них раскрываются и развиваются положения документов Базель I, а также определена новая концепция организации и ведения банковского надзора, в которой обосновывается переход от жесткого административного регулирования к риск-ориентированному регулированию или к «содержательному» банковскому надзору. На практике оказалось, что невозможно обеспечить устойчивость банковской системы, используя лишь нормативы и формально определяющие ограничения деятельности кредитных организаций. Более того, за рамками нормативов и ограничений нередко осуществляется деятельность банков и их руководителей, которая противоречит устойчивости банковской системы, но при этом, приносит дополнительные доходы недобросовестным банкам. Формальный надзор как бы подталкивает банки к ведению недобросовестной деятельности, тогда как «содержательный» надзор делает добросовестные банки и их руководителей союзниками надзорного органа, ибо в основе оценки их деятельности будет лежать прозрачный бизнес, не несущий угроз кредиторам и вкладчикам, а не просто соблюдение формальных нормативов.

В Базеле II концепция стабильности функционирования банковской системы определяется как комбинация надзора, высокого профессионального управления банками и рыночной дисциплины. При этом оценка рисков банковской деятельности должна играть преобладающую роль в надзорных процедурах. Основными элементами Базеля II являются такие компоненты, как:

- минимальные требования к капиталу банков;
- основы организации надзорного процесса;
- рыночная дисциплина.

Основным регулируемым показателем в Новом Соглашении Базеля II выступает коэффициент достаточности капитала, который остался на прежнем уровне – 8% от активов банков, но взвешенных с учетом риска.

Следует отметить, что в российском законодательстве присутствует необходимая правовая основа для того, чтобы применять профессиональное суждение для принятия надзорных решений. На это указывают нормы ст. 72 Закона о Банке России, в которых определены полномочия Банка России на установленные методики определения собственных средств, активов, пассивов, размеров рисков по активам, а также самостоятельно оце-

нивать активы и пассивы кредитной организации. При этом результаты этой оценки обязательны для кредитной организации. Актом, который направляется банкам для корректировки их оценки активов, а также для до-создания резервов, формально является предписание об установлении нарушений, содержащее требования о переоценке качества активов или до-создания резервов.

Необходимо также отметить, что Банк России в соответствии с ч. 2 ст. 74 и ч. 1 ст. 75 Закона о Банке России вправе принимать меры принуждения к банковским институтам в случае, если операции или сделки банка привели к возникновению существенной угрозы кредиторам или в случае выявления ситуаций, угрожающих стабильности банковской системы. Иными словами, в настоящее время законодательство России предусматривает то, что меры принуждения могут быть применены к кредитной организации в случае возникновения общественно опасной ситуации даже при отсутствии нарушения какого-либо правила.

Разумеется, чтобы принимать профессиональные суждения в качестве правовой основы надзорных решений, необходима высокая степень профессиональных суждений специалистов надзорных органов. Поэтому важным моментом является система постоянной подготовки кадров надзорного органа, а также организация непосредственного взаимодействия с каждым банком, позволяющая понять специфические риски конкретного банка (института кураторов). Хотя Базель II исходит из принципа ответственности самого банка за процессы, в нем происходящие, но задача органа банковского надзора при этом состоит в том, чтобы удостовериться в правильности построения оценки достаточности капитала, качества управления риском, соответствия внутрибанковского контроля общерыночным условиям и т.п.

Среди мер, связанных с введением Базеля II в банках России, следует назвать повышение качества их собственной деятельности за счет улучшения системы внутреннего контроля. В этой связи представляет интерес вопрос о взаимодействии в надзорной деятельности Банка России с аудиторами кредитных организаций. Их информация обеспечивает независимую оценку адекватности установленных в банке правил, а также процедур выявления и оценки рисков.

Внутренний аудит является для руководства банка и органов банковского надзора источником информации о нарушении внутреннего контроля в кредитной организации.

Он, следовательно, содействует повышению уровня корпоративного управления в банках. Именно поэтому внутренний аудит широко используется в мировой практике при регулировании банковской деятельности. О его использовании в российских кредитных организациях поставлены задачи в рекомендациях Базеля II.

Следует признать, что внутренний аудит в банках России не получил своего развития. Во многих банках созданы службы внутреннего аудита, но они выполняют довольно ограниченный набор функций: это в основном проверка деятельности филиалов, состояния бухгалтерского учета в кредитной организации. Подчинен внутренний аудит председателю правления, а не совету директоров, как предусмотрено международной практикой.

В нашем банковском законодательстве не закреплено само понятие «внутренний аудит». В Положении Банка России от 16.12. 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» служба внутреннего контроля и служба внутреннего аудита отражены практически как синонимы. Во многих банках руководитель службы внутреннего контроля одновременно является руководителем службы внутреннего аудита. В названном Положении Функции внутреннего контроля полностью повторяют функции внутреннего аудита, которые изложены в Международных профессиональных стандартах внутреннего аудита, то есть происходит смешение понятий «служба внутреннего контроля» и «служба внутреннего аудита», что препятствует развитию независимых и эффективных служб внутреннего аудита в банках. Все это указывает на то, что первым шагом на пути улучшения взаимодействия надзорных органов и внутреннего аудита должно стать правовое закрепление внутреннего аудита в банке с четким определением его функций. Поскольку заключение внутреннего аудита Банка России будет использовать при установлении им дифференцированных нормативов достаточности капитала, то было бы целесообразно установить определенные квалификационные требования к сотрудникам внутреннего аудита банка с учетом международного опыта.

Несомненно, для небольших кредитных организаций иметь в своих штатах аудиторскую службу может оказаться обременительным. В международной практике в связи с этим распространен аудиторский аутсорсинг,

т.е. привлечение на временной основе сторонней специализированной организации для выполнения определенных бизнес-процессов. В российской практике аутсорсинг внутреннего аудита запрещен Положением № 242-П. Видимо, этот запрет Банку России целесообразно снять.

Однако Банку России при выполнении надзорной функции необходимо взаимодействовать не только с внутренним аудитором, но и с внешними аудиторами кредитных организаций. Пока это взаимодействие находится на низком уровне, что снижает эффективность услуг как аудиторских фирм, так и банковского надзора. Обследование показывает, что аудиторы крайне редко обращаются к органам надзора за информацией, которая может оказать содействие в ходе выполнения аудиторских проверок. В свою очередь, органы надзора практически никогда не обращаются к аудиторам с вопросами, которые могли бы содействовать осуществлению функций надзора. К сожалению, следует отметить, что в аудиторских заключениях содержится крайне ограниченная информация для проведения анализа и оценки деятельности кредитной организации. Поэтому в целях повышения качества банковского надзора и банковского аудита целесообразно внести изменения в существующие стандарты аудиторской деятельности в части раскрытия информации по оценке качества системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита.

Учитывая важность банковской системы в экономике страны, а банковская аудиторская проверка должна отличаться надежностью своих результатов, необходимо предусмотреть в нормативных актах возможность ознакомления органов надзора с такой информацией.

В некоторых странах органы банковского надзора имеют установленные законом полномочия назначать внешних аудиторов. Эту практику целесообразно использовать и у нас, что обеспечит высокий профессионализм внешних аудиторов.

Целесообразно также разработать критерии оценки качества аудиторских проверок. С этой целью необходимо создать нормативную базу осуществления оценки качества банковского аудита, используя международный опыт.

Таким образом, банковский надзор включает в себя широкий комплекс мер, направленных на поддержание финансовой устойчивости банковской системы Российской Федерации. Особая роль в решении этой задачи принадлежит развитию рыночной инфраструктуры, которая включает:



- 1) адекватное законодательство;
- 2) эффективный банковский надзор;
- 3) надзор за состоянием иных (помимо банковских) сегментов рынка финансовых услуг;
- 4) Учет и аудит, основанный на международных стандартах;
- 5) Эффективную платежную систему.

Все эти элементы рыночной инфраструктуры связаны между собой и своим взаимодействием определяют ее развитие. У них есть и своя иерархия. Как показано, платежная система названа последней, т.к. ее эффективность зависит от развитости всех других элементов рыночной инфраструктуры, ибо не может быть эффективной платежной системы без надлежащего законодательства, эффективного банковского надзора и т.д.

Систему банковского надзора, построенную на принципах Базеля II, проектировалось ввести в действие со всеми ее компонентами в 2009 г., но этого не случилось из-за неподготовленности самих кредитных организаций: они не выполнили главного требования – пополнить собственный капитал до необходимых размеров, а без этого пополнения трудно развивать кредитные отношения и обеспечивать непрерывность расчетных отношений.

Неподготовленность кредитных организаций к механизмам Базеля II ослабила их деятельность к началу мирового финансового кризиса, но об этом пойдет речь в заключительной главе настоящего исследования. Что касается выводов в связи с вышеизложенным, то они заключаются в следующем:

1. Международная практика свидетельствует, что банковская система не может устойчиво функционировать без банковского надзора, который в современных условиях должен осуществляться в соответствии с основополагающими принципами Базельского комитета;

2. Согласно принципам Базеля II в основу надзорных решений должны быть положены профессиональные суждения надзорных органов, являющихся правовой основой надзорного регулирования межбанковских расчетных правоотношений.

3. В целях повышения эффективности взаимодействия Банка России, внутренних и внешних аудиторов кредитных организаций при осуществлении надзора необходимо конкретизировать и закрепить это взаимодействие в нормативных актах Банка России.

