

## СОДЕРЖАНИЕ

Ведение.....	3
1 Сущность и виды безналичных расчетов в России.....	5
1.1 Сущность, принципы и формы безналичных расчетов .....	5
1.2 Экономическое значение безналичных расчетов в современном денежном обороте .....	15
1.3 Межбанковские расчеты через систему РКЦ (Расчетно-кассовые центры) .....	20
2 Анализ проведения безналичных расчетов на примере банка ПАО «Сбербанк» .....	25
2.1 Анализ экономических и финансовых показателей деятельности банка ПАО «Сбербанк».....	25
2.2 Расчетно-кассовое обслуживание в банке ПАО «Сбербанк».....	39
2.3 Системы управления безналичными расчетами .....	42
2.4 Меры по совершенствованию безналичных платежей .....	46
Заключение.....	48
Список использованных источников.....	50

## ВВЕДЕНИЕ

Безналичный платежный оборот составляет основную массу всего денежного оборота в целом. Система безналичных расчетов задействована во всех хозяйственных операциях организаций и предприятий, является неотъемлемой частью различных финансовых органов и банков, а также непосредственно населения.

В процессе интеграции в мировую экономику Россия получила возможность воспользоваться банковскими технологиями, которые были созданы в результате достаточно длительного эволюционного развития мировой финансовой системы, что позволит значительно сократить время перехода от «бумажных платежей» и промежуточных схем автоматизированной обработки документов к наиболее прогрессивным методам электронных расчетов.

Безналичные расчеты – это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. Безналичные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов организации безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации, определенных конкретными условиями хозяйствования, а также форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота.

Объектом исследования является порядок и проведение безналичных расчетов на примере коммерческого банка ПАО «Сбербанк».

Предметом исследования является понятие, система, а также особенности безналичных расчетов и направления совершенствования системы расчетов в России.

Целью данной работы является изучение безналичных расчетов, выявление наиболее значительных проблем в функционировании безналичных расчетов в России.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие

задачи:

- определить особенности и принципы безналичных расчетов;
- охарактеризовать экономическое значение безналичных расчетов в России;
- провести анализ экономических и финансовых показателей деятельности банка ПАО «Сбербанк»;
- выявить проблемы безналичных расчетов и перспективы его дальнейшего развития.

При исследовании темы данной работы были использованы методы научного исследования, системный анализ, синтез, методы анализа научно-информационной базы с получением теоретических выводов и практических рекомендаций.

Базой для исследования послужили законодательно-нормативные источники, учебная и вспомогательная литература, интернет-источники, а также публикации в периодической печати по изучаемому вопросу.

Структура работы состоит из введения, двух разделов, заключения и списка использованных источников.

В первом разделе охарактеризованы понятие и виды безналичных расчетов их экономическое значение, а также рассмотрены межбанковские расчеты через систему РКЦ.

Во втором разделе проведен анализ организации безналичных расчетов на примере коммерческого банка ПАО «Сбербанк», а также определены пути укрепления системы безналичных расчетов на современном этапе развития экономики.

В заключении формулируются основные выводы, полученные в ходе исследования.

## 1 Сущность и виды безналичных расчетов в России

### 1.1 Сущность, принципы и формы безналичных расчетов

Безналичные деньги – деньги, денежные средства на банковских счетах, используемые для оплаты, взаимных расчетов посредством перечислений с одного счета на другой [11].

Безналичные деньги – экономическая категория, означающая кредитовые остатки различных счетов клиентуры в банках: расчетных, текущих, текущих валютных, корреспондентских, счетов для финансирования капитальных вложений.

Расчет – действие, в результате которого денежные обязательства между двумя или более сторонами считаются выполненными. Расчеты в народном хозяйстве представляют собой совокупность экономических – товарно-денежных отношений, связанных с возникновением и урегулированием взаимных требований и обязательств субъектов рынка в процессе осуществления хозяйственных операций [18].

Таким образом, термин «безналичные расчеты» может быть определен как «правовые отношения, предпосылкой возникновения которых является право требования владельца счета определенной денежной суммы по указанным реквизитам в определенный срок и за вознаграждение, а также корреспондирующая данному праву обязанность банка».

Система безналичных расчетов в Российской Федерации представляет собой совокупность государственных законов и правил, регулирующих механизм организации расчетов в народном хозяйстве, и совокупность банковских или иных учреждений, обеспечивающих проведение платежей и контроль за их правильным осуществлением. Элементами системы безналичных расчетов являются: принципы организации безналичных расчетов, формы расчетов, способы платежа, инструменты расчетов и соответствующий документооборот.

Термин платежная система вошел в обиход банковских работников во второй половине 1990-х годов, и он, по сути, заменил ранее применявшийся термин «система безналичных расчетов». Приведем несколько определений платежной системы:

- совокупность правил, учреждений и технических механизмов для перевода денег;

- набор механизмов для выполнения обязательств, принимаемых хозяйствующими субъектами при приобретении ими материальных или финансовых ресурсов;

- набор механизмов, осуществляющий перемещение денежных фондов, инструментарий, через который в денежном выражении реализуются передачи стоимостей в рамках взятых обязательств;

- совокупность адекватного программного обеспечения, линий связи, вычислительных мощностей, организаций работ, экономического и правового обеспечения для перевода денег.

Понятие платежной системы шире и сложнее понятия безналичных расчетов, поскольку платежная система включает не только объект (деньги), но и процедуры с этим объектом, и субъекты, выполняющие эти процедуры.

Таким образом, платежная система представляет собой совокупность правил, учреждений и технических механизмов для перевода денег.

Систему безналичных расчетов можно определить, как совокупность правил и учреждений, формирующих механизм безналичных расчетов и обеспечивающих их проведение. Эти определения показывают некоторую тождественность, преемственность данных понятий.

В соответствии со статьей 861 Гражданского Кодекса Российской Федерации расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами или в безналичном порядке.

Банком России установлен предельный размер расчетов между организациями (предприятиями) наличными деньгами – 100 тысяч рублей по одному контракту.

Расчеты между юридическими лицами сверх указанной суммы, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся только в безналичном порядке.

Безналичные расчеты производятся через банки и иные кредитные учреждения, в которых юридические лица имеют открытые соответствующие счета.

Коммерческие банки осуществляют расчеты по правилам, формам и в сроки, установленные Центральным Банком России и федеральными законами.

В соответствии со статьей 31 Федерального Закона от 03.02.1997 г. №17 Федерального Закона кредитная организация, Банк России обязаны осуществлять перечисления средств, клиента и зачисление средств на его счет не позже следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа, если иное не установлено Федеральным Законом, договором или платежным документом [3].

Безналичные расчеты в Российской Федерации приведены в определенную систему. Под системой безналичных понимается совокупность требований, принципов и форм организации расчетов.

В настоящее время к безналичным расчетам предъявляются довольно жесткие требования. Они должны быть бесперебойны, своевременны, надежны, безопасны, экономичны. Для соблюдения всех этих требований, система безналичных расчетов должна строиться на основе определенных принципах.

О важности формирования принципов свидетельствует то внимание, которое уделяется этому вопросу европейскими странами.

Ключевые принципы – это универсальные директивы, содействующие более безопасной и эффективной структуре и функционированию системно значимых платежных систем в мире.

В современной экономической литературе выделяют 8 основных принципов.

Принцип правового режима осуществления расчетов и платежей обусловлен ролью платежной системы как основного элемента любого современного общества.

К главным законодательным источникам регулирования расчетов относятся: Гражданский кодекс РФ, ФЗ «О центральном Банке РФ», ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О переводном и простом векселе» [2].

Также нужно отметить роль ГК РФ. В главах 45 и 46 второй части упорядочены многие вопросы организации безналичных расчетов применительно к рыночным условиям экономики: действие договора и тайна банковского счета, очередность списания денежных средств со счета, формы расчетов и способы платежей, ответственность участников расчетов [1].

Главный регулирующий орган платежной системы – Центральный Банк Российской Федерации (ЦБ РФ).

На него возложены обязанности:

- установление правил, сроков и стандартов осуществления расчетов и применяемых при этом документов;
- координация, регулирование и лицензирование организации расчетных систем.

Порядок безналичных расчетов в народном хозяйстве определен Гражданским кодексом, а так же нормативными актами Банка России: Положении ЦБ РФ №2-П, Положение ЦБ РФ № 305-П.

Принцип осуществления расчетов по банковским счетам. Наличие последних как у получателя, так и у плательщика - необходимая предпосылка расчетов, так как согласно ГК РФ учреждения, независимо от их организационно-правовой формы, обязаны хранить денежные средства в

учреждениях банка на расчетных, текущих, бюджетных счетах. С них осуществляются платежи за материальные ценности, услуги и по финансово-банковским обязательствам [1].

Деньги со счета на счет переводятся банком по полученным от хозяйствующих субъектов, расчетным документам. Банк зачисляет поступающие на эти счета суммы, выполняет распоряжения предприятий об их перечислении и выдаче со счетов и осуществляет проведение других банковских операций, которые предусмотрены банковскими правилами и договорами об использовании той или иной формы безналичных расчетов.

