|  |
| --- |
|  |

МОСКОВСКИЙ БАНКОВСКИЙ ИНСТИТУТ

Факультет финансов и кредита

Корреспондентские отношения между банками и межбанковские операции

(курсовая работа)

«Согласовано»  
Зав. Кафедрой   
банковского дела  
к.э.н., доц. Зверев О.А

Выполнил

студент 2 курса

группы 2фк-3

Фурсов А.И.

Научный руководитель

к.э.н. Галлямова А.З.

Москва 2007

Содержание работы:

Введение стр. 3-4

Глава 1: Нормативно-правовое регулирование межбанковских корреспондентских отношений стр. 5-14

Глава 2: Система рефинансирования Центрального Банка России стр. 15-23

Глава 3: Проблемы и перспективы развития межбанковских корреспондентских отношений стр. 24-27

Заключение стр. 28

Библиографический список стр. 29

ВВЕДЕНИЕ

Банковская деятельность носит многообразный характер. Наряду с правоотношениями коммерческих банков с клиентами, Банком России, другими государственными организациями, важную роль в функционировании банковской системы играют межбанковские связи и операции. Корреспондентские отношения – традиционная форма банковских связей, включающая в себя совокупность всех возможных форм сотрудничества между банками при осуществлении платежей и расчетов одним из них по поручению другого. Увеличение объемов международных банковских операций, расширение их видов, при одновременном увеличении рисков по этим операциям вызвали изменение традиционных взглядов на корреспондентские отношения. Если ранее банки отводили им второстепенную, чисто техническую роль, то в настоящее время корреспондентские отношения рассматриваются как важный инструмент снижения рисков по операциям, источник получения дополнительной прибыли. Значение корреспондентских отношений возросло и в связи с тем, что банки, выступая одновременно заемщиками и кредиторами, сами являются крупнейшими потребителями банковских услуг. По данным Центрального Банка России, объем активов кредитных организаций на корреспондентских счетах в банках составляет более 300 млрд. руб. (по состоянию на октябрь 2007 г.). Привлеченные возможностью получения высоких доходов от кредитных операций, многие банки, в том числе не имеющие достаточного опыта и средств, стали участниками финансового рынка. Корреспондентские отношения явились гибким инструментом приспособления к рыночным условиям. В рамках работы по развитию корреспондентских отношений, банки разрабатывают и реализуют свою политику по отношению к другим банковским учреждениям, определяют, с какими банками, в каких областях и на каких условиях развивать операции. Эта работа включает в себя анализ финансового положения банков-корреспондентов, их репутации и платежеспособности, разработку мер по обеспечению интересов банков, защите от риска неплатежа по операциям с корреспондентом, совершенствование условий межбанковских расчетов и повышение их эффективности. Таким образом, понятие "корреспондентские отношения" в настоящее время вышло за традиционные рамки только договоренности между банками о порядке совершения взаимных операций и распространилось практически на все сферы банковской деятельности, включая широкий комплекс межбанковских взаимоотношений, работу по совершенствованию практики международных расчетов, качество банковского обслуживания клиентуры. Под корреспондентскими отношениями в их современном выражении следует понимать отношения, опосредствующие проведение между банками взаимных операций, которые они совершают по поручению своих клиентов и от собственного имени. Понятие "корреспондентские отношения" включает формы, методы и условия совершения операций, порядок их проведения. Если раньше установление корреспондентских отношений предполагало получение чисто технической возможности проведения расчетов с тем или иным банком, обеспечивало определенные гарантии четкости и своевременности осуществления расчетов, снижение рисков неплатежей, конкурентоспособность предоставляемых банком услуг, то теперь в рамках корреспондентских отношений становится возможным извлечение дополнительной прибыли, в частности путем получения оперативной информации о движениях средств на корреспондентских счетах.

ГЛАВА 1

НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ МЕЖБАНКОВСКИХ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ

Согласно ст. 28 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" коммерческие банки могут привлекать и размещать друг у друга средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через создаваемые расчетные центры и корреспондентские счета, открываемые друг у друга.

Правовой основой для возникновения обязательств по межбанковским операциям является договор, к которому применимы положения Гражданского кодекса Российской Федерации о договорах (подраздел 2 раздела III "Общие положения о договоре"), о сделках (подраздел 4 раздела I "Сделки и представительство"). Кроме того, каждая форма межбанковских операций дополнительно регулируется соответствующими главами Гражданского кодекса РФ, нормативными актами Банка России. Среди межбанковских договоров следует выделить договоры об установлении корреспондентских отношений (договоры корреспондентского счета). Данный договор рассматривается как разновидность договора банковского счета. Согласно ст. 860 Гражданского кодекса РФ "Счета банков" на корреспондентские счета, корреспондентские субсчета, другие счета банков распространяются положения главы 45 Гражданского кодекса "Банковский счет", если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или установленными в соответствии с ними банковскими правилами. Указанные положения предусматривают, что по договору банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый владельцу счета, денежные средства, выполнять распоряжения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведение других операций по счету. Банк вправе использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. Права лиц, осуществляющих от имени клиента распоряжения о перечислении и выдаче средств со счета, удостоверяются путем предоставления банку документов, предусмотренных законом, банковскими правилами и договором. В частности, договором может быть предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными суммами на счете электронными средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом. Среди обязанностей банка, закрепленных в статьях главы 45 Гражданского кодекса: совершение операций по счету в соответствии с законом, банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, соблюдение сроков операций по счету, уплата процентов за пользование находящимися на счете денежными средствами; соблюдение очередности списания денежных средств со счета и другие. Банки обязаны ежемесячно сообщать в Банк России о вновь открытых корреспондентских счетах на территории Российской Федерации и за рубежом.

