

Ю. Б. Бубнова, М. Е. Горчакова

**РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ
В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

Учебное пособие

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Байкальский государственный университет

Ю. Б. Бубнова, М. Е. Горчакова

**РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ
В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

Учебное пособие

Текстовое электронное издание

Иркутск
Издательский дом
Байкальского государственного университета
2022

УДК 336.7(075.8)

ББК 65.26я7

Издается по решению редакционно-издательского совета
Байкальского государственного университета

Рецензенты

канд. экон. наук, доц. О. Д. Жилан (БГУ)
директор по работе с крупными клиентами РОО
«Иркутский» филиала № 5440 ВТБ
в Новосибирске Л. В. Дмитриева

Бубнова, Ю. Б. Расчетно-кассовое обслуживание в кредитных организациях : учеб. пособие / Ю. Б. Бубнова, М. Е. Горчакова. — Иркутск : Изд. дом Байкал. гос. ун-та, 2022. — 108 с. — URL: <http://lib-catalog.bgu.ru>. — Текст : электрон.

Учебное пособие содержит курс лекций по расчетно-кассовому, а также по дистанционному банковскому обслуживанию. Рассматриваются законодательные и нормативные основы осуществления кассовых, расчетных операций, проведение платежей российскими банками. Дается оценка использованию различных форм безналичных расчетов, востребованности каналов дистанционного доступа к счету.

Предназначено для студентов экономических вузов направления подготовки 38.03.01 «Экономика», а также специалистов кредитных организаций.

Учебное электронное издание

Минимальные системные требования:

веб-браузеры: Microsoft Edge версии 79, Google Chrome версии 51,
Mozilla Firefox версии 52, Safari версии 11 (или более новые);
средства просмотра файлов Portable Documents Format: Adobe Acrobat версии 7.0,
Adobe Reader версии 7.0, Sumatra PDF версии 1.1 (или более новые),
Foxit Reader всех версий, PDF24 Creator всех версий.

Доступ к сети Интернет.

Минимальные требования к конфигурации и операционной системе компьютера определяются требованиями перечисленных выше программных продуктов.

Издается в авторской редакции

Подписано к использованию 04.10.2022.

Объем 1,2 Мб.

Байкальский государственный университет.
664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11.
<http://bg.ru>.

© ФГБОУ ВО «БГУ», 2022

© Бубнова Ю. Б., Горчакова М. Е., 2022

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	5
Тема 1. Понятие и основы организации расчетно-кассового обслуживания коммерческого банка	7
1.1. Понятие расчетно-кассового обслуживания коммерческого банка	7
1.2. Нормативно-правовое обеспечение расчетно-кассовых операций	16
<i>Контрольные вопросы к теме 1</i>	22
Тема 2. Осуществление кассовых операций банков.....	23
2.1. Организация работы по ведению кассовых операций в коммерческом банке	23
2.2. Порядок приема и выдачи наличных денег клиентам банка ...	28
2.3. Порядок хранения и ревизии наличных денег в коммерческом банке	34
<i>Контрольные вопросы к теме 2</i>	40
Тема 3. Банковский счет и проведение операций по нему	42
3.1. Договор банковского счета. Порядок открытия и закрытия банковского счета.....	42
3.2. Формирование юридического дела. Понятие банковской тайны.....	47
3.3. Виды банковских счетов	49
3.4. Порядок проведения операций по банковскому счету	55
<i>Контрольные вопросы к теме 3</i>	59
Тема 4. Осуществление расчетов и платежей в банке	60
4.1. Общий порядок осуществления расчетов и платежей в банке	60
4.2. Особенности осуществления расчетов с применением форм безналичных расчетов	63
4.3. Порядок осуществления расчетов с использованием электронных средств платежа.....	80
4.4. Организация ДБО физических и юридических лиц в банке	86

<i>Контрольные вопросы к теме 4</i>	<i>99</i>
Послесловие	100
Список использованной литературы.....	101
Список рекомендуемой литературы	104
Приложение 1. Образец формы платежного поручения.....	105
Приложение 2. Образец формы платежного требования.....	106
Приложение 3. Образец формы инкассового поручения.....	107
Приложение 4. Образец формы платежного ордера.....	108

Предисловие

Цифровизация экономики требует от банков новых, более технологичных способов и методов предоставления традиционных услуг. На современном этапе развития отечественной банковской системы немаловажным вопросом становится вопрос эффективной организации расчетно-кассового обслуживания. Банки совершенствуют бизнес-процессы, повышая стабильность операционного обслуживания потребителей своих услуг в части удобства электронного документооборота и высокого качества предоставляемой информации. Банки увеличивают количество услуг, которые осуществляются через сервисы дистанционного банковского обслуживания, и количество устройств доступа к системе дистанционного банковского обслуживания. Все это дает основания для более глубокого изучения осуществления расчетно-кассового обслуживания банков.

В учебном пособии дается характеристика основным счетам, открываемым в банках; порядку ведения операций по счету; каким образом и с использованием каких форм осуществляются наличные и безналичные расчеты и платежи. Приводятся статистические данные по количеству и объему операций, совершаемых с использованием различных форм безналичных расчетов. Раскрывается технология осуществления дистанционного банковского обслуживания (ДБО), проводится анализ и оценка востребованности каналов дистанционного доступа клиентов к счетам в кредитных организациях.

Темы, рассмотренные в рамках данного учебного пособия, соответствуют содержанию учебной дисциплины «Расчетно-кассовое обслуживание в коммерческом банке» для студентов бакалавриата 2–4 курсов направления подготовки 38.03.01 «Экономика» профиля «Финансы и кредит». Оно также может использоваться студентами СПО при изучении дисциплины «Организация операционной деятельности», при изучении тем и разделов дисциплин «Деньги, кредит, банки», «Банковская деятельность», «Платежные системы и технологии блокчейн», а также для написания раздела отчета по технологической производственной практике.

Предназначено для освоения компетенций студентов направления подготовки 38.03.01 «Экономика» профиля «Финансы и кредит» в области расчетно-платежных и кассовых услуг кредитных органи-

заций в соответствии с профессиональными стандартами: 08.001 «Специалист по платежным системам», 08.008 «Специалист по финансовому консультированию», 08.009 «Специалист по факторинговым операциям», 08.013 «Специалист по операциям на межбанковском рынке», 08.027 «Специалист по платежным услугам», 08.033 «Специалист по дистанционному банковскому обслуживанию».

ТЕМА 1. ПОНЯТИЕ И ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Вопросы темы

1.1. Понятие расчетно-кассового обслуживания.

1.2. Нормативно-правовое обеспечение расчетно-кассовых операций.

1.1. Понятие расчетно-кассового обслуживания коммерческого банка

Закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1 устанавливает перечень банковских операций. К ним относятся:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Любая из вышеперечисленных операций проводится коммерческим банком при расчетно-кассовом обслуживании клиента. Такое

обслуживание предоставляется как физическим, так и юридическим лицам в операционных залах офисов банков, либо дистанционно в рамках дистанционного банковского обслуживания.

Расчетно-кассовое обслуживание (РКО) — это комплекс услуг банка, обеспечивающих открытие и ведение счетов клиентов, а также осуществление расчетов и платежей.

В общем виде в комплекс услуг входит:

- открытие и ведение счетов организаций;
- дистанционное банковское обслуживание, организация защищенного документооборота;
- проведение расчетов в рублях и иностранной валюте;
- прием и выдача наличных денежных средств;
- расчеты по инкассо;
- валютно-обменные операции;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов и др.

На примере ряда банков (ПАО АКБ «Авангард», ОАО «ОТП-Банк», ПАО «СКБ-Банк») в рамках расчетно-кассового обслуживания юридических лиц в перечень услуг могут входить:

- услуги по зачислению/списанию денежных средств, полученных по инкассации;
- обслуживание специальных банковских счетов платежных агентов, субагентов, поставщиков;
- открытие и ведение счета;
- перевод денежных средств со счета;
- операции с наличными денежными средствами;
- конверсионные операции;
- валютный контроль;
- документарные операции;
- интернет-банк;
- дополнительные услуги по расчетно-кассовому обслуживанию;
- услуги эквайринга;
- обслуживание публичного депозитного счета нотариуса;
- банковские гарантии;

– аренда сейфовых ячеек.

Можно констатировать, что по функционалу этот вид услуг довольно разнообразен и примерно одинаков для универсальных банков. Уровень конкуренции в данном направлении высокий. Более конкурентными являются те банки, которые предоставляют услуги в рамках РКО более оперативно и качественно.

Расчетно-кассовое обслуживание является традиционной услугой российских банков. С развитием информационных технологий данный вид обслуживания стал самым технологичным сегментом банковского бизнеса, предполагающего оказание клиентам большого спектра услуг.

Приоритетность РКО для деятельности коммерческого банка определяется тем, что:

1) оно обеспечивает дополнительное привлечение клиентов, как следствие, открытие новых счетов, увеличение ресурсной базы банка и предоставляет возможности для оказания других услуг. При этом данные ресурсы банк получает относительно дешево по сравнению с традиционными источниками: вкладами (депозитами), долговыми ценными бумагами и межбанковскими кредитами;

2) оно обеспечивает рост комиссионных доходов от оказания расчетно-платежных услуг.

3) средства, привлекаемые банками при осуществлении РКО клиентов, обеспечивают поддержание ликвидности, своевременного выполнения обязательств.

