



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ

103016, Москва, ул. Неглинная, 12

10.10.92 № 01-10/395

№

ВЕРХОВНЫЙ СОВЕТ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Архив ЦБ, дело 5200, ин. 70-73, 40

Мерах по восстановлению  
надежности и стабильности  
платежной системы

Центральный банк Российской Федерации изучил состояние организации расчетов и докладывает об осуществлении неотложных мер по восстановлению надежности и стабильности платежной системы.

На протяжении многих лет применяемая организация расчетов соответствовала потребностям денежного оборота, а также предприятий и организаций. Взаимные расчеты между учреждениями банков осуществлялись по межфилиальным оборотам, которые могут использоваться в централизованной банковской системе и для выявления правильности расчетов предусматривают контроль за соответствием начальных и ответных оборотов путем их сверки.

В связи с созданием коммерческих банков возникла необходимость разграничения денежных ресурсов Центрального банка и коммерческих банков, каждому коммерческому банку в учреждении Центрального банка Российской Федерации открыт корреспондентский счет, в пределах средств на котором осуществляются все его платежи.

Переход на рыночные методы хозяйствования требует изменения в принципах организации безналичных расчетов между предприятиями, способах и формах их применения.

В текущем году возникли также проблемы при проведении расчетов между предприятиями России и государств - бывших республик Союза ССР.

Сложность и масштабность перехода к новой платежной системе требуют большой методологической, организаторской и технической работы, что не было учтено при переходе к расчетам по корреспондентские счета коммерческих банков, осуществленном в т.г. Это привело к значительному замедлению расчетов. Платежная система оказалась перегруженной, многие предприятия

перешли на расчеты за поставленную продукцию и оказанные услуги наличными деньгами, что оказало влияние на снижение ликвидности банков и предприятий.

Доверие к платежной системе подорвано также и фактами зачисления крупных сумм денежных средств на счета коммерческих банков и их клиентов по фиктивным расчетно-денежным документам. Серьезность этой проблемы состоит в том, что в преступных целях используются все виды банковских переводов: почтовые, телеграфные, а также чеки, которые исходят из ряда областей России. При этом сложно, а часто практически невозможно, обнаружить фиктивность кредитового авизо или чека в момент зачисления средств.

В настоящее время Центральный банк Российской Федерации осуществляет возможные меры, направленные на восстановление надежности и быстроты в осуществлении расчетных операций, которые можно принять в нынешней обстановке.

Проведен комплекс экстренных мероприятий по защите операций при проведении межбанковских расчетов и ускорению транспортировки банковских документов.

В частности, в целях обеспечения безопасности почтового конвоирования платежей достигнута договоренность с Главным управлением спецсвязи и фельдъегерской службой об экспедировании ими расчетно-денежных документов между учреждениями Центрального банка на всей территории России. В августе т.г. главным территориальным управлениям даны указания о необходимости заключения соответствующих договоров, порядке перехода на транспортировку межбанковских расчетно-денежных документов исключительно через указанные службы, а также поручено максимально использовать для этих целей внутри регионов инкассаторов и собственных курьеров. При готовности отдельных регионов к введению такого порядка с 15 сентября т.г. почтовые авизо будут приниматься к проведению только при обязательном подтверждении от расчетно-кассового центра - филиала А.

В целях сокращения сроков доставки расчетно-денежных документов по межгосударственным расчетам с государствами - членами республиками Союза ССР, и защиты их от несанкционированного доступа, установлен порядок экспедирования таких расчетно-денежных документов только через фельдъегерскую связь. Центральный банк систематически будет анализировать эффективность введенного порядка транспортировки банковских документов с целью их защиты и сокращения сроков доставки.

Телеграфное авизование платежей потребовало введения мер повышенной осторожности с применением специальных шифроустройств, а также проведение подготовительной работы по определению

оптимальных методов защиты с учетом различного уровня оснащенности расчетно-кассовых центров техническими средствами и аппаратурой связи.

В сентябре-октябре т.г. проводится оснащение расчетно-кассовых центров (РКЦ) шифровальными устройствами, подготовка соответствующих инструкций, обучение необходимого персонала, что позволит минимизировать риск мошенничества при совершении телеграфного авизования платежей.

В текущем году внесены изменения в формы применяемых расчетов в соответствии с введенным с 1 июля т.г. "Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации".