Банки открывают друг другу счета, которые делятся на счета "НОСТРО" и "ЛОРО". "НОСТРО" - это корреспондентский счет одного банка (респондента), открытый в другом банке (банке - корреспонденте). "ЛОРО" - открытый в банке - респонденте корреспондентский счет банка - корреспондента. Открытие счетов "НОСТРО" и "ЛОРО" осуществляется на основании межбанковских договоров, в которых оговариваются условия функционирования счетов, права и обязанности сторон, режим совершаемых по ним операций, порядок расчетов по открытым счетам, порядок обмена выписками, иные существенные условия. Открывший у себя счет "ЛОРО" банк - респондент обязуется совершать по корреспондентскому счету банка - корреспондента (по его поручению) следующие операции: списывать с корсчета денежные средства и перечислять их на другие счета банка корреспондента или третьим лицам; выдавать наличные деньги в порядке и пределах, установленных действующим законодательством, необходимые банку - корреспонденту и его клиентуре; зачислять на корсчет наличные деньги и безналичные денежные средства, выполнять иные предусмотренные банковскими правилами операции. Списание денег с корсчета банка - корреспондента производится только по его поручению или с его согласия. Бесспорное или безакцептное списание средств с корсчета осуществляется только в случаях, специально предусмотренных законодательством. Договором может быть предусмотрена выплата процентов по остаткам средств на корсчете. Важными представляются условия договора о корсчете, касающиеся банковской тайны по операциям, производимым по корсчету. Без согласия банка - корреспондента сведения, на которые распространяется режим банковской тайны, могут быть предоставлены третьим лицам и органам только в случаях и в порядке, установленных законодательством.

Следует заметить, что операции, не относящиеся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию банка - корреспондента и его клиентуры, обычно не оговариваются в договоре о корсчете и осуществляются на основе отдельных договоров. Действующие в настоящее время банковские правила не допускают образования дебетового сальдо по корреспондентскому счету коммерческого банка, открытому в кредитных организациях и в учреждениях Банка России. Платежи банка с корсчета должны производиться только в пределах наличия средств на них, без использования овердрафта. При необходимости подкрепление корсчета может осуществлено банком, ведущим счет, или иным банком в порядке общего кредитования. В договоре о корсчете может быть оговорен порядок кредитования корсчета, например, с помощью кредитной линии.

Также следует заметить, что порядок открытия счетов "Лоро" и осуществления операций по ним регулируется Положением Банка России о проведении безналичных расчетов кредитными организациями в Российской Федерации от 25 ноября 1997 г. N 5-п (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.12.97 N 111-У). Положение содержит следующие определения:

-корреспондентский счет - банковский счет кредитной организации (головной организации), открываемый в подразделении расчетной сети Банка России, в других кредитных организациях;

-корреспондентский субсчет - банковский счет, открываемый кредитной организацией своему филиалу в подразделении расчетной сети Банка России;

-банк - корреспондент - кредитная организация (филиал), открывшая корреспондентский счет (счет "ЛОРО") другой кредитной организации (филиалу) (банку - респонденту) и выполняющая по этому счету операции, предусмотренные договором между ними;

- банк - респондент - кредитная организация (филиал), открывшая корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) и являющаяся его распорядителем;

- 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 (является корреспондентским счетом "НОСТРО" в банке - респонденте).

Для открытия корреспондентского счета банк - респондент должен представить в банк - корреспондент в обязательном порядке следующие документы: заявление на открытие корреспондентского счета; нотариально заверенную копию лицензии на осуществление банковских операций; нотариально заверенную копию Устава банка; нотариально заверенную копию подтверждения о согласовании руководителя и главного бухгалтера банка территориальным учреждением Банка России; карточку с образцами подписей уполномоченных должностных лиц и оттиском печати, заверенную нотариально (карточка должна быть также заверена руководителем (его заместителем) территориального учреждения Банка России по месту нахождения банка в подтверждение того, что право подписи этих лиц согласовано с территориальным учреждением Банка России); справку о постановке на учет в налоговом органе; справку о постановке на учет в Пенсионном фонде Российской Федерации; справку о постановке на учет в Фонде обязательного медицинского страхования.

Аналогичный перечень документов необходим для оформления открытия корреспондентского счета "ЛОРО" на имя филиала банка с учетом того, что филиал дополнительно должен представить нотариально заверенную копию сообщения Банка России о присвоении филиалу порядкового номера в Книге государственной регистрации кредитных организаций, нотариально заверенную копию Положения о филиале, а также оригинал доверенности, выданной банком руководителю филиала, на открытие конкретного корреспондентского счета и ведение операций по этому счету.

Основанием для закрытия корреспондентского счета банка - респондента, открытого в банке - корреспонденте, является расторжение договора. Договор может быть расторгнут по инициативе банка-респондента либо по инициативе банка-корреспондента с учетом особенностей, предусмотренных упомянутым Положением N 5-П.  
При заключении договора корсчета банк-корреспондент в обязательном порядке должен быть ознакомлен с условиями проведения расчетных операций и способами передачи информации, а также с правилами заполнения расчетных документов с учетом каждого из возможных путей проведения расчетной операции. В день принятия банком от банка - клиента платежного поручения у банка возникает обязательство перед ним в сроки, установленные законодательством или договором, перечислить денежные средства по назначению с корреспондентского счета (субсчета), иных счетов, открытых для проведения расчетных операций. При этом банком - клиентом должны быть соблюдены следующие условия: правильное указание реквизитов плательщика, получателя денежных средств, обязательных для осуществления операции по перечислению средств; наличие на его счете денежных средств в сумме, достаточной для исполнения принятого документа. При соблюдении перечисленных выше условий банк в день принятия платежного поручения списывает средства с его счета и перечисляет их со своего корреспондентского счета (субсчета) и иных счетов, открытых для проведения расчетных операций, не позднее следующего дня, если иное не предусмотрено в договоре корреспондентского счета.

Взаимоотношения банка - респондента и банка - корреспондента по осуществлению расчетных операций строятся, как уже отмечалось, на основании договора. В соответствии с порядком осуществления операций по счетам "ЛОРО", "НОСТРО", согласно Положению N 5-п между банком-респондентом и банком-корреспондентом должна быть достигнута договоренность: об одновременном осуществлении бухгалтерских проводок; о возможности предоставления овердрафта по корреспондентскому счету "ЛОРО" или использования иной формы кредитования с последующим переоформлением в конце дня в ссудную задолженность; об обязательстве банка - респондента подкреплять свой корреспондентский счет, если на нем недостаточно средств для оплаты расчетных документов, предъявленных к нему в случаях, предусмотренных законом; о возможности расторжения договора в одностороннем порядке по требованию банка - корреспондента, в случае, если банк - респондент не выполняет свои обязательства по пополнению корреспондентского счета; о возможности отражения по корреспондентскому счету "НОСТРО" операции списания средств - в соответствии с подтверждением банка - корреспондента о проведенной операции по счету "ЛОРО" по поручению банка - респондента на основании расчетных документов его клиентов; операции зачисления средств и списания без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством или договором. Достигнутые соглашения по вышеперечисленным вопросам должны быть отражены в договоре. Если в договоре предусмотрен обмен документами в электронном виде, то в отдельном документе или в указанном договоре должны быть установлены правила проведения электронных платежей.