Для банков РКО, прежде всего, это источник комиссионных доходов: комиссии за ведение счета, за перевод денежных средств, за обналичивание счета и т. д. Каждый коммерческий банк разрабатывает свою тарифную политику в области РКО в зависимости от клиентской направленности. Выгодный для крупной корпорации вариант может быть абсолютно невыгодным для индивидуальных предпринимателей, а набор услуг в рамках РКО для малого бизнеса не будет достаточным для крупного предприятия. Поэтому перед заключением договора РКО необходимо изучить предложения, имеющиеся у банка и доступные для конкретного предпринимателя или юридического лица.

При заключении договора на РКО клиент должен оценить тарифы исходя из количества и видов предлагаемых услуг, включаемых в конкретный тарифный план. Как правило, на стоимость влияет количество обслуживаемых платежных документов, частота внесения средств на счет и их снятие.

Услуги в рамках РКО чаще всего предлагаются в рамках определенных пакетов (наборов), включающих определенный перечень. Каждый клиент (предприятие, организация или частное лицо) может выбрать наиболее подходящий либо открыть счет и оплачивать разные услуги отдельно. Банки, формируя свою тарифную политику по РКО, могут предлагать как пакетные услуги в рамках абонентских сервисов для предпринимателей и корпоративных клиентов, так и отдельные услуги в соответствии с тарифами. Можно выделить следующие ключевые условия в тарифах:

- плата за открытие счета. Чаще всего такую услуги банки предлагают бесплатно при условии, что клиент сразу подключает РКО. Если же расчетный счет открывается без заключения такого договора, то коммерческий банк, как правило, взимает плату за открытие расчетного счета;

- оплата за отдельное платежное поручение. Обычно в пакете услуг РКО есть определенное количество (5–100) условно «бесплатных» платежных поручений. Их стоимость уже включена в абонентскую плату за РКО. Если объем платежей превышает оговоренное количество, банк взимает плату за каждую платежку сверх лимита. Чем больше платных документов в пакете, тем они дешевле. Оценивать необходимо реальное количество операций по счету и стоимость пакета РКО в месяц;

- комиссия за перечисление денег на счета физических лиц. Данная комиссия предполагает оплату перечисления заработной платы по ведомостям без активации зарплатного проекта, выдачи займов сотрудникам, расчеты по договорам ГПХ, в том случае, если выплаты производятся на личную карту исполнителя. Обычно она не составляет не менее 1% от суммы, но может быть больше или меньше в зависимости от объема платежей. Если, например, на карту физическо-

го лица перечисляется до 100 000 р. в месяц, комиссия может составлять 0 %;

– комиссия за зачисление наличных на счет и их снятие. Как правило, она устанавливается в процентах от снимаемой или зачисляемой суммы, но не больше или меньше определенной величины. Сдача наличных может происходить через кассу банка или за самоинкассацию (внесение наличных денег на расчетный счет компании или индивидуального предпринимателя через банкоматы);

– плата за эквайринг (обслуживание и поддержка терминалов в торговых точках);

– начисление процентов на остаток на счете, возможность получить льготы по кредитованию при РКО и т. д.

Стоимость отдельных услуг в трех банках представлена в табл. 1.

Таблица 1

Стоимость отдельных услуг в рамках РКО юридических лиц банков

Услуга	ПАО АКБ «Авангард»	ОАО «ОТП-Банк»	ПАО «СКБ-Банк»
Открытие счета	1 000–20 000 Р	400–1 400 Р	0–3 000 Р
Ведение счета	500–900 Р	2 700–5 000 Р	795–2 600 Р
Выдача справок/ документов по счету	0 Р	130–500 Р	0 Р
Перевод денежных средств в рублях	25–700 Р	32–250 Р	1–500 Р
Перевод денежных средств в иностранной валюте	20–60 \$; 20–80 €; 3 000–8 500 ¥	5–100 \$/€	80–100 \$; 30–200 €
Инкассация	0,1 % суммы, но не менее 1 500 Р	600–1200 Р	0,07–4 % от суммы

Как можно видеть из данных табл. 1, стоимость основных видов услуг в рамках РКО банка для предприятий и организаций сильно разнится. В зависимости от размера предприятия (среднее, крупное), объема денежного оборота стоимость обслуживания ведения счета по банкам может быть от 500 до 5 000 р. Основными операциями по расчетным счетам являются операции по переводу денежных средств, стоимость перевода средств сверх лимита (как и сам лимит) различа-

ется в разных банках. Так, минимальная стоимость переводов в ПАО «СКБ-Банк» составляет 1 р., в то время как в ОАО «ОТП-Банк» — 32 р. Максимальная сумма за перевод сверх лимита самая высокая в ПАО АКБ «Авангард» и может достигать 700 р. Стоимость перевода денежных средств, номинированных долларах США, во всех трех банках не превышает 100 дол. Переводы в евро в ПАО АКБ «Авангард» могут стоить от 20 до 80 евро, а в ПАО «СКБ-Банк» — от 30 до 200 евро. Услуги инкассации для юридических лиц в рамках РКО предлагаются всеми банками, их стоимость также разнится. Если в ОАО «ОТП-Банк» она не превышает 1 200 р., в ПАО АКБ «Авангард» — 1 500 р., то в ПАО «СКБ-Банк» — 4 % от суммы инкассации.

Для того чтобы подобрать наиболее оптимальное сочетание стоимости и количества и качества услуг РКО, клиенту нужно обозначить необходимые ему условия обслуживания исходя из того:

- каков оборот денежных средств;
- сколько операций планируется проводить по расчетному счету в месяц;
- как часто будут сниматься наличные с расчетного счета.

Стоимость обслуживания будет зависеть и от того, планирует ли клиент выпуск корпоративной карты и на каких условиях будет ее использовать, получение кредитной линии или овердрафтного кредитования; если планируется дистанционное обслуживание, то необходимо ли в рамках интернет-банкинга устанавливать специальное ПО на компьютеры бухгалтера и руководителя компании.

При выборе банка имеет значение не только стоимость пакета услуг. Иногда предложение «бесплатного обслуживания» на деле может оказаться гораздо более дорогим, чем пакет с абонентской платой за РКО в 1,5–2,0 тыс. р. в месяц. Оценивая тарифы на услуги, необходимо оценить сам банк: его репутацию, количество и качество финансовых услуг для бизнеса, страхование денег на счетах.

В современных условиях при выборе пакета РКО клиенту важны и следующие аспекты, характеризующие деятельность банка:

- степень его надежности;
- наличие и качество сервисов дистанционного банковского обслуживания (интернет-банкинга и мобильного банкинга);

- для розничных клиентов важна разветвленная сеть отделений и дополнительных офисов в городе;

- разнообразие тарифных планов РКО, возможность подбора индивидуальных пакета услуг РКО.

При изменении стратегии компании, расширении форм деятельности, увеличении оборота денег по счетам тариф по РКО можно изменить.

В общем виде РКО включает два основных вида банковских операций: расчетные и кассовые операции.

Расчетные операции связаны с проведением безналичных расчетов. Безналичные расчеты — это расчеты посредством перевода денежных средств по счетам клиентов на основании расчетных документов. Данные документы представлены в стандартизированной форме. Организация безналичных расчетов строится на совокупности принципов, форм и способов осуществления расчетов и платежей с соблюдением регламентированного документооборота.

Принципы осуществления расчетных операций заключаются в следующем:

- списание денежных средств банком со счета клиента осуществляется только на основании распоряжения клиента;

- осуществление расчетов и платежей производится в сроки, предусмотренные в договорах, либо установленные в нормативных документах Банка России;

- обеспечение необходимой для проведения расчетов и платежей суммы денежных средств на счете.

Расчетные операции проводятся как в рублях, так и в валюте. Валютные операции предполагают:

- перевод средств в иностранной валюте по счетам;

- конверсионные операции, предполагающие безналичную покупку или продажу иностранной валюты за другую безналичную иностранную валюту.

Кассовые операции — это операции банка с наличными деньгами.

Согласно положению Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот

и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 29 января 2018 г. № 630-П, к кассовым операциям относят:

- прием наличных денег от клиентов для зачисления сумм принятых наличных денег на их банковские счета, на их счета по вкладам (депозитам);

- выдачу наличных денег клиентам со списанием сумм выданных наличных денег с их банковских счетов, с их счетов по вкладам (депозитам);

- размен банкнот Банка России, монеты Банка России одного номинала на банкноты Банка России, монету Банка России другого номинала;

- обмен банкнот и монеты Банка России;

- обработку, включающую в себя пересчет банкнот и монеты Банка России, их сортировку на годные к обращению и банкноты и монету Банка России, не подлежащие выдаче клиентам;

- наличные операции с валютой.

Кассовые операции могут осуществляться как с национальной, так и с иностранной валютой.

Валютные операции осуществляются в строгом соответствии с валютным законодательством. При осуществлении валютных операций банк осуществляет контрольные функции.

