МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ УКРАИНЫ

КИЕВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

КРЫМСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ ИМ В. ГЕТЬМАНА

Реферат

По дисциплине:

«Банковские операции»

На тему:

«Межбанковские расчеты в Украине»

Выполнила студентка

Группы КР-41

Тучина Ю. А.

Симферополь 2010

**Содержание:**

[Введение 3](#_Toc279846177)

[Необходимость и виды межбанковских расчетов 3](#_Toc279846178)

[Осуществление межбанковских расчетов через систему электронных платежей 3](#_Toc279846179)

[Осуществление межбанковских расчетов через прямые корреспондентские отношения 3](#_Toc279846180)

[Заключение 3](#_Toc279846181)

[Список литературы 3](#_Toc279846182)

# Введение

Межбанковские расчеты - это способ банковских связей, используемый в основном при обслуживании торговых отношений и включающий в себя совокупность всех возможных форм сотрудничества между банками. В свою очередь, межбанковские расчеты осуществляются путем корреспондентских отношений.

Установление корреспондентских отношений между двумя банками предполагает заключение корреспондентского соглашения, что означает, что банки, обменявшись контрольными документами, выполняют различные операции по поручению друг друга в пределах установленных друг другу лимитов на проведение тех или иных операций. Корреспондентское соглашение содержит в себе все условия и порядки на основании которых будут строиться взаимоотношения банков.

Для торговых партнеров наличие корреспондентских отношений между банками экспортера и импортера имеет большое значение, поскольку позволяет осуществлять без задержек международные расчеты и избегать включения в них третьих банков (и тем самым избегать дополнительных расходов).

Увеличение объемов международных банковских операций, расширение их видов при одновременном увеличении рисков по подобным операциям вызвали изменение традиционных взглядов на корреспондентские отношения. Если ранее банки отводили корреспондентским отношениям второстепенную, чисто техническую роль, то в настоящее время они рассматриваются банками как инструмент снижения рисков по операциям, важный источник получения дополнительной прибыли.

# Необходимость и виды межбанковских расчетов

Межбанковские расчеты - это система осуществления и регулирование денежных требований и обязательств, которые возникают между банками, их филиалами и клиентами.

Лишь на основе этих расчетов можно завершить расчеты между субъектами хозяйственной деятельности из покупки- продажи товаров (услуг), с финансовыми органами относительно уплаты налогов, с внебюджетными фондами относительно перечисления взносов ит.п.

Определенная часть межбанковских расчетов служит для экономических связей самых кредитно-финансовых институтов, например, при размещении денежных средств в форме депозитов и кредитов, при переучета векселей, получении от НБУ кредитов в порядке рефинансирования, покупки и продажи ценных бумаг, в т.ч. государственных.

Итак, системы межбанковских расчетов предназначены для осуществления платежных трансакций между банками, обусловленных осуществлением платежей их клиентов, или собственных обязательств одного банка перед другими.

Естественно, что банк, который является абонентом более чем одной платежной системы и хочет произвести платеж в банк, который является абонентом тех самых систем, избирает для использования в каждом конкретном случае ту систему, которая лучше всего для этого случая отвечает условиям: соблюдение сроков выполнения платежа, надежности, информационной безопасности и конфиденциальности транспортировки платежного документа, минимизации стоимости этой услуги.

В связи с тем, что нет единой платежной системы, межбанковские расчеты осуществляются согласно моделям и формам их ведения. Рассмотрим существующие системы и формы ведения расчетов между банками.

Системы межбанковских расчетов и платежные системы в развитых странах с рыночной экономикой функционируют согласно общим моделям, которые базируются на трех основных видах межбанковских расчетов:

- расчеты через организацию корреспондентских отношений между коммерческими банками; их называют лоро- ностро;

- расчеты через корреспондентские счета, которые приоткрываются в учреждениях центральных банков. Как правило, это полнолуния расчеты, которые выполняются индивидуально, на валовой основе. их можно характеризовать как платежи брутто;

- расчеты через клиринговые учреждения. Это расчеты, или платежи нетто.

Правила межбанковских расчетов в Украине регламентируются Национальным банком Украины. Инструкцией о межбанковских расчетах предусмотренные такие формы их проведение:

- через Национальную систему электронных платежей (СЭП)), что функционирует при Национальному банку Украины;

- через собственные платежные системы коммерческих банков, согласованные с Национальным банком Украины;

- через прямые корреспондентские отношения между коммерческими банками.

НБУ, как центральный банк государства, организовывает и принимает участие в межбанковских расчетах.