Большое значение для российских банков имеют корреспондентские отношения с иностранными банками. Развитие таких отношений связано с потребностями в обслуживании экспортно-импортных операций клиентов банка. Выбор иностранного банка-корреспондента определяется рядом факторов, в том числе - характером и географией внешнеэкономических сделок клиентов, видом иностранной валюты, в которой осуществляются платежи и расчеты, содержание и условия предоставления банковских услуг и т.д. Установление корреспондентских отношений начинается с предварительной переписки, обмена необходимой информацией и открытия корреспондентского счета. Перечень документов для этих целей обычно включает в себя устав, банковские лицензии, аудиторские заключения, а также список (альбом) подписей лиц, уполномоченных банком подписывать документы. С целью минимизации финансовых, операционных, страховых и прочих рисков банки могут устанавливать внутренние лимиты для банков - партнеров либо лимиты по конкретным видам банковских операций.

На корреспондентских счетах банков - партнеров отражаются все операции, осуществляемые между их клиентами. Владелец счета регулярно получает информацию о состоянии счета. По каждому дню, в течение которого по корсчету осуществлялась хотя бы одна проводка, составляется выписка для клиента.

Для функционирования межбанковских корреспондентских счетов в современных условиях большое значение имеет международная платежная система SWIFT (Society of Worldwide Interbank Financial Telecommunication), в рамках которой осуществляется основной объем международных межбанковских платежей.

Устанавливать корреспондентские отношения с иностранными банками имеют право российские банки, имеющие лицензию на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте (уполномоченные банки). Указанная лицензия позволяет устанавливать корреспондентские отношения с банками - нерезидентами без специальных разрешений Банка России. В соответствии с требованием ст. 28 Закона о банках и банковской деятельности уполномоченные банки уведомляют Банк России о вновь открытых корреспондентских счетах "НОСТРО" в банках - нерезидентах и счетах "ЛОРО" банкам - нерезидентам. Иностранные банки также вправе открывать корреспондентские счета в российских банках, причем как в иностранной валюте, так и в российских рублях.

В связи с указаниями Банка России об усилении валютного контроля со стороны уполномоченных банков за правомерностью осуществления их клиентами валютных операций были внесены некоторые изменения в существовавшие ранее условия установления российскими банками международных корреспондентских связей. В первую очередь, это относится к порядку установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками - нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах). В прилагаемом к указанию Банка России от 12 февраля 1999 г. N 500-У списке упоминаются 63 таких государства и территории. Согласно указаниям Банка России от 26 августа 1999 г. N 634-У и от 10 февраля 2000 г. N 742-У российские банки устанавливают корреспондентские отношения лишь с теми банками из оффшорных зон, которые отвечают указанным Банком России требованиям. Среди этих требований - наличие международных рейтингов согласно методикам известных рейтинговых компаний мира. Установление корреспондентских отношений допускается также с "оффшорными" банками - нерезидентами, входящими в 1000 крупнейших банков мира по величине активов (по данным журналов "The Banker", "Euromoney", Томсон/ Полк или справочника "Бэнкерс альманах"), а также с банками "Ист-Вест Юнайтед банк" (Люксембург) и Русским коммерческим банком (Кипр). Для установления корреспондентских отношений с банками - нерезидентами, не отвечающими указанным требованиям, но имеющими размеры собственных средств и уставного капитала не менее суммы, эквивалентной 100 миллионам евро, необходимо представление банком - нерезидентом дополнительных документов. Среди них - копия аудиторского заключения о достоверности финансовой отчетности банка с приложением баланса и отчета прибыли и убытках за последние три года деятельности; документ, подтверждающий наличие у банка - нерезидента постоянного офиса по местонахождению банка - нерезидента. Документы должны быть представлены с заверенным в установленном порядке переводом на русский язык.

Установленный Банком России порядок не допускает открытие уполномоченными российскими банками корреспондентских счетов "ЛОРО" в валюте РФ банкам - нерезидентам из оффшорных зон. С другими банками - нерезидентами рублевые корреспондентские отношения устанавливаются с учетом положений Инструкции Банка России от 16 июля 1993 г. N 16 (с последующими дополнениями и изменениями), которая регламентирует вопросы открытия и ведения уполномоченными банками счетов нерезидентов в валюте РФ. Отношения между уполномоченными банками и банком - нерезидентом носят договорный характер и оформляются межбанковским соглашением.  
Банки - нерезиденты могут открывать на свое имя в уполномоченных банках России только такие рублевые корреспондентские счета, через которые осуществляются расчеты, предусмотренные режимом рублевых счетов типа "Т", а также расчеты, связанные с оплатой банками - нерезидентами долей участия в уставном капитале кредитных организаций - резидентов. Перечень документов, необходимых для открытия рублевых корреспондентских счетов банков - нерезидентов, устанавливается по договоренности между российским и иностранным банком, на имя которого открывается счет. При этом уполномоченный российский банк должен обеспечить наличие у него документов, предоставление которых необходимо в соответствии с законодательством Российской Федерации при открытии счетов в банках. Необходимо также представление документов, содержащих следующую информацию: сведения, позволяющие однозначно установить, что лицо, на имя которого открывается счет, является нерезидентом; сведения о полном наименовании и месте нахождения банка - нерезидента. С учетом этого Банк России рекомендует запрашивать при открытии рублевых счетов у банков-нерезидентов следующие документы:

-легализованные в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей (с заверенным переводом на русский язык) копии учредительных документов и выписки из банковского реестра либо иного документа, подтверждающего наличие разрешения на занятие банковской деятельностью;

-нотариально заверенную карточку с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, а также оттиска печати нерезидента (представительства, филиала), если таковая имеется.

Также должна быть представлена легализованная в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей либо в посольстве (консульстве) иностранного государства в Российской Федерации копия разрешения национального (центрального) банка иностранного государства, если наличие такого разрешения требуется для открытия рублевого счета нерезидента в РФ в соответствии с международными договорами с участием РФ (с заверенным переводом на русский язык, если разрешение составлено на иностранном языке).

