

7

СПРАВКА

ГОСУДАРСТВЕННОГО БАНКА СССР

о расчетах между банками

18.04.81

1. В условиях создаваемой двухуровневой системы банков (система Госбанка СССР и Центральные банки республик - высший уровень, выполняющий функции резервной системы, и коммерческие банки - второй уровень) четко разграничиваются функции между ними.

Резервная система:

- осуществляет эмиссию денег (наличных и безналичных);
- является кредитором последней инстанции для коммерческих банков (а не клиентов банков);
- организует расчеты между банками.

Коммерческие банки:

- ведут счета клиентов и банков-корреспондентов;
- совершают другие банковские операции.

В целях обеспечения финансовой прочности каждого коммерческого банка и защиты интересов его клиентов, этот банк должен соблюдать ряд экономических нормативов, утверждаемых Госбанком СССР совместно с Центральными банками республик, в том числе:

- предельное соотношение между размером собственных средств банка и суммой его активов;
- показатели ликвидности баланса банка, т.е. нормативное соотношение между активами /вложенными банком средствами/ и обязательствами /источниками средств банка/ с учетом сроков вложения и привлечения средств;
- размер обязательных резервов, размещаемых в Госбанке СССР и Центральными банками республик в процентном отношении к привлеченным средствам банка. Эти резервы коммерческий банк должен хранить на

своих счетах в Госбанке СССР и Центральном банке республик. Средства не могут быть использованы коммерческими банками для кредитных операций, т.е. использоваться как ресурсы для кредитования.

С целью стабильного функционирования коммерческие банки на договорных началах привлекают и размещают друг у друга средства за плату в форме депозитов, кредитов и совершают другие взаимные операции, предусмотренные уставами банков. При недостатке средств для кредитования клиентуры и выполнения принятых обязательств коммерческие банки могут обращаться за получением кредитов друг к другу или в Центральные банки республик.

Успешное проведение операций коммерческими банками и осуществление необходимого контроля за их деятельностью может быть достигнуто только путем правильной организации расчетов между банками. Как законом СССР "О Государственном банке СССР", так и законом "О Центральном банке РСФСР" предусмотрено, что расчеты между коммерческими банками должны проводиться через корреспондентские (расчетные) счета, открываемые этими банками в Госбанке СССР и Центральных банках республик. При этом Госбанк СССР устанавливает порядок учета во всех банках, в том числе и расчетных центрах, т.е. имеется в виду, что учет должен быть одинаковым на территории всей страны.

Различный порядок бухгалтерского учета в отдельных банках или регионах приведет к осложнениям во взаимоотношениях банка с клиентами, различным формам документации, используемой в работе учреждения банка, а также предприятий и организаций, к невозможности свода балансов резервной системы.

Существующие взаимоотношения между резервной системой и коммерческими банками, образуемыми на базе бывших специализированных банков, их учреждений и расчеты между банками не отвечают указанным выше требованиям и принципам.

2. В настоящее время расчеты между бывшими специализированными банками, а также с Госбанком СССР строятся без разделения ресурсов между банками, на базе ранее существовавшей в Госбанке СССР (до 1988 года выполнявшей функции единого центра по расчетам),

системе межфилиальных расчетов, т.е. расчетов между филиалами одного банка, а не между автономными банками.

Это позволяет этим банкам не проводить необходимой работы по привлечению ресурсов, а при их недостаточности автоматически использовать ресурсы Госбанка СССР, центральных банков республик и других коммерческих банков. Практически для них нет необходимости (при существующей системе расчетов между банками по межфилиальным расчетам) проводить работу по привлечению средств в депозиты на определенный срок, по применению процентов в зависимости от условий кредитования, не существует экономических условий для конкуренции в работе банков. Без этого не может существовать полноценный денежный рынок.

В условиях, когда банки автоматически используют ресурсы другого банка, создается возможность каждому коммерческому банку осуществлять кредитную эмиссию денежных средств, без контроля со стороны Госбанка СССР и Центрального банка республики за этим процессом, за внесением средств коммерческими банками в обязательные резервы, за соблюдением коммерческими банками экономических нормативов, за потоком денежных средств в соответствии с утвержденной денежно-кредитной политикой.

