

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Иванкова М.И., Ретинская В.В. Организация межбанковских расчетов в России и международных расчетов // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2021. – №4 (апрель). – АРТ 21-эл. – 0,2 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

Иванкова Мария Ивановна,

студентка 3 курса, Южно-Российского института управления
ЮРИУ РАНХиГС при Президенте РФ

Ретинская Валерия Викторовна,

студентка 3 курса, Южно-Российского института управления
ЮРИУ РАНХиГС при Президенте РФ

Научный руководитель: **Филимонцева Елена Михайловна,**

кандидат экономических наук, доцент кафедр экономики, финансов и
природопользования

ЮРИУ РАНХиГС при Президенте РФ

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация

e-mail: mariaivankowa@yandex.ru

ОРГАНИЗАЦИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ.

Аннотация: Система межбанковских и международных расчетов выступает связующим механизмом движения денежных средств между субъектами рынка (населением, организациями и учреждениями). Надежность и быстрота работы данного механизма напрямую влияет проведение расчетов. В данной статье рассматриваются организация межбанковских и международных расчетов РФ.

Ключевые слова: межбанковские расчеты, клиринговые центры, централизованный и децентрализованный характер, международные расчеты, банковская система.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Ivankova Maria Ivanovna,

student 3 course South-Russian Institute of Management

YURIU RANEPА under the President of the Russian Federation

Retinskaya Valeria Viktorovna,

student 3 course South-Russian Institute of Management

YURIU RANEPА under the President of the Russian Federation

Supervisor: **Filimontseva Elena Mikhailovna,**

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of Department of Economic,

Finance and Environmental Management

YURIU RANEPА under the President of the Russian Federation

Rostov-on-Don, Russian Federation.

ORGANIZATION OF INTERBANK SETTLEMENTS IN THE RUSSIAN FEDERATION AND INTERNATIONAL SETTLEMENTS.

Annotation: The system of interbank and international settlements acts as a connecting mechanism for the flow of funds between market participants (population, organizations and institutions). The reliability and speed of this mechanism is directly affected by the calculations. This article discusses the organization of interbank and international settlements of the Russian Federation.

Key words: interbank settlements, clearing centers, centralized and decentralized nature, international settlements, banking system

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Актуальность исследования аспектов организации межбанковских расчетов и международных расчетов обусловлена не только необходимостью оптимизации и ускорения данных процессов для наиболее полного удовлетворения потребностей субъектов финансовых отношений. Эти исследования приобретают особую актуальность в условиях санкционных войн, когда время от времени поднимается вопрос о возможности отключения Российской Федерации от международной системы межбанковских расчетов SWIFT.

В общем случае межбанковские расчеты могут носить как централизованный, так и децентрализованный характер.

При централизованном методе межбанковские расчеты осуществляются через счета, открытые в Центральном банке Российской Федерации. При децентрализованной схеме расчетов движение денежных средств осуществляется напрямую между корреспондентскими счетами банков ЛОРО и НОСТРО, участвующих в операции.

Помимо этого, возможно проведение расчетов через клиринговые системы, в которых расчеты осуществляются независимыми клиринговыми центрами и расчетными палатами, т.е. небанковскими кредитными организациями. При этом корреспондентские отношения устанавливаются не между коммерческими банками, а между банками и клиринговыми центрами. Как правило, крупные банки являются членами клиринговых палат, другие банки могут производить расчеты через банки-участники.

Еще одним способом внедрения являются системы внутрибанковских расчетов, с помощью которых производятся расчеты между головным офисом банков и их филиалами.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Большинство платежей между банками в Российской Федерации осуществляется в централизованной системе. Процедура получения лицензии на осуществление банковской деятельности требует открытия кредитной организацией корреспондентского счета в Банке России. В нем хранятся свободные денежные резервы коммерческого банка. Расчеты производятся с использованием расчетно-кассовых центров (РКЦ). Однако в этой системе возможен расчет только в национальной валюте. Межбанковские расчеты в других валютах осуществляются в рамках децентрализованных систем.

В настоящее время подавляющее большинство расчетов осуществляется с применением цифровых технологий.

Расчетно-кассовый центр (РКЦ), по сути, является посредником между центральным банком и организацией-кредитором при проведении расчетов. Каждый территориальный РКЦ имеет свой идентификационный номер. Коммерческий банк на основании договора открывает в территориальном РКЦ свой корреспондентский счет, через который осуществляются все операции банка и его клиента.

Помимо фактического проведения расчетных операций между кредитными организациями и обеспечения учета и контроля операций по корреспондентским счетам, РКЦ оказывает расчетные услуги местным органам власти, представителям Министерства финансов и др., А также регулирует размер обязательных резервов, своевременность и полноту их передачи. Услуги РКЦ являются платными, а также начисляются по установленному тарифу, за исключением последующих расчетных операций.:

- проведение операции некредитного учреждения-клиента центрального банка (органы государственного управления на всех уровнях);
- денежные переводы из бюджетов разного уровня и государственного внебюджетного происхождения;

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

- налоговые платежи;
- расчетные операции по корреспондентским счетам ликвидационных комиссий кредитной организации, у которой отозвана лицензия;
- перечисление средств в обязательные резервы.

Межгосударственные платежи осуществляются через корреспондентские счета, открываемые в Центральных Банках стран – участников межгосударственных расчетов.