При открытии корсчета учитываются требования нормативных актов, регулирующих вопросы налогообложения и налогового учета. Так, согласно п. 3.1 Положения об особенностях учета в налоговых органах иностранных организаций, утвержденного Приказом Министерства РФ по налогам и сборам от 7 апреля 2000 г. N АП-3-06/124, иностранные банки и иные финансово - кредитные учреждения подлежат учету в налоговых органах при открытии ими счетов в рублях или в иностранной валюте в банках на территории РФ. Для оформления свидетельства об учете иностранный банк представляет в налоговый орган, в котором поставлен на учет российский банк - корреспондент, соответствующее заявление и справку налогового органа иностранного государства о регистрации иностранного банка в качестве налогоплательщика в стране инкорпорации с указанием кода налогоплательщика (или его аналога).

После проверки представленных документов уполномоченный банк может заключить с соответствующим нерезидентом на согласованных с ним условиях межбанковское соглашение с соответствующим режимом счета. Режим корсчета должен предусматривать ряд требований, содержащихся в упомянутой Инструкции Банка России N 16. Запрещается, в частности, списание средств с рублевых корреспондентских счетов банков-нерезидентов за счет и по поручению российских юридических лиц и граждан. Находящиеся на территории РФ филиалы банков - нерезидентов не вправе открывать рублевые счета на имя резидентов. В свою очередь, резиденты РФ не могут открывать рублевые счета в банках - нерезидентах. Рублевые счета физических лиц - нерезидентов могут открываться и вестись только непосредственно в уполномоченных банках РФ. Банки - нерезиденты не могут осуществлять операции в рублях за счет и по поручению физических лиц - нерезидентов через свои рублевые корреспондентские счета в уполномоченных банках РФ.  
В соответствии с установленным Банком России порядком банки - нерезиденты не могут осуществлять расчеты в рублях по операциям, связанным с иностранными инвестициями в РФ (в том числе связанным с приватизацией), через свои рублевые корреспондентские счета в уполномоченных банках РФ как за счет и по поручению их клиентов - нерезидентов, так и за счет собственных средств. Использование рублевых средств с корреспондентских счетов банков-нерезидентов допускается только в случаях и в порядке, установленном Банком России. Например, банки-нерезиденты за счет средств на своих рублевых корреспондентских счетах могут кредитовать резидентов и нерезидентов на договорных условиях в соответствии с принятой банковской практикой.  
Режим рублевых корреспондентских счетов банков-нерезидентов может предусматривать различные виды зачислений. Среди них: поступления от резидентов за поставляемые в РФ товары, работы, услуги; выручка в рублях от продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ; суммы привлекаемых от банков (резидентов и нерезидентов) кредитов в рублях, а также суммы, поступающие в погашение ранее предоставленных кредитов в рублях; поступления от резидентов в виде переводов неторгового характера и другие.

Средства с рублевых корреспондентских счетов банков-нерезидентов по распоряжению владельцев (распорядителей) счетов могут быть использованы согласно Инструкции Банка России N 16 для различных платежей в пользу резидентов, в том числе в оплату поставляемых из РФ товаров (кроме товаров, в отношении которых применяются нетарифные меры внешнеэкономического регулирования, по перечню, устанавливаемому Правительством Российской Федерации), а также платежей в пользу резидентов за производимые ими работы (оказываемые услуги).

Корреспондентские правоотношения представляют собой важную часть банковских правоотношений в целом и являются объектом регулирования национального международного банковского права. Существенную роль в регулировании корреспондентских отношений банков играют положения договорного права, нормы пруденциального и валютного регулирования, обычаи и обыкновения банковской практики. Межбанковские корреспондентские правоотношения относятся к институту отношений "банк - клиент" и, как отмечалось в исследованиях по банковскому праву, нормы, регулирующие эти отношения, выделяются в "обособленные группы юридических норм", оказывающие упорядочивающее воздействие, в частности, "на международную банковскую деятельность в узком смысле слова, т.е. на порядок совершения кредитными организациями банковских операций". Соответственно, дальнейшее совершенствование банковского законодательства и международных норм регулирования банковской деятельности будет способствовать развитию межбанковских правоотношений, в том числе в части открытия и ведения корреспондентских счетов.

ГЛАВА 2

СИСТЕМА РЕФИНАНСИРОВАНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИИ

Банком России разработаны и в настоящее время действуют механизмы рефинансирования (кредитования) банков, которые можно разделить на 2 группы, различающиеся по степени оперативности принятия Банком России решения о предоставлении кредита. Один из них – кредитование под залог (блокировку) ценных бумаг из [Ломбардного списка Банка России](http://cbr.ru/analytics/standart_system/print.asp?file=list_lomb.htm). Другой – кредитование под залог векселей, прав требования по кредитным договорам организаций сферы материального производства и (или) поручительства кредитных организаций.

    В первом случае обеспечение по кредитам стандартизировано (Банком России определен конкретный перечень ценных бумаг – [Ломбардный список Банка России](http://cbr.ru/analytics/standart_system/print.asp?file=list_lomb.htm)), учет прав собственности на залоговое обеспечение осуществляется уполномоченными депозитариями (НП "Национальный депозитарный центр" и Дилерами на рынке ГКО - ОФЗ), оценка стоимости обеспечения производится на основании информации об итогах торгов ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг  (уполномоченными Биржами являются  ЗАО "Московская межбанковская валютная биржа" и ЗАО "Фондовая биржа ММВБ"). Время принятия решения колеблется от нескольких секунд до одного часа.

    Во втором случае процесс принятия решения о выдаче кредита, а также процесс оценки качества и стоимости обеспечения более длителен и колеблется от 8 до 20 дней, которые необходимы для проверки Банком России подлинности передаваемого в залог векселя, наличия прав собственности на вексель либо наличия прав требования по кредитному договору, а также в некоторых случаях вызваны необходимостью оценки уровня платежеспособности и финансового состояния организации, чьи обязательства предлагаются банком в залог по кредиту Банка России.

**Количество кредитных организаций, заключивших с Банком России генеральный кредитный договор в соответствии с Положением Банка России от 04.08.2003 № 236-П\***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **01.01.2004** | **01.01.2005** | **01.01.2006** | **01.01.2007** | **01.10.2007** |
| 108 | 180 | 222 | 218 | 318 |

**Кредитование под залог (блокировку) ценных бумаг** осуществляется в соответствии с [Положением Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П](http://cbr.ru/analytics/standart_system/print.asp?file=ref_1.htm) "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг" (с учетом изменений).

Банк России предоставляет кредитным организациям в автоматическом режиме внутридневныекредиты и кредиты овернайт и в режиме запроса (заявления на получение кредита по фиксированной процентной ставке/заявки на участие в ломбардном кредитном аукционе) -ломбардные кредиты.