В организационной структуре коммерческого банка услугами в рамках РКО занимается специализированная структура. Чаще всего оно именуется Операционным управлением либо отделом. Чем крупнее банк, тем более разнообразна структура данного подразделения. В состав такого управления могут входить:

- операционные отделы (подразделения, занимающиеся обслуживанием клиентов: открытие счетов, прием документов и требований к счетам, зачисление и списание средств со счетов клиентов, ведение картотек неоплаченных расчетных документов, удержание комиссий за услуги и пр.);

- расчетные отделы (подразделения, занимающиеся непосредственно отправкой и приемом платежей через корреспондентские счета либо через расчетно-кассовые центры Банка России);

– кассовый узел (подразделение, осуществляющее операции по приему и выдаче наличных денежных средств, их хранению, перевозке, инкассации).

В небольших банках данные подразделения могут объединяться в один отдел, т. е. непосредственное обслуживание клиентов в операционном зале может сопровождаться проведением расчетных операций, в том числе межбанковских.

В общем виде состав учетно-операционного управления отражен на рис. 1.



Рис. 1. Структура учетно-операционного управления Банка [18]

Функции расчетного отдела предполагают проведение расчетов и переводов средств с использованием корреспондентских счетов в трех направлениях. Первое направление — с использованием корреспондентского счета в Банке России и проведение расчетов через расчетную сеть Банка России. Второе — использование внутренней корреспондентской сети и проведение расчетов через счета межфилиальных расчетов. Третье направление предполагает использование собственной корреспондентской сети и проведение операций по счетам «ЛОРО», «НОСТРО». В данном подразделении принимают или отправляют реестры платежных документов, осуществляют прием и отправку других распоряжений делового и расчетного характера.

В операционном отделе, как уже было сказано выше, осуществляются непосредственные контакты с клиентами: их консультирование, прием от них и проверка распоряжений на осуществление расчетов и платежей, осуществление контроля за операциями и остатками на счетах клиентов, взимание комиссии за РКО, подключение ди-

станционного банковского обслуживания, документарное сопровождение кассовых операций.

Если в банке имеется собственная инкассаторская служба, то она осуществляет прием и перевозку наличных денежных средств, документов и других ценностей банка и крупных корпоративных клиентов в рамках допсоглашений к договорам банковского счета.

Бухгалтерская служба обеспечивает бухгалтерскую поддержку расчетно-кассовых операций: отражение всех проводимых операций по расчетам и платежам по счетам бухгалтерского учета; формирование документов дня, при необходимости их подшивка и сдача в архив. В ее функции также входит расчет и выставление к оплате требований на оплату комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, начисление процентов по депозитам и вкладам, остаткам средств на расчетных и текущих счетах.

Кассовое управление может включать разные виды касс. В любой кредитной организации и ее внутреннем структурном подразделении (далее — ВСП) должна быть приходно-расходная касса, хранилище ценностей или сейфовая комната. Подразделения, имеющие на обслуживании большое количество юридических лиц, могут иметь еще и кассу пересчета, вечернюю кассу, комнату для приема/передачи сумок инкассации.

1.2. Нормативно-правовое обеспечение расчетно-кассовых операций

Расчетно-кассовая деятельность, как и вся банковская деятельность, является строго регламентируемой. Операции в рамках РКО должны осуществляться в соответствии с требованиями ГК РФ, федеральными законами, инструктивными материалами Центрального банка РФ. Своевременность и полнота проведения расчетно-платежных услуг контролируется Банком России.

С целью осуществления надзорных и регулирующих функций Банком России разработано большое количество нормативно-правовых документов, определяющих порядок открытия и ведения счетов клиентов, проведения расчетов и платежей, кассовых опера-

ций. Данные документы включают инструкции, положения, указания и письма.

Банк России осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ, а непосредственно коммерческие банки — в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1.

Базовые принципы, формы и основы проведения расчетов и платежей закреплены в Части второй ГК РФ. Глава 44 ГК РФ посвящена понятию банковского вклада и договору банковского вклада. Глава 45 раскрывает правовые основы договора банковского счета, порядок проведения операций по нему.

Глава 46 ГК РФ посвящена расчетам, где определены: понятия наличных и безналичных расчетов, приведены определения форм безналичных расчетов, условия их исполнения, оговорена ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетов.

Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ определяет:

- ключевые функции основных участников платежного рынка;
- правила оказания платежных услуг;
- функционал платежных инструментов, предоставляя поставщикам платежных услуг возможности для создания собственных дополнительных сервисов.

Так, кредитные организации могут самостоятельно или по соглашению с клиентами определять формы распоряжений о переводе денежных средств, предоставлять клиентам автоматические платежи или условные переводы, упрощать и ускорять обработку платежной информации за счет кодирования платежных реквизитов и т. д.

Законодательством также установлены правовые аспекты деятельности платежных систем и национальной системы платежных карт, порядок взаимодействия банка и клиента при применении электронных средств платежа.

В целях защиты прав потребителей установлены требования к раскрытию информации о платежной услуге, информированию клиента об осуществляемых платежах и переводах. Также был введен за-

прет на повышение комиссии по внутрибанковским переводам при открытии счетов плательщика и получателя в разных отделениях банка (запрет на «банковский роуминг»). Кроме того, на законодательном уровне предусмотрены правила возмещения банками денежных средств, списанных без согласия клиента при соблюдении им установленных правил использования электронных средств платежа.

На основании понятий банковского счета, договора банковского счета, порядка операций по банковскому счету и основных форм расчетов, законодательно закрепленных в ГК РФ, разработаны и утверждены все инструкции и положения Центрального банка РФ, более детально регламентирующие то или иное направление в рамках расчетно-кассового обслуживания.

Основные нормативные документы Центрального банка РФ, устанавливающие порядок расчетно-кассового обслуживания клиентов (в хронологическом порядке):

- указание Банка России «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России» от 26 декабря 2006 г. № 1778-У;

- указание Банка России «О порядке открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала)» от 22 июля 2013 г. № 3028-У;

- указание Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» от 11 марта 2014 г. № 3210-У;

- указание ЦБ РФ «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления» от 30 июля 2014 г. № 3352-У;

- положение Банка России «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017 г. № 579-П;

– положение Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 29 января 2018 г. № 630-П;

– положение Банка России «О платежной системе Банка России» от 24 сентября 2020 г. № 732-П;

– положение Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 29 июня 2021 г. № 762-П;

– инструкция Банка России «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)» от 30 июня 2021 г. № 204-И.

Банк России утвердил новый порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам). Соответствующая инструкция Банка России «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)» от 30 июня 2021 г. № 204-И.

Данная инструкция вступит в силу с 1 апреля 2022 г. и заменит инструкцию Банка России «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитным счетам» от 30 мая 2014 г. № 153-И.

До 1 октября 2022 г. установлен переходный период, в течение которого банкам предстоит привести свои внутренние документы в соответствие с требованиями Инструкции № 204-И.

Большинство требований из Инструкции № 153-И перешло в Инструкцию № 204-И, ряд положений приведен в соответствие с действующим законодательством, также исключен ряд технических требований (например, по цвету чернил). Из основных нововведений можно отметить следующие:

1. Установлена обязанность банков располагать подтверждением получения обращений клиентов об открытии или закрытии счетов. Способы документирования обращений должны определяться банковскими правилами и (или) договором банковского обслуживания.

2. Предусмотрено право банков при открытии и ведении счетов использовать любые доступные им на законных основаниях источни-

ки информации для получения документов и сведений и установления их действительности и достоверности.

3. Закреплено, что документы (копии документов) для открытия банковского счета могут предоставляться в электронном виде. Порядок их получения и подтверждения их достоверности должны быть определены в банковских правилах.

4. Уточнены способы исполнения требования о поддержании в актуальном состоянии информации о клиентах. В частности, банки смогут узнавать об изменении сведений о клиентах, предоставленных при открытии счета, из ЕСИА при наличии у клиентов подтвержденной учетной записи.

5. Предусмотрен перечень сведений, которые должны присутствовать в карточках с образцами подписей и оттиском печатей клиентов. Вопросы о форме, порядке заполнения карточек, их замене определяются в банковских правилах.

Уточняется, что при обслуживании банком нескольких счетов клиента и при условии совпадения по этим счетам перечня лиц, наделенных правом подписи, банк вправе не требовать оформления карточки к каждому счету в случаях, предусмотренных банковскими правилами. Также при обслуживании счета банк может использовать две карточки и более в случаях и порядке, предусмотренных банковскими правилами.

6. Требования к банковским правилам ужесточаются. Установлен перечень положений, которые должны быть предусмотрены в банковских правилах. Среди них: положения о документах и сведениях, необходимых для открытия счета; о порядке получения документов и сведений и о порядке проверки их достоверности и полноты при открытии и ведении счета; о правилах документооборота с момента получения документов (сведений) от клиента (его представителя) для открытия счета до момента сообщения клиенту реквизитов его счета.

7. Уточняется, что текущие счета открываются также и тем физическим лицам (не являющимся индивидуальными предпринимателями или не занимающимися частной практикой), которые облагаются налогом на профессиональный доход.

8. Регулируются вопросы открытия, ведения и закрытия договоров банковского счета, банковского вклада (депозита) в драгоценных металлах.

9. Исключено требование о том, чтобы перевод документов с иностранных языков осуществлял сотрудник с квалификацией переводчика.

Все валютные операции в рамках расчетно-кассового обслуживания клиентов осуществляются в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ.