Банки Украины как участники межбанковских расчетов несут общую ответственность за состояние межбанковских расчетов и действуют согласно нормативных актов НБУ и соглашений, которые составляются между участниками расчетов.

Банки Украины свободно выбирают системы расчетов.

Межбанковские расчеты осуществляются согласно тем самым принципам, которые действуют при безналичных расчетах и были сформулированы раньше, но вместе с тем, можно выделить наиболее важные и характерные.

Основные принципы осуществления межбанковских расчетов:

- поддержка банками своей ликвидности (соответственно, наличия средств на корреспондентских счетах) на уровне, который обеспечивает бесперебойное, в полном объеме, проведение расчетов с другими банками, особенно за платежами клиентов;

- проведение контроля за правильностью осуществления межбанковских роз- счетов и прохождения документов;

- проведение контроля за технологическими рисками;

- установление корреспондентских отношений между банковскими учреждениями.

Корреспондентские отношения - договорные отношения между кредитными учреждениями (банками-корреспондентами), целью которых являются осуществления платежей и роз- счетов за доверенностями друг другу на основании корреспондентских соглашений с отображением их на корреспондентских счетах.

Корреспондентские отношения могут быть:

- непосредственно между коммерческими банками;

- между коммерческими банками и НБУ.

При прямых корреспондентских отношениях между банками приоткрывается корреспондентский счет - это счет, на котором отображены расчеты, осуществленные одним учреждением банка по доверенности другой на основании заключенных корреспондентских соглашений.

Корреспондентский счет, который приоткрывается для коммерческого банка в учреждении НБУ, предназначенный для проведения расчетов одного банка с другими банками на территории Украины. Он отображает движение средств по доверенности банков на основании составления корреспондентских соглашений.

# Осуществление межбанковских расчетов через систему электронных платежей

Система электронных платежей (СЭП) НБУ - это общегосударственная платежная система, которая обеспечивает осуществление расчетов в электронной форме между банковскими учреждениями (и их филиалами) как по доверенности клиентов, так и за обязательствами банков друг перед другом на территории Украины.

СЕП в Украине начала действовать из второй половины 1993 г. и полностью введенная в действие с 01.01.94 г. Срок прохождения платежных документов от плательщика до получателя - от 10 мин. до 2 ч. Работает СЕП в режиме реального времени и дает возможность завершить расчеты между банками на протяжении операционного дня (суммы платежей неограниченные). В течение дня система осуществляет 2- 3-разовое обращение средств за коррсчетами банков, а в период пиков экономической активности до 7-8 оборотов за день.

Основные задачи системы:

- удовлетворение нужд экономики, которая реформируется и развивается;

усовершенствование кредитно-монетарной политики, которая проводится НБУ, благодаря получению оперативной и точной информации о перемещении денежных средств и состояние корсчетов;

- выполнение межбанковского этапа всех видов безналичных расчетов;

- минимизация времени на выполнение межбанковских расчетов и на обращение денежных средств;

- обеспечение высокого уровня безопасности межбанковских расчетов;

- предоставления широкого спектра услуг для пользователей;

- обеспечение высокого уровня внутреннего бухгалтерского учета и контроля;

- минимизация стоимости банковского посредничества путем оптимизации платежных средств и рационализации системы.

Основные функции СЕП:

- проведение расчетов между банками Украины в национальной валюте и других иностранных валютах;

- эффективное использование временно свободных ресурсов банков;

- контрольные функции НБУ относительно состояния корреспондентских счетов коммерческих банков;

- предоставления информационных услуг участникам расчетов;

- обмен экстренной информацией о проведении расчетов;

- многоуровневый контроль за достоверностью данных на всех стадиях расчетов;

- обеспечение надежности расчетов;

- обеспечение НБУ механизмом влияния на нарушителей законодательства и норм банковской деятельности путем ограничения их обслуживание в СЕП.

Принципы организации работы СЕП

1. СЕП обеспечивает расчеты между банковскими учреждениями в национальной валюте Украины и в наиболее распространенных иностранных валютах.

2. СЕП является системой типа "брутто", то есть каждый платежный документ без- посредственно влияет на корсчета участников системы.

3. СЕП является закрытой системой, то есть денежные средства циркулируют в закрытом финансовом пространстве и находятся под суровым эмиссионным контролем со стороны НБУ.

4. СЕП полностью базируется на безбумажной технологии. Основным режимом работы является обмен электронными платежными документами и служебными сообщениями.

5. Платежные трансакции в СЕП являются безотзывными, то есть трансакцию, инициированную отправителем платежного документа и принятую к выполнению в системе, никто не может отменить.