Поскольку в расчетах по межфилиальным оборотам участвуют все филиалы всех банков, нет условий осуществлять со стороны коммерческого банка наблюдение за работой своих филиалов.

Кроме того система межфилиальных расчетов громоздка, сложна в исполнении, требует неоправданно большого машинного времени, что в условиях множественности банков, их филиалов осложняет проведение банковских операций, удорожает их стоимость.

3. Государственным банком СССР совместно и по согласованию с Центральными банками республик (кроме РСФСР) разработан порядок межбанковских расчетов, обеспечивающий выполнение требований, изложенных выше. Основные положения этого порядка следующие.

Коммерческие банки непосредственно участвуют в расчетах, т.е. переводят средства из банка в банк, путем совершения операций по корреспондентским счетам. При этом операции по этим счетам проводятся в пределах наличия на корреспондентских счетах средств.

В Положении о расчетах Госбанка СССР между банками предусмотрено порядок документооборота в расчетных центрах, учреждениях банков, перечисления средств и кассового обслуживания банков и клиентов. При этом в коммерческих банках ликвидируются резервные фонды денежных билетов, они передаются банкам республик.

Следует отметить, что при разработке Госбанком СССР порядка межбанковских расчетов, использован опыт совершения этих операций банками других стран.

4. Центральный банк РСФСР разработал свой порядок, а точнее внес изменения в порядок, разработанный Госбанком СССР, по ведению межбанковских расчетов, который по существу сохраняет неизменный себя порядок межбанковских расчетов с использованием счетов по МФО.

Центральный банк РСФСР намерен и уже проводит мероприятия по открытию своих учреждений практически в каждом районе, т.е. по существу воссоздает на территории России ранее существовавшую сеть Госбанка СССР. В этих учреждениях намечается вести корреспондентские счета учреждений коммерческих банков, а также проводить кассовое исполнение бюджета, обслуживание клиентуры, тогда как все это должны делать существующие учреждения бывших специализированных банков, преобразуемых в коммерческие банки. Создание большого числа учреждений Центрального банка РСФСР приведет к необоснованному перераспределению клиентуры между учреждениями банков, а также к крупным дополнительным затратам денежных средств.

2  
1.6  
Предусматривается при недостатке средств на корреспондентских счетах у каждого филиала коммерческого банка, а не у банка в целом, автоматически выдавать кредит, т.е. практически сохраняется ныне существующая система межфилиальных расчетов.

2  
Документооборот будет осуществляться таким образом, что расчетные центры Центрального банка РСФСР, хотя их и большое количество, будут проводить операции и оформлять кредит в последующем порядке, когда средства уже переведены по назначению учреждениями коммерческих банков и могут быть использованы банками получателями без учета наличия средств на корреспондентских счетах банков, что делает возможным кредитную эмиссию при дебетовом сальдо.

Контроль за наличием средств на корреспондентском счете осуществляется в целом по банку, а не по его отдельным филиалам, что дает возможность коммерческому банку определенным маневр своими средствами, не прибегая к излишнему кредиту.

Банки и их филиалы открывают корреспондентские счета в расчетных центрах Госбанка СССР, Центральных банков республик. При этом этих центров должно быть по числу немного, чтобы обеспечивать объем операций при ведении расчетов. Так, намечается открыть два расчетных центра в Москве, по одному в республиканских, краевых, областных центрах, крупных городах и межрайонные в сельской местности и небольших городах. В местах, где имеются вычислительные центры Госбанка СССР, Центральных банков республик, расчетные центры должны быть образованы на их базе. По оценке, на всю страну достаточно открыть 400-450 расчетных центров. В последующем система расчетных центров могла бы быть реорганизована в акционерное общество (типа расчетной палаты), участниками которого будут Госбанк СССР, Центральные банки республик, коммерческие банки.

Коммерческие банки могут также открывать друг у друга корреспондентские счета, что важно при большой территории нашей страны. Это широко практикуется в мировой банковской практике.