Принцип обеспеченности платежа предполагает наличие у плательщика денежных средств, то есть платежи должны выполняться за счет собственных средств плательщика или за счет предоставленного кредита банком. Для выполнения этого принципа плательщик должен планировать списания, пополнения денежных средств, и изыскивать недостающие средства. Принцип периодической очередности платежей.

Очередность платежей может быть:

- хронологическая – претензии удовлетворяются именно в той последовательности, в какой расчетные документы поступают в банк, независимо от цели платежа;

- целевая – в первую очередь совершаются наиболее важные по значению платежи.

Вместе с тем законодательством предусмотрены случаи бесспорного (без согласия плательщиков) списания средств: недоимок по налогам и другим обязательным платежам – на основании исполнительных листов, выданных судами, некоторых штрафов по распоряжениям взыскателей.

Принцип срочности платежа. Расчеты осуществляются строго в сроки, предусмотренные в договорах, в инструкциях Минфина РФ.

Платеж может осуществляться:

- до начала торговой операции (авансовый платеж);
- немедленно после совершения торговой операции;



- через определенный срок после совершения торговой операции;
- на условиях коммерческого кредита (без оформления долгового обязательства или с письменным оформлением векселя).

За несвоевременное (позднее следующего рабочего дня после получения документа) или неправильное списание средств со счета владельца, а также несвоевременное или неправильное зачисление банком сумм, причитающихся владельцу, владелец вправе потребовать от банка уплатить в свою пользу штраф в размере 0.5% несвоевременно зачисленной (списанной) суммы за каждый день задержки.

Принцип контроля за проведением операций. Контроль подразделяется на предварительный, текущий и последующий.

Имеются определенные особенности в проведении контроля со стороны предприятий и банков. В частности, банки, выступая посредниками между продавцами и покупателями, налоговыми органами, населением, бюджетом, внебюджетными органами, контролируют соблюдение ими установленных правил расчетов.

Принцип имущественной ответственности по договору. Суть этого принципа заключается в том, что нарушения договорных обязательств в части расчетов влекут применение гражданско-правовой ответственности в форме возмещения убытков, уплаты неустойки (штрафа, пени), а также иных мер ответственности.

Надлежащий контроль позволяет предотвратить неисполнение обязательств как своих, так и контрагентов, а если они не выполнены последними – практически полностью возместить причиненные убытки и тем самым ослабить негативные последствия [15].

Согласно Гражданскому кодексу в Российской Федерации при осуществлении безналичных расчетов «допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с

ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота».

Разнообразие применяемых форм расчетов и принципы выбора той или иной формы расчетов при заключении договоров и сделок зависят от конкретной экономической ситуации в стране, и претерпевают значительные изменения при проведении реформ в хозяйственной сфере.

Выбор формы расчетов в основном определяется:

- характером хозяйственных связей между контрагентами;
- особенностью поставляемой продукции и условиями ее приемки;
- местонахождением сторон сделки.

Перечень форм безналичных расчетов, содержится в пункте 1 статьи 862 ГК РФ [1]. «Под формой расчетов понимается способ исполнения через банк денежных обязательств организации или, иначе, совокупность взаимосвязанных элементов, к числу которых относится способ платежа и соответствующий ему документооборот».

Формы безналичных расчетов приведены на рисунке 1.

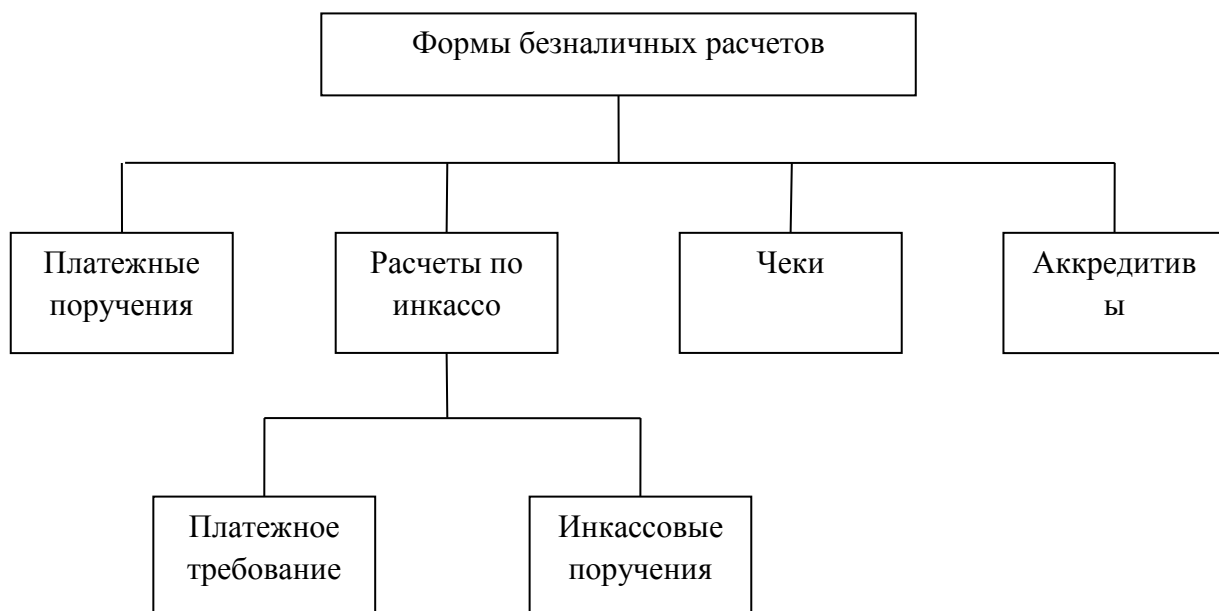


Рисунок 1 – Формы безналичных расчетов

Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Схема документооборота при расчетах платежными поручениями приведена на рисунке 2.



Рисунок 2 – Схема документооборота при расчете платежными поручениями

- 1 Отгрузка продукции, оказание услуг с передачей счетов-фактур.
- 2 Представление в банк платежного поручения на перечисление средств поставщику.
- 3 Передача документов на ВЦ для отражения операций по счетам.
- 4 Оформление документов, прошедших через ВЦ, и сдача их в РКЦ.
- 5 Списание средств с корреспондентского счета банка плательщика и отсылка кредитного авизо по международным финансовым организациям (МФО) в РКЦ (филиал Б).

6 Зачисление средств на корреспондентский счет банка поставщика.

7 Списание средств с корреспондентского счета банка поставщика и зачисление их на расчетный счет поставщика.

8 Выписка с расчетного счета поставщика о зачислении средств по платежному требованию.

Платежное поручение представляется в банк плательщика, как правило, в четырех экземплярах.

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора по основному договору к должнику об уплате определенной денежной суммы через банк. Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором. Схема документооборота приведена на рисунке 3.



Рисунок 3 – Схема документооборота при расчетах за товары и услуги платежными требованиями

- 1 Отгрузка товара, оказание услуг.
- 2 Выписка комплекта платежных требований-поручений и пересылка его вместе с отгрузочными документами в банк плательщика.
- 3 Передача полученных документов для акцепта.
- 4 Возврат платежных требований-поручений с акцептом плательщика.
- 5 Передача документов на ВЦ для списания средств со счета плательщика.
- 6 Оформление документов, прошедших через ВЦ, и передача их в РКЦ.
- 7 Оформление кредитного авизо и отсылка его с экземпляром платежного требования-поручения (два экземпляра) в адрес РКЦ (филиал Б) с одновременным списанием с корреспондентского счета банка плательщика.
- 8 Зачисление средств на корреспондентский счет банка поставщика.
- 9 Списание средств с корреспондентского счета поставщика и зачисление их на расчетный счет поставщика.
- 10 Выписка из расчетного счета поставщика о зачислении средств по платежному требованию-поручению.

Таким образом, после заключения договора поставщик отгружает товар покупателю и получает от перевозчика транспортные документы, которые вместе с иными документами, обусловленными договором и платежным документом, направляет в свой банк. Банк-эмитент, проверив наличие всех реквизитов и идентичность заполнения всех экземпляров расчетных документов, направляет их вместе с отгрузочными и товарораспорядительными документами в исполняющий банк. В свою очередь, исполняющий банк передает расчетные документы плательщику с просьбой акцептовать их, и при получении согласия оплатить передает ему товарораспорядительные документы [16, с. 56].

В соответствии с пунктом 1 статьи 874 ГК РФ при расчетах по инкассо банк-эмитент по поручению клиента должен осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа [1]. При осуществлении расчетов по инкассо получатель средств дает своему банку

инкассовое поручение, к которому прилагает документы, свидетельствующие об исполнении им своего обязательства перед плательщиком денежных средств (расчетные, товарораспорядительные и отгрузочные документы). Банк, обслуживающий получателя средств (банк-эмитент) принимает их и передает в банк, обслуживающий плательщика (исполняющий банк) для получения платежа.