В этом законе определены:

- ключевые понятия — валюта РФ, иностранная валюта, резидент, нерезидент, валютные ценности, валютная биржа;
- виды валютных операций;
- принципы валютного регулирования и валютного контроля;
- перечень операций, подлежащих валютному регулированию и валютному контролю;
- права резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций;
- порядок оформления документов, которые необходимы для подтверждения валютных операций и сделок, а также их подтверждения;
- ответственность за нарушение валютного законодательства.

В соответствии с Федеральным законом РФ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ (далее — Закон № 115-ФЗ) в банках должен быть разработан регламент осуществления процедур обязательного контроля.

В соответствии с определенным Законом № 115-ФЗ перечнем организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, банки осуществляют контроль определенного диапазона операций. Большая часть данных операций представляет собой операции на сумму, равную или превышающую 600 тыс. р. (либо эквивалентную сумму в иностранной валюте). Кроме того, в

эти операции попадают операции организаций или частных лиц, деятельность которых может быть расценена как незаконная.

Контрольные вопросы к теме 1

1. Что понимается под расчетно-кассовым обслуживанием?
2. Какие операции, перечисленные в федеральном законе «О банках и банковской деятельности», относятся к операциям, осуществляемым в рамках РКО?
3. Каковы функции РКО?
4. Что представляет собой учетно-операционное управление, какие отделы в него входят?
5. Какие аспекты РКО регулируются главами и статьями ГК РФ?
6. В каком документе закреплены базовые принципы, формы и основы проведения расчетов и платежей?
7. Какие аспекты РКО регулируются федеральными законами?
8. Какие основные положения и указания Банка России регулируют порядок проведения операций по расчетно-кассовому обслуживанию?

ТЕМА 2. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ

Вопросы темы

2.1. Организация работы по ведению кассовых операций в коммерческом банке.

2.2. Порядок приема и выдачи наличных денег клиентам банка.

2.3. Порядок хранения и ревизии наличных денег в коммерческом банке.

2.1. Организация работы по ведению кассовых операций в коммерческом банке

Организация кассовой работы в коммерческом банке осуществляется на основании Положения Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 29 января 2018 г. № 630-П.

При осуществлении кассовых операций коммерческий банк, внутреннее структурное подразделение банка осуществляют идентификацию клиентов в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ.

Кредитная организация, филиал, внутренние структурные подразделения кредитной организации могут осуществлять следующие кассовые операции:

– прием наличных денег от клиентов (юридических лиц, в том числе других кредитных организаций, индивидуальных предпринимателей физических лиц) для зачисления сумм принятых наличных денег на их банковские счета, на их счета по вкладам (депозитам);

– выдачу наличных денег клиентам со списанием сумм выданных наличных денег с их банковских счетов, с их счетов по вкладам (депозитам);

– размен банкнот Банка России, монеты Банка России одного номинала на банкноты Банка России, монету Банка России другого номинала;

– обмен банкнот и монеты Банка России;

– обработку, включающую в себя пересчет банкнот и монеты Банка России, их сортировку на годные к обращению и банкноты и монету Банка России, не подлежащие выдаче клиентам.

При ведении кассовых операций коммерческий банк либо его ВСП формируют и упаковывают наличные деньги: банкноты пакуются в пачки, монеты — в мешки. Кроме того, наличные деньги могут вкладываться в сейф-пакеты, инкассаторские сумки, специальные мешки, кейсы, кассеты и др. Средства для упаковки должны обеспечивать сохранность наличных денег. Вскрытие таких упаковок невозможно без нарушения их целостности.

Банки обязаны проводить кассовые операции с применением следующих автоматических устройств:

- кассовых терминалов (автоматических устройств, осуществляющих прием и выдачу наличных денег клиентам с использованием компьютера, установленного на рабочем месте кассира);
- автоматических сейфов (автоматических устройств, предназначенных для приема сумок с наличными деньгами от клиентов);
- автоматических приемных устройств, используемых для приема наличных денег от организаций;
- банкоматов и других автоматических устройств.

Коммерческий банк на основании распоряжения устанавливает сумму минимального остатка хранения наличных денег в своих кассах, а также в кассах своих ВСП, которые находятся на той же подведомственной Главному управлению Банка России (ГУ ЦБ) территории, что и сам банк.

Об установленных суммах минимальных остатков коммерческий банк должен сообщить письмом в региональное ГУ ЦБ не позднее трех рабочих дней после дня установления данных сумм.

Определяя суммы минимального остатка хранения наличных денег коммерческий банк должен принять во внимание особенности организации и проведения кассовой работы, среднедневные обороты наличных денег касс самого банка и его ВСП, а также оборотов в банкоматно-терминальной сети. Установленный остаток хранения наличных денег должен обеспечить своевременную выдачу наличных денег клиентам в начале рабочего дня. Фактический остаток на конец

рабочего дня не должен быть меньше суммы минимального остатка хранения наличных денег.

При создании коммерческого банка сумма минимального остатка хранения наличных денег определяется на основании прогнозируемых данных об обороте наличных денег.

При изменении объемов среднесуточных оборотов наличных денег коммерческий банк самостоятельно либо при получении письменного сообщения от регионального ГУ ЦБ может пересмотреть установленную сумму минимального остатка.

Все кассовые операции, хранение наличных денег проводятся в помещениях для совершения операций с ценностями. Количество помещений, а также их расположение определяются коммерческим банком самостоятельно с соблюдением требований к таким помещениям и к программно-техническим средствам. Помещения для совершения операций с ценностями коммерческого банка либо его ВСП могут располагаться в разных зданиях, в пределах одного населенного пункта.

Кассовый узел может включать следующие помещения:

- хранилище ценностей;
- операционные кассы (приходные, расходные, приходно-расходные, вечерние кассы, кассы пересчета);
- помещение по приему (выдаче) денег инкассаторам;
- кладовая или сейфовая комната;
- другие помещения.

Крупные, многофилиальные банки для обслуживания физических лиц могут открывать операционные кассы вне кассового узла, оборудованные соответствующим образом. В таких кассах проводятся операции по приему и выдаче денежных средств со вкладов, открытых как в рублях, так и в иностранной валюте, осуществляется продажа и покупка ценных бумаг в документарной форме. Кроме того, банки могут располагать вне кассовых узлов банкоматы и платежно-расчетные терминалы.

Работу по ведению кассовыми работниками кассовых операций и работу с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими при-

знаки подделки денежными знаками Банка России организует заведующий кассой.

Коммерческий банк соответствующим распоряжением должен назначить должностных лиц, осуществляющих хранение наличных денег. Одним из них является сам руководитель коммерческого банка или его заместитель, другим — заведующий кассой.

Руководитель, главный бухгалтер и заведующий кассой несут ответственность, в соответствии с законами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, за организацию кассового обслуживания клиентов, контролируют своевременность оприходования поступивших в кассы коммерческого банка денег.

В ВСП хранение наличных денег, а также все кассовые операции, работа с сомнительными, неплатежеспособными денежными знаками, в соответствии с распоряжением коммерческого банка, могут выполняться одним кассовым работником.

Коммерческий банк осуществляет инкассацию наличных денег, включающую сбор и доставку наличных денег клиентов в свои кассы, в том числе сданных клиентами через автоматические сейфы, с последующим зачислением (перечислением) их сумм на банковские счета, счета по вкладам (депозитам), открытые в этих или иных кредитных организациях. Кроме того, коммерческие банки, а также их ВСП осуществляют транспортировку наличных денег. Данная операция предполагает пополнение кассет терминалов и банкоматов, а также изъятие из них наличных денег; транспортировку принятых денег и их сдачу в территориальное РКЦ Банка России, а также в другие банки и их ВСП.

Перевозка наличных денег, инкассация наличных денег выполняются инкассаторскими работниками, работу которых организует должностное лицо коммерческого банка.

Перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, а также кассовые операции в части приема и обработки наличных денег могут осуществлять организации, входящие в систему Банка России, уставом которых такое право им предоставлено.

Коммерческий банк, ВСП могут осуществлять вложение наличных денег в банкомат другого коммерческого банка, изъятие наличных денег из банкомата другого коммерческого банка, а также до-

ставку и инкассацию наличных денег другого коммерческого банка, ВСП.

При осуществлении операций с наличными деньгами, включая операции по их перевозке и инкассации, должностным лицам, ответственным за сохранность ценностей, кассовым, инкассаторским работникам запрещается:

- выполнять работу, не предусмотренную их должностными инструкциями;
- передоверять осуществление операций с наличными деньгами, выполнение работы по перевозке наличных денег, инкассации наличных денег другим лицам;
- хранить личные деньги вместе с наличными деньгами коммерческого банка.

Обеспечение условий сохранности, перевозки и инкассации наличных денег, контроля за полным и своевременным оприходованием поступивших в коммерческий банк, ВСП наличных денег является обязанностью руководителя банка.

Взаимоотношения коммерческого банка с клиентами, учреждениями Банка России, ВСП, организациями, оказывающими услуги по перевозке ценных грузов, по вопросам организации и осуществления кассовых операций определяются на основании договоров.

Все кассовые операции в коммерческом банке осуществляются не только в операционное, ни и в послеоперационное время банка, а также в выходные, нерабочие праздничные дни.

При осуществлении приходных, расходных кассовых операций кассовыми работниками на кассовых документах проставляется оттиск штампа кассы. При приеме, выдаче наличных денег в послеоперационное время банка кассовыми работниками проставляется оттиск штампа кассы с отличительными признаками, указывающими на то, что операции осуществлялись в послеоперационное время. Если оформление операций осуществлялось с применением программно-технических средств, то вместо штампа кассы проставляется оттиск данного средства.