Центральным банком в начале текущего года введены чеки с грифом "Россия", которые предполагалось использовать для смягчения ситуации с обеспечением наличными деньгами. В оборот были выпущены чеки двух видов с грифом "Россия", исполненные на бумаге без водяных знаков и с водяными знаками. Однако в связи с поступающими сообщениями, связанными с предъявлением к оплате фальшивых чеков, в августе т.г. прекращено использование в обращении чеков без водяных знаков и выдача их клиентам.

Подготовлены и в начале октября т.г. даны указания учреждениям центрального банка и коммерческим банкам о порядке учета, хранения и выдачи указанных чеков по номерам, установлен порядок использования чеков лишь во внутригородском обороте. Расширение сферы применения чеков может быть только при наличии соответствующих условий: во-первых, необходимо создание в городах и районах специальных клиринговых палат, через которые банки могли бы инкассировать чеки; во-вторых, специальных законодательных норм, предусматривающих, что чекодатель совершает преступление, если знает, что на его счете нет средств для оплаты покупки.

В сентябре т.г. Центральным банком создана рабочая группа по подготовке нормативных актов в области межбанковских расчетов, в частности лицензирования объектов, допускаемых в банковскую среду, сертификации программных продуктов, а также дальнейшей работы по организации системы электронных платежей.

Принимаются меры по ускорению обработки документов в расчетно-кассовых центрах и других учреждениях Центрального банка. Проведенный в августе т.г. анализ своевременности обработки выявил задержки в расчетах в ряде РКЦ. Наиболее существенные задержки допускались в расчетно-кассовом центре Москвы.

Ослабление контроля за этой работой со стороны центра во многом вызывалось отсутствием необходимой информации и отчетности по проведению расчетов. В августе т.г. введена оперативная система отчетности, позволяющая контролировать в центре информатизации процесс обработки расчетно-денежных документов по государственному расчетам. В настоящее время прорабатывается

возможность внедрения отчетности о поступающих и проведенных расчетных документах, что будет способствовать повышению эффективности обработки документов в каждом расчетно-кассовом центре и наведению порядка в расчетах.

Центральный банк Российской Федерации особое внимание уделяет организации проверок хранения и использования печатей, а также хранения, учета бланков строгой отчетности и неоднократно направлял указания по этим вопросам. Поступающие сообщения о фактах хищения или утери бланков кредитовых авизо, применения поддельных печатей передаются в правоохранительные органы. Банковской системе даются соответствующие указания.

Учитывая продолжающееся использование бланков авизо в преступных целях, Центральный банк Российской Федерации в сентябре т.г. вновь обязал свои учреждения организовать проверку коммерческих банках учета и хранения авизо, а также изъятия из них неиспользованных бланков в связи с тем, что начиная с 1 апреля т.г. аннулировано право коммерческих банков на использование авизо в расчетах. При передаче коммерческим банкам бланков строгой отчетности РКЦ обязаны учитывать номера выдаваемых им бланков.

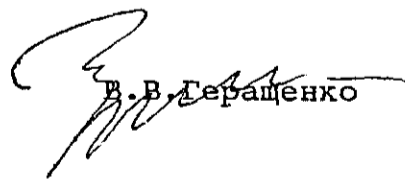
Коммерческие банки предупреждены, что за нарушения порядка учета к ним будут приняты строгие меры вплоть до отзыва лицензии на совершение банковских операций.

Очень сложно осуществляется квитовка взаимных расчетов между РКЦ. Неоднократные изменения внесенные в текущем году в порядок расчетов и обработки расчетно-денежных документов, своевременно не поддержанные соответствующим программным обеспечением, оказали влияние на замедление процесса квитовки. Большая работа предстоит также по выверке расчетов с государствами - бывшими республиками Союза ССР.

Центральный банк Российской Федерации принимает также меры по усилению государственного регулирования банковской сферы, в частности, через проведение банковских ревизий и повышения их качества.

Полное восстановление надежности и стабильности расчетов может быть осуществлено на основе выполнения долгосрочной программы развития платежной системы России, определяющей роль и организационное участие Центрального банка в расчетах, техническую организацию системы, принятие необходимых правовых норм, а также другие аспекты функционирования системы платежей. В рамках разработки такой программы Центральный банк предусматривает осуществить в текущем году.

Председателя Центрального банка  
Российской Федерации

  
В.В. Геращенко