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

Инкассовые поручения применяются:

- в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

- для взыскания по исполнительным документам;

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

Чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

## 1.2 Экономическое значение безналичных расчетов в современном денежном обороте

Платежная система Банка России действует на основании Гражданского кодекса РФ, Федеральных законов «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности», других федеральных законов, в также нормативных актах Банка России. Так, в ГК РФ определены условия договоров банковского вклада и банковского счета (гл.45), включающие тайну банковского счета, очередность списания денежных

средств со счетов при недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований (ст. 855), сроки проведения операций по счету, формы расчетов (гл. 46) и ответственность участников за проведение платежа. Для проведения межбанковских расчетов Положением № 2П Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002 г. предусмотрены следующие платежные системы: платежные системы Банка России, счета «Лоро-Ностро», межфилиальные расчеты. Раскроем сущность каждой из приведенных систем [1].

Платежная система Банка России имеет региональные компоненты, которые расположены и функционируют в каждом из 79 территориальных учреждений Банка России.

В платежной системе Банка России используются национальные банковские идентификационные коды и единые форматы расчетных документов. Платежи осуществляются как электронным способом, так и с использованием бумажной технологии.

Пользователями системы электронных платежей Банка России являются кредитные организации, их филиалы и другие клиенты Банка России, имеющие корреспондентские счета (субсчета), банковские счета в учреждениях Банка России, включенных в состав участников электронных платежей. Платежи для совершения электронным способом могут направляться клиентами в Банк России по системам телекоммуникации, на магнитных и бумажных носителях [9].

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. 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.

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.

Платежная система Банка России является двухуровневой, включающей внутри - и межрегиональный уровни, в которых счета клиентов Банка России открываются и ведутся в учреждениях Банка России. При этом под внутрирегиональными платежами понимаются платежи между плательщиком и получателем, расположенными на территории одного региона, под межрегиональными платежами – платежи между плательщиком и получателем, расположенными на территории разных регионов.

Платежная система Банка России включает следующие системы расчетов, различающиеся по территориальному охвату, объему проводимых платежей, правилам и регламенту функционирования, составу участников, используемым расчетным документам, скорости проведения платежей и используемой технологии:

- система банковских электронных срочных платежей;
- более семидесяти отдельных систем внутрирегиональных электронных расчетов;
- система межрегиональных электронных расчетов;
- системы расчетов с применением авизо (почтовых и телеграфных), основанные на использовании бумажных технологий и другие.

Совокупность систем расчетов, обеспечивающих проведение платежей клиентов каждого из регионов Российской Федерации, составляет региональную компоненту платежной системы Банка России. В региональных компонентах расчеты осуществляются в соответствии с установленными регламентами по местному времени (в 11-ти часовых поясах).



Платежи в перечисленных системах расчетов Банка России проводятся без каких-либо специальных требований к их размеру и назначению, на платной основе или бесплатно в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк России без взимания платы осуществляет операции со средствами федерального бюджета, средствами государственных внебюджетных фондов, средствами бюджетов субъектов Российской Федерации и средствами местных бюджетов.

Для осуществления расчетов клиентам Банка России – всем кредитным организациям, действующим на территории Российской Федерации, их филиалам (по решению кредитной организации), Федеральному казначейству, его территориальным органам и другим организациям, не являющимся кредитными, открываются банковские (корреспондентские) счета (субсчета) в учреждениях Банка России, расположенных в регионах Российской Федерации [2].

Платежи осуществляются в пределах остатка денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала), имеющихся на момент оплаты, с учетом средств, поступающих в течение операционного дня, и кредитов Банка России в случаях, установленных нормативными актами Банка России и заключенными между Банком России и кредитными организациями договорами.

Банк России в соответствии с законодательством осуществляет расчетное обслуживание клиентов, не являющихся кредитными организациями: органов Федерального казначейства, органов государственной власти и местного самоуправления, их организаций, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, других клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют кредитные организации, а также иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами [17, с. 45].

В целях безопасности и защиты информации в платежной системе Банка России обеспечивается идентификация пользователей, контроль целостности

и подтверждение подлинности расчетных документов, разграничение прав доступа и защита от несанкционированного доступа к ресурсам систем обработки платежей, контроль проведения расчетных операций, конфиденциальность платежной информации, резервирование программно-технических комплексов и информационных ресурсов [12].

Платежи с использованием электронных технологий составляют основную часть в платежах, проводимых через платежную систему Банка России.

При проведении через платежную систему Банка России платежей с использованием электронных технологий расчетные документы направляются клиентами в Банк России преимущественно в виде электронных сообщений по каналам связи или на магнитных носителях.

Электронные сообщения составляются в формате, разработанном Банком России, и пересылаются с использованием транспортной системы Банка России.

Система межбанковских расчетов на типе корреспондентских счетов – «ЛОРО-НОСТРО» и порядок взаимоотношений по осуществлению расчетов регулируются Федеральным законом РФ «О банках и банковской деятельности», Положением ЦБ РФ «О безналичных расчетах в РФ» [3].

Корреспондентский счет ЛОРО – корреспондентский счет, открываемый банком-корреспондентом банку-респонденту, по которому банк-корреспондент осуществляет операции по перечислению и зачислению средств, в соответствии с действующим законодательством и договором. Он же является корреспондентским счетом НОСТРО в банке - респонденте.

Правилами разрешено проведение кредитной организацией транзитных платежей, то есть платежей между кредитными организациями, с которыми у нее имеются корреспондентские отношения.

При организации прямых корреспондентских отношений необходимо стремиться к тому, чтобы они способствовали расширению и улучшению 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 различных формах: кредитование тех клиентов банка-респондента, которым необходим кредит, превышающий его кредитные возможности; консультация инвестиционной деятельности банка-респондента; оказание помощи в освоении новых методов ведения банковских операций и так далее.

Платежная система по счетам межфилиальных расчетов между головной кредитной организацией и ее филиалами является внутрибанковской системой, то есть осуществляемой внутри счетов одной кредитной структуры.

Постоянно высокий уровень платежей, проводимых через платежную систему Банка России, обусловлен эффективным и бесперебойным ее функционированием, а также тем, что использование для расчетов кредитными организациями средств, размещенных на счетах в Центральном банке Российской Федерации, имеющих нулевой кредитный риск, минимизирует их финансовые риски. Однако параллельно с активным развитием платежной системы Банка России значительными темпами развиваются и частные платежные системы, что позволяет кредитным организациям и их клиентам осуществлять выбор оптимальных вариантов проведения своих платежей.

### 1.3. Межбанковские расчеты через систему РКЦ (Расчетно-кассовые центры)

Безналичные расчеты производятся путем совершения записей на счетах в банках двумя способами:

- централизованно, то есть через расчетно-кассовые центры Банка России (РКЦ), которые являются посредником между банками при совершении расчетов;

- децентрализованно (через корреспондентские счета, открываемые банками друг у друга).

РКЦ открывает, переоформляет и закрывает корреспондентские счета кредитных организаций, рисунок 4 [4].



Рисунок 4 – Структура РКЦ

При совершении расчетов в централизованном порядке обязательным посредником между банками является расчетно-кассовый центр Банка России (РКЦ).

Каждый РКЦ имеет свой идентификационный код – номер по межфилиальным оборотам (МФО). Взаимоотношения РКЦ с обслуживаемыми представительными и исполнительными органами государственной власти, местного самоуправления, органами федерального казначейства, другими клиентами строятся на договорной основе. Каждый КБ на основе договора открывает свой корреспондентский счет в территориальном РКЦ, через который проводятся все расчетные операции самого банка и его клиента.

РКЦ производит выверку отражения расчетных операций на корреспондентских счетах (субсчетах) и других счетах, открытых на балансе РКЦ и на балансе кредитных организаций (филиалов), а также контролирует соблюдение правил и сроков совершения расчетных операций.

За расчетные услуги РКЦ взимается плата по установленному тарифу. Расчетной услугой Банка России является услуга по переводу денежных средств (списание, перечисление, зачисление) через его расчетную сеть. Полный цикл обработки платежа состоит из следующих операций:

- прием расчетного документа;
- обработка расчетного документа в соответствии с используемой технологией расчетов;
- выдача расчетного документа кредитной организации получателя средств (если это предусмотрено);
- осуществление проводок по счетам и выдача выписок из лицевых счетов.

Плата за расчетные услуги рассчитывается автоматически исходя из количества проведенных операций по списанию средств со счета кредитной организации.

Банк России развивает свою расчетную сеть и переходит на валовые расчетные в режиме реального времени. Такие расчеты осуществляются не на клиринговой основе, то есть не на основе взаиморасчетов между банками, а с учетом отдельных платежных документов, подкрепленных реальными суммами на счетах. Банк России намерен постепенно ликвидировать часть РКЦ и преобразовать оставшиеся в операционно-кассовые центры, освободив их от расчетных функций. Это должно обеспечить переход к централизованной обработке межрегиональных расчетов в едином Федеральном расчетном центре в Москве и к полностью безбумажной технологии обработки документов.

Установление прямых корреспондентских отношений между банками – обязательное условие децентрализованных расчетов. Для этих целей банки открывают друг у друга корреспондентские счета «лоро» и «ностро». «Лоро» – счет другого банка в вашем банке, «ностро» – счет вашего банка в другом банке. Открытие корсчетов оформляется корреспондентским соглашением между банками. Банк, по чьему поручению и за чей счет совершаются операции по корреспондентскому счету «лоро» в банке-корреспонденте, является респондентом. Расходование средств респондентом производится в пределах остатка средств на счете, дополнительным соглашением может быть предусмотрена возможность овердрафтного кредита. Передача распоряжений о совершении операций по

корсчету может производиться по системе « Банк – Клиент », курьером, по телексу, системам SWIFT, SPRINT.