Внутридневные кредиты бесплатны для кредитных организаций, кредиты овернайт предоставляются на погашение оставшейся непогашенной к концу дня задолженности по внутридневному кредиту по [ставке овернайт Банка России](http://cbr.ru/overn_base/main.asp?date_req1=new). В настоящее время Банком России обеспечена возможность получения кредитными организациями внутридневных кредитов и кредитов овернайт Банка России на их корреспондентские счета или корреспондентские субсчета, открытые в подразделениях расчетной сети Банка России всех территориальных учреждений Банка России, осуществляющих электронную обработку платежей (т.е. в 76 территориальных учреждениях Банка России).

Ломбардные кредиты Банка России могут предоставляться на фиксированных условиях и на аукционной основе на любые банковские счета (корреспондентский счет и (или) корреспондентские субсчета) кредитной организации, открытые во всех территориальных учреждениях Банка России или в уполномоченных РНКО. Статус уполномоченной РНКО на сегодняшний день имеет ЗАО РП ММВБ.

Ломбардные кредитные аукционы проводятся еженедельно, каждый вторник, [по расписанию](http://cbr.ru/analytics/standart_system/print.asp?file=lomb_sch.htm). Предоставление ломбардных кредитов по итогам аукциона осуществляется на следующий день после его проведения, т.е. преимущественно по средам. Денежные средства предоставляются на срок 14 календарных дней без права досрочного возврата. Кредитные организации вправе подавать к участию в аукционе наряду с конкурентными и неконкурентные заявки. Ограничение на объем неконкурентных заявок (максимальная доля в общем объеме заявок, поданных кредитной организацией для участия в аукционе) устанавливается Условиями проведения аукциона.

11 апреля 2005 года Банк России в целях предоставления кредитным организациям возможности для эффективного управления собственной ликвидностью при использовании механизма усреднения обязательных резервов возобновил практику проведения операций ломбардного кредитования на фиксированных условиях. Денежные средства предоставляются в день обращения кредитной организации на срок 7 календарных дней без права досрочного возврата [по фиксированной процентной ставке](http://cbr.ru/hd_base/StavLombard.asp), которая устанавливается равной средневзвешенной ставке последнего ломбардного кредитного аукциона. В случае если последние два аукциона признаны несостоявшимися, ломбардные кредиты Банка России на срок 7 календарных дней предоставляются по процентной ставке 8% годовых.

Для получения ломбардных кредитов на корреспондентский счет, открытый в уполномоченной РНКО, кредитные организации подают заявки на участие в ломбардном кредитном аукционе/заявления на получение ломбардного кредита по фиксированной процентной ставке с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ (СЭТ ММВБ) в соответствии с Правилами заключения Банком России сделок с КО с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ при проведении Банком России депозитных и кредитных операций (утверждены Советом Директоров ЗАО "Московская межбанковская валютная биржа" от 12.05.2006, согласованы с Банком России 29.05.2006)*.*

Извещения о предоставлении кредита Банка России, обеспеченного залогом (блокировкой) ценных бумаг, на корреспондентский счет, открытый в уполномоченной РНКО, представляются кредитным организациям территориальным учреждением Банка России по месту ведения корреспондентского счета кредитной организации-заемщика.

Обеспечениемпо внутридневным кредитам, кредитам овернайт и ломбардным кредитам служит залог (блокировка) ценных бумаг.

В [Перечень ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, обеспеченным залогом (блокировкой) ценных бумаг включаются выпуски ценных бумаг, отвечающие следующим требованиям](http://cbr.ru/hd_base/BankPapers.asp?date_req=new):

1. выпуск включен в [Ломбардный список Банка России](http://cbr.ru/analytics/standart_system/print.asp?file=list_lomb.htm);

2. по выпуску установлен [поправочный коэффициент Банка России](http://cbr.ru/analytics/standart_system/print.asp?file=cor_coef.htm), применяемый для расчета стоимости ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России;

3. выпуск допущен к обращению на ЗАО ММВБ в Секторе для расчетов по федеральным государственным ценным бумагам;

4. до погашения выпуска осталось не менее 7 рабочих дней. При этом под датой погашения выпуска ценных бумаг подразумевается ближайшая из следующих дат: дата, по состоянию на которую определяются владельцы ценных бумаг с целью выплаты в их пользу номинальной стоимости (части номинальной стоимости) ценных бумаг; дата, по состоянию на которую определяются владельцы ценных бумаг с целью выплаты в их пользу купонного дохода по ценным бумагам (если с указанной даты до даты выплаты купонного дохода депозитарные операции с соответствующими ценными бумагами в уполномоченных депозитариях не осуществляются); дата обратного выкупа выпуска Банком России.

    Обеспечение ломбардного кредита или кредита овернайт считается достаточным, если в день выдачи кредита рыночная стоимость ценных бумаг всех выпусков, входящих в залоговый портфель, с учетом поправочных коэффициентов Банка России, равна, либо превышает сумму испрашиваемого кредита и процентов за предполагаемый период пользования кредитом Банка России.

Требования к кредитным организациям - контрагентам Банка России

* 1. отнесена к категории "Финансово стабильные кредитные организации" (в соответствии с Указанием Банка России от 31.03.2000 № 766-У с изменениями);
  2. не имеет недовзноса в обязательные резервы, неуплаченных штрафов, непредставленного расчета размера обязательных резервов;
  3. не имеет просроченных денежных обязательств перед Банком России;
  4. предоставила на основании договора корреспондентского счета (договоров корреспондентского субсчета) Банку России право на списание денежных средств с ее корреспондентского счета и корреспондентских субсчетов, открытых в Банке России (уполномоченных РНКО), в объеме требований Банка России по договорам на предоставление кредита Банка России на основании инкассовых поручений Банка России без распоряжения банка – владельца счета.
  5. Предоставила на основании договора банковского счета, заключенного с РНКО, Банку России право получать информацию об операциях по счету в уполномоченной РНКО (для получения ломбардных кредитов на корреспондентский счет, открытый в уполномоченной РНКО).

Для обеспечения возможности получения в Банке России внутридневных кредитов и кредитов овернайт или ломбардных кредитов на корреспондентские счета (субсчета), открытые в Банке России, кредитной организации надлежит заключить с Банком России Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг (по форме Приложения 2 к [Положению Банка России от 04.08.2003 № 236-П](http://cbr.ru/analytics/standart_system/print.asp?file=ref_1.htm) с изменениями).