## **Глава 3. Глобальный финансовый кризис и его влияние на развитие межбанковских расчетных правоотношений в России**

### **3.1. Антикризисное регулирование межбанковских расчетных правоотношений**

Финансовые катастрофы были и раньше, но они не были глобальными. Например, совсем недавно был азиатский кризис 1997-1998 годов. Он начался с масштабного падения азиатского фондового рынка: упали курсы валют Таиланда, Малайзии, Индонезии, Филиппин. К 17 августа 1998 года кризис докатился и до России, где бюджетный дефицит страны восполнялся за счет финансовой пирамиды из государственных краткосрочных облигаций (ГКО). С уходом западных инвесторов с рынка пирамида ГКО рухнула, что привело к дефолту, который был ликвидирован за счет денег МВФ, полученных на не выгодных условиях, а также за счет средств, полученных от продажи за бесценок госсобственности. При этом курс рубля к доллару упал в три раза.

Однако если азиатский кризис вызвал мощнейшую цепную реакцию экономического обвала лишь в Азии, то нынешний финансовый кризис штормит всю мировую экономику, включая крупнейшую в мире американскую экономику.

Для нынешнего финансового кризиса характерна его глобализация, которая усиливает взаимозависимость рисков, что позволяет одной стране утащить за собой в кризисную воронку и остальные страны. Но такая взаимозависимость рисков может быть и стабилизирующим фактором, который побуждает страны к укреплению их рыночных связей и расчетных отношений. Китай, например, держит свыше полтриллиона долларов в американских государственных облигациях, помогая тем самым компенсировать огромный дефицит бюджета США, которые являются самым крупным покупателем китайской продукции.

Сложные взаимоотношения у России и США. Финансовый кризис привел к падению спроса в США, а значит, и цен на энергоносители и сырье, составляющие основу нашего экспорта, что естественно, обесценивает наши валютные резервы. Трудности американских банков также оборачиваются нехваткой ликвидности во всей мировой банковской системе, а это

удорожает кредит и стоимость обслуживания российских корпоративных долгов.

Широкие внешнеторговые связи у России с Европейским союзом, для которого она является третьим партнером после США и Китая. Взаимозависимость в расчетах между ними является решающей в притоке денежных средств в бюджеты этих стран. Это указывает на то, что глобальная взаимозависимость положительно влияет на расчетные отношения. Однако следует учитывать, что в мире множится количество американских долларов, которые кроме как славой мировой валюты ничем не обеспечены. Это делает финансовую систему США неизлечимо больной с легко девальвируемым долларом, на котором построены многие экономики мира. Долги США почти в 1,5 раза выше мирового ВВП и ответить по своим долговым обязательствам они могут в основном спекулятивными схемами, которые завершаются дефолтом<sup>1</sup>. И это понимают все страны мира, которым задолжала Америка. Поэтому в условиях мирового финансового кризиса активизировалась антикризисная деятельность всех национальных правительств, которые с высокой оперативностью внедряют в хозяйственную практику меры по нормализации расчетных отношений.

Заслуживают всяческого одобрения молниеносные меры Банка России, Министерства финансов и Федеральной службы по финансовым рынкам, которые незамедлительно озвучили пакет мер по поддержке финансового рынка на общую сумму в 500 млрд рублей. Министерство финансов взяло на себя де-факто функцию кредитора последней инстанции и снизило пошлины на нефть, тем самым повысив ликвидность банков.

Чтобы банковская система России работала ритмично и имела достаточную ликвидность, была произведена большая финансовая поддержка банков и реального сектора экономики. С этой целью Правительство России направило в три крупнейших банка, контрольные пакеты акций которых принадлежат государству (Сбербанк, ВТБ и Газпромбанк) огромные бюджетные средства в сумме 1 126 трлн. Рублей, которые они обязались распределить среди остальных российских банков в виде субординированных (связанных условиями) кредитов, предназначенных для кредитования экономики. К началу декабря 2008 года таких средств для распределения по частным банкам поступило 225 млрд рублей. Примерно столько же в

---

<sup>1</sup> См.: «Известия» от 04.12.2008. С. 4.

капитал банков должны внести и их владельцы, что должно положительно сказаться на платежеспособности банковской системы в целом<sup>1</sup>.

Однако, как уже отмечалось, нынешний финансовый кризис является уникальным и мировая экономика с такими масштабными кризисными явлениями еще не сталкивалась. Поэтому потребуется дополнительная финансовая поддержка банков и субъектов реальной экономики, которая в общем объеме по заявлению В.В. Путина на седьмой «прямой линии» составит около 5 трлн. рублей. Но и это столь значительное вливание денежных средств в экономику страны не обеспечит ее выхода из финансового кризиса, который показал исчерпанность модели роста российской экономики на основе высоких цен на нефть и дешевых иностранных кредитов для банков и предприятий. Теперь в России стало больше частных предприятий, и они никак не связаны с государством. Чтобы дальше развивать экономику, надо изменить модель российской экономики, но для этого необходимо ее адаптировать к снижению экспортных доходов и найти собственные источники для долгосрочного кредитования. С этой целью следует использовать опыт Америки и других стран, ускорив строительство новых дорог, мостов, портов. Мы еще не члены ВТО и поэтому можем эффективно защитить наши предприятия, подняв ввозимые пошлины. Поскольку ожидается постепенное (плавное) снижение курса рубля, то это сделает российскую продукцию более конкурентоспособной и будет стимулировать рост ее производства.

Однако перечисленные мероприятия больше связаны с осуществлением краткосрочных целей, а для выхода из мирового кризиса нужны долгосрочные ориентиры, в качестве которых могут быть крупные государственные инфраструктурные проекты, создающие новые условия для роста эффективности других секторов экономики. К таким проектам следует отнести построение в России инновационной экономики, которая призвана ускорить переход от сырьевой экономики к инновационной, а мировой финансовый кризис сыграет роль катализатора для развития наукоемких сфер. В связи с этим перед «Роснано» поставлена задача довести к 2015 году ежегодный объем продукции в сфере нанотехнологий до одного трлн. рублей<sup>2</sup>, что позволит ускорить принятие решений в области инвестиционных вложений, а это в свою очередь скажется на ускорении денежного оборота и повышении

---

<sup>1</sup> См.: «Известия» от 03.12.2008.

<sup>2</sup> См.: «Известия» от 05. 12.2008. С. 5.

платежеспособности субъектов рынка, ибо инновации представляют собой симбиоз государственной политики и рыночных отношений. Развитию этого симбиоза будет способствовать широкая сеть создаваемых государством центров трансфертных технологий, на базе которых малый и средний бизнес будет организовывать наукоемкие производства, т.е. будет налаживаться государственно-частное партнерство с эффективными расчетными отношениями. Это указывает на то, что в современных условиях роль государства не может ограничиваться лишь ролью кредитора последней инстанции и накачиванием банковской сферы ликвидностью: оно должно также создавать новые зоны долгосрочного экономического роста, которые бы обеспечивали непрерывность расчетных отношений как внутри страны, так и на мировом рынке. Но все это будет происходить в будущем, а пока в России, как и во всем мире 2008 год закончился спадом производства и ухудшением кредитно-расчетных отношений.

В перспективе вряд ли откроются для российских заемщиков мировые рынки капитала, а цены на нефть могут оказаться еще более низкими и находиться в пределах 25-40 долларов за баррель. При такой ситуации Правительство России окажется не в состоянии остановить кризис, оно может растратить свои резервы еще до завершения его острой фазы и страна окажется беззащитной перед атаками на нашу валюту и с дефицитным бюджетом, что сделает более трудным послекризисное восстановление экономики. Необходимо, следовательно, экономно расходовать резервы и не раздавать деньги всем, кто оказался в трудном положении. Рубль, конечно, будет дешеветь, но нельзя допустить его обвала.

Трудно, конечно, делать достоверные прогнозы по поводу развития мирового кризиса: он возник не в один день и в один день не закончится. В каких-то отраслях и регионах кризис пройдет раньше, а в каких-то позже. Его развитие может быть и плавным, без явных всплесков. Но при всех проявлениях мирового кризиса необходимы будут меры по оптимизации развития новой финансовой системы, в которой, видимо, снизится роль доллара и американского финансового рынка, так как иными станут рыночные события.

Выбраться какой-либо стране из глобального кризиса без потерь вряд ли удастся: все страны по-разному интегрировались в мировую экономическую систему и поэтому их расплата за эту интеграцию будет неодинаковой. Она будет небольшой у таких стран, как Белоруссия, которая

проводит политику «прагматического изоляционизма» и госконтроля за экономикой. Так как Россия глубоко вовлечена в мировую экономику, то ее кризисные потери будут значительными. Спад производства повлечет за собой «оптимизацию» всех рисков предприятий, в том числе за счет сокращения рабочих мест, понижения оплаты труда. Труднее всего будет бедным, а «средние» превратятся в бедных. Что касается богатых, то они будут стараться свои убытки переложить на бедных. Все это требует от правительства чрезвычайных мер, которые бы обеспечивали в условиях глобальной экономики оптимальный баланс ролей государства и рынка, что обеспечивается в рыночном хозяйстве правовым регулированием экономических отношений. Наша страна оказалась лучше подготовленной к кризису, чем большинство стран. У нас есть деньги и мы можем развить в стране внутреннее производство, создать, как уже отмечалось, новую инфраструктуру с большим количеством рабочих мест, увеличить внутренний платежеспособный спрос, в том числе и через рост пенсий и социальных программ. Необходимо также вторгаться и на перспективные внешние рынки, на которых ныне освобождаются отдельные ниши.

Разумеется, в нынешнем глобальном мире нельзя задушить кризис в одной стране. Нельзя также допускать в отдельных странах больших ошибок, так как они могут отразиться в глобальной экономике. Поэтому в каждой стране необходимы меры быстрого реагирования по восстановлению кредитоспособности банков, дополнительной денежной ликвидности, которая должна постоянно присутствовать в экономике. Необходимы и меры по защите реального сектора экономики, его отдельных предприятий, малого и среднего бизнеса.

Что касается курса рубля, то он должен соответствовать состоянию нашей экономики и быть эффективным. Его следует поддерживать в определенных границах, чтобы он обеспечивал конкурентоспособность ряда отраслей национального хозяйства и не допускал существенного падения уровня благосостояния народа.