Банк – корреспондент ежемесячно начисляет проценты по кредитовому остатку на счете согласно тарифу и зачисляет их на счете респондента в установленный срок. Почтовые и телеграфные расходы, а также комиссионное вознаграждение взимаются согласно тарифу путем списания средств со счета респондента [5].

Таким образом, межбанковские расчеты – это расчеты, осуществляемые банками на основании отношений, установленных между ними, или в соответствии с заключенными с клиентами договорами на расчетно - кассовое обслуживание.

Межбанковский клиринг – это система безналичных расчетов между банками путем зачета взаимных денежных требований юридических лиц.

Под клирингом понимается система безналичных расчетов за товары, услуги, ценные бумаги, основанная на зачете взаимных требований и обязательств [19].

По решению Центрального банка РФ организацию клиринговых расчетов могут брать на себя небанковские кредитные учреждения или клиринговые организации на основании лицензии, выданной Центральном банком РФ.

Учредителями клирингового учреждения могут быть коммерческие банки, Центральный банк РФ, другие юридические и физические лица, за исключением органов власти, политических организаций, специализированных общественных фондов.

В настоящее время приняты две модели организации клиринговых операций. Первая модель предусматривает проведение клиринга с предварительным депонированием средств на счетах участников взаимозачетов. Согласно второй модели клиринг осуществляется без депонирования средств на счетах участников клиринга.

Клиринг может быть двусторонний, когда засчитываются требования двух банков, и многосторонний, когда в зачетных схемах участвуют три и более банков. При этом главная идея клиринга заключается в том, что только дебетовое сальдо, выявленное на лицевом счете по зачету, должно определенной периодичностью погашаться реальными деньгами, которые передаются в распоряжение клирингового учреждения, и использоваться им для оплаты кредитового сальдо, образовавшегося у других участников клиринга.

Переход к межбанковским расчетам через корреспондентские счета, открытые коммерческим банком в РКЦ, выявил ряд недостатков и проблем в организации расчетов, требующих своего разрешения.

Во-первых, усложнение документооборота, особенности прохождения документов, этапов обработки в условиях большого количества бумажных носителей денежно-расчетной информации приводит к замедлению расчетов, несвоевременному зачислению средств на корреспондентский счет коммерческого банка в РКЦ.

Во-вторых, наблюдается зачисление денежных средств на корреспондентские счета коммерческого банка без расчетных документов (приложений к авизо). В результате этого средства, зачисленные на корсчет коммерческого банка, не могут быть зачислены последним на расчетные счета своих клиентов из-за невозможности установления принадлежности средств.

Перспектива дальнейшего развития межбанковских расчетов связаны с внедрением электронных денежных расчетов, использованием средств спутниковой связи, автоматизацией и компьютеризацией банковской системы РФ, ее подключением к международным системам межбанковских расчетов. Важным аспектом ускорения материальной ответственности за своевременное осуществление расчетов всех участников расчетного процесса – предприятий, коммерческих банков и РКЦ.

## 2. Анализ проведения безналичных расчетов на примере банка ПАО «Сбербанк»

### 2.1 Анализ экономических и финансовых показателей банка ПАО «Сбербанк»

Анализ финансового состояния банка можно представить как внешний: со стороны Центрального банка Российской Федерации, независимых рейтинговых агентств, потенциальных клиентов (вкладчиков, акционеров), и внутренний - внутренними аналитическими службами банка. Для проведения финансового анализа используется бухгалтерская отчетность, отражающая конечные результаты конкретной деятельности банка, а также система расчетных показателей, базирующаяся на этой отчетности.

Рассмотрим основные показатели экономической деятельности ПАО «Сбербанк России». На основании данных бухгалтерской отчетности банка проведем анализ структуры доходов банка.

Для проведения анализа основных показателей деятельности Сбербанка за анализируемый период, данные взяты из ежегодной финансовой отчетности, опубликованной на официальном сайте ПАО «Сбербанк» и представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Анализ структуры доходов ПАО «Сбербанк» за период 2013–2015 гг.

Показатели	2013 г.		2014 г.		2015 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Чистые процентные доходы после создания резервов	691987399	78,10	772946964	77,00	680153578	63,98
Чистые доходы от						



Продолжение таблицы 1

Показатели	2013 г.		2014 г.		2015 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
операций с ценными бумагами	11436874	1,29	11005371	1,10	-77024027	-7,25
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5648887	0,64	8953855	0,89	171229583	16,11
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3959989	0,45	3930718	0,39	5332089	0,50
Комиссионные доходы	159874974	18,04	188907201	18,82	241114334 2	22,68
Прочие операционные доходы	13173217	1,49	18071721	1,80	42227454	3,97
Всего доходов	886081340	100,00	1003815830	100,00	1063033011	100,00

Структура доходов банка на протяжении 2013–2015 гг. практически не изменилась. Преобладающими в структуре являются две группы доходов: чистые процентные доходы и комиссионные доходы. Удельный вес чистых процентных доходов после создания резерва составлял в 2013 г. – 78,10%, в 2014 г. – 77,00%, в 2015 г. – 63,98%. Удельный вес комиссионных доходов увеличился с 18,04% в 2013 г. до 22,68% в 2015 г.

Таким образом, следует отметить факт перераспределения доходов в пользу комиссионных доходов. Остальные виды доходов (от операций с ценными бумагами, от операций с иностранной валютой, от участия в капитале других юридических лиц) имеют незначительный удельный вес в структуре доходов. Таким образом, ПАО «Сбербанк России» специализируется на выдаче кредитов (источник дохода – проценты, полученные по выдаваемым кредитам), а также на осуществлении комиссионных операций (источник дохода – комиссионное вознаграждение).

Далее проанализируем структуру расходов ПАО «Сбербанк», которая представлена в таблице 2. Значительный удельный вес в структуре расходов занимает резерв под обеспечение кредитного портфеля, таблица 2.

Таблица 2 – Анализ структуры расходов ПАО «Сбербанк» 2013–2015 гг.

Показатели	2013 г.		2014 г.		2015 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные расходы – всего	399092075	49,18	526327031	52,09	702162479	53,00
в том числе:						
- расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	70213998	8,65	85073571	8,42	189112244	14,28
- расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	319035780	39,31	415698283	41,14	487049747	36,76
- расходы по выпущенным долговым обязательствам	9842297	1,21	25555177	2,53	25993418	1,96
Комиссионные расходы	15128955	1,86	17681758	1,75	23939331	1,81
Операционные расходы	397351665	48,96	466383410	46,16	598666217	45,19
Итого	811572695	100,0	1010392199	100,0	1324768027	100,0

Основным фактором, повлиявшим на динамику процентных расходов ПАО «Сбербанк России» за анализируемый период, стал дефицит ликвидности в российской банковской системе – основном рынке фондирования для банка [22]. Несмотря на то, что ЦБ РФ значительно увеличил объем ликвидности, предоставляемой российским банкам, высокий спрос на ликвидность привел к повышению процентных ставок по депозитам и займам на денежном рынке, что значительно увеличило стоимость фондирования для банка. Основным драйвером увеличения процентных расходов в 2014–2015 гг. был рост объема средств населения. Данный фактор объясняет более 30% общего увеличения процентных расходов.

Анализ структуры расходов банка свидетельствует о несущественных изменениях в структуре расходов банка. В 2013 г. наибольший удельный вес в

структуре расходов занимали процентные расходы (49,18%), что было больше удельного веса операционных расходов (48,96%). Аналогичная ситуация была и в 2015 г., удельный вес процентных расходов (53,00%) был больше удельного веса операционных расходов (45,19%). Удельный вес 40 операционных расходов сократился с 48,96% до 45,19%. Такое сокращение удельного веса операционных расходов связано, прежде всего, с оптимизацией структуры организации. Рассмотрим структуру активов банка, которая представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Структура активов ПАО «Сбербанк» 2013–2015 гг.

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Уд.вес, %	млрд. руб	Уд.вес, %
	млрд. руб.	Уд. Вес, %	млрд. руб.			
Денежные средства	1237,0	6,79	2308,8	9,16	2333,60	8,54
Средства в Центральном Банке РФ	251,50	1,38	365,70	1,450	387,90	1,42
Средства в кредитных организациях	330,50	1,81	240,80	0,960	750,60	2,75
Чистые вложения в кредитных организациях	2141,20	11,76	1969,70	7,820	1665,00	6,09
Чистая ссудная задолженность	12933,70	71,02	17756,60	70,460	18727,80	68,51
Основные средства, материальные запасы	477,30	2,62	496,40	1,970	499,20	1,83
Прочие активы	839,10	4,61	2062,80	8,190	3358,50	10,87
Всего активов	18210,30	100,00	25200,80	100,00	27334,70	100,00

В структуре активов доминирующими статьями на протяжении всего анализируемого периода являются денежные средства, чистая ссудная задолженность и чистые вложения в ценные бумаги. Остальные показатели имеют незначительный удельный вес, но все же формируют суммарные активы.