Для обеспечения возможности получения в Банке России ломбардных кредитов на корреспондентский счет, открытый в уполномоченной РНКО, кредитной организации надлежит заключить с Банком России Договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, по сделкам, совершаемым на ММВБ с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ (по форме, установленной письмом Банка России от 25.08.2006 №113-Т).

Заключение Генерального кредитного договора, а также Договора от имени Банка России осуществляется территориальным учреждением Банка России по месту ведения корреспондентского счета кредитной организации.

**Кредитование под залог векселей и кредитных обязательств** организаций сферы материального производства осуществляется в соответствии с [Положением Банка России от 3 октября 2000 года № 122-П](http://cbr.ru/analytics/standart_system/print.asp?file=ref_4.htm) "О порядке предоставления Банком России кредитов банкам, обеспеченных залогом и поручительствами" (с учетом изменений).

    Данный механизм позволяет кредитным организациям получать кредиты в Банке России, предоставляя в залог учтенные векселя и права требования по кредитным договорам из собственного кредитного портфеля. В качестве дополнительного обеспечения требуются поручительства банков. Кредиты такого рода предоставляются на основании заявления кредитной организации на срок до 180 календарных дней с возможностью досрочного возврата. Процентная ставка - 9 процентов годовых. При подаче заявления на получение кредита и в период кредитования банк - потенциальный заемщик (банк-заемщик) должен представлять в Банк России бухгалтерскую отчетность организации, чьи обязательства предлагаются (либо переданы) в залог по кредиту Банка России, и иную информацию в соответствии с Приложением 2 к [Положению 122-П](http://cbr.ru/analytics/standart_system/print.asp?file=ref_4.htm).

    В настоящее время указанным механизмом могут воспользоваться кредитные организации, имеющие открытые корреспондентские счета или корреспондентские субсчета в [территориальных учреждениях Банка России 18 регионов Российской Федерации](http://cbr.ru/analytics/standart_system/print.asp?file=list_tu1.htm). Распространение данного механизма рефинансирования на различные регионы России осуществляется при наличии заинтересованности со стороны кредитных организаций.

**Кредитование под залог векселей, прав требования по кредитным договорам организаций или поручительства кредитных организаций** осуществляется в соответствии с [Положением Банка России от 14 июля 2005 года № 273-П](http://cbr.ru/analytics/standart_system/print.asp?file=ref_6.htm) "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом векселей, прав требования по кредитным договорам организаций или поручительствами кредитных организаций"

Банк России предоставляет кредитным организациям возможность получения кредита под залог векселей (прав требования по кредитным договорам) или под поручительства кредитных организаций на срок до 180 календарных дней, при этом допускается его досрочное погашение. В настоящее время указанным механизмом могут воспользоваться кредитные организации, имеющие открытые корреспондентские счета или корреспондентские субсчета в [территориальных учреждениях Банка России 25 регионов Российской Федерации](http://cbr.ru/analytics/standart_system/print.asp?file=list_tu2.htm). Потенциальному банку-заемщику необходимо передать соответствующие документы для рассмотрения Банком России вопроса о заключении договора, предоставление бухгалтерской отчетности организаций не требуется. Срок рассмотрения заявки составляет до 8 дней. В настоящее время процентные ставки установлены в размере 7% годовых на срок до 90 календарных дней и 8% годовых на срок от 91 до 180 календарных дней. В целях снижения риска введены поправочные коэффициенты для корректировки стоимости принимаемого в обеспечение имущества (0,5 для имущества I категории качества; 0,3 - для имущества II категории качества). Перечень организаций, чьи обязательства принимаются в обеспечение по кредитам, формируется на основе данных, публикуемых несколькими международными рейтинговыми агентствами,  и утверждается  Советом директоров Банка России. Возможные варианты принимаемого обеспечения приведены на следующей схеме:

|  |
| --- |
|  |

**Условия, виды и объемы кредитования Банка России**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид кредита** | **Срок в днях** | **Возможность досрочного погашения** | **Ставка**  **(в % годовых)** | **Вид обеспечения** | **Объем операций**  **(млрд. руб.)** | | | |
| **2004** | **2005** | **2006** | **2007**  **(янв-сен)** |
| Внутридневной | 0 | - | 0% | Блокировка цб | 3,051.9 | 6,014 | 11,271 | 9,220 |
| Овернайт | 1(раб.) | - | 10% | Залог цб | 30.3 | 30.8 | 47 | 72.3 |
| Ломбардный | 7\14 (календ.) | Нет | Специальная | Залог цб | 4.5 | 1.4 | 6.1 | 10.8 |
| Под залог и поручительства | До 180 (календ.) | Да | 9% | Залог векселей и прав требования по кредитным договорам |  | |  | |
| Под залог векселей, прав требования по кредитным договорам организаций или поручительства кредитных организаций | До 180 (календ.) | Да | 7% - до 90 дней  8% - от 91 до 180 дней | Залог векселей и прав требования по кредитным договорам |  | |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

В 2006 г. Было проведено анкетирование по вопросу использования кредитными организациями инструментов денежно-кредитной политики Банка России. В анкетировании приняли участие 598 региональных кредитных организаций (49% действующих кредитных организаций на 01.07.2006), из них 438 (73%) с уставным капиталом до 150 млн. руб., 90 (15%) - от 150 до 300 млн. руб., 70 (12%) – свыше 300 млн. руб.

По результатам анализа данных о перспективах использования инструментов денежно-кредитной политики Банка России, полученных в ходе опроса региональных кредитных организаций, можно сделать следующие основные выводы:

- крупные кредитные организации проявили бóльшую перспективную заинтересованность в различных инструментах предоставления ликвидности Банка России, чем средние и мелкие кредитные организации, при этом со стороны крупных кредитных организаций высок реальный спрос на внутридневные кредиты и кредиты овернайт Банка России и потенциальный спрос – на ломбардные кредиты Банка России, альтернативные кредитные инструменты (кредитование под залог векселей, прав требования по кредитным договорам и поручительства) и операции прямого РЕПО;

- при общем относительно слабом реальном спросе мелких и средних кредитных организаций на инструменты предоставления ликвидности Банка России особенно низкий спрос наблюдается на сделки прямого РЕПО Банка России;