6. Инициатива проведения трансакций принадлежит коммерческому банка, который дебетует (уменьшает) собственный счет.

7. Обработка электронных платежных документов происходит в порядке поступления в системы.

8. Ограничение на суммы трансакций не обусловлены, то есть зависят от объема остатка средств на счете банка - инициатора трансакции.

9. Трансакции отображаются в режиме реального времени на технических счетах банковских учреждений, благодаря чему участники расчетов владеют необходимой информацией для прогнозирования ликвидности, платежные трансакции принимают в систему при отсутствии овердрафта корсчета плательщика.

10. Ведется транзитный счет для отображения трансакций, инициированных, но не завершенных на протяжении одного банковского дня.

11. СЭП является собственностью НБУ.

12. Услуги СЭП НБУ являются платными. Условия оплаты определяются соглашениями между участниками расчетов. Стоимость трансакций для коммерческого банка зависит от количества платежных документов и общего объема платежной информации, которые переданы через СЭП за месяц.

# Осуществление межбанковских расчетов через прямые корреспондентские отношения

Еще одним образом выполнения межбанковских расчетов в Украине есть установления между коммерческими банками прямых корреспондентских отношений, которые осуществляются с целью ускорения расчетов.

Прямые корреспондентские отношения - договорные отношения между коммерческими банками, целью которых являются ускорения платежей и расчетов. Платежи и расчеты осуществляются одним банком по доверенности другого.

За своим экономическим содержанием операции, которые осуществляются за прямыми корреспондентскими счетами между учреждениями банков в пределах Украины и между учреждениями банков, которые расположены на ее территории, и зарубежными банками имеют одинаковый характер. Однако порядок их регулирование со стороны Национального банка Украины и органов государственного управления может быть разным.

Корреспондентские отношения между банками могут возникать не только в пределах одной страны, а и с иностранными банками. Этот вид корреспондентских отношений в основном характерный для межгосударственных расчетов. Для установления корреспондентских отношений с иностранным банком коммерческому банку необходимо получить генеральную лицензию в центральном банка.

Коммерческие банки, которые установили между собой корреспондентские отношения, называются банками- корреспондентами, и открывают корреспондентские счета типа НОСТРО и ЛОРО, после получения соответствующее письменного разрешения НБУ.

Счет ЛОРО - счет, открытый коммерческим банком банка- корреспонденту (ваш счет у нас).

Счет НОСТРО - счет, открытый коммерческим банком в банке-корреспонденте (наш счет у вас).

Счет НОСТРО в одном банке является счетом ЛОРО в другом. Основным назначением корсчетов является проведения банками расчетных операций по доверенности клиентов.

Учитывая, что на территории Украины действует СЕП межбанковских расчетов НБУ, участниками которой есть все коммерческие банки и какая практически удовлетворяет потребность банков в этой сфере, прямые корреспондентские отношения между банками устанавливаются в исключительных случаях. Эти исключения могут быть связаны

со спецификой проведения банковских операций, которые имеют постоянный характер (например, при осуществлении операций по покупке- продажи валютных ценностей на Межбанковской валютной бирже; при расчетах между банками за операциями, которые имеют постоянный характер и большие объемы).

Также прямые корреспондентские отношения могут быть использованы для предоставления банками- корреспондентами друг другу услуг. Например, большие банки могут предлагать малым банкам услуги по управлению активами и предоставлять им кредиты; предлагать консультации по инвестиционным и правовым вопросам, информацию относительно кредитоспособности заемщиков; содействовать в подборе кадров и помогать в международных операциях. В конце концов, банки- корреспонденты могут размещать один в одного депозиты, выдавать друг другу кредиты, а также сотрудничать в выдаче больших займов ценным клиентам.

На практике корсчета открываются преимущественно теми банками, которые активно осуществляют переводные, аккредитивные, инкассовые и другие операции относительно роз- счетов за товары и услуги.

Корсчет открывается на основании договора между банками-корреспондентами об установлении корреспондентских отношений. Для проведения операций в банке используется счет ЛОРО. Этот счет предназначен для учета средств на корсчетах, которые открыты другим банкам, и вовлеченных депозитов до востребования других банков. Для банка- корреспондента это счет НОСТРО, а все операции являются отражением счета ЛОРО.

Для открытия корсчета ЛОРО коммерческий банк подает банку- корреспонденту такие документы:

- заявление об открытии корсчета, подписанную руководителем и главным бухгалтером;

- копию устава коммерческого банка, удостоверенную нотариально;

- удостоверенную нотариально копию лицензии НБУ на осуществление банковских операций;

- карточку с образцами подписей и отражениями печати, удостоверенную нотариально.