В структуре пассивов доминирующими статьями на протяжении всего анализируемого периода являются Средства клиентов и Собственные средства Банка, в незначительной доли средства Центрального Банка Российской Федерации. Остальные показатели имеют незначительный удельный вес, но все же формируют суммарные пассивы. Показатели данной структуры отражены в таблице 4.

Таблица 4 – Структура пассивов ПАО «Сбербанка» за 2013– 2015 гг.

Показатель	2013 г.		2014 г.		2015 г.	
	млрд. руб.	Уд.вес,%	млрд. руб.	Уд.вес,%	млрд. руб.	Уд.вес,%
Средства банков	2111,3	12,9		15,7	1045,9	4,2
Средства физических лиц	8435,8	51,7	9328,4	40,2	12043,7	48,3
Средства корпоративных клиентов	3628,4	22,2	6234,5	26,9	7754,6	31,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	853,4	5,2	1302,6	5,6	1378,5	5,5
Прочие заемные средства	499,1	3,1	537,2	2,3		1,6
Отложенное налоговое обязательство	23,8	0,1	45,3	0,2		0,5
Прочие нефинансовые обязательства	291,7	1,8	1271,8	5,5	1330,9	5,3
Прочие нефинансовые обязательства	60,7	0,4	51,4	0,2	69,6	0,3
Субординированные займы	424,7	2,6	769,5	3,3	806,5	3,2
Всего обязательств	16328,9	100,0	23180,7	100,0	24959,7	100,0

Расчетные операции были первыми услугами, которые банки начали предоставлять клиентам. В настоящее время они относятся к базовым и самым массовым операциям, опосредующим практически все другие виды операций банка. Эффективное проведение каждой из них способствует соответствующей результативности других, и наоборот. Их количество с развитием экономики постоянно увеличивается. Международный платежный оборот за год исчисляется сотнями триллионов долларов.

Платежная система Банка России – часть национальной платежной системы. Обеспечение ее эффективного и бесперебойного функционирования является одной из целей деятельности Банка России, установленных Федеральным законом от 10.01.02 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В соответствии с этим законом Банк России устанавливает правила расчетов в Российской Федерации, проводит межбанковские наличные расчеты через свою платежную систему, осуществляет расчетное обслуживание счетов бюджетной системы Российской Федерации и других клиентов, не являющихся кредитными организациями [2].

Расчетно-платежные услуги банки оказывают, если клиент имеет счет в банке, хранит там денежные средства (за исключением установленного лимита наличных денег), предъявляет в банк для проведения расчетных операций стандартизированные расчетно-платежные документы, соответствующие законодательству и договору банковского счета. Выполняя расчетные операции, банки выступают посредниками, участвующими в процессе подсчета и передачи сумм, подлежащих уплате за товары и услуги между должником и получателем.

Открытие счетов сопровождается предоставлением определенного набора документов.

Для открытия расчетного счета клиент предоставляет в банк:

- заявление на открытие счета;
- документ о государственной регистрации предприятия, заверенный органом государственной власти;

- копию учредительного договора;
- нотариально заверенную копию устава предприятия;
- документы, подтверждающие полномочия директора и главного бухгалтера предприятия (протокол собрания учредителей или контракт);
- нотариально заверенную карточку с образцами подписей первых должностных лиц предприятия и оттиском его печати ;
- правку из налоговой инспекции о постановке на учет;
- справки из социальных фондов.

Предоставленные документы поступают на экспертизу в юридическую службу банка. При положительном решении на соответствующем балансовом счете банка предприятию открывается расчетный счет и присваивается номер.

Проводимые в банке безналичные расчеты осуществляются в определенных формах. Формы безналичных расчетов – это способы платежа и соответствующий им документооборот, устанавливающий форматы и порядок заполнения используемых расчетных документов.

Расчетные операции в банке проводятся при самостоятельном выборе клиентами форм расчетов по распоряжению его владельца, оформленного в виде расчетных документов. Расчетный документ используется на бумажном или электронном носителе в виде распоряжения плательщика о списании денежных средств со своего счета или со счета плательщика и их перечислении на счет получателя средств.

Расчетные документы действительны к использованию при соблюдении всех предусмотренных реквизитов в течение 10 календарных дней, не считая дня их выписки. Они предъявляются в банк в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов (обычно в четырех).

Действующее законодательство предусматривает принятие к исполнению расчетных документов независимо от их суммы и право плательщика на их отзыв. При отсутствии или недостаточности средств на счете плательщика, а также, если договором банковского счета не определены условия оплаты

расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, расчетные документы помещают в картотеку.

В банковской практике используются такие формы расчетных документов, как платежные поручения, аккредитивы, чеки, платежные требования, инкассовые поручения и другие.

Аккредитив – это наиболее безопасная и востребованная форма расчетов между продавцом и покупателем. Аккредитивная форма расчетов представляет собой способ безналичных расчетов между контрагентами, при котором банк плательщика (банк-эмитент) по поручению приказодателя (плательщика по аккредитиву) берет на себя обязательство произвести расчет с бенефициаром (получателем средств по аккредитиву) обозначенной в аккредитиве суммы по представлении бенефициаром в банк документов в соответствии с условиями аккредитива в указанные в тексте аккредитива сроки, или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель, или предоставить полномочия другому банку (исполняющему банку) произвести платежи или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель [14, с. 78].

Расчетные чеки – это чеки, используемые для безналичных расчетов. Расчетный чек – это документ установленной формы, содержащий безусловный письменный приказ чекодателя своему банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета на счет получателя средств (чекодержателя). Расчетный чек, как и платежное поручение, оформляется плательщиком, но в отличие от платежного поручения чек передается плательщиком предприятию – получателю платежа в момент совершения хозяйственной операции, который и предъявляет чек в свой банк для оплаты.

Платежное поручение (форма 0401060) – расчетный документ, форма которого установлена Положением Банка России № 383-П от 19.06.2012. Платежное поручение применяется при рублевых расчетах. При расчетах платежными поручениями банк плательщика обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщика – физического лица получателю средств,

указанному в распоряжении плательщика. Реквизиты и форма для платежного поручения на бумажном носителе установлены приложениями 1 – 3 к Положению 383-П.

Инкассовое поручение (форма 0401071) – расчетный документ, форма которого установлена Положением Банка России № 383-П от 19.06.2012. Инкассовое поручение применяется при рублевых расчетах. Инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и при расчетах по распоряжениям взыскателей средств. При расчетах по инкассо банк обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа.

Применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при наличии в договоре банковского счета между плательщиком и его банком условия о списании денежных средств с банковского счета плательщика и представлении плательщиком в свой банк сведений:

- о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика;
- об обязательстве плательщика и основном договоре.

В настоящее время прогрессивным и быстро развивающимся направлением формирования расчетов является использование пластиковых карт, клиринга, дорожных чеков, системы электронных расчетов.

Для выполнения функций по кассовому обслуживанию клиентов и обработке кассовой наличности в каждом отделении банка создаётся отдел кассовых операций, состоящий из следующих подразделений:

- приходные – прием наличных денег;
- расходные – выдача денег;
- приходнорасходные (для банков, где объем операций невелик);
- вечерние (обслуживание клиентов, работающих с наличностью в вечерние и ночные часы);
- для размена денег;



- для пересчета денежной выручки.

Целесообразность создания выше указанных подразделений и их количество определяется управлением отделения банка исходя от количества обслуживаемых клиентов и объёма кассовых операций.

Организация работы расходных и приходных касс.

Для выдачи наличных денег клиентам в расчетно-кассовых центрах организуются расходные кассы.

Представитель клиента предъявляет денежный чек операционному работнику, который после соответствующей проверки записывает сумму чека в кассовый журнал и выдаёт лицу, получающему деньги, контрольную марку от денежного чека для предъявления в кассу.

Получив денежный чек, кассир обязан:

- проверить надписи должностных лиц расчётно-кассового центра, оформивших и проверивших денежный чек, и тождественность этих подписей имеющимся образцам;
- сличить сумму, проставленную в денежном чеке цифрами с суммой, указанной прописью;
- проверить наличие на денежном чеке расписки получателя в получении денег и данных его паспорта или удостоверения личности;
- подготовить сумму денег, подлежащую выдаче, с отражением её на контрольной ленте калькулятора;
- вызвать получателя денег по номеру чека и спросить сумму получаемых денег;
- сверить номер контрольной марки, предъявляемой в кассу, с номером на денежном чеке и приклеить к нему контрольную марку;
- повторно просчитать подготовленную к выдаче сумму денег в присутствии клиента;
- спросить получателя, будет ли он полностью пересчитывать в расчётно-кассовом центре получаемую сумму денег;
- выдать деньги получателю и подписать чек.

Клиент имеет право в помещении для пересчёта денег пересчитать полистно банкноты, упакованные в полные и неполные пачки, и по кружкам монету, упакованную в мешки. При желании клиента пересчитать получаемую сумму денег, пломбы (части оттисков клише) с пачек банкнот или мешков с монетой кассиром расходной кассы не снимаются. Доставка денег в помещение для пересчёта денег клиентами и их пересчёт осуществляется под контролем одного из кассовых работников расчётно-кассового центра [13, с. 67].