Вместе с этим развитие российской экономики после 2008 г. показывает, что проведенные антикризисные мероприятия не привели к затуханию кризиса: происходит не только падение производства, но и возникнет дефицит бюджета. Некоторые специалисты даже считают, что нынешний кризис может повторить самые тяжелые случаи в мировой истории. Необходимы, следовательно, новые идеи антикризисного развития.

Как уже отмечалось, производство должно развиваться на основе нанотехнологий. Глобальный характер финансового кризиса требует также новых подходов при построении банковских систем и при организации расчетных отношений, так как глобальная экономика нуждается в четком и жестком государственном управлении. В связи с этим мы хотели бы рассмотреть отдельные вопросы, связанные с построением российской банковской системы и межбанковскими расчетными правоотношениями в ней.

Как уже отмечалось, российскую банковскую систему отличает ее разнообразие: в ней действуют как крупные банки, так и средние и мелкие банки. Доля крупных банков к началу мирового финансового кризиса составляла около 17 %, доля средних банков, у которых нижний размер капитала в 5 млн евро составляла почти половину всех банков России. При этом активы малых и средних банков не превышают 8 % всех активов банковской системы, хотя именно эти банки являются основными участниками регионального рынка банковских услуг, играя важную роль не только в банковской системе, но и в социально-экономической жизни регионов.

Противоречивость структуры банковской системы России усугубляется ее высоким уровнем ее конкуренции, как в отраслевом, так и в территориальном разрезах, что подтверждают данные следующей таблицы.

Таблица 5

Размещение кредитных организаций по федеральным округам<sup>1</sup>

Федеральные округа	01.01.03		01.01.2006		01.04.2011 <sup>2</sup>	
	Кол-во КО	В % к итогу	Кол-во КО	В % к итогу	Кол-во КО	В % к итогу
Центральный	738	55,5	714	57,0	581	57,8
В.т.ч. Москва и Московская область	663	49,9	649	51,6	522	51,9
Северо-Западный	88	6,6	84	6,7	70	6,9
Южный	142	10,7	128	10,2	47	4,7
Северо-Кавказский	-		-		56	5,6
Приволжский	156	11,7	146	11,7	117	11,6
Уральский	77	5,8	67	5,3	51	5,0
Сибирский	82	6,2	71	5,7	57	5,7
Дальневосточный	46	3,5	43	3,4	27	2,7
Всего по России	1329	100,0	1253	100,0	1006	100,0

<sup>1</sup> См. VII Всероссийский банковский форум. Нижний Новгород. 2006 г. С. 74.

<sup>2</sup> Данные на 01.04.2011 г. на официальном сайте Центрального банка РФ [http://www.cbr.ru/statistics/bank\\_system/print.asp?file=cr\\_inst\\_branch\\_010411.htm](http://www.cbr.ru/statistics/bank_system/print.asp?file=cr_inst_branch_010411.htm)

Как видно, более половины всех банков сосредоточено в Москве и Московской области, что повышает стратегическую зависимость регионов от ограниченного числа столичных банков, которая с годами усиливается.

На VII Всероссийском банковском форуме отмечалось, что «существующие темпы развития банковской системы не соответствуют задачам экономического роста, стоящими перед страной»<sup>1</sup>. При этом подчеркивалось, что и сама банковская система не лишена внутренних проблем: в ней нет налаженной системы взаимодействия между банками различного уровня; нет единой государственной программы развития банков в регионах страны, а также стратегической модели региональных банков. Все это отрицательно сказывается на организации расчетных правоотношений между банками, которые в рыночной экономике выступают в качестве регулятора экономических отношений. С помощью правовых норм банки укрощают стихию рынка, сохраняя при этом свободу частного предпринимательства. Государство посредством расчетных операций нормализует не только движение имущества в виде денежных средств, но и движение материальных благ от мест их производства до мест потребления. Этим самым хозяйственная деятельность участников рынка ставится под регулирующий контроль государства с тем, чтобы производство соответствовало платежному спросу на рынке. В результате расчетные правоотношения превращаются в основной инструмент, с помощью которого государство организует взаимодействие производства и потребления в воспроизводственном процессе. Такую их роль подтверждает практика всех стран с развитой рыночной экономикой, а урегулированность расчетных отношений нормами права повышает их эффективность и показывает, что государственная деятельность и частная инициатива в рыночной экономике дополняют, а не отрицают друг друга.

Следует также отметить, что эффективность банковского контроля в процессе расчетных отношений зависит и от функциональной роли банковского сектора в экономике страны, а в России является низкой. Об этом свидетельствует уровень совокупных банковских активов к ВВП, который достиг к началу мирового кризиса 45 %, тогда как в Германии, Японии и Великобритании он составлял 200-300 %, а в США еще выше. Видимо, в ближайшей перспективе этот уровень будет снижаться во многих странах,

---

<sup>1</sup> См.: VII Всероссийский банковский форум. Нижний Новгород. 2006 г. С. 138



так как уже стала действовать система глобального бартера, обусловленная неплатежеспособностью предприятий и самих банков, а она, как известно, породит целый ряд отрицательных последствий.

Неразвитость банковского сектора в России связана в основном с низкой кредитоспособностью наших банков и дороговизной самих кредитов, что очень часто побуждает наших заемщиков обращаться за кредитами к иностранным банкам. По данным статистики сумма кредита в реальном секторе нашей экономики до начала мирового кризиса составляла всего лишь 20% к ВВП. При этом доля кредитов со сроком свыше 3-х лет была около 11%, а все остальные кредиты – до одного года. Конечно, такие кредиты не могут обеспечить предприятиям возможность для эффективного развития и поэтому ныне внутреннее производство в значительной части замещается импортом, порождая устойчивую безработицу. Следовательно, необходимо изменить отношение к развитию кредитного рынка в стране и вернуть банкам те миллиардные доходы, которые оказались вне их оборота, что позволит не только увеличить долгосрочные и другие кредиты, но и снизить процентные ставки, т.е. сделать кредит доступным. Кредит ускорит расчетные отношения и расширит взаимодействие банков, а это скажется на укреплении банковской системы в целом и ускорении воспроизводственных процессов.

Чтобы повысить эффективность межбанковских расчетных правоотношений, необходимы также определенные структурные преобразования и в самой российской банковской системе. Особенно необходимы эти преобразования на ее региональном уровне, на котором вот уже несколько лет идет сокращение общего числа кредитных организаций. Развитие финансовой инфраструктуры здесь идет в основном за счет открытия филиалов крупных инорегиональных банков, что как уже отмечалось, ограничивает самостоятельность регионов в социально-экономическом развитии, ибо она в полной мере не может проявляться без региональных банков. В предкризисные годы московские банки открыли в регионах 423 филиала, тогда как региональные банки в «чужих» регионах открыли только 166. В большинстве регионов количество местных банков в несколько раз меньше числа филиалов инорегиональных кредитных организаций. Почти во всех регионах страны полностью прекратилось создание новых банков, а в некоторых из них даже уменьшилось число действующих кредитных организаций.

В экономической литературе часто пишут, что распространение по стране филиалов и представительств столичных банков является благом, так как способствует переводу капитала в экономику регионов. Однако анализ показывает, что перевод идет больше из регионов в центр. Этот факт отмечался на VII банковском Форуме (с. 103), на котором констатировалось, что не менее 30 % ресурсов, привлекаемых филиалами иногородних банков, уходят из региона и размещаются за его пределами, что ослабляет самостоятельность его развития и противоречит общей политике экономического развития страны, которая основывается на хозяйственной самостоятельности регионов.

Банковская практика также показывает, что региональные банки больше востребованы на местном уровне, так как ближе к региональному потребителю и ориентируются на потребности региональной экономики, в которую они как бы встроены, являясь ее органическим элементом, а не какой-то чужеродной структурой. Что касается регионального бизнеса, то он также предпочитает работать с местными банками, так как они более доступны, к ним больше доверия, у них сложившийся имидж, а все это позволяет местным предприятиям реально оценить деловую репутацию банка.

Региональные банки обычно являются небольшими, но они меньше подвержены кредитным рискам, так как имеют возможность более объективно оценивать платежеспособность местных предприятий. Малые и средние банки стабилизируют банковскую систему, так как ее устойчивость зависит от количества самостоятельных банков. Это подтверждает кризис 1998 года, когда региональные банки приняли на себя жесткий удар, но выдержали его гораздо лучше, чем крупные многофилиальные банки.

Поэтому очень важно обеспечить формирование сбалансированной банковской системы, в которой должны быть средние и малые банки, выполняющие свою важную социально-экономическую функцию. Особенно такая сбалансированность должна быть обеспечена в российской банковской системе, в которой много малых банков. Некоторые из них намечены к укрупнению, слиянию и даже к ликвидации, что может иметь дестабилизирующий эффект для банковской системы.

Учитывая структурные особенности российской банковской системы, следует поддержать создание в областях на добровольных началах

межбанковских расчетных систем, которые создают хорошие предпосылки не только для ускорения межбанковских расчетов, но и для их кредитования, а оно повышает непрерывность расчетных отношений.

Есть и другие способы повышения платежеспособности малых и средних банков. Им, например, полезно использовать опыт Финляндии, Австрии и Франции, где в областях создаются акционерные общества кредитного обеспечения, членами которых должны быть местные бюджеты, банки и предприятия. Эти общества берут на себя часть риска по кредиту, который выдается малому бизнесу. Возникает, следовательно, экономическая ответственность за кредит, выданный малому предприятию, которая нормализует расчетные правоотношения субъектов местного рынка.

В Московской и Ленинградской областях практика создания акционерных обществ уже существует, но она идет очень медленно. Как нам представляется, хорошо бы было, если к этому подключилось государство и вложило в это дело свои денежные средства. Эти деньги были бы реальным источником создания гарантий для обеспечения непрерывности расчетных отношений.