При осуществлении кассовых операций кассовым работникам запрещается:

- выполнять поручения клиентов по осуществлению операций с наличными деньгами по банковским счетам, счетам по вкладам (депозитам), минуя бухгалтерских работников, при отсутствии системы контроля;
- убирать из поля зрения клиента принимаемые от него, выдаваемые ему наличные деньги, документы до окончания операции и выдачи клиенту подписанного кассовым работником экземпляра приходного, расходного кассового документа с проставленным оттиском штампа кассы;
- хранить на рабочем столе кассового работника ранее принятые от клиентов наличные деньги;
- уничтожать, производить гашение сомнительных, имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России, в том числе путем проставления штампов, пробивания отверстий, разрезания, а также выдавать, возвращать их клиенту.

2.2. Порядок приема и выдачи наличных денег клиентам банка

В коммерческом банке, ВСП прием наличных денег кассовым работником от организаций для зачисления (перечисления) на их банковские счета осуществляется на основании приходных кассовых документов:

- объявлений на взнос наличными 0402001, представляющих собой комплект документов, состоящий из объявления, квитанции, ордера;
- приходных кассовых ордеров 0402008;
- препроводительных ведомостей к сумкам 0402300, представляющих собой комплект документов, состоящий из ведомости, накладной, квитанции.

Для сдачи, получения наличных денег организация может представлять в коммерческий банк, ВСП заявку в виде электронного документа.

Операции по выдаче наличных денег клиентам должны осуществляться кассовым работником на основании расходных кассовых документов:

- денежных чеков;
- расходных кассовых ордеров 0402009.

В кассовых документах работником коммерческого банка, ВСП, клиентом указываются источники поступлений наличных денег и направления их выдачи.

Кассовые работники при осуществлении кассовых операций должны быть обеспечены образцами подписей бухгалтерских работников, уполномоченных подписывать приходные, расходные кассовые документы, а бухгалтерские работники, осуществляющие оформление данных документов, — образцами подписей кассовых работников.

На кассового работника распорядительным документом кредитной организации допускается возложение обязанностей бухгалтерского работника в части составления, оформления:

- приходного, расходного кассового документа;
- валютного кассового ордера 0401106, состоящего из кассового ордера и валютного ордера 0401106;
- ордера по передаче ценностей 0402102;
- кассового журнала по приходу 0401704;
- журналов учета принятых сумок и порожних сумок 0402301.

Обязанности бухгалтера могут быть переданы кассиру при совершении операций по банковскому счету, счету по вкладу (депозиту) клиента. При этом данные операции кассиром должны осуществляться с применением компьютерного оборудования, с установленной системой контроля, исключающей возможность единоличного доступа сотрудника к счету без распоряжения клиента.

При осуществлении в коммерческом банке, ВСП приходных, расходных кассовых операций на экземплярах приходных, расходных кассовых документов, выдаваемых клиентам, должен содержаться оттиск штампа кассы либо оттиск автоматического устройства с реквизитами, принятыми к использованию в коммерческом банке в подтверждение осуществления кассовых операций.

При осуществлении кассовых операций кассовым работникам запрещается:

– выполнять поручения клиентов по осуществлению операций с наличными деньгами по банковским счетам, счетам по вкладам (депозитам) при отсутствии системы контроля;

– убирать из поля зрения клиента принимаемые от него, выдаваемые ему наличные деньги, кассовые документы до окончания операции;

– хранить на рабочем столе ранее принятые от клиентов наличные деньги;

– уничтожать, производить гашение сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России, наличие признаков подделки которых не вызывает сомнения у кассового работника, в том числе путем проставления оттисков штампов, пробивания отверстий, разрезания, а также выдавать, возвращать их клиенту.

Выдача наличных денег из касс коммерческого банка, ВСП осуществляется в упаковке кредитных организаций, ВСП, подразделений Банка России, организации, входящей в систему Банка России, или печатных фабрик, монетных дворов акционерного общества «Гознак».

Банкноты Банка России, выдаваемые коммерческим банком, ВСП клиентам полными и неполными пачками банкнот, отдельными корешками, сформированными коммерческим банком, ВСП, а также отдельными банкнотами Банка России из указанных упаковок коммерческого банка, ВСП, должны быть обработаны с использованием счетно-сортировальных машин, имеющих функцию распознавания на всей площади банкноты не менее четырех машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России и осуществляющих сортировку банкнот Банка России на годные к обращению и не подлежащие выдаче клиентам.

Банкноты Банка России, принятые от клиентов кассовым работником банка полистным пересчетом, должны быть проверены им с применением прибора контроля подлинности банкнот в проходящем свете, увеличительного стекла (с увеличением не менее 10 крат), источника ультрафиолетового света, линейки измерительной, прибора для визуального контроля меток, обнаруживаемых под воздействием

инфракрасного облучения, для выдачи клиентам этим кассовым работником в течение рабочего дня.

Кассовый работник не должен выдавать клиентам платежеспособные монеты Банка России, имеющие повреждения механического, химического или термического характера, и платежеспособные банкноты Банка России, имеющие одно и более из следующих повреждений:

- загрязнение поверхности лицевой и (или) оборотной сторон, приводящее к снижению яркости изображения на 8 % и более;
- постороннюю надпись (посторонние надписи), состоящую из двух и более знаков (символов);
- посторонний рисунок (посторонние рисунки), оттиск (оттиски) штампа;
- контрастное пятно (контрастные пятна) диаметром 5 мм и более;
- разрыв (разрывы) края банкноты длиной 7 мм и более;
- сквозное отверстие (отверстия), прокол (проколы) диаметром 4 мм и более;
- нарушение целостности банкноты, заклеенное клеящей лентой;
- утраченный угол (углы) площадью 32 мм² и более;
- утраченный край (края), вследствие чего размеры банкноты по длине и (или) ширине уменьшились на 5 мм и более;
- частично утраченный красочный слой в результате потертости и (или) обесцвечивания.

Коммерческие банки, ВСП обязаны сдавать ветхие банкноты Банка России, дефектную монету Банка России в подразделения Банка России.

Передача наличных денег между заведующим кассой и кассовыми, контролирующим, инкассаторскими работниками осуществляется:

- пачками банкнот по надписям на верхних накладках пачек банкнот;
- мешками с монетой по надписям на ярлыках к мешкам с монетой;

- отдельными корешками, банкнотами Банка России, монетами Банка России полистным, поштучным пересчетом;

- сумками с наличными деньгами по надписям на ярлыках к сумкам с наличными деньгами.

Передачу пачек банкнот, мешков с монетой, сумок с наличными деньгами между заведующим кассой и кассовыми, контролирующим, инкассаторскими работниками и проведение ими операций с наличными деньгами допускается осуществлять с использованием считывающих устройств. В этом случае ярлыки к мешкам с монетой, сумкам с наличными деньгами допускается не оформлять.

Передача наличных денег и сопроводительных документов между заведующим кассой и кассовыми, контролирующим работниками в операционное время осуществляется по книге передачи наличных денег. Исключением является совместное осуществление операций данными работниками. Осуществление таких операций в послеоперационное время, в выходные, нерабочие праздничные дни осуществляется по приходным (0402008) и расходным (0402009) кассовым ордерам, а также по приходно-расходным кассовым ордерам (0402007).

При совершении инкассации наличных денег коммерческий банк, ВСП должны осуществлять сбор наличных денег клиентов и их доставку в банк, ВСП, в том числе сданных клиентами через автоматические сейфы, для зачисления соответствующих сумм на их банковские счета.

При выявлении излишка, недостачи в сумке с наличными деньгами, принимаемой:

- от организации — составляется акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренный в ведомости к сумке, накладной к сумке и квитанции к сумке. Организации выдается квитанция к сумке с проставленным оттиском штампа кассы и оформленным актом вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег;

- от инкассаторских работников — составляется в произвольной форме акт пересчета наличных денег (далее — акт пересчета) в трех экземплярах.

В акте пересчета указываются фирменное наименование кредитной организации, дата, наименование организации, реквизиты упаковки, причина вскрытия упаковки, наименования должностей, фамилии, инициалы работников, осуществлявших пересчет наличных денег и присутствовавших при пересчете наличных денег, в каком помещении осуществлялся пересчет наличных денег, сумма наличных денег по данным кассовых документов и фактическая сумма наличных денег. Акт пересчета подписывается лицами, осуществлявшими пересчет наличных денег и присутствовавшими при пересчете наличных денег. Первый экземпляр акта пересчета остается в кредитной организации, второй экземпляр передается клиенту (предприятию/организации), третий — передается инкассаторским работникам.

По окончании приема сумок с наличными деньгами кассовый, контролирующий работник сверяет фактическое количество принятых сумок с количеством, указанным в журнале.

В случае приема сумки с наличными деньгами от организации кассовый, контролирующий работник и представитель организации подписывают журнал. Организации передаются квитанция к сумке с проставленным оттиском штампа кассы, а также порожняя сумка.

При приеме сумок от инкассаторских работников подписывают два экземпляра журнала, один из которых передается инкассаторам.