Кассир производит выдачу банкнот полными и неполными пачками и полными корешками по обозначенным на накладных и бандеролях суммам, монету по надписям на ярлыках к мешкам при условии сохранения неповреждённой упаковки. Неполные корешки, а также пачки банкнот и мешки с монетой в повреждённой упаковке выдаются кассир полистным и поштучным пересчетом [7].

При выдаче денег клиентам отдельными корешками или листами кассир расходной кассы предварительно пересчитывает полистно полную или неполную пачку банкнот под контролем специально выделенного кассового работника. Если представитель организации отказался от полистного и поштучного пересчёта в расчётно-кассовом центре получаемой им денежной наличности, в его присутствии кассир расходной кассы срезает с пачек банкнот пломбы (части оттисков клише), мешков с монетой - пломбы.

При совершении расходных операций кассиру запрещается осуществлять:

- по просьбе клиентов обмен денег одного достоинства на другие;
- выдачу денег одновременно по двум и нескольким денежным чекам;
- операции, при которых клиент, не внося денег, предъявляет одновременно денежный чек и объявление на взнос наличными.

Получатель денег, не отходя от кассы, в присутствии кассира расходной кассы, проверяет полные и неполные пачки по количеству пачек и корешков в них, отдельные корешки и листы - полистным пересчётом, монету проверяет по количеству мешков и суммам, указанных на ярлыках.

При полистном и поштучном пересчёте денег клиентом верхняя и нижняя накладки, бандероли, обвязка с пломбой (полиэтиленовый рукав), ярлык от мешка сохраняются до окончания пересчёта всей пачки с банкнотами и мешка с монетой.

В конце операционного дня кассир записывает в книгу 0482155 количество и суммы оплаченных документов и остаток подотчётной суммы, сдаваемых под расписку заведующему кассой, сверяет сумму принятых под отчёт денег с суммой, указанной в расходных документах и на контрольной ленте калькулятора, а также с фактическим остатком денег, после чего составляет справку 0482110, подписывает её и приведённые в ней кассовые обороты сверяет с записями в кассовых журналах операционных работников. Сверка оформляется подписями кассира в кассовых журналах и операционных работников на справке кассира.

По окончании рабочего дня остаток аванса, полученный для выплаты заработной платы сотрудникам учреждения Банка России, кассир вкладывает в мешок. Горловина мешка подшивается вместе с ярлыками и плотно завязывается шпагатом без узлов и надрывов. На ярлыке указываются дата упаковки, сумма вложения и проставляются подписи и именной штамп кассира. Концы шпагата завязываются глухим узлом и пломбируются кассиром. Мешок принимается заведующим кассой под расписку в книге 0482155 кассира на хранение до утра следующего рабочего дня с проверкой его целости, правильности упаковки, наличия на ярлыке суммы вложения и подписи кассира [8].

Для сдачи наличных денег в приходную кассу представители клиентов заполняют объявление на взнос наличными 0402001 и передают его операционному работнику, который проверяет и оформляет объявление на взнос наличными, отражает сумму в кассовом журнале по приходу и передаёт его в кассу.

Получив объявление на взнос наличными, кассир проверяет тождественность подписи операционного работника имеющемуся образцу,

сличает соответствие суммы цифрами и прописью, взывает вносителя денег и принимает от него деньги:

- от организаций – банкноты поштучно, монету по кружкам с последующим формированием и упаковкой в порядке в полные, неполные и сборные пачки банкнот и мешки с монетой.

- от кредитных организаций - банкноты полными и неполными пачками с проверкой количества корешков, правильности и целостности упаковки, наличия чётких и целых оттисков пломбиров (клише), правильности оформления реквизитов и их соответствие реквизитам кредитной организации; монету мешками с проверкой наличия реквизитов на ярлыках, целостности и правильности упаковки и пломб.

После приема денег кассир сверяет фактическую оказавшуюся сумму с суммой, указанную в приходном документе и зафиксированной на контрольной ленте калькулятора. При соответствии суммы кассир подписывает квитанцию, объявление на взнос наличными и ордер к нему или два экземпляра приходного ордера, ставит печать на квитанции или втором экземпляре приходного ордера и выдаёт вносителю денег. Объявление на взнос наличными или первый экземпляр приходного ордера кассир оставляет у себя. Ордер к объявлению 0402001 передаётся соответствующему операционному работнику.

Сомнительные денежные знаки кассир вместе с квитанцией к первоначально оформленному объявлению на взнос наличными 0402001 или вторым экземпляром приходного ордера передаёт на экспертизу под расписку в книге 0482155 заведующему кассой (эксперту). Объявление и ордер к объявлению на взнос наличными 0402001 или первый экземпляр приходного ордера уничтожаются.

На неплатежных банкнотах кассир проставляет дату, фамилию, штамп «В обмене отказано» с указанием наименования расчётно-кассового центра, расписывается и возвращает их клиенту.

Если клиентом деньги не были внесены, кассир возвращает объявление на взнос наличными операционному работнику. Записи в кассовом журнале

вычёркиваются, объявление на взнос наличными перечёркивается и помещается кассовые документы дня.

Кассир приходной кассы ведёт ежедневные записи принятых им от клиентов и сданных заведующему кассой денежных сумм в книге 0482155.

Сформированную и упакованную в установленном порядке денежную наличность кассир приходной кассы вместе с приходными документами, контрольной лентой калькулятора и справкой 0482109 сдаёт заведующему кассой под расписку в книге 0482155. Денежная наличность сдаётся в упаковке кредитной организации или кассира приходной кассы.

Заведующий кассой принимает полные, неполные и сборные пачки банкнот по надписям на накладках с проверкой количества корешков, целостности упаковки и пломб (оттисков клише) и наличия необходимых реквизитов, мешки с монетой по надписям на ярлыках с проверкой правильности целостности упаковки и пломб. Сверяет сумму принятых им средств со справкой кассира и подписывает ее.

Поступившие в приходную кассу деньги могут передаваться заведующему кассой в течение операционного дня несколько раз под расписку в книге 0482155. В этих случаях, до передачи денег, кассир должен убедиться в том, что их фактическое наличие соответствует общей сумме по принятым приходным документам.

В операционной кассе кредитной организации должна проводиться ревизия. Она производится:

- не реже 1 раза в квартал, а также по состоянию на 1 января;
- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- в других случаях по решению руководства кредитной организации.

Сами банки систематически проводят проверки кассовой дисциплины в обслуживаемых ими организациях. Такие проверки должны производиться в организации не реже одного раза в два года. Период, за который банк рассматривает состояние кассовой дисциплины предприятия, не может быть менее трех месяцев.

## 2.2 Расчетно-кассовое обслуживание в банке ПАО «Сбербанк»

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов производится только при условии открытия расчетного (текущего, иного) счета, предоставления полного комплекта документов и заключения договора банковского счета.

Перечень документов, необходимых для открытия и ведения счета в российских рублях:

- заявление клиента установленного образца на открытие счета;
- учредительные документы клиента (копии, заверенные нотариально или органом, осуществляющим регистрацию);
- свидетельство о государственной регистрации либо иной документ, подтверждающий государственную регистрацию (копия, заверенная нотариально или органом, осуществляющим регистрацию);
- карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная нотариально или вышестоящей организацией;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (подлинник);
- документ, подтверждающий регистрацию в качестве страхователя в Фонде социального страхования Российской Федерации (подлинник);
- документ, подтверждающий полномочия должностных лиц на распоряжение счетом;

Для приёма и выдачи денег, других ценностей в каждом филиале Сбербанка РФ имеется отдел кассовых операций, в котором могут быть приходные, расходные, приходно-расходные, вечерние кассы, кассы для размена денег, кассы для пересчёта денежной выручки. Касса пересчёта выручки создаётся в тех банках, куда поступает выручка через инкассаторский аппарат. Вечерние кассы существуют только для приёма денег в вечернее время. Количество касс зависит от объёма и характера деятельности банка.

Банки принимают наличные деньги при личной явке клиента и в его присутствии, в баулах и от инкассаторов.

Чаще всего приходные кассы принимают деньги по объявлению на взнос наличными деньгами.

При взносе денег по объявлениям клиент передаёт их операционисту, ведущему его лицевой счёт. После проверки и соответствующей обработки указанный документ передаётся операционистом в приходную кассу. Объявление состоит из трёх частей: объявления, квитанции и ордера, которые заполняются вносителем денег. В этом объявлении указывают: от кого принимаются деньги, на какой счёт они зачисляются, сумма цифрами и прописью, назначение вноса. В ордере указывают символ кассовых оборотов, например, символ поступлений выручки торговых предприятий – 02, символ поступлений на счета во вклады граждан – 16. При взносе денег по объявлениям операционные работники проверяют правильность заполнения документа, ставят свою подпись и заносят в кассовый журнал по приходу все реквизиты по данной денежной операции: род операции (03); номер документа; счёт, на который зачисляются деньги; символ кассовых оборотов; сумму документа.