Поддерживая развитие малых банков, мы, естественно, не против создания крупных банков, основная функция которых состоит в финансировании проектов, имеющих стратегическое значение. Малые же и средние банки призваны работать с малым и средним бизнесом на отдельных и труднодоступных территориях, на которые не придут крупные банки из-за отсутствия на них больших доходов. Видимо, в перспективе региональным банкам законодатель определит свою особую роль, ослабит их зарегулированность и даст большую свободу действий. В связи с этим представляет интерес предложение, с которым выступил на VII банковском Форуме Председатель АРБ Г.А. Тосунян (стр. 23-24).

По мнению Г.А. Тосуняна, правовое регулирование должно быть дифференцированным в зависимости от размера банка и его сегмента на рынке. Если, например, банк выходит на международные рынки, имеет генеральную лицензию, работает соответственно с корсчетами в иностранных банках, то к нему должны быть высокие правовые требования. Но есть немало банков с небольшим капиталом, которые работают в своем регионе и не претендуют на масштабные операции. Вряд ли целесообразно к таким банкам применять те же нормы резервирования и высокие

требования, которые их просто унижают, делают ущербными и урезанными. Всего этого можно избежать, если банки структурировать по их величине и рыночным сегментам и с учетом этого осуществлять их правовое регулирование.

Если банк своей целью считает обслуживание местного бизнеса и физических лиц данного района, то он должен строить свою деятельность на основе условий выгодных для клиентов. Что касается правовых нормативов, утверждаемых данному банку, то они должны стимулировать социальную направленность его деятельности.

Если же банк решил специализироваться в региональном или отраслевом плане, то никаких препятствий этому не должно быть и ему должны быть предоставлены соответствующие нормативные стимулы.

Возможны, конечно, и другие варианты направленности банковской деятельности, но они должны соответствовать величине банка и его рыночному сегменту.

Так случилось, что на VII банковском Форуме присутствовал первый заместитель Председателя Банка России А.А. Козлов, который не согласился с предложением Г.А. Тосуняна. По мнению А.А. Козлова «уровень надзорных требований должен быть привязан к профилю рисков, которые берет на себя банк, а не к его географии или размеру (стр. 29). На наш взгляд аргументация А.А. Козлова является спорной и вот почему.

В условиях рыночной экономики судьба хозяйствующего субъекта во многом определяется его сегментом рынка, с которым связаны основные показатели хозяйственной деятельности и уровни тех или иных рисков. Поэтому все участники рынка стремятся расширить свой сегмент, вытеснить с него конкурентов и тем самым понизить уровень риска в своей деятельности. От сегмента зависит размер банка и перспектива его развития. Сегмент объективен и его надо знать, чтобы управлять рисками, в которых много субъективного. Все это усиливает позицию Г.А. Тосуняна о дифференцированном правовом регулировании банков, которая повышает устойчивость банковской системы в целом.

Поскольку в российской банковской системе функционируют и иностранные банки, выступая в качестве субъектов расчетно-кредитных отношений, есть необходимость рассмотреть некоторые вопросы их правоотношений. Это еще связано и с тем, что Россия в скором времени вступит во Всемирную торговую организацию (ВТО), которая вырабатывает нор-

мы и правила, способствующие обеспечению максимальной предсказуемости и свободы в международной торговле, справедливому разрешению споров ее членом.

Главным условием членства в ВТО является приведение национального законодательства в соответствие с нормами и правилами этой организации, которые предусматривают снятие ограничений иностранных поставщиков, желающих иметь доступ на национальный рынок.

Следует, однако, отметить, что страна, находящаяся в процессе присоединения к ВТО, имеет право сохранить на какое-то время жизненно важные для нее ограничения. Если необходимость в таких ограничениях будет доказана и одобрена странами ВТО, то они фиксируются в специальном документе – Перечне специальных обязательств по услугам.

Особенно часто высказываются ограничения по сектору банковских услуг и это понятно: банковский сектор играет важную роль в хозяйственном механизме любой страны, представляя собой кровеносную систему, снабжающую экономику финансовыми ресурсами. Поэтому сохранение отдельных ограничений крайне необходимо для банковского сектора России, так как уровень его развития остается низким и ему необходим определенный протекционизм государства.

Некоторые страны Восточной Европы отменили все ограничения на доступ иностранных поставщиков банковских услуг на национальный рынок и в результате получили банковскую систему, практически полностью принадлежащую нерезидентам. В их числе Польша и Венгрия, в совокупном банковском капитале которых доля иностранных инвесторов превышает 90%<sup>1</sup>. В Польше иностранные банки отказались кредитовать сельское хозяйство и малый бизнес, так как страны их базирования являются поставщиками сельхозпродукции в эту страну. Именно поэтому экономически развитые страны предпочитают иметь национальную банковскую систему, в которой зарубежным банкам отводится отнюдь не ключевая роль. В их число входят Великобритания, Германия, Франция, Япония и многие другие страны.

На переговорах по присоединению России к ВТО наиболее острые дискуссии возникли вокруг вопроса о доступе на российский рынок банковских услуг филиалов иностранных банков. Партнеры по переговорам

---

<sup>1</sup> См. «Известия» от 22 марта 2006 года.

свои требования мотивировали тем, что приход иностранных банков на российский рынок услуг обеспечит долгосрочные инвестиции и повысит конкурентоспособность банковской системы. К тому же запрет на открытие филиалов иностранных банков на российской территории законодательно не установлен, а согласно ст. 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» филиалы и представительства иностранных банков являются составной частью банковской системы России.

Однако открыть свободный доступ иностранных филиалов на российский рынок весьма опасно. Дело в том, что эти филиалы являются неотъемлемыми частями материнских банков, они не имеют статуса юридического лица, собственных средств и самостоятельного баланса. Все это позволяет им гибко относиться к своей деятельности и доступ их на наш рынок пока нежелателен, так как российские кредитные организации не выдержат конкуренции с филиалами иностранных банков. Она может повлечь за собой массовое вытеснение малых и средних банков, что ослабит банковскую систему страны.

Преимущество филиалов иностранных банков состоит в том, что они находятся вне правового поля данной страны и не наделяются капиталом. Они, следовательно, находятся вне сферы надзора со стороны Банка России и к ним не применимы обязательные нормативы, регулирующие деятельность национальных банков и дочерних кредитных организаций иностранных банков. Все это делает филиалы более привлекательными и повышает их конкурентоспособность.

Поскольку надзор Банка России за филиалами иностранных банков отсутствует, то они могут быть использованы для легализации доходов, полученных незаконным путем, а также для финансирования терроризма, так как их финансовые потоки строго не контролируются.

Нельзя также не учитывать и того, что допуск филиалов иностранных банков на рынок банковских услуг приведет к потерям бюджетных доходов, так как они уплачивают налоги в стране базирования материнской компании, а сумма этих платежей является значительной и из года в год возрастает.

Несомненно, есть и положительные моменты, связанные с деятельностью филиалов иностранных банков. Например, их появление выгодно потенциальным кредитополучателям, то есть российским предприятиям,

которые заинтересованы в дешевых кредитах. Они также могут привести нашим банкам:

- новые виды банковских услуг и продуктов, в которых заинтересованы их потребители и которые пока не в состоянии предложить наши банки;

- современные технологии, позволяющие вывести российские банки на более высокий уровень;

- новую банковскую культуру;

- неукоснительное соблюдение законодательства, то есть все то, без чего невозможно дальнейшее устойчивое развитие банковского сектора страны.

Учитывая положительные моменты в деятельности филиалов иностранных банков, нам, видимо, следует изменить к ним отношение в условиях, когда Россия стремится вступить в ВТО и деятельность иностранных поставщиков на российском рынке банковских услуг становится неизбежной.

В условиях ВТО открытие филиалов иностранных банков трудно будет затормозить, а поэтому необходимо такое правовое их регулирование, которое бы ограничивало их преимущества. Нельзя допустить, чтобы интересам национальных вкладчиков и кредиторов угрожали риски, связанные с неплатежеспособностью филиалов и их иностранных банков, находящихся вне юрисдикции Российской Федерации. Необходима, следовательно, правовая защита интересов российских кредиторов аналогичная той, которая существует у кредиторов иностранных «дочек».

Регулирование деятельности филиалов иностранных банков не имеет ничего общего с протекционизмом, с защитой национальных банков от иностранной конкуренции. Органы банковского регулирования и надзора защищают интересы национальных вкладчиков и кредиторов на случай неплатежеспособности иностранных банков, а специфика регулирования деятельности филиалов иностранных банков определяется их особым правовым статусом и неизбежными коллизиями национальных правовых норм и экономических интересов различных групп кредиторов в случае неплатежеспособности (банкротства) банка с филиалами в разных странах. Все это указывает на то, что вопрос о целесообразности открытия на территории России филиалов иностранных банков не является столь однозначным, как это выглядит в отдельных публикациях. Правовая форма присутствия

на российском рынке через филиал не создает иностранному банку безусловных конкурентных преимуществ по сравнению с вариантом присутствия через дочернее учреждение. Сопоставимость конкурентных достоинств и недостатков филиалов и дочерних учреждений определяется как внутренней логикой управления рисками и ресурсами внутри международных банковских групп, так и требованиями органов государственного банковского регулирования и надзора в странах нахождения головных банков.

Деятельность филиалов иностранных банков может быть подвержена регулированию и надзору со стороны соответствующих государственных органов в странах нахождения этих филиалов, по аналогии с регулированием и надзором за деятельностью дочерних учреждений иностранных банков. Государственное регулирование деятельности филиалов в странах их нахождения может оказаться даже более строгим и менее удобным для бизнеса по сравнению с регулированием деятельности дочерних учреждений иностранных банков. При этом, как нам представляется, главная угроза, с которой может столкнуться Российская Федерация, допустив на свою территорию филиалы иностранных банков, может оказаться не подрыв конкурентных позиций местных российских банков, а утрата национальными банковскими властями способности осуществлять эффективный банковский надзор в интересах российских кредиторов и вкладчиков. Это может случиться, если в нашей стране не будет введена система надлежащего регулирования и надзора за филиалами иностранных банков.