- присутствует выраженный потенциальный спрос со стороны всех опрошенных кредитных организаций на альтернативные кредитные инструменты (кредитование под залог векселей, прав требования по кредитным договорам и поручительства), которые, по-видимому, имеют перспективы развития, для реализации которых необходимо изменение условий кредитования (в том числе расширение перечня обеспечения, создания механизма его предварительной проверки и депонирования в Банке России и т.д.).

|  |
| --- |
|  |

Целью Банка России является создание в течение ближайших лет единого механизма рефинансирования (кредитования) Банком России кредитных организаций и обеспечение любой финансово стабильной кредитной организации возможности получать внутридневные кредиты, кредиты овернайт и кредиты на срок до 1 года под любой вид обеспечения, входящий в "[единый пул обеспечения](http://cbr.ru/analytics/standart_system/pul.pdf)". Предполагается, что в рамках указанного единого механизма рефинансирования банки – потенциальные заемщики будут заключать с Банком России "рамочные" соглашения, содержащие общие условия кредитования, и предварительно предоставлять в Банк России (блокировать) имущество в целях дальнейшего получения кредитов Банка России под залог (блокировку) указанного имущества.

Предполагается, что в "единый пул обеспечения" будут входить такие активы, как векселя, права требования по кредитным договорам, ценные бумаги, входящие в [Ломбардный список Банка России](http://cbr.ru/analytics/standart_system/print.asp?file=list_lomb.htm), а также, возможно, иные виды имущества. В рамках работы по созданию "[единого пула обеспечения](http://cbr.ru/analytics/standart_system/pul.pdf)" возможно также изменение требований Банка России к имуществу, принимаемому в обеспечение кредитов Банка России.

ГЛАВА 3

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ

Придавая  особое  значение  корреспондентским  отношениям, крупные банки создают специализированные подразделения для контроля над их  ведением и дальнейшим совершенствованием  в целях достижения такого уровня их развития, при котором корреспондентские отношения охватывали бы все аспекты банковского бизнеса  и способствовали бы росту  прибыли.  Важнейшим условием  эффективной деятельности этих подразделений является их оперативное взаимодействие с отделами и управлениями банков, занимающимися  международными  расчетами, валютными  неторговыми операциями  и дилингом, а также доступ к международной финансовой информации. Принципом  корреспондентских отношений становится в первую очередь  предоставление друг  другу возможности проведения прибыльных операций. Кроме того, на базе корреспондентских отношений расширяется круг предоставляемых услуг,   включая, например, обучение персонала своих корреспондентов, помощь в   организации представительств, информационное обеспечение и т.п. В целях   укрепления сотрудничества многие подобные услуги могут оказываться бесплатно. Для  банков  в  условиях   колебания  процентных  ставок  и валютных курсов является  необходимостью рациональное использование средств на корреспондентских счетах путем тщательного регулирования остатков  на своих  счетах у  других банков, с  одной стороны, и максимально  выгодного   использования  средств  на   счетах  своих корреспондентов у себя, с другой стороны.

Большое значение в  современных  условиях приобретает, с одной стороны, повышение эффективности использования собственной филиальной  сети  из  отделений,  представительств,  агентств и дочерних   учреждений  (например,   английский  Midland   Bank располагает сетью из 177 таких учреждений) и, с другой стороны, оптимизация корреспондентской сети. Подразделения, ответственные за  корреспондентские  отношения,  должны  постоянно  следить  за целесообразностью поддержания отношений с тем или иным корреспондентом  и не  допускать  неплатежей  и овердрафтов, если последние не предусмотрены   корреспондентскими  соглашениями, наличием достаточного  количества счетов в различных валютах (это позволяет  избежать  расходов,  связанных  с  конверсией  валют и курсовыми  разницами, при условии отсутствия комиссии за ведения счета и достаточного объёма операций), оптимальным  распределении средств  между счетами   в   разных   банках   одной   страны

В последние десятилетия заметно усилилось влияние надзорных и регулирующих органов (как национальных, так и наднациональных) на банковский сектор. При этом сфера регулирования значительно расширилась и в настоящее время включает:

-предоставление отчетности;

-корпоративное управление;

-управление рисками;

-противодействие легализации преступных доходов;

-осуществление расчетов;

-валютное регулирование и т.д.

По степени воздействия на корреспондентские отношения наиболее значимой областью регулирования является сфера противодействия легализации преступных доходов. Изменения законодательства в данной области были приняты практически во всех странах мира. Регулирующие органы и законодательные акты обязывают банки идентифицировать своих клиентов, в том числе и банки-корреспонденты, проводить мониторинг операций, в том числе по корреспондентским счетам.

В связи с развитием рынка межбанковских услуг ведущие банки вкладывают значительные средства в разработку новых технологий и продуктов. При этом область применения новых технологий, оказывающих влияние на корреспондентские отношения, достаточно широка. Она включает в себя:

- новые стандарты ведения корреспондентских счетов (например, услуги и продукты по предоставлению информации о проведении операций по корреспондентскому счету в режиме реального времени);

- новые стандарты проведения расчетных и других операций (в том числе в области торгового финансирования, валютно-финансовых операций), основанные, прежде всего на системе SWIFT и сети Интернет. В качестве примера рассмотрим систему Continuous Linked Settlement (CLS), созданную крупнейшими западными банками для проведения расчетов по конверсионным операциям. CLS предназначена для уменьшения расчетного риска, более гибкого управления ликвидностью, увеличения рабочего времени для осуществления сделок и их автоматизированного проведения в режиме реального времени с использованием единой системы взаимных зачетов.

Для осуществления CLS-операций создан специальный банк (CLS Bank), который расположен в Нью-Йорке и контролируется Федеральным резервным банком. Учитывая растущий объем конверсионных операций, проводимых через CLS Bank (в среднем обрабатывается свыше 100 тыс. платежных инструкций в день, ежедневный объем операций составляет более $1 трлн.), и значительное уменьшение расчетного риска, можно утверждать, что данная система представляет альтернативу проведению конверсионных операций на двусторонней основе.

Система  СВИФТ (SWIFT:Society  of Worldwide  Interbank Financial  Telecommunications), была создана в 1977 г. 239 банками  для обмена  финансовой информацией. СВИФТ получил в  банковских кругах широкое признание и в настоящее время является одной из основных систем, использование которой дает большой  эффект, благодаря  возможности быстро связываться  с иностранными   банками-корреспондентами   и   получать  необходимые сведения,  а  также  оперативно   решать  различные  вопросы,  не затрачивая дополнительного времени на  почтовую переписку. Большое значение имеет также использование  телексов, телефаксов и системы "Reuters",  дающей оперативную  информацию о  состоянии дел  на международных биржах и о курсах валют.