Кассир принимает деньги от клиента с полистным пересчётом. Сейчас все банки снабжены специальными машинами для счёта денег. Если вноситель сдаёт деньги для зачисления на разные счета по нескольким документам, кассир должен принять деньги по каждому документу отдельно.

Об общем количестве принятых сумок с денежной наличностью составляется справка, в которой указываются количество принятых сумок на объявленную сумму, сумма наличностью в сумках. После сопоставления фактического наличия денег с данными препроводительных ведомостей на утро следующего дня заведующий кассой передаёт накладные для оформления операций по зачислению денег в операционную кассу и на счета клиентов, а препроводительные ведомости подшиваются в кассовые документы.

Новым видом услуг по приёму денег является приём денежной наличности в бауле. Клиенты приносят баулы сами и оставляют их для пересчёта и приёма денег в приходной кассе. В баул клиентом вкладываются

препроводительная ведомость и купюрная опись денег, находящихся в бауле. Кассир приходной кассы пересчитывает деньги в присутствии контролёра. Работу контролёра осуществляет заведующий кассой. После пересчёта денег кассир составляет контрольную ведомость с указанием суммы вложенных в баул денег, суммы излишков или недостач (если такие имеются), фамилий кассира и контролёра, принимавших деньги. Составляется и купюрная опись – справка о количестве денежных билетов, обнаруженных в сумке с выручкой. Позже из операционного отдела приносят два экземпляра приходного кассового ордера на сумму фактически принятых денег. Кассир подписывает оба экземпляра кассового ордера. Второй экземпляр отдаётся операционному работнику, а первый подшивается в кассовые документы дня.

Выдача денег предприятиям, организациям и учреждениям на выплату заработной платы, стипендий и пр. производится коммерческими банками в сроки, установленные коллективными договорами, постановлениями правительства, распоряжениями министерств. Сроки выдачи сообщаются предприятиями и организациями в представляемых ежеквартально кассовых заявках.

При согласовании с предприятиями, организациями и учреждениями конкретных сроков выдачи денег на заработную плату коммерческие банки учитывают необходимость распределения выдач по возможности равномерно по дням месяца в целом по банку. Учреждения банков осуществляют контроль за соблюдением установленных сроков выдачи заработной платы, что обеспечивает бесперебойное и своевременное удовлетворение обоснованных требований хозяйства на наличные деньги. Выдача наличных денег на выплату заработной платы и стипендий по срокам, приходящимся на субботу и воскресенье, может быть произведена в четверг и пятницу.

Для регулирования кассовых ресурсов коммерческие банки составляют календарь выдач заработной платы и других видов оплаты труда рабочих и служащих.



Основными документами при выдаче денежных средств расходными кассами являются чеки и расходные кассовые ордера.

К началу каждого рабочего дня отделом денежного обращения определяется величина выплат наличных денег из кассы банка. С учётом этого для совершения расходных операций заведующий кассой выдаёт под отчёт кассирам расходных касс необходимую сумму денег под расписку в книге учёта принятых и выданных денег. В книгу записывается сумма денег, которую заведующий кассой выдаёт кассиру в начале рабочего дня. В конце дня в книгу заносится сумма неизрасходованных средств, которую кассир расходной кассы сдаёт заведующему. Деньги расходной кассы выдаются в основном по денежным чекам из денежных чековых книжек. Для получения чековой книжки нужно предоставить банку соответствующее заявление. Чековая книжка, выдаваемая предприятию, содержит 50 или 25 чеков.

### 2.3 Системы управления безналичными расчетами

Наиболее перспективной и получающей все большее развитие становится форма электронных расчетов посредством платежных карт и электронных денег. Стратегия развития платежной системы в ближайшее время реализуется по двум направлениям:

- сокращение наличных денег в обращении путем внедрения расчетов платежными картами;
- переход к электронной системе дистанционного обслуживания банковских клиентов.

В настоящее время пластиковые карточки – это инструмент, который сейчас являются современным, доступным для общего пользования и в последнее время все чаще и чаще соперничает с тем, что мы привыкли называть деньгами в наличной и безналичной форме. Они являются наиболее близкими к наличным деньгам, уже достаточно устоявшимися и привычными для пользователей.

Механизм функционирования системы электронных расчетов основан на применении пластиковых карточек и включает в себя операции, осуществляемые при помощи банкоматов, электронные системы расчетов населения в торговых организациях, системы банковского обслуживания клиентов на дому и на рабочем месте.

Существует четыре вида традиционных платежных систем, которые уже давно успешно используются в банковской практике: наличные, безналичные, системы с использованием чеков, банковских пластиковых карточек.

Пластиковая карточка – это обобщающий термин, который обобщает все виды карточек, различных как по назначению, набору, оказываемых с их помощью услуг, так и по своим техническим возможностям и организациям их выпускающих.

В процессе формирования системы электронных денежных расчетов на Западе была создана организация ISO (International Standards Organization), которая разработала определенные стандарты на внешний вид пластиковых карт; порядок нумерации (образования) счетов; формат магнитных полос; формат сообщения, посылаемого владельцу карточки о его операциях. Членами ISO являются такие крупные эмитенты карточек, как VISA, Master Card, American Express.

В настоящее время более 200 стран мира используют пластиковые карты в платежном обороте, что позволяет сделать вывод о том, что пластиковые карты являются важнейшим элементом так называемой «технологической революции» в банковском деле.

Именно пластиковые карточки в ряде случаев выступают ключевым элементом электронных банковских и других систем. Они вышли на передовые позиции в организации денежного оборота индустриально развитых стран Запада, постепенно вытесняя чеки и чековые книжки.

Банк заинтересован работать с карточками исходя из следующих соображений. Они позволяют увеличивать объемы привлеченных ресурсов,

имеются в виду, во-первых, те суммы, которые владельцы карточек должны положить на свои специальные счета в банке.

Во-вторых, это могут быть страховые депозиты, к которым банки (российские) прибегают для обеспечения большей надежности «карточных» операций.

Высокие затраты, а также слабое развитие современных средств связи, без которых нельзя вести обслуживание карточек, и некоторые другие обстоятельства делают крупные инвестиции в карточный бизнес в условиях России весьма рискованными.

Таким образом, огромная работа по осуществлению электронных расчетов выполняется быстро, надежно, при минимальной потребности в обслуживании. Пользование кредитной карточкой в корне меняет психологию клиента, исподволь прививая ему компьютерное мышление, умение обращаться с техникой, рассчитывать собственные траты на перспективу.

Следующий этап развития банковских технологий в сфере безналичных расчетов – так называемый электронный банкинг, которой был пройден очень быстро. На его место пришел интернет-банкинг. Его внедрение в банковскую практику предопределило использование новых средств связи. В первую очередь это Интернет и мобильные телефонные сети, которые существенно расширили возможности клиентов, ведь для реализации их взаимодействия с банком требуются обычные html и wap-браузеры, которые установлены практически в каждом современном ноутбуке или мобильном телефоне.

Управление банковскими счетами через Интернет, или по-другому интернет-банкинг, является наиболее динамичным и представительным направлением финансовых интернет-решений, в силу наиболее широкого спектра финансовых услуг, представленных в системах интернет-банкинга.

Кроме того, подобные системы могут быть основой систем дистанционной работы на рынке ценных бумаг и удаленного страхования, так как они обеспечивают проведение расчетов и контроль над ними со стороны всех участников финансовых отношений.

Классический вариант системы интернет-банкинга включает в себя полный набор банковских услуг, предоставляемых клиентам – физическим лицам в офисах банка, естественно, за исключением операций с наличными деньгами.

Использование систем интернет-банкинга дает ряд преимуществ: во-первых, существенно экономится время за счет исключения необходимости посещать банк лично, во-вторых, клиент имеет возможность 24 часа в сутки контролировать собственные счета и, в соответствии с изменившейся ситуацией на финансовых рынках, мгновенно отреагировать на эти изменения.

Таким образом, больше, чем стоимость товара или услуги с карты клиента просто не спишется и клиент всегда в состоянии отследить подобные операции.

Затронув вопрос безопасности финансовых транзакций, и в частности безопасности транзакций в системах интернет-банкинга, можно с уверенностью сказать, что современные технологии программно-аппаратной защиты находятся на уровне, обеспечивающим 100% гарантию конфиденциальности операций и сохранности средств.

В зависимости от условий расчета владельца карт-счета с банком-эмитентом различают:

- кредитные карты – предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

- дебетовые карты – предназначенные для совершения операций ее держателем в пределах остатка денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете с учетом установленных лимитов;

- предоплаченные карты – предназначены для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются кредитной организацией-эмитентом от своего имени, и удостоверяет право требования держателя

предоплаченной карты к кредитной организации-эмитенту по оплате товаров, работ, услуг или выдаче наличных денежных средств;

- карты локальных платежных систем – могут использоваться только в банкоматах и кассовых терминалах банка-эмитента, а также в торговых точках, где установлены терминалы этого банка, также есть функция управления счетом через Интернет;

- карты международных платежных систем – используются в международных системах платежей и в большинстве случаев являются дебетовыми, а также не позволяют производить электронные платежи через интернет, что повышает безопасность их использования;

- виртуальные карты – банковская предоплаченная карта без материального носителя, электронное средство платежа, предназначенная для совершения физическим лицом операций исключительно через Интернет.