Подведем некоторые итоги выше изложенного:

1. В условиях глобализации финансового кризиса повышается роль расчетных отношений, урегулированных правовыми нормами государства. Они становятся инструментом управления экономическими и финансовыми процессами, в котором частная инициатива и воля государства скреплены правом с целью нормализации воспроизводственных процессов как у отдельных хозяйствующих субъектов, так и в обществе в целом. Чтобы этот инструмент выполнял свою роль на полную силу, необходимо постоянно совершенствовать правовое регулирование расчетных отношений во всех сферах, включая расчетные отношения между банками.

2. Структура российской банковской системы должна обеспечивать ее сбалансированность, что достигается за счет:



а) создания стратегической модели коммерческого банка для регионов;

б) Разработки и внедрения в банковскую практику единой государственной программы развития региональных банков с тем, чтобы их количество и размеры обеспечивали финансовую самостоятельность регионов при решении ими вопросов экономического и социального развития;

в) организации системы эффективного взаимодействия банков различного уровня с целью улучшения их расчетных правоотношений и укрепления сбалансированности банковской системы; большую роль в этом могут сыграть областные межбанковские расчетные системы, создаваемые на добровольных началах и координируемые территориальными учреждениями Банка России.

3. Большое разнообразие банков в российской банковской системе делает целесообразным переход на дифференцированное их правовое регулирование в зависимости от размера банка и его сегмента на рынке банковских услуг. При этом нормативы, утверждаемые банками, должны стимулировать направленность их деятельности, которая определяется с учетом величины банка и его рыночного сегмента.

4. Глобализация финансового кризиса и стремление России к вступлению в ВТО делают неизбежным приход филиалов иностранных банков на российский рынок в качестве субъектов расчетных и кредитных правоотношений. Поэтому запрет на их открытие следует отменить, но при этом установить такое правовое регулирование, которое бы ограничило преимущества филиалов иностранных банков и не угрожало интересам национальных вкладчиков и кредиторов, то есть установить правовую защиту аналогичную той, которая существует у кредиторов иностранных «дочек».

### **3.2. Межбанковские кредиты и повышение их роли в укреплении межбанковских расчетных правоотношений**

Общеизвестна чувствительность банков к кризисным проявлениям, что обусловлено их деятельностью в сфере обмена, которая выступает в качестве связующего звена в общественном воспроизводстве между про-

изводством и потреблением, то есть между спросом и предложением товаров, работ и услуг.

По своей природе кризисы последних лет стали другими: они возникают в условиях глобализации экономики и для их прогнозирования еще не накоплено достаточно сведений. Слабыми оказались и мировые финансовые институты, так как МВФ и Всемирный банк базируют свою деятельность на ослабленном долларе США, и они к тому же имеют низкую капитализацию. Такие финансовые институты теперь не могут управлять финансовыми кризисами, так как их методы не соответствуют новой системе денежных отношений и торговых расчетов. Нужны, следовательно, новые правила денежных отношений, которые бы устанавливались не одной Америкой, а большинством стран с развитой рыночной экономикой. Эти правила должны быть понятными и справедливыми, их разработку можно будет начать с началом восстановления роста мировой экономики.

Банковские кризисы трудно предотвратить только мерами надзора и банковского регулирования, так как их скорость развития напрямую связана с банковской ликвидностью, а она в свою очередь определяется скоростью межхозяйственных расчетов, которая поддерживается системой расчетных кредитов.

Как показывает банковская практика, ликвидность банка часто не сохраняется из-за невозврата по кредитам в установленные сроки. Конечно, банки всегда следят за возвратностью кредитов, но в период кризиса им следует ужесточить свой предварительный контроль за заемщиком и это ужесточение отразить в договоре корреспондентского счета. На наш взгляд, оно должно сводиться к следующему.

Во-первых, кредит должен выдаваться тем предприятиям-заемщикам, у которых данный банк является единственным банком, как в части обслуживания, так и в части кредитования. Это позволит банку контролировать общение клиента с другими кредитными организациями, он может также вовремя выявлять проблемные участки в работе клиентов и оказывать им помощь. Следует учитывать, что банк меньше всего заинтересован в дефолте заемщика. Предоставляя ему кредит, банк выступает в качестве бизнес-партнера, он всегда готов поддерживать и совместно искать решение возможных проблем.

Во-вторых, банкам следует изменить свое отношение к дебиторской задолженности у заемщиков. До мирового финансового кризиса они не

очень жестко относились к вопросу количества дебиторов и, если у клиента их было всего два-три контрагента, то это не влияло на кредитное решение. Теперь такое отношение к дебиторам следует считать неприемлемым, так как оно в условиях кризиса может создать заемщику сильную зависимость финансового положения от своих покупателей и поставщиков, подвергнув его риску неплатежеспособности.

В-третьих, при кредитовании банком в условиях кризиса целесообразно повысить свои требования к сроку работы предприятия-заемщика на рынке, увеличив его, так как финансовое положение молодых компаний бывает крайне неустойчивым и поэтому они часто теряют ликвидность.

Как нам представляется, если банк при кредитовании будет отдавать предпочтение заемщикам, которые имеют положительную кредитную историю и согласные на повышенные требования при получении кредитов, то он может быть успешным в поддержании своей ликвидности, которая не только укрепляет систему межхозяйственных расчетов, но и служит основой для непрерывности межбанковских расчетов.

Большую роль в поддержании банковской ликвидности играют межбанковские кредиты, их рынок, будучи одним из сегментов финансового рынка, выступает одновременно и индикатором и катализатором банковского кризиса. Незадолго до его начала всегда отмечается период существенного роста межбанковского кредитного рынка, но как только банковский кризис начинается, межбанковский кредитный рынок моментально сворачивается, что еще больше усугубляет масштабы и динамику развития кризиса.

Межбанковский кредит является одним из основных инструментов перераспределения средств банков. В результате этого перераспределения происходит регулирование банковской ликвидности, то есть поддерживается платежеспособность отдельных банков.

При недостатке межбанковского кредита может возникнуть «эффект домино», когда банки один за другим закрывают лимиты друг на друга, что полностью обрушивает межбанковский кредитный рынок и соответственно приводит к сбою на всем финансовом рынке. Необходимы, следовательно, механизмы, которые бы позволяли коммерческим банкам совместно с Банком России более эффективно адаптироваться к любым изменениям экономической конъюнктуры и обстановки. Одним из таких механизмов является рефинансирование кредитных организаций, которое является

способом подкрепления их ликвидности. Особенно оно активизировалось в условиях нынешнего финансового кризиса, когда у многих банков не оказалось ликвидности.

Одной из форм межбанковского кредита является субординированный кредит (заем), который предоставляется кредитной организации сроком не менее чем на пять лет и имеет своей целью оздоровление проблемного банка.

Этот кредит не должен быть истребован кредитором ранее окончания срока действия договора, а проценты по субординированному кредиту не должны превышать размер ставки рефинансирования Банка России. В случае ликвидации банка-заемщика требования кредитора по представленному субординированному кредиту не могут удовлетворяться ранее полного удовлетворения требований кредиторов.

Преобладают на межбанковском кредитном рынке сверхкороткие кредиты, которые концентрируются в основном в банках Московского региона, а также в крупных банках других регионов, способных создать межбанковский кредитный рынок.

Самым активным участником рынка межбанковских кредитов является Банк России, все его кредиты, представляемые по корреспондентскому счету, оформляются договором при его открытии. Дополнительно к нему заключается соглашение об овердрафте. Разовые межбанковские кредиты оформляются кредитным договором, а постоянное сотрудничество на рынке межбанковских кредитов – генеральным соглашением, которое теперь стало основным способом оформления межбанковского кредита.

Что касается основного объекта взаимного кредитования банков, то им является разрыв в платежном обороте. В кредитном договоре регулируется весь комплекс вопросов, связанных с той или иной кредитной сделкой. В нем, в частности, фиксируется период действия договора, предмет и условия кредитной сделки, права и обязанности сторон, правовые гарантии выполнения этих обязательств. Для кредитного договора характерно то, что он регулирует одновременно и экономические условия кредитной сделки, зависящие от специфики заемщика и вида ссуды. Его правовую основу составляют Гражданский кодекс РФ (ст. 819), федеральные законы, другие нормативные акты общехозяйственного значения, относящиеся к сфере банковской деятельности. Формой взаимной ответственности сторон

за выполнение условий кредитных сделок выступает определенный процент неустойки.

Однако следует отметить, что межбанковское кредитование в ряде случаев сдерживается недоверием банков друг другу, а некоторые банки создают запасы ликвидности как своего рода страховку на случай непредвиденных обстоятельств. Они не верят, что в нужный момент им кто-нибудь поможет, и сидя на своих «подушках безопасности», не пускают деньги в экономику, т.е. запасы ликвидности сдерживают взаимодействие банков на межбанковском кредитном рынке, а средства в этих запасах просто лежат мертвым грузом.

Чтобы избыточные резервы ликвидности отдельных банков заработали, им необходимо обеспечить свободный переток денежных средств между банками, и тогда любой банк, имеющий в настоящее время свободные ресурсы, должен дать межбанковский кредит другому банку, нуждающемуся в ликвидности. Необходимо, следовательно, перестроить систему рефинансирования кредитных организаций, сделать ее более гибкой, уменьшив централизацию в применении инструментов, регулирующих банковский сектор.