Операции с корсчетами коммерческие банки могут выполнять в пределах остатка денежных средств на счете или превысив остаток средств за счет предоставления кредита (овердрафта), что как правило, обуславливается в заключенном соглашении.

В зависимости от договоренности банков- корреспондентов относительно ведения счетов (их открытие, закрытие, списание и зачисление средств, предоставления выписок и т.д. ) могут взиматься комиссионные. Это определяется характером взаимоотношений между банками, активностью использования счетов и остатков на них.

Банки-Корреспонденты ежемесячно сверяют взаимные расчеты, остатки средств на корсчетах ЛОРО и НОСТРО, о чем оформляют акт не позднее 5- го числа месяца, следующего за отчетным.

Для внедрения коммерческим банком корреспондентских отношений с зарубежными банками, как уже отмечалось, требуется разрешение Национального банка Украины на выполнение валютных операций, в частности, на открытие корреспондентских счетов.

Открытие корсчета и осуществление операций нуждается в от банка определенных затрат. Поэтому к началу работы из внедрения корреспондентских отношений необходимо выяснить, какой банк и в какой стране более всего подходит для этого.

Таким образом, корреспондентские отношения представляют межбанковские операции, связанные с осуществлением разных расчетов.

# Заключение

Основным организатором системы как межбанковских, так и расчетов в народном хозяйстве выступает Центральный банк, за которым закрепляются функции:

контроля за масштабами безналичного и наличного денежного оборота, объемом денежной эмиссии в наличной и безналичной форме;

единого расчетного центра страны на единой методологической основе для всех коммерческих банков (включая специализированные);

унификации и установления правил расчетов, порядка ведения учета и отчетности.

Основополагающим принципом организации системы межбанковских расчетов является формирование двух самостоятельных подсистем:

а)прямых расчетов между коммерческими банками;

б)межбанковских расчетов через систему корреспондентских счетов, открываемых в структурных подразделениях Центрального банка.

Коммерческим банкам предоставлено право самостоятельно определять порядок расчетов между своими подведомственными учреждениями, а система безналичных расчетов строится таким образом, что дает банкам и их клиентам возможность выбора конкретных путей совершения той или иной расчетной операции.

Организация безналичных расчетов осуществляется либо по централизованной, либо по децентрализованной схеме. Децентрализованные корреспондентские счета, которыми являются счета "Loro-Nostro", коммерческие банки используют для прямых расчетов с постоянными корреспондентами по операциям клиентов, имеющих, как правило, стабильные связи.

Развитие прямых межбанковских корреспондентских связей, с одной стороны, сократит время документооборота, поскольку обмен платежными документами между банками происходит напрямую, минуя промежуточные учреждения банковской системы. С другой — усилит процессы саморегуляции и самоконтроля на микроуровне, повысит качество осуществления расчетов ввиду материальной заинтересованности контрагентов в точности взаимных платежей.

Осуществление расчетов через централизованные корреспондентские счета, открываемые коммерческими банками в Центральном банке, в мировой практике имеет место либо в обычном расширенном (осуществление всех операций в полной сумме в пределах кредитового остатка средств на счете), либо в клиринговом режиме (взаимный зачет встречных потоков платежей и поступлений с отражением на счете только сальдовых оборотов). Система функционирования клиринговых корреспондентских счетов является более гибкой, поскольку сокращает платежный оборот по количеству и сумме операций и допускает возможность образования на них "дебетового сальдо", т.е. предоставление по мере необходимости Центральным банком кредита ("овердрафт"). Кроме того, централизованные корреспондентские счета во многих странах одновременно представляют собой резервные счета, остатки средств на которых составляют часть минимальных резервов.

# Список литературы

Бантвські операцпї: підручник / Ред. A.M. Мороз. — К., 2000. — 384 с

Банковские операции: Учеб. пособие/Под ред. О.И. Лаврушина. — М.: ЮНИТИ, 1997. — 471 с

Банковское дело: Учебник / Под ред. В.И. Колесникова. — М.: Финан­сы и статистика, 1996. — 480 с

Васюренко О.В. Баншвсьш операцп. — К.: Т-во "Знания", КОО, 2000. —243 с.

Коцовська Р., Ричаківська В. Операції комерційних банків. — 2-ге вид.,доп. — Л.: ЛБУ НБУ, 2001. — С. 405—412.

Система електронних платежів. Становлення та розвиток системи міжбанківських розрахунків / НБУ. — К., 1998. — 20 с.