Международные платежи между коммерческими банками осуществляются через систему корреспондентских счетов, открываемых банками друг у друга. Непосредственное осуществление большей части платежей происходит через систему международных межбанковских расчетов SWIFT.

Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications (SWIFT), произносится как СВИФТ) была основана в 1973 году для передачи информации и совершения платежей. Штаб-квартира SWIFT находится в Бельгии, недалеко от Брюсселя.

Данная система жестко стандартизирована и защищена, что позволяет кредитным учреждениям и другим финансовым учреждениям по всему миру отправлять и получать информацию о финансовых транзакциях в безопасной, стандартизированной и надежной форме. Помимо собственно платежей система позволяет передавать информацию по иным банковским инструментам, например – документарным аккредитивам и банковским гарантиям, рамбурсным обязательствам, осуществлять различные информационные рассылки, в том числе – по случаям мошеннических операций.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

На протяжении истории своего существования данная система использовалась как инструмент экономического и политического давления на определенные отдельные страны, в отношении которых по разным причинам вводились санкции. В частности, под давлением правительства США от SWIFT были отключены такие страны, как Иран и КНДР.

Такие действия, а также расширение практики «санкционных войн» в отношении отдельных стран или их субъектов, подтолкнули ряд стран к созданию собственных защищенных систем межбанковских платежей. Дело в том, что любые санкционные списки вносятся в специализированные базы данных системы SWIFT. Любое сообщение, проходящее через эту систему, автоматически проверяется на наличие совпадений с этой базой данных. При их наличии транзакция блокируется. Инициатор санкций может получить информацию о попытках осуществить платежи субъектам санкционных мер, и, в свою очередь, подвергнуть штрафам кредитные учреждения, нарушающие санкционный режим.

8 октября 2015 года Китай запустил свою систему межбанковских платежей, Cross-Border Interbank Payment System (CIPS).

В июне 2019 года первая транзакция прошла в новой платежной системе Instrument in Support of Trade Exchanges (INSTEX). Эта система была создана в январе 2019 года для торговли европейских стран с Ираном, чтобы обойти американские санкции против этой страны.

Подобные угрозы неоднократно высказывались и в отношении Российской Федерации. В случае отключения России от международной межбанковской системы Банк России, начиная с декабря 2014 года, предоставил кредитным организациям собственную систему передачи финансовых сообщений (СПФС) в формате SWIFT по внутренним операциям.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru

Кроме этого в 2019 г. была запущена система быстрых платежей платежной системы Банка России (СБП).

Помимо автоматической проверки сообщений в системе SWIFT, зарубежные банки в последние годы существенно расширили внутреннюю систему проверки транзакций. Это было вызвано в первую очередь уплатой крупных штрафов за нарушения санкционных режимов целым рядом крупных европейских банков. Злоупотребляя своим положением гегемона на международном финансовом рынке и присвоив себе право вводить санкции и наказывать за их неисполнение с 2009г. власти США инициировали и завершили 7 крупных расследований в отношении нарушения режимов экономических санкций против международных банков, оштрафовав финансовые организации на сумму более 12 млрд долл.

Наиболее крупные штрафы были наложены властями США на британские HSBC, Standard Chartered, Lloyds TSB Bank, Barclays, швейцарский Credit Suisse, немецкий Deutsche Bank. В 2014 г. на 9,4 млн. долларов был оштрафован Банк Москвы за осуществление сделок с Ираном.

Все вышеизложенное позволяет констатировать следующее.

Параллельно действует несколько систем межбанковских расчетов. Они могут быть как централизованными, так и децентрализованными.

Подавляющее число расчетов между банками производится в безналичной форме с помощью электронно-цифровых технологий.

В РФ большая часть расчетов производится в рамках централизованной системы, однако она пригодна только для расчетов в национальной валюте.

Основной системой международных расчетов является система SWIFT.

Она позволяет кредитным организациям осуществлять платежи и обмениваться информацией на максимально стандартизированной и безопасной основе.

Использование этой системы властями США в качестве инструмента политического давления привело к необходимости создания независимых национальных платёжных систем в целом ряде стран для избежания блокировки расчетов и обхода санкций, введенных в отношении некоторых стран и их субъектов.

В Российской Федерации действует национальная система на базе SWIFT и система быстрых платежей.

ЦБ РФ ведет последовательную политику по уменьшению технической и технологической зависимости от непредсказуемых действий западных партнеров в экономической сфере.

Успешность и скорость прохождения клиентских платежей во многом обусловлена выбором обслуживающего банка, наличием у него развитой корреспондентской сети, а также опытом и квалификацией сотрудников соответствующих подразделений банка.

Список использованной литературы:

1. Актуальные проблемы финансовых рынков и финансовых институтов сб. науч. тр. / под ред. Е. Г. Князевой, Л. И. Юзвович. Екатеринбург: Изд. АМБ, 2013. 322 с
2. Оптимизация ресурсов современного банка / Саймон Вайн. - М.: Альпина Паблишер, 2013. -194 с.
3. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учеб. пособие / Н. А. Бабурина. Тюмень : Изд-во Тюм. гос. ун-та, 2015. 176 с
4. Международные финансы: учебник / С. В. Котелкин. Москва : Магистр: Инфра-М, 2015. 687 с.

Дата поступления в редакцию: 11.04.2021 г.

Опубликовано: 17.04.2021 г.

© Академия педагогических идей «Новация».

Серия «Студенческий научный вестник», электронный журнал, 2021

© Иванкова М.И., Ретинская В.В., 2021