В последние годы в этом направлении сделаны определенные шаги. Мы имеем в виду расширение прав территориальных учреждений Банка России, которые до недавнего времени принимали участие в реализации единой государственной денежно-кредитной политики в основном в форме контроля за выполнением кредитными организациями установленных нормативных показателей, обязательных резервных требований Банка России и анализа развития экономики региона. Теперь их следует подключить и к рефинансированию кредитных организаций, чтобы повысить его эффективность. С этой целью в отдельных регионах на добровольных началах стали создаваться межбанковские расчетные системы, которые широко используют межбанковский кредит для поддержания непрерывности межбанковских расчетов.

Правовой основой расчетных систем являются Генеральные соглашения о сотрудничестве на рынке межбанковских кредитов и депозитов, которые заключаются в регионах между участниками межбанковских расчетов. В этих Соглашениях определяются общие условия проведения Сторонами операций на межбанковском кредитном рынке. В соответствии с Соглашением могут заключаться следующие сделки:

- финансовые сделки по представлению (привлечению) кредитов в безналичных рублях;
- финансовые сделки по представлению депозитов в безналичных рублях.

В Генеральном Соглашении кредитные организации являются его сторонами, территориальные учреждения Банка России – региональными координаторами. При осуществлении указанных финансовых сделок Стороны исходят в первую очередь из состояния рынка, возможности и потребности в привлечении (размещении) денежных средств.

Новая модель организации межбанковского кредитного рынка оказалась привлекательной: число его участников постоянно увеличивается. Особенно привлекательной она оказалась для малых и средних банков, которые в финансовом отношении стали более устойчивыми, что повышает их конкурентоспособность на рынке расчетных операций.

Стороны определяют список трейдеров, уполномоченных вести переговоры по заключению финансовых сделок в рамках Соглашения по установленной форме. При изменениях в составе уполномоченных трейдеров сторона, вносящая изменения, обязана незамедлительно письменно известить стороны и участников Генеральных соглашений других регионов об отзыве доверенностей трейдеров, выбывших из состава уполномоченных, и предоставить доверенности на новых трейдеров.

Стороны могут осуществлять зачет встречных обязательств по заключенным в рамках Соглашения финансовым сделкам на условиях взаимозачета. При этом:

- суммы, выплачиваемые каждой стороной по нескольким финансовым сделкам, могут суммироваться;
- если общая сумма обязательств одной стороны превышает общую сумму встречных обязательств другой стороны, то разница выплачивается той стороной, которая имеет большую сумму обязательств в соответствии с действующим законодательством и в порядке, установленном договором;
- если общие суммы обязательств сторон друг перед другом равны, то они регулируются без движения средств.

Важно отметить, что в Соглашении предусмотрен единый порядок заключения финансовых сделок и единый механизм обеспечения возвратности средств. В частности, в пункте 4.2. Соглашения отмечается: «Стороны в десятидневный срок после подписания Соглашения заключают с под-

разделением расчетной сети Банка России по месту открытия своих корреспондентских счетов (субсчетов) дополнительные соглашения к договорам корреспондентского счета (субсчета) по форме Приложения 3 к настоящему соглашению о предоставлении подразделению расчетной сети Банка России права на списание денежных средств со своего корреспондентского счета (субсчета) при неисполнении (ненадлежащем исполнении) условий договора на заключение финансовой сделки между участниками Генеральных соглашений в порядке очередности, установленной законодательством Российской Федерации». При наличии такой гарантии возвратности кредита банки, как правило, залог по финансовой сделке уже не оформляют, что расширяет межбанковское кредитование.

Любая из сторон имеет право требовать от контрагента дополнительного обеспечения по финансовым сделкам, заключенным в рамках соглашения (заключение договора о залоге, предоставление гарантий третьих лиц, в том числе участников соглашения и т.д.). Документ, удостоверяющий обеспечение, является неотъемлемой частью договора по заключенной сделке.

Каждая из сторон должна вести учет полученных и отправленных документов на совершение финансовых сделок и других, связанных с ними документов, в специальном журнале. Нумерация договоров осуществляется Стороной, предоставляющей заемные средства. Во всех документах, заключенных в рамках соглашения, должны быть сделаны ссылки на него.

Уплата процентов за пользование заемными средствами производится одновременно с погашением кредита, если иное не оговорено при заключении финансовой сделки. Если день погашения кредита приходится на не рабочий день, исполнение обязательств переносится на следующий рабочий день.

Стороны отвечают по своим обязательствам всеми принадлежащими им активами, на которые может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. При несвоевременном или неполном исполнении одной из сторон существенных условий заключенной финансовой сделки, виновная сторона обязана уплатить пеню за каждый день просрочки платежа в размере 1,5 учетной ставки Банка России, действующей на каждый из дней просрочки, делят на количество дней в году и начисляют на не перечисленную вовремя или недопе-

речисленную сумму, помимо процентов за пользование денежными средствами.

Споры и разногласия, возникающие между Сторонами Генерального соглашения в связи с исполнением, изменением, расторжением Соглашения, а также действующих в его рамках обязательств, разрешаются посредством переговоров. Споры и разногласия, по которым стороны не достигли соглашения, рассматриваются в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика или в Третьейском суде.

Генеральное соглашение заключается на неопределенный срок и вступает в силу в день его подписания сторонами и осуществляющими координацию деятельности сторон территориальным учреждением Банка России. Каждая из сторон имеет право в одностороннем порядке расторгнуть соглашение, письменно уведомив об этом другие стороны за 15 календарных дней.

Банковская практика показывает высокую эффективность расчетных систем в организации межбанковского кредитного рынка. Например, в Саратовской области в 2007 г. было заключено 1248 внутрирегиональных сделок на сумму 20,4 млрд руб., за I квартал 2008 г. – 209 сделок на сумму 5,5 млрд руб. (рост объема сделок по сравнению с январем-мартом 2007 г. почти на 70 %).

Расчетные системы расширяют и укрепляют связи между банками различных регионов. Например, в той же Саратовской области в 2007 г. было совершено 311 межрегиональных сделок на сумму 4,3 млрд руб., что выше уровня 2006 г. в 2,1 раза.<sup>1</sup>

Следует также отметить, что межбанковский кредит на базе расчетных систем обеспечивает снижение кредитных рисков, способствует эффективному движению свободных денежных средств между банками и регионами, сглаживанию колебаний процентных ставок на рынке межбанковских кредитов, укреплению доверия в банковском сообществе.

Большую роль в обеспечении непрерывности межбанковских расчетов играют расчетные межбанковские кредиты, в состав которых входят внутридневные, однодневные (овернайт) и ломбардные кредиты. От имени Банка России эти кредиты направляются на корреспондентские счета (суб-

---

<sup>1</sup> См. Деньги и кредит. 2008. № 6. С. 49-50.



счета) коммерческих банков-заемщиков, открытые в расчетно-кассовых центрах.

Как уже отмечалось, для получения внутридневных кредитов и кредита овернайт должно быть заключено дополнительное соглашение к договору корреспондентского счета и предоставлении Банку России права на списание денежных средств в объеме его потребностей, непогашенных в срок предоставленный кредитом, а также платы за право пользования внутридневным кредитом без распоряжения банка- владельца корреспондентского счета.

Внутридневные кредиты предоставляются в течение рабочего дня (времени приема и обработки расчетных документов), а кредиты овернайт предоставляются при наличии в конце дня непогашенного внутридневного кредита Банка России. Такое кредитование, как уже отмечалось, получило название кредитование по овердрафту, которое происходит, когда совокупность платежей по дебету корреспондентского счета (субсчета) превышает сумму средств по кредиту счета и возникает дебетовое сальдо. Как видно, кредитование по овердрафту обеспечивает непрерывность межбанковских расчетов, что и определяет его роль в обеспечении финансовой устойчивости банковской системы в целом.

Погашение внутридневного кредита производится за счет текущих поступлений на корреспондентский счет (субсчет) или переоформляется в конце текущего дня в кредит овернайт. Поэтому в генеральных кредитных договорах должно быть предусмотрено представление как минимум двух видов кредитов: внутридневных кредитов и кредитов овернайт.

Кредиты овернайт предоставляются для завершения расчетов в конце операционного дня, они зачисляются на корреспондентский счет коммерческого банка, чтобы произвести расчеты по платежным документам, находящимся в расчетном подразделении Банка России. При этом кредит предоставляется на один рабочий день.

Основаниями для предоставления коммерческому банку внутридневного кредита и кредита овернайт являются:

- 1) Наличие в конце операционного дня неоплаченных платежных поручений банка и других платежных документов, предъявленных к корреспондентскому счету банка, и наличие непогашенного внутридневного кредита, предоставленного банку в соответствии с генеральным кредитным договором;

2) Наличие у банка на момент предоставления кредита ценных бумаг своего счета ДЕПО, открытого в депозитарии, стоимость которых достаточна для получения определенной суммы кредита овернайт с учетом начисленных процентов по нему.

Погашаются кредиты овернайт за счет текущих поступлений на корреспондентский счет коммерческого банка на следующий день. При несвоевременном погашении они выставляются на счет просроченных ссуд, а заложенные ценные бумаги реализуются в соответствии с условиями генерального кредитного договора.

Из изложенного видно, что механизм правового регулирования межбанковских расчетных кредитов способствует урегулированию банковской ликвидности, выступающей в качестве обобщенного показателя характеристики деятельности банка, который для выполнения своих обязательств использует следующие ликвидные активы:

- денежную наличность, выраженную в остатках денег в кассе и на корреспондентских счетах (субсчетах);
- активы, которые можно быстро превратить в наличность;
- межбанковские кредиты, которые при необходимости можно получить с межбанковского рынка или от Банка России;
- другие привлеченные средства, например, выпуск депозитных сертификатов и банковских векселей.

Различают ликвидность накопленную банком (денежная наличность, высоколиквидные ценные бумаги) и ликвидность покупную или вновь приобретенную (привлеченные межбанковские кредиты, выпуск банковских векселей, депозитных и сберегательных сертификатов).