При недостатке у инкассаторских работников сумки с наличными деньгами, порожней сумки, явочной карточки или при обнаружении недостачи наличных денег в сумке, имеющей повреждения, а также в случае неявки инкассаторских работников коммерческого банка с маршрута инкассации наличных денег в установленный срок об этом немедленно оповещается руководитель инкассации или уполномоченное должностное лицо организации, входящей в систему Банка России. Порядок оповещения определяется коммерческим банком.

Клиенты могут сдавать наличные деньги через автоматические сейфы коммерческого банка для зачисления сумм указанных наличных денег на банковские счета, счета по вкладам (депозитам). Для осуществления указанных операций клиентам выдается необходимое количество порожних сумок.

Наличные деньги, предназначенные для вложения в автоматический сейф, упаковываются клиентом в сумку. На сумке клиентом указываются ее номер и предусмотренные договором банковского счета, счета по вкладу (депозиту) или другим договором идентифицирующие клиента данные.

На наличные деньги, сдаваемые через автоматический сейф, клиентом составляется препроводительная ведомость к сумке. Ведомость к сумке вкладывается клиентом в сумку с наличными деньгами, накладная к сумке вкладывается в сумку или прикрепляется к ней способом, который определяется коммерческим банком в соответствии с технологией приема сумок с наличными деньгами автоматическим сейфом, квитанция к сумке остается у клиента. В случае сдачи наличных денег через автоматический сейф коммерческой организацией, не являющейся кредитной организацией, в сумку с наличными деньгами указанной организацией также вкладывается реестр проведенных операций.

При вложении сумки с наличными деньгами в автоматический сейф клиент вводит номер сумки, персональный код, пароль или другие предусмотренные договором банковского счета, счета по вкладу (депозиту) или другим договором идентифицирующие его данные. После вложения сумки с наличными деньгами клиент выводит распечатку автоматического сейфа, подтверждающую осуществление операции по приему сумки с наличными деньгами, в которой содержится информация о клиенте, дате и времени вложения сумки с наличными деньгами в автоматический сейф.

Все поступившие в течение операционного дня наличные деньги должны быть оприходованы в операционную кассу и зачислены на соответствующие счета клиентов в тот же рабочий день.

2.3. Порядок хранения и ревизии наличных денег в коммерческом банке

Хранение наличных денег в коммерческом банке, ВСП осуществляется заведующим кассой, контролирующим работником.

В случае если кассовые операции в ВСП осуществляются одним кассовым работником, хранение наличных денег в ВСП должно осуществляться этим кассовым работником.

В коммерческом банке, ВСП контролирующие функции при проведении кассовых операций, хранении наличных денег допускается осуществлять с применением телевизионной системы наблюдения и регистрации (далее — ТСНР). Данная система осуществляет непрерывное видеонаблюдение, видеорегистрацию и хранение в цифровом формате всех видеоматериалов. Банк самостоятельно устанавливает периодичность просмотра видеозаписей системы, а также объем просматриваемых видеозаписей.

В случае применения ТСНР, хранение наличных денег в коммерческом банке допускается осуществлять одним должностным лицом, ответственным за сохранность ценностей, — заведующим кассой.

Наличные деньги коммерческого банка, ВСП хранятся в одном или нескольких хранилищах ценностей.

При наличии нескольких хранилищ ценностей должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, могут определяться распорядительным документом коммерческого банка по каждому хранилищу ценностей. Хранение наличных денег в ВСП может осуществляться в сейфе. Ключи от хранилища ценностей, сейфа ВСП находятся у должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового работника ВСП.

Порядок сдачи на хранение и изъятия из места хранения дубликатов ключей от хранилища ценностей, сейфа ВСП определяется коммерческим банком с учетом необходимости обеспечения их сохранности.

Пачки банкнот, мешки с монетой, сумки с наличными деньгами хранятся в хранилище ценностей, в сейфе ВСП. Виды ценностей, хранящихся в хранилище ценностей, сейфе ВСП, и порядок их хранения определяются коммерческим банком.

В хранилище ценностей, сейфе ВСП запрещается хранить личные вещи и деньги работников коммерческого банка, ВСП, иные посторонние предметы.

Сумки с наличными деньгами, доставленные от клиентов или изъятые из банкоматов, автоматических сейфов, а также сумки с наличными деньгами, предназначенные для перевозки, в том числе для вложения в банкомат, могут храниться инкассаторскими работниками.

Хранение указанных сумок с наличными деньгами, накладных к сумкам и явочных карточек осуществляется в сейфах. За каждой бригадой инкассаторских работников закрепляются отдельные сейфы. Вложение в сейфы и изъятие из сейфов сумок с наличными деньгами, накладных к сумкам и явочных карточек осуществляются одним из инкассаторских работников в присутствии других инкассаторских работников.

Перед каждым вложением в сейф и изъятием из сейфа сумок с наличными деньгами инкассаторские работники сверяют фактическое количество сумок с наличными деньгами с данными накладных к сумкам и явочных карточек.

Штамп и доверенности на перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег вкладываются в сейф по окончании работы.

Сейф сдается под охрану инкассаторскими работниками в порядке, определенном коммерческим банком или договором на охрану.

Закрытие сейфа и сдача его под охрану осуществляются инкассаторскими работниками после каждого вложения в сейф и изъятия из сейфа сумок с наличными деньгами, накладных к сумкам и явочных карточек.

В случае вложения в сейф сумок с наличными деньгами, накладных к сумкам и явочных карточек и их изъятия из сейфа разными бригадами инкассаторских работников, порядок открытия, закрытия сейфа, а также передачи сумок с наличными деньгами, накладных к сумкам и явочных карточек между указанными бригадами, в том числе без личного присутствия инкассаторских работников, вложивших сумки с наличными деньгами и указанные документы, определяется коммерческим банком с учетом необходимости обеспечения сохранности наличных денег и кассовых документов. Передача сумок с наличными деньгами, накладных к сумкам и явочных карточек между бригадами инкассаторских работников произво-

дится по акту приема-передачи. Порядок хранения акта приема-передачи определяется коммерческим банком.

При передаче сумок с наличными деньгами, накладных к сумкам и явочных карточек другой бригаде инкассаторских работников без личного присутствия инкассаторских работников, вложивших сумки с наличными деньгами, накладные к сумкам и явочные карточки в сейф, штамп и доверенности на перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег передаются руководителю инкассации с проставлением подписи указанным работником в журнале учета выдачи и приема явочных карточек, штампов, ключей и доверенностей.

Для учета наличных денежных средств в коммерческом банке ведутся книга хранилища ценностей и книга передачи наличных денег. Оформляются данные книги в произвольной форме.

Хранение книги хранилища ценностей, оформленной на бумажном носителе, в течение рабочего дня должно осуществляться у заведующего кассой, кассового работника ВСП, по завершении рабочего дня — в кладовой, специально оборудованной сейфовой комнате, сейфе ВСП.

Книга передачи наличных денег, оформленная на бумажном носителе, должна храниться у ведущих их работников в металлических шкафах, сейфах, тележках закрытого типа, столах, имеющих индивидуальные секреты замков, или в других устройствах, предназначенных для хранения наличных денег в течение рабочего дня.

Коммерческий банк, ВСП проводят ревизии наличных денег не реже одного раза в год при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового работника ВСП; по требованию руководителя, членов рабочей группы, осуществляющих проверку коммерческого банка, ВСП.

Необходимость проведения ревизий наличных денег при временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового работника ВСП, при организации посменной работы указанных работников, а также в других случаях определяется коммерческим банком.

В случае если при организации посменной работы должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, или кассовых работников ВСП ревизия в коммерческом банке, ВСП не проводится, пе-

передача наличных денег, кассовых документов осуществляется по акту приема-передачи, оформленному и хранящемуся в установленном порядке.

Коммерческий банк, ВСП проводят проверки порядка ведения кассовых операций, правил хранения, перевозки наличных денег, инкассации наличных денег.

Порядок и периодичность проведения ревизий наличных денег, проверок порядка ведения кассовых операций определяются коммерческим банком.

Состав комиссии, создаваемой для проведения ревизии наличных денег, проверки порядка ведения кассовых операций, устанавливается распорядительным документом коммерческого банка.

В состав указанной комиссии не должны привлекаться работники, выполняющие операции с ревизуемыми, проверяемыми наличными деньгами.

Ревизия наличных денег, проверка порядка ведения кассовых операций должны проводиться таким образом, чтобы не нарушать порядок осуществления операций с наличными деньгами и исключить возможность сокрытия излишков или недостат наличных денег.

Результаты проведенной ревизии наличных денег, проверки порядка ведения кассовых операций оформляются актами в произвольной форме в одном экземпляре.

В акте ревизии наличных денег указываются фирменное наименование кредитной организации, дата составления акта, фактическое наличие наличных денег, находящихся в хранилище ценностей, сейфе ВСП, соответствие (несоответствие) фактического наличия наличных денег данным бухгалтерского учета и книги хранилища ценностей, выявленные расхождения суммы фактического остатка наличных денег с данными бухгалтерского учета и книги хранилища ценностей, иная информация о проведении ревизии наличных денег и ее результатах, необходимая кредитной организации. В случае выявления расхождения суммы фактического остатка наличных денег с данными бухгалтерского учета и книги хранилища ценностей руководителем (его заместителем) банка и главным бухгалтером (его заместителем) принимаются меры по выявлению и устранению причин их

несоответствия. Объяснительные документы в оправдание суммы остатка кассы не принимаются.