Некоторые  банки,  в  том  числе   из  средних,  стали специализироваться  на переводе  средств между  своей клиентурой  и банками-корреспондентами.  Примером   может  служить  французский банк  "l'Europeenne  de  Banque",  который,  являясь членом организации  СВИФТ,  принял  на   себя  переводное  обслуживание международных  операций  ряда  французских  и  итальянских банков и фирм.                           Широкое внедрение компьютерных систем в банковскую практику диктуется  также  и  тем,  что  конкуренция  у  банков, ведущих корреспондентские счета, во многом основывается на том, насколько оперативной и полной является  предоставляемая информация, которая в современных условиях  стала товаром на  рынке банковских услуг  и используется  для достижения оптимальных условий ведения счетов.

В современных международных экономических отношениях значительное место также отведено транснациональным банкам, выполняющим посредническую роль в международном движении ссудного капитала. Международные банковские компании сталкиваются в настоящее время с большими трудностями в деле мобилизации и размещения капиталов. Эффективность мобилизации средств транснациональными банками определяется следующими факторами:

- финансовые рынки быстро разрастаются в институты глобального масштаба и многие из них становятся такими рынками, которые связывают Европу, Северную Америку и Восточные страны в единую финансовую сеть, функционирующую непрерывно. Не отстают и рынки акций с разветвленными по всему миру операциями.

- устаревшие методы кредитования трансформируются в новые финансовые инструменты и способы мобилизации капитала. Из наиболее важных тенденций можно назвать ссуды под ценные бумаги и крупнейшие взаимные фонды. Многие потенциальные заемщики также открыли для себя инновационные способы пополнения собственных фондов, например, путем продажи краткосрочных векселей инвесторам, не прибегая к помощи банковских учреждений;

- во многих странах были устранены барьеры между дилерами по операциям с ценными бумагами и транснациональными банками, чему способствовало некоторое снижение государственного регулирования во многих странах.

Выход российских банков на международный рынок за счет установления корреспондентских отношений с зарубежными банками позволят им привлекать новые инвестиции в Россию и дополнительные финансовые ресурсы, что позволит банкам в свою очередь занять наиболее устойчивое и стабильное положение на финансовом рынке.

Российские банки вполне могут перенимать богатый опыт деятельности транснациональных банков, особенно в условиях, когда Россия стремится внедриться в мировое хозяйство. Российские банки должны иметь информацию о мировых рынках, о глобальных процессах, о новых финансовых инструментах. Эту информацию можно почерпнуть из изучения деятельности транснациональных банков. Поэтому российские банки проявляют чрезвычайно большой интерес к различным направлениям деятельности зарубежных банков и используют их опыт по мере возможности для расширения своих функций, повышения эффективности, ликвидности, расширения ресурсной базы.

Межбанковские корреспондентские отношения отличаются большим динамизмом и сложностью, поскольку обслуживают все виды банковских операций: с ценными бумагами, расчетные, депозитные, ссудные, валютные.

Таким образом, основными направлениями работы  по совершенствованию   корреспондентских   отношений с банками являются: выделение в организационной структуре банков специальных подразделений занимающихся непосредственно корреспондентскими   отношениями, широкое внедрение средств автоматизации  и компьютеризации,  контроль над рациональным использованием  средств на  корреспондентских счетах, оптимизация корреспондентской сети за границей и внутри страны.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Одним из необходимых условий динамичного развития экономики нашей страны является наличие и функционирование в достаточной степени развитого финансового рынка. Его становление, становление валютного рынка в частности, еще далеко не завершено. Какой вид он должен принять, какова его оптимальная структура, как следует организовать механизмы проведения расчетов с точки зрения достижения максимальной эффективности для банковского сектора, всей финансовой системы страны - эти и подобные вопросы пока не имеют однозначных и общепризнанных ответов. В связи с этим особое значение приобретают задачи формирования всех необходимых элементов инфраструктуры финансового рынка на национальном уровне и повышения эффективности ее функционирования.

В настоящее время, в условиях, происходящих в России экономических реформ, большое внимание уделяется усилению международных связей российских производственных предприятий и организаций. Корреспондентские отношения между банками как внутри страны, так и за рубежом являются важнейшим инструментом международных экономических связей.

Поскольку банковский бизнес в России сравнительно молод, то находясь в стадии становления и интенсивного развития, порядок установления корреспондентских отношений основывается в основном на зарубежном опыте, проверенном годами, при этом учитывая национальные особенности банковского дела в России. Поэтому выбор банка-корреспондента, как за рубежом, так и внутри страны осуществляется очень тщательным образом в зависимости от нужд банка или его клиента, для проведения тех или иных операций. В связи с угрозами неплатежей и банкротства банки вынуждены, в рамках установленных корреспондентских отношений, анализировать финансовое положение, собирать информацию о деятельности и друг друга, об объёме предоставляемых услуг и их стоимости и оперативно реагировать на все происходящие изменения, создавая друг другу здоровую конкуренцию и постоянно совершенствуя и увеличивая спектр предоставляемых услуг.

Библиографический список:

1. Материалы сайта Центрального Банка России <http://cbr.ru/>
2. Журнал «Вестник Банка России» за 2006-2007 гг.
3. Материалы сайта <http://bankir.ru/>
4. Актуальные проблемы глобализации. «Мировая экономика и международные отношения»., 1999, № 9
5. Банки и банковские операции. Под ред. Жукова Е.Ф. М., 2000
6. Богданова О.М. Коммерческие банки России. М., 1999
7. Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки. М., 1999
8. Круглов В.В. Основы международных валютно-финансовых и кредитных отношений. М., 1998
9. Ерпылева Н.Ю. Международное банковское право. М., 1999

Ссылки на правовые акты:

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
2. «Гражданский кодекс Российской Федерации» (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ
3. «Гражданский кодекс Российской Федерации» (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ
4. Инструкция ЦБ РФ от 16.07.1993 № 16 «О порядке открытия и ведения уполномоченными банками счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации»
5. «Положение о проведении безналичных расчетов кредитными организациями в Российской Федерации»
6. Указание ЦБ РФ от 12.02.1999 № 500-У «Об усилении валютного контроля со стороны уполномоченных банков за правомерностью осуществления их клиентами валютных операций и о порядке применения мер воздействия к уполномоченным банкам за нарушения валютного законодательства»