Ликвидность банка определяется и качеством привлеченных средств, т.е. ликвидностью обязательств, стабильностью депозитов и умеренной зависимостью от внешних заимствований. Так, например, если межбанковский кредит занимает основное место в привлеченных ресурсах, то это при неблагоприятной конъюнктуре на межбанковском рынке может привести к краху банка. Если у банка большая зависимость от внешних источников, то он не имеет надежной базы для бизнеса, у него нет перспектив для развития, он подвержен значительному риску неустойчивости своей ресурсной базы. Все это необходимо учитывать при формировании спроса на межбанковские кредиты, использование которых не лишено определенных рисков.

Следует также отметить, что банковская деятельность в сфере платежей и расчетов имеет системную значимость. Поэтому платежная система страны выступает в качестве важнейшего объекта наблюдения и регулирования в антикризисном управлении. В этой связи, как нам представляется, назрел вопрос разработки стандарта платежной системы Банка России, а также стандартов для частных платежных систем.

По своему содержанию стандарт представляет собой комплекс требований к платежной системе, в состав которого, на наш взгляд, должны быть включены: правовые основы и регламентирующие документы; тип платежной организации; главные задачи и возможности; структура платежной системы; участники платежной системы; перечень рисков; требования к техническим, технологическим программным комплексам, коммуникациям; требования к кадрам и другие требования, связанные с функционированием платежной системы. Разработка этих документов позволит создать нормативную базу для наблюдения, надзора и регулирования платежной системы. На их основе можно разработать показатели ежедневной отчетности платежных систем, которые позволят давать оценку итогов прошедшего операционного дня, следить за состоянием ликвидности и принимать соответствующие решения.

Таким образом, в связи с изложенным можно сделать вывод о том, что правовая перестройка рефинансирования кредитных организаций на основе снижения ее централизации повысит эффективность в регулировании банковской ликвидности и обеспечит на этой основе непрерывность межбанковских расчетов.

## Заключение

Развитие межбанковских расчетных правоотношений осуществляется под воздействием многих факторов экономического, политического и правового характера. Чтобы расчетные правоотношения стали юридической формой межбанковских расчетов, в России было создано четыре платежных системы, в правовых нормах которых заключена необходимая мотивация деятельности кредитных организаций в сфере расчетных отношений.

Из всех факторов, оказавших влияние на развитие межбанковских расчетных правоотношений, следует выделить мировой финансовый кризис. Его российская специфика состоит в том, что Россия оказалась сильно углубленной в процессы глобальной экономики, что и обусловило образование в ней отдельных дисбалансов.

Один из значительных дисбалансов состоит в том, что 40 % нашего валового внутреннего продукта создается за счет экспорта сырья, спрос на которое на мировом рынке стал сокращаться. Развернуть сырьевой поток на внутренний рынок не позволяет сырьевая структура нашей экономики. Если просто поднять спрос населения, то это приведет лишь к увеличению импорта, что нельзя считать положительным.

Второй дисбаланс сложился у нас в источниках финансирования инвестиций, связанных с развитием экономики, и возник он еще до начала мирового финансового кризиса.

Главным в составе источников оказались зарубежные кредиты, так как они были более дешевые. В результате появился огромный новый долг, равносильный государственному, который серьезно осложняет расчетные отношения, так как компаниям-заемщикам приходится самим расплачиваться с иностранными банками. Этого долга, как нам представляется, могло и не быть, если бы государство оказало помощь нашим банкам в выдаче кредитов на более длительные сроки.

Следует отметить, что для современной экономики характерно господство в ней финансовых отношений, составной частью которых выступают и кредитные отношения. Если раньше развитие капитализма характеризовалось формулой «деньги-товар-деньги», то теперь на всех стадиях воспроизводственного процесса выступают деньги. Это указывает на то, что современный капитализм обогащает не развитие материального произ-

водства, а деньги-деньги-деньги. Такой фон рыночных отношений предопределяет безграничную свободу займа, свободу операций с денежными средствами и бесконтрольные спекулятивные операции. Особенно все это характерно для экономики США, которые наводнили мир триллионами необеспеченных долларов, образующих воздушные финансовые пузыри. Когда они лопаются, то в условиях глобализации экономики взрывной волной накрывает другие страны, углубляя тем самым дно мирового кризиса.

В связи с тем, что в современном мире финансовые активы получили огромную власть, то они значительно повысили и роль банков, которые в денежных расчетах выступают в качестве финансовых посредников, а сами расчеты, урегулированные нормами права, превращаются в инструмент государственного регулирования воспроизводственного процесса на стадии обмена.

Учитывая функциональную роль межбанковских расчетных правоотношений в банковской системе Российской Федерации, повышение их эффективности в условиях глобального кризиса, по нашему мнению, должно осуществляться по следующим направлениям:

1. Межбанковские расчеты, являясь продуктами банковской системы, нуждаются в глубокой правовой регламентации с помощью правовых норм и правил. Для них характерна достаточно большая доля представительных-обязывающих норм, в которых выражено властное предписание государства относительно возможного и должного поведения людей в системе денежных расчетов. Правовые нормы и правила закрепляют и стимулируют необходимые и желательные для общества и государства расчетные отношения. Так как сфера межбанковских расчетов является рискованной, то организация их платежных систем и правовое регулирование расчетов нуждаются в постоянном совершенствовании.

2. В качестве ведущей выступает платежная система Банка России, которая играет большую и многогранную роль в Российской банковской системе. В основе платежной системы находится договор корреспондентского счета, который позволяет Банку России организовать эффективное взаимодействие со всеми кредитными организациями в стране.

Банковская практика свидетельствует о том, что правовой механизм платежной системы Банка России обеспечивает высокий уровень правового регулирования межбанковских расчетов. Однако некоторые его элемен-

ты и особенно те, которые обеспечивают непрерывность расчетов, нуждаются в правовом укреплении.

3. Около половины межбанковских расчетов осуществляются частными платежными системами, каждая из которых имеет свои специфические особенности, как в организации, так и в построении правовой основы.

Своей спецификой выделяется платежная система, основанная на прямых корреспондентских отношениях кредитных организаций. Хотя она в своем развитии имеет давнюю историю, в настоящее время объем ее платежей мал и имеет тенденцию к снижению. Причин этому много, но главная из них состоит в отсутствии устойчивых экономических связей между регионами. Есть основания надеяться, что кризис расширит межрегиональные связи, но это расширение само не придет: необходимы конкретные шаги в этом направлении, как со стороны банков, так и со стороны их клиентов.

Большую нагрузку в системе межбанковских расчетов несет платежная система межфилиальных расчетов с головной кредитной организацией, которая создается на основе внутрибанковских правил. Эти правила постоянно уточняются, исходя из местных особенностей банковской деятельности.

4. Международная банковская практика свидетельствует, что банковская система любой страны не может устойчиво функционировать без надзорного регулирования межбанковских расчетных отношений. В современных условиях это регулирование должно осуществляться в соответствии с принципами Базель II и Базель III, согласно которых в основу надзорных решений должны быть положены профессиональные суждения надзорных органов, выступающих в качестве правовой основы надзорного регулирования. Чтобы повысить эффективность взаимодействия Банка России, внутренних и внешних аудиторов кредитных организаций при осуществлении надзорного регулирования, необходимо конкретизировать и закрепить это взаимодействие в нормативных актах Банка России.

5. С расширением интернационализации банковской деятельности увеличиваются международные межбанковские расчеты и усложняется их правовое регулирование. В экономической интеграции на первый план выступает валютная интеграция, а на ее основе происходит развитие хозяйственной интеграции. Все эти процессы находят свое отражение в международных межбанковских расчетных правоотношениях. Автор выражает свое несогласие с предложением о возможности создания единообразных пра-

вил расчетов, так как они не смогут удовлетворить многообразные интересы мирового торгового содружества. Развитие международных расчетных правоотношений может пойти по линии создания национальных расчетных правовых институтов и выработки декларативных правовых принципов расчетных отношений, которые бы привлекали участников международной торговли своей высокой обоснованностью.

Что касается расчетных и валютных правоотношений, то они тесно связаны между собой в системе международных расчетов. Их развитие осуществляется на основе как рыночного, так и государственного регулирования. При этом в рыночном хозяйстве рыночные методы регулирования выступают в качестве основных. Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» этот принцип подтвердил и для валютных отношений.

6. В условиях мирового финансового кризиса совершенствование организации и правового регулирования межбанковских расчетов предлагается осуществлять по следующим направлениям:

- исходя из структурных особенностей российской банковской системы и в целях ее сбалансированности целесообразно создать стратегическую модель коммерческого банка для регионов;

- внедрить в банковскую практику разработку единой программы развития региональных банков с тем, чтобы их количество и размеры обеспечивали финансовую самостоятельность регионов при решении вопросов экономического и социального развития;

- на добровольных началах и при координирующей роли Банка России создать межбанковскую расчетную систему, которая должна будет усилить взаимодействие банков в сфере расчетных отношений;

- глобализация финансового кризиса и вступление России в ВТО делают неизбежным приход филиалов иностранных банков на российский рынок банковских услуг, а поэтому запрет на их открытие следует отменить, но при этом установить такое правовое регулирование, которое бы ограничивало преимущество филиалов иностранных банков и они не угрожали интересам национальных вкладчиков и кредиторов.

Таким образом, практическая реализация изложенных мер, направленных на улучшение организации межбанковских расчетов и повышение эффективности их правового регулирования, будет способствовать укреплению устойчивости российской банковской системы в условиях глобального финансового кризиса.