В акте проверки порядка ведения кассовых операций указываются фирменное наименование кредитной организации, дата составления акта, выявленные при осуществлении кассовыми работниками кредитной организации, ВСП операций с наличными деньгами несоответствия установленному порядку ведения кассовых операций, а также принятые в период проведения проверки ведения кассовых операций меры по их устранению, иная информация о проведении проверки порядка ведения кассовых операций и ее результатах, необходимая банку.

Акты ревизии наличных денег, проверки порядка ведения кассовых операций подписываются работниками, участвовавшими в ревизии, проверке, а также присутствовавшими при проведении ревизии наличных денег, проверки порядка ведения кассовых операций, и должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовым работником ВСП.

По результатам проведенной ревизии наличных денег, проверки порядка ведения кассовых операций руководителем (его заместителем) банка принимаются меры по устранению выявленных недостатков. Порядок хранения материалов ревизий наличных денег, проверок ведения кассовых операций определяется коммерческим банком.

В случае недостачи наличных денег на сумму, равную или превышающую 150 000 р., произошедшей в результате действия (бездействия) работников коммерческого банка, повлекшего материальный ущерб, хищения наличных денег, в том числе хищений наличных денег из автоматических устройств, нападения на должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассовых, инкассаторских работников коммерческого банка при осуществлении операций с наличными деньгами, перевозки наличных денег, инкассации наличных денег, не позднее десяти рабочих дней после дня наступления случая утраты наличных денег коммерческий банк должен сообщить в Банк России о случае утраты наличных денег.

Сообщение о случае утраты наличных денег направляется:

– в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России либо Службу текущего банковского надзора Банка России в зависимости от структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации;

– в территориальное учреждение Банка России, на подведомственной территории которого располагается кредитная организация, либо территориальное учреждение Банка России по месту открытия (месту нахождения) ВСП, в случае если ВСП расположено вне пределов подведомственной территориальному учреждению Банка России территории, на которой располагается кредитная организация;

– в Департамент наличного денежного обращения Банка России.

Контрольные вопросы к теме 2

1. Каким документом регулируется порядок организации кассовой работы в кредитной организации?

2. Какие кассовые операции могут осуществлять кредитные организации, их филиалы и ВСП?

3. Какие автоматические устройства могут применяться при осуществлении кассовых операций?

4. Кто и каким образом устанавливает сумму минимального остатка хранения наличных?

5. Что входит в состав кассового узла банка?

6. Как банк организует инкассацию наличных денег?

7. Что запрещается делать кассовым работникам при осуществлении кассовых операций?

8. Каков порядок приема наличных денег в кассу банка?

9. Каков порядок выдачи наличных денег из кассы кредитной организации?

10. Каким образом осуществляется передача наличных денег между заведующим кассой и кассовыми, контролирующим, инкассаторскими работниками?

11. Каким образом организована работа по приему наличных денег от клиентов через автоматические сейфы?

12. Кто отвечает за сохранность наличных денег в банке (какие должностные лица)?

13. Каков порядок хранения денег в банке?

14. Какие документы ведутся в кредитных организациях для учета наличных денежных средств?

15. В каких случаях проводится ревизия кассы?

16. Какие шаги предпринимаются в случае недостачи наличных денег в кассе?

ТЕМА 3. БАНКОВСКИЙ СЧЕТ И ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО НЕМУ

Вопросы темы

- 3.1. Договор банковского счета. Порядок открытия и закрытия банковского счета.
- 3.2. Формирование юридического дела. Понятие банковской тайны.
- 3.3. Виды банковских счетов.
- 3.4. Порядок проведения операций по банковскому счету.

3.1. Договор банковского счета.

Порядок открытия и закрытия банковского счета

Открытие клиентам банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и драгоценных металлах должно производиться кредитными организациями, Банком России при условии наличия у клиентов правоспособности (дееспособности).

Основанием для открытия счета являются заключение договора счета и осуществление идентификации в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ. Клиенту может быть открыто несколько счетов на основании одного договора счета, если это предусмотрено договором, заключенным между банком и клиентом.

В соответствии с п. 5 ст. 7 Закона № 115-ФЗ кредитным организациям запрещается:

– открывать и вести счета (вклады) на анонимных владельцев, т. е. без предоставления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица документов и сведений, необходимых для его идентификации, а также открывать и вести счета (вклады) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);

– открывать счета (вклады) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента, за исключением случаев, когда они были идентифицированы при личном присутствии кредитной организацией, которая является участником банковской группы или холдинга и в которую входит соответствующая кредитная организация.

Основанием открытия счета является заключение **договора счета** соответствующего вида и представление до открытия счета всех документов и информации, определенных законодательством Российской Федерации.

В соответствии с гл. 45 ГК РФ по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком условиях. Банк не вправе отказать в открытии счета.

При подаче заявления об открытии счета клиент обязан представить предусмотренные российским законодательством и банковскими правилами документы и сведения.

В банк предоставляются оригиналы документов либо заверенные копии. При этом способ заверения и порядок изготовления копий определяются банковскими правилами. Также данными правилами устанавливается порядок получения и подтверждения документов и их копий в электронном виде.

При открытии и ведении счета банк должен иметь в своем распоряжении документы, подтверждающие полномочия представителей клиента, в том числе лиц, уполномоченных распоряжаться денежны-

ми средствами (драгоценным металлом), находящимися на счете. Допускается использование аналога собственноручной подписи при подаче таких документов и сведений.

Юридическая служба проверяет правильность оформления документов, оформляет договор банковского счета. Открытие счета завершается, а счет является открытым с внесением записи об открытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов.

Запись об открытии лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения (или вступления в силу) договора счета соответствующего вида. Указанная запись может быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов одновременно с заключением договора счета соответствующего вида.

Из числа своих работников банк определяет должностных лиц, ответственных за работу с клиентами по открытию и закрытию счетов клиентам.

Закрытие счета осуществляется внесением записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов.

Основанием для закрытия банковского счета является прекращение договора банковского счета. После прекращения договора банковского счета приходные и расходные операции по счету клиента не осуществляются, за исключением выдачи остатка средств. Денежные средства, поступившие клиенту после прекращения договора банковского счета, возвращаются отправителю.

После прекращения договора банковского счета до истечения семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента остаток денежных средств банк выдает с банковского счета клиенту наличными денежными средствами либо осуществляет перевод денежных средств платежным поручением.

В случае неявки клиента за получением остатка денежных средств на банковском счете в течение шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета либо неполучения банком в течение указанного срока указания клиента о переводе суммы остатка денежных средств

на другой счет банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России.

В связи с прекращением договора банковского счета клиент обязан сдать в банк неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

При отсутствии денежных средств на банковском счете запись о закрытии соответствующего лицевого счета вносится в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения договора банковского счета.

Наличие предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на банковском счете при отсутствии на банковском счете денежных средств не препятствует внесению записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов.

При наличии на банковском счете денежных средств на день прекращения договора банковского счета запись о закрытии соответствующего лицевого счета вносится в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с банковского счета.

В случае прекращения договора банковского счета при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на банковском счете и при наличии денежных средств на счете внесение записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов производится после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с банковского счета.

Для закрытия банковского счета должника в ходе конкурсного производства, в ходе реализации имущества гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя, признанного несостоятельным (банкротом), конкурсный управляющий (финансовый управляющий) представляет документ, удостоверяющий личность, копию судебного акта об утверждении конкурсного управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) (об утверждении финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина),

письменное заявление о закрытии банковского счета с указанием реквизитов банковского счета, на который подлежит переводу остаток денежных средств на счете, реквизитов банка получателя средств. В случае если распоряжение о переводе остатка денежных средств по банковскому счету составляется и подписывается банком, карточка в банк не представляется.

Договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время.

Если иное не предусмотрено договором, при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

Банк вправе расторгнуть договор банковского счета в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.

Со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым, банк не вправе осуществлять операции по банковскому счету клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с договором банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций.

По требованию банка договор банковского счета может быть расторгнут судом в следующих случаях:

- когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом;
- при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.

Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента.

В случае неявки клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение 60 дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета либо неполучения банком в течение указанного срока указания клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

Расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента.

3.2. Формирование юридического дела.

Понятие банковской тайны

Юридическое дело должно быть сформировано банком на бумажном носителе и (или) в электронном виде по каждому счету клиента. Юридическое дело формируется банком по каждому банковскому счету, счету по вкладу (депозиту) клиента. При наличии нескольких банковских счетов, счетов по вкладу (депозиту) одного клиента, открытых в одном банке, может формироваться одно юридическое дело по нескольким счетам клиента. Случаи и порядок формирования одного юридического дела по нескольким счетам клиента определяются банком в банковских правилах.

Юридическому делу клиента присваивается порядковый номер в соответствии с банковскими правилами.

В юридическое дело помещаются:

- документы и сведения, представляемые клиентом (его представителем) при открытии счета, а также документы, представляемые в случае изменения указанных сведений;
- договор (договоры) банковского счета, вклада (депозита), депозитного счета, изменения и дополнения к указанному договору

(указанным договорам), другие договоры, определяющие отношения между банком и клиентом по открытию, ведению и закрытию счета;

- документы, касающиеся направления банком сообщений налоговому органу об открытии (закрытии) счета;

- переписка банка с клиентом по вопросам открытия, ведения и закрытия счета;

- утратившие силу карточки;

- иные документы, касающиеся отношений между клиентом и банком по вопросам открытия, ведения и закрытия счета.