Таким образом, система электронных платежей может пониматься в широком и узком смысле, либо для заключения контрактов и перевода денег с помощью средств электронной коммуникации, либо являться комплексом аппаратных и программных средств, предназначенных для осуществления безналичных расчетов и других кредитно-финансовых операций.

#### 2.4 Меры по совершенствованию безналичных платежей

Не смотря на положительную динамику безналичных расчетов, в России их доля в общем денежном обороте значительно ниже, чем в развитых странах, в которых этот показатель колеблется в пределах 90-98%. А это может свидетельствовать о многих проблемах, стоящих перед Россией. Поэтому стратегической целью нашего государства является увеличение доли безналичных расчетов, так как это способствует уменьшению транзакционных издержек, расходов на производство и хранение наличных денег, повышает собираемость налогов, снижает уровень коррумпированности и долю теневого сектора в экономике, ускоряет оборачиваемость денежных средств.

Для достижения этой цели в настоящее время активно предлагаются законодательные акты. Однако для повышения доли безналичных расчетов в экономике только административных мер явно не достаточно. Необходимо решить такие проблемы, как низкий уровень доверия граждан к банковской системе и безналичным расчетам в частности, низкий уровень финансовой грамотности. Население, как правило, преуменьшает выгоды от использования безналичных расчетов и предпочитает пользоваться наличными деньгами, боясь потерять контроль над своими денежными средствами. Отрицательно сказывается на динамике развития безналичных расчетов и неравномерное развитие банковской инфраструктуры. Если в крупных городах количество безналичных расчетов растет, то в малых городах и селах данная тенденция не просматривается из-за низкого уровня развития, а порой и из-за отсутствия инфраструктур для осуществления безналичных платежей.

Итак, система безналичных расчетов в Российской Федерации активно развивается. В перспективе доля безналичных расчетов будет увеличиваться, однако для этого необходимо стабилизировать безналичное денежное обращение и решить вышеупомянутые проблемы

Таким образом, предложенные меры по развитию рынка платежных карт при его многогранности ни в коей мере не претендуют на абсолютную их полноту. Однако настало время, когда вопросы активизации безналичных расчетов следует поставить перед фундаментальной структурой рынка платежных карт - перед платежными системами. Именно оттуда, из самого сердца функционирования одной из самых современных составляющих рынка розничных банковских услуг должны идти не только инициативы, но и реальное практическое начало.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Модернизация расчетов, совершенствование банковских технологий в целях создания современной системы расчетов является одним из основных направлений деятельности Банка России. Цель – создание к началу следующего столетия современной автоматизированной системы расчетов, работающей преимущественно в режиме реального времени.

Для более эффективного функционирования системы электронного обмена информацией по безналичным расчетам между учреждениями Банка России и кредитными организациями необходимы активные действия по подключению к системе электронного обмена информацией.

Результаты внедрения системы многогранны:

- сокращение сроков прохождения платежей, то есть если банк плательщика и банк получателя работают по новой технологии обмена информацией, то время прохождения платежа от плательщика до получателя занимает от одного до полутора часов;

- заинтересованность кредитных организаций во внедрении системы «клиент-банк», что в свою очередь повышает скорость и надежность прохождения платежей в банковской системе;

- сокращение затрат ручного труда в расчетно-кассовых центрах и в банковской системе в целом.

Эффективное проведение денежно-кредитной политики зависит от быстроедействия и надежности платежной системы в том числе создания совершенной банковской технологии и инструмента перевода денежных средств. Хорошая работающая платежная система способствует сокращению избыточных ресурсов в виде остатков средств банков на корреспондентских счетах в Банке России.

Важную роль в развитии безналичных расчетов могут играть негосударственные расчетные и клиринговые организации система прямых расчетов кредитных организаций через взаимные корреспондентские счета

которые Центральный Банк РФ намерен стимулировать и поддерживать их развитие.

В настоящее время расчеты платежными поручениями являются основной формой безналичных расчетов, к сожалению, не совсем совершенны. Главным недостатком указанных расчетов является длительность прохождения документов от плательщика к получателю. Расчеты через Центральный банк России могут быть незамедлительными, они могут производиться непосредственно по обработке платежных поручений с использованием электронных средств. Электронные расчеты день в день предполагают сокращение потока бумажных документов, окончательность и безотзывность платежа.

Благодаря переходу на внутрирегиональную систему расчетов современные программы позволяют расчетам осуществляться автоматизировано, позволяя (обрабатывать платежные поручения в пределах одного операционного дня (хотя и не всегда в режиме реального времени). Более широкое внедрение электронных технологий позволило сократить удельный вес почтовых платежей через расчетную сеть Банка России. Прямые расчеты, обеспечивают значительное ускорение прохождения платежей, играют важную роль в деятельности банка. Ведь в регионе по месту нахождения любого банка сосредоточена большая часть его платежного оборота.

Анализ проблем, выявленных в ходе исследования, препятствующих наиболее эффективному развитию системы безналичных расчетов в России в целом и в Сбербанке в частности, позволил сформулировать наиболее значимые предложения по совершенствованию безналичных расчетов. Осуществление данных мероприятий поможет Сбербанку и другим коммерческим банкам усовершенствовать только систему безналичных расчетов.

Повышается конкурентный потенциал банка с учетом общемировой тенденции вытеснения из платежного оборота не только наличных денег, но и чеков, растет авторитет банка как участника инновационных процессов.



## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Гражданский кодекс РФ [Текст]: федер. закон № 51-ФЗ: офиц. текст по состоянию на 27 октября 2017 г. // СПС Гарант, 2017.

2 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Текст]: фед. закон № 86-ФЗ: офиц. текст по состоянию на 27 октября 2017 г. // СПС Гарант, 2017.

3 О банках и банковской деятельности [Текст]: федер. закон № 395-1-ФЗ: офиц. текст по состоянию на 27 октября 2017 г. // СПС Гарант, 2017.

4 О национальной платежной системе [Текст]: федер. закон № 161-ФЗ: офиц. текст по состоянию на 27 октября 2017 г. // СПС Гарант, 2017.

5 О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Текст]: федер. закон № 177-ФЗ: офиц. текст по состоянию на 27 октября 2017 г. // СПС Гарант, 2017.

6 О кредитных историях [Текст]: федер. закон № 218-ФЗ: офиц. текст по состоянию на 27 октября 2017 г. // СПС Гарант, 2017.

7 О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях [Текст]: федер. закон № 151-ФЗ офиц. текст по состоянию 27 октября 2017 г. // СПС Гарант, 2017..

8 О рынке ценных бумаг [Текст]: федер. закон № 39-ФЗ: офиц. текст по состоянию на 27 октября 2017 г. // СПС Гарант, 2017..

9 О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Текст]: положение Банка России № 254-П: по состоянию на 27 октября 2017 г. // СПС Гарант, 2017.

10 Об обязательных нормативах банков [Текст]: инструкция Банка России № 139-И: офиц. текст по состоянию на 27 октября 2017 г. // СПС Гарант, 2017.

11 Андрюшин, С.А. Банковские системы [Текст]: учебное пособие / С.А. Андрюшин. – М.: Альфа-М; ИНФРА-М, 2014. – 256 с.

12 Белотелова, Н.П., Белотелова Ж.С. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова, – 4-е изд. – М.: Дашков и К, 2015. – 400 с.

13 Горелая, Н.В. Организация кредитования в коммерческом банке [Текст]: учеб.пособие / Н. В. Горелая. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 207 с.

14 Звонова, Е.А., Богачева М.Ю., Болвачев А.И. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; под ред. Е.А. Звоновой. – М.: НИЦ Инфра-М, 2016. – 185 с.

15 Ковалева, Т.М Финансы, денежное обращение и кредит [Текст]: учебник / Т.М Ковалева – М.: КНОРУС, 2016. – 168 с.

16 Кропин, Ю.А. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник и практикум для академического бакалавриата / Ю.А. Кропин. – М.: Юрайт, 2016. – 364 с.

17 Кузнецова, Е.И. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебное пособие / Е.И. Кузнецова. – М.: ЮНИТИ, 2014. – 567 с.

18 Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт (утв. Банком России 24.12.2004 г. № 266-П) (ред. от 10.04.2005 г.) // СПС Гарант, 2017.

19 Постановление о реализации Концепции развития (утв. Банком России 11.02.2003 г. №28-П) (ред. от 10.04.2003 г.) // СПС Гарант, 2017.

20 Положение о порядке эмиссий кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием №23-П [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://www.cbr.ru>. – Загл. с экрана. (дата обращения: 15.11.2017).

21 Положение о безналичных расчетах в РФ от 23.12.2002 г. (в ред. Указаний ЦБ РФ от 03.03.2003 № 1256-У, от 11.06.2004 № 1442-У) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://www.cbr.ru>. – Загл. с экрана. (дата обращения: 20.10.2017).

22 Поляков, В.П., Московина, Л.М., Структура и функции Центральных банков: зарубежный опыт [Текст]: учебник / В.П. Поляков, Л.М. Московина. – М.: Инфра-М, 2015. – 153 с.