## БИБЛИОГРАФИЯ

- Братко А.Г. Банковское право: Курс лекций. – М.: Эксмо, 2006. С. 31.
- Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России. – М.: Спарк, 2001. С. 130.
- Бюллетень Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Нижегородской области за 2011 год.
- Вестник Банка России. 2002. № 74 (652). С. 1-27.
- Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 05.12.1994. № 32. Ст. 3301.
- Гуревич И.С. Очерки советского права. – Л., 1952. С. 16.
- Ефимова Л. Правовые проблемы безналичных денег // Хозяйство и право. 1997. № 1. С. 29.
- Ефимова Л.Г. Банковские сделки: Монография. – М.: НИМП, 2001. С. 57-63.
- Ефимова Л.Г. Договор корреспондентского счета // Бизнес и банки. 1993. № 42. С. 5.
- Загиров Р.З. Юридическая природа договора банковского счета // Банковское право. 2000. № 2. С. 17-26. и др.
- Заявление Правительства РФ N 983п-П13, ЦБ РФ N 01-01/1617 от 05.04.2005 «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года» // Вестник Банка России. № 19, 13.04.2005
- Инструкция ЦБ РФ от 16.01.2004 №110-И (ред. 27.03.2009) «Об обязательных нормативах банков» // Вестник Банка России. № 11. 11.02.2004.
- Иоффе О.С. Советское гражданское право. Т. 2. – Ленинград: Изд. ЛГУ, 1961. С. 360.
- Коган М.Л. Правоотношения между Госбанком и объединениями // Советское государство и право. 1974. № 1. С. 60.
- Коган М.Л. Предприятие и банк: операции и сделки, права и обязанности. М., 1993. С. 26.
- Компанец Е.С. Полонский Э.Г. Применение законодательства о кредитовании и расчетах. – М., 1967. С. 62-64.
- Куник Я.А. Кредитные и расчетные отношения в торговле. – М.: Экономика, 1970. С. 17-22.



Курбатов А.Л. Правовое регулирование расчетов в Российской Федерации. Приложение к журналу «Хозяйство и право».

Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. Сер. «Классика российских цивилистов». М., 1999 С. 104-105.

Новоселова Л. О правовой природе безналичных денег // Хозяйство и право. 1996. № 7. С. 84.

Новоселова Л.А. Проценты по денежным обязательствам. М., 2000. С. 25.

Олейник О.М. Основы банковского права. М., 1997. С. 246.

Павлодский Е.А. Договоры организаций и граждан с банками. – М.: СТАТУТ, 2000. С. 52.

Положение Госбанка СССР от 23 ноября 1990 г. № 35703/814 «Об организации расчетов между банками».

Приказ ЦБ РФ от 07.10.1996 г. № 02-373 «О типовом положении о расчетно-кассовом центре Банка России» // Банковский бюллетень. 1996. № 44.

Рахмилович В.А. О правовой природе безналичных расчетов, корреспондентских счетов банков и их права на привлеченный капитал // Право и экономика. 1996. № 1-2. С. 119.

Российская юридическая энциклопедия. – М.: Издательский дом «ИНФРА-М», 1999. С. 79.

Сизимова О.Б. Договор в правовом механизме платежной системы Банка России // Банковское право. – 2012. – № 1.

Сизимова О.Б. Межбанковские расчетные правоотношения в условиях модернизации российской экономики // Модернизация России: теория и практика: Материалы VI Межрегиональной научно-практической конференции. 26 мая 2010 г. Ч. 2. – Н. Новгород: НКИ, 2010.

Сизимова О.Б. Межбанковские расчетные правоотношения, их содержание и особенности // Вестник Нижегородского коммерческого института. Вып. 16. – Н. Новгород: НКИ, 2010.

Сизимова О.Б. Межбанковские расчеты и организация надзора за их осуществлением // Сборник научных статей аспирантов и соискателей Нижегородского коммерческого института. Вып. 4. – Н. Новгород: НКИ, 2002. 0,45 п.л.

Сизимова О.Б. Межбанковские расчеты и правовая ответственность за порядок их осуществления // Сборник научных статей аспирантов и со-

искателей. Вып. 4(1). – Н. Новгород: Изд-во ННГУ им. Н.И. Лобачевского, 2003.

Сизимова О.Б. Международные межбанковские расчеты и их правовое регулирование // Вестник Нижегородского коммерческого института. Вып. 1. – Н. Новгород: НКИ, 2000. 0,5 п.л.

Сизимова О.Б. Модернизация банковской системы России как фактор развития банковских правоотношений // Вестник Нижегородского коммерческого института. Вып. 13. – Н. Новгород: НКИ, 2008.

Сизимова О.Б. Некоторые вопросы международных расчетных правоотношений в условиях интернационализации банковской деятельности // Банковское право. – 2004. – № 2.

Сизимова О.Б. Некоторые вопросы правового регулирования деятельности расчетных небанковских кредитных организаций // Вестник Нижегородского коммерческого института. Вып. 8. – Н. Новгород: НКИ, 2005. 10 с.

Сизимова О.Б. Некоторые вопросы развития банковских правоотношений в условиях модернизации российской банковской системы // Научные труды. Российская академия юридических наук. Вып. 7: В 2 т. Т. 1. – М.: ИГ «Юрист», 2007. 5 с.

Сизимова О.Б. О понятии и юридической природе механизма правового регулирования межбанковских расчетных отношений (доклад) // Актуальные проблемы юридической науки и практики: Материалы Международной научно-практической конференции. 25-26 марта 2010 г. – Н. Новгород: НКИ, 2010.

Сизимова О.Б. Перспективы развития правового регулирования расчетных отношений в условиях международной экономической интеграции // Вестник Нижегородского коммерческого института. Вып. 6. Серия Право. – Н. Новгород: НКИ, 2004. 5 с.

Сизимова О.Б. Платежная система Банка России: особенности организации и правового регулирования (доклад) // Бизнес и право: проблемы науки и практики: Материалы Всероссийской научно-практической конференции. 25-26 марта 2011 года. – Н. Новгород: НКИ, 2011.

Сизимова О.Б. Платежные системы межбанковских расчетов и повышение обоснованности их правовых баз // Банковское право. – 2003. – № 3.

Сизимова О.Б. Построение механизма правового регулирования частных платежных систем в условиях вступления России в ВТО // Lex Russica. – 2012. - № 3.

Сизимова О.Б. Проблемы и перспективы надзорного регулирования банковской деятельности в Российской Федерации // Право и проблемы юридической практики в сфере имущественных отношений: Материалы Всероссийской научно-практической конференции. 26 марта 2009 г. – Н. Новгород: НКИ, 2009.

Сизимова О.Б. Расчетные небанковские кредитные организации и правовое регулирование их деятельности // Вестник Российского государственного торгово-экономического университета. – М.: РГТЭУ, 2005. Вып. 1(9).

Сизимова О.Б. Расчетные небанковские кредитные организации и правовое регулирование их деятельности // Актуальные вопросы гражданского права и смежных отраслей права (к 10-летию принятия первой части Гражданского кодекса РФ) Материалы региональной научной конференции 22 марта 2005 г. – Н. Новгород, НКИ, 2006.

Сизимова О.Б. Состояние расчетных отношений и пути их улучшения // Вестник Нижегородского коммерческого института. Вып. 1. – Н. Новгород: НКИ, 2000.

Сизимова О.Б. Субъекты межбанковских расчетов и их правоотношения (тезисы) // Васильевские чтения. Национальные традиции в торговле, экономике, политике и культуре: Материалы Международной научно-практической конференции. – М.: Изд-во РГТЭУ, 2003.

Сизимова О.Б. Тенденции и перспективы развития правового регулирования платежных систем межбанковских расчетов в РФ // Вестник Нижегородского коммерческого института. Вып. 18. – Н. Новгород: НКИ, 2011. 5 с.

Сизимова О.Б. Межбанковские расчетные правоотношения в условиях модернизации российской банковской системы и финансовой глобализации // Вестник Нижегородского коммерческого института. Вып. 19. – Н. Новгород: НКИ, 2012. – 346 с.

Сизимова О.Б. Цели и природа механизма правового регулирования межбанковских расчетов // Вестник РГТУ. 2012. № 7.

Сизимова О.Б. Частные платежные системы межбанковских расчетов: проблемы и противоречия в механизме правового регулирования

// Юридическая наука как основа правового обеспечения инновационного развития России (Кутафинские чтения) 28-29 ноября 2011 г.: Международная научно-практическая конференция. Секция Банковское право. – М.: МГЮА им. О.Е. Кутафина, 2012.

Тосунян Г.А., Виколин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть. – М.: Юрист, 1999. С. 27–39.

Финансово-кредитный словарь. – М.: Финансы и статистика, 1984. Т. 1. С. 107.

Финансово-кредитный словарь. Т. 2 / Гл. ред. В.Ф. Гарбузов. – М.: Финансы и статистика, 1986. С. 48-50; Т. 3 / Гл. ред. Н.В. Горетовский. – М.: Финансы и статистика, 1988. С. 33-34.

Финансово-кредитный словарь. Т. 3 / Гл. ред. Н.В. Горетовский. – М.: Финансы и статистика, 1988. С. 33.

Флейшиц Е.А. Расчетные и кредитные правоотношения. – М., 1955. С. 59.

Экономическая энциклопедия. Промышленность и строительство. – М.: Изд-во «Советская энциклопедия», 1964. Т. 2. С. 220.

Яснопольский Л.Н. Зачатки коммерческого банковского кредита. Банковская энциклопедия. Т. 1 / Под ред. Л.Н. Яснопольского. – Киев, 1914. С. 269.

**Монография**

**МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТНЫЕ  
ПРАВООТНОШЕНИЯ  
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Ольга Борисовна Сиземова

В авторской редакции

Подписано в печать 23.05.2012. Формат 60 × 90 1/16

Бумага ГОЗНАК СОРУ.

Усл.-печ. л. 7,2.

Нижегородский коммерческий институт  
603140, г. Н. Новгород, пр. Ленина, 27  
Типография НКИ, г. Н. Новгород, пр. Ленина, 25а