На корреспондентские счета поступают средства для зачисления на счета обслуживаемых банком клиентов, привлекаемые банками средства в депозиты, вклады. При недостатке этих средств коммерческий банк может на договорных началах получать кредит в других коммерческих банках, Центральных банках республик, Госбанке СССР.

Контроль со стороны Госбанка СССР, Центральных банков республик за деятельностью коммерческих банков по экономическим нормативам делает ненужным контроль за движением отдельно безналичных средств и наличных денег, поскольку с корреспондентских счетов в пределах наличия на них средства производятся как перечисления средств по безналичным расчетам, так и выдача наличных денег коммерческим банкам для кассового обслуживания клиентов. Контроль будет осуществляться за эмиссией всех денежных средств, что отвечает требованию рыночной экономики.

12  
1/5  
Не предусматривается открытие корреспондентских счетов коммерческими банками друг у друга, а только в учреждениях Центрального банка. Центральный банк РСФСР не предусматривает порядок расчетов по корреспондентским счетам учреждений банков, не обслуживаемых вычислительными центрами, услугами которых в стране пользуется только 50 процентов банковских учреждений, не предусмотрен и порядок кассового обслуживания коммерческих банков.

Внедрение такого порядка не дает возможности осуществления контроля за работой коммерческих банков по соблюдению или экономических нормативов, а его отличие от небанковских расчетов в других республиках приведет к запутыванию расчетов в народном хозяйстве.

Из сказанного следует, что в стране в условиях перехода к рыночной экономике и использования единой денежной единицы в стране должна эффективно функционировать единая система расчетов, обеспечивающая эффективное использование средств фонда, экономические методы контроля за деятельностью коммерческих банков.

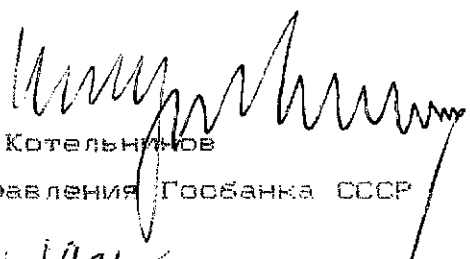
Учитывая это, Госбанком СССР разработаны документы, регламентирующие взаимоотношения между банками в области расчетов и кассового обслуживания клиентуры. Для выполнения этих операций на вычислительной технике совместно с вычислительными центрами национальных банков Белоруссии и Литвы разработано программное обеспечение, на что затрачено около 5 млн. рублей.

Указанные нормативные документы Госбанка СССР не учитывают самостоятельности в деятельности республиканских центральных банков, что применяется во всех республиках (кроме РСФСР).

Центральный банк РСФСР, как видно из его документов, установил переходный временный период (его продолжительность неопределено) внедрения нового порядка небанковских расчетов. Но анализ показывает, что реорганизация и изменения в деятельности банковской системы целесообразно проводить в два этапа — по временной и постоянной схеме, что заставит дважды перестраивать систему расчетов с неизбежными трудностями.

Все возрастающий объем банковских операций требует создания единой по стране вычислительной системы, работающей по единой программе. Госбанк СССР, начиная с 1989 года принимает меры к созданию такой единой системы, в которой все вычислительные центры должны работать на хосрасчете и руководствоваться указаниями из единого центра - Госбанка СССР, его Главного вычислительного центра. Центральный же банк РСФСР осуществляет меры к выводу вычислительных центров на территории республики из единой вычислительной системы, и даже включает их в областной административный аппарат.

Госбанк СССР считает, что складывающиеся взаимоотношения между Государственным банком СССР, Центральными банками республик с одной стороны, и Центральным банком РСФСР с другой стороны на старте формирования резервной системы, о чем заявил тов. Ельцин Б.Н. на третьем Внеочередном съезде Народных депутатов РСФСР, не идут на пользу дела, поэтому целесообразно рассмотреть этот вопрос, а также внести соответствующие коррективы.



С. Ш. Котельников

член Правления Госбанка СССР

18.4.1991г