Представленные и используемые при обслуживании клиентов карточки подлежат хранению в месте, определяемом банком самостоятельно.

В юридическом деле находятся заявления клиентов об открытии им счетов со всеми необходимыми документами, кроме карточек.

Никаких изъятий документов из таких дел не допускается. В этом же деле помещается переписка об изменении права подписи и другие документы по данному клиенту. Каждому делу присваивается тот же номер, который присвоен счету организации. Все юридические дела хранятся в банке, в сейфе, подобранные по возрастающему порядку номеров счетов.

При переоформлении счета в связи с реорганизацией представляются такие же документы, как и при создании предприятий, объединений, организаций. При изменении наименования, не вызванного реорганизацией, представляются заявление владельца счета и решение соответствующего органа.

При изъятии (выемке) документа (его копии) в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, на основании решения (постановления) государственного органа в юридическое дело помещаются документы, полученные банком при изъятии (выемке) документа (его копии).

При составлении одного документа при изъятии (выемке) документов из нескольких юридических дел, в одно из юридических дел помещается документ (его копия), полученный банком при изъятии (выемке) документов, в другие юридические дела помещаются заверенные банком копии указанного документа.

Банк обязан исключить несанкционированный доступ к юридическим делам клиентов при их хранении.

В случае прекращения обслуживания клиента в одном подразделении банка и перевода его на обслуживание в другое подразделение банка юридическое дело может быть передано из одного подразделения банка в другое в порядке, установленном банковскими правилами.

Сформированное юридическое дело хранится в юридической службе. Иной порядок и место хранения юридического дела может устанавливаться внутренним регламентом кредитной организации.

Юридические дела хранятся банком в течение всего срока действия договора банковского счета, вклада (депозита), депозитного счета, а после прекращения отношений с клиентом — в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации.

Сроки хранения документов (их копий) в электронном виде, касающихся отношений банка и клиента по вопросам открытия, ведения и закрытия счета, должны быть не менее сроков хранения соответствующего юридического дела клиента.

В соответствии со ст. 857 ГК РФ банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом.

В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков.

3.3. Виды банковских счетов

В соответствии с инструкцией Центрального банка Российской Федерации «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и

счетов по вкладам (депозитам)» от 30 июня 2021 г. № 204-И банки открывают в валюте Российской Федерации и иностранных валютах:

- текущие счета;
- расчетные счета;
- счета, предусмотренные бюджетным законодательством Российской Федерации;
- корреспондентские счета;
- корреспондентские субсчета;
- публичные депозитные счета;
- счета доверительного управления;
- специальные банковские счета;
- счета по вкладам (депозитам).

Текущие счета открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с ведением предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя или с частной практикой, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», не являющимся индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций при ведении деятельности, в связи с которой указанные физические лица применяют специальный налоговый режим.

Расчетные счета открываются юридическим лицам, в том числе для совершения операций их филиалами (представительствами), не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или с частной практикой. Расчетные счета открываются кредитным организациям для совершения операций их представительствами, а также некоммерческим организациям для совершения операций, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы. Расчетный счет в соответствии с требованиями, установленными Банком России, открывается

кредитной организации при изменении ее статуса на микрофинансовую компанию.

Счета, предусмотренные бюджетным законодательством Российской Федерации, открываются Федеральному казначейству (его территориальным органам) и иным субъектам в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

Корреспондентские счета открываются кредитным организациям, а также иным организациям в соответствии с законодательством Российской Федерации или международным договором. Банку России открываются корреспондентские счета в иностранных валютах.

Корреспондентские субсчета открываются кредитным организациям для совершения операций их филиалами.

Публичные депозитные счета открываются нотариусу или иным лицам, которые в соответствии с законом могут принимать денежные средства в депозит, в целях приема и зачисления в пользу бенефициара денежных средств, поступающих от должника или иного указанного в законе лица.

Счета доверительного управления открываются доверительному управляющему для осуществления операций, связанных с деятельностью по доверительному управлению.

Специальные банковские счета (в том числе залоговые счета, номинальные счета, счета эскроу) открываются клиентам в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида.

В соответствии со ст. 860.1 ГК РФ номинальный счет может открываться владельцу счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу — бенефициару.

Права на денежные средства, поступающие на номинальный счет, в том числе в результате их внесения владельцем счета, принадлежат бенефициару.

Номинальный счет может открываться для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат нескольким лицам — бенефициарам, за исключением случаев, установленных законом.

Существенным условием договора номинального счета является указание бенефициара либо порядка получения информации от владельца счета о бенефициаре или бенефициарах, а также основание их участия в отношениях по договору номинального счета.

Законом или договором номинального счета с участием бенефициара на банк может быть возложена обязанность контролировать использование владельцем счета денежных средств в интересах бенефициара в пределах и в порядке, которые предусмотрены законом или договором.

Договор номинального счета заключается в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами (п. 2 ст. 434 ГК РФ), с обязательным указанием даты его заключения.

Договор номинального счета может быть заключен как с участием, так и без участия бенефициара. Договор номинального счета с участием бенефициара подписывается также бенефициаром.

Несоблюдение формы договора номинального счета влечет его недействительность.

В случае если на номинальном счете учитываются денежные средства нескольких бенефициаров, денежные средства каждого бенефициара должны учитываться банком на специальных разделах номинального счета при условии, что в соответствии с законом или договором номинального счета обязанность по учету денежных средств бенефициаров не возложена на владельца счета.

Законом или договором номинального счета может быть ограничен круг операций, которые могут совершаться по указанию владельца счета, в том числе путем определения лиц, которым могут перечисляться или выдаваться денежные средства, либо лиц, с согласия которых совершаются операции по счету, либо документов, являющихся основанием совершения операций, а также определения иных обстоятельств, позволяющих банку контролировать соблюдение установленных ограничений в совершении операций.

Бенефициар по договору номинального счета вправе требовать от банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, если такое право предоставлено бенефициару договором.

Бенефициар по договору номинального счета с участием бенефициара вправе требовать от банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

Приостановление операций по номинальному счету, арест или списание денежных средств, находящихся на номинальном счете, по обязательствам владельца счета не допускается.

Арест или списание денежных средств с номинального счета по обязательствам бенефициара допускается по решению суда, списание денежных средств допускается также в случаях, предусмотренных законом или договором номинального счета.

Договор номинального счета с участием бенефициара может быть изменен или расторгнут только с согласия бенефициара, если законом или договором номинального счета не предусмотрено иное.

В случае поступления в банк заявления владельца счета о расторжении договора номинального счета банк обязан незамедлительно проинформировать об этом бенефициара, если это предусмотрено договором номинального счета.

При расторжении договора номинального счета остаток денежных средств перечисляется на другой номинальный счет владельца или выдается бенефициару либо, если иное не предусмотрено законом или договором номинального счета либо не вытекает из существа отношений, по указанию бенефициара перечисляется на другой счет.

По договору счета эскроу банк (эскроу-агент) открывает специальный счет эскроу для учета и блокирования денежных средств, полученных им от владельца счета (депонента) в целях их передачи другому лицу (бенефициару) при возникновении оснований, предусмотренных договором между банком, депонентом и бенефициаром.

Обязательства по договору счета эскроу могут содержаться наряду с договором счета эскроу в ином договоре, по которому эскроу-агентом является банк.

Вознаграждение банка как эскроу-агента не может взиматься из денежных средств, находящихся на счете эскроу, если иное не предусмотрено договором.

К отношениям сторон в связи с открытием, обслуживанием и закрытием счета эскроу применяются общие положения о банковском счете.

Если иное не предусмотрено договором, ни депонент, ни бенефициар не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете эскроу, за исключением случаев, указанных в настоящей статье.

Если иное не предусмотрено договором, зачисление на счет эскроу иных денежных средств депонента, помимо депонируемой суммы, указанной в договоре условного депонирования денежных средств, не допускается.

При возникновении оснований, предусмотренных договором условного депонирования денежных средств, банк в установленный таким договором срок, а при его отсутствии в течение десяти дней обязан выдать бенефициару депонированную сумму или перечислить ее на указанный им счет.

Право требовать от банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, имеют как депонент, так и бенефициар.

Если иное не предусмотрено договором, закрытие счета эскроу осуществляется банком по истечении срока действия или прекращения по иным основаниям договора условного депонирования денежных средств.

Если иное не предусмотрено соглашением депонента и бенефициара, при расторжении договора счета эскроу остаток денежных средств перечисляется или выдается депоненту либо при возникновении оснований для передачи денежных средств бенефициару перечисляется или выдается бенефициару.

Последний вид счетов — депозитные. Они не предназначены для расчетов. Открываются клиентам как физическим, так и юридическим лицам для хранения средств (в том числе иностранной валюты и драгоценных металлов) и получения доходов в виде процентов.

Динамика количества счетов, открытых учреждениями Банка России, кредитными организациями и их филиалами, за 2017–2020 гг. представлена в табл. 2.

Таблица 2

Динамика количества счетов, открытых российскими кредитными организациями за 2017–2020 гг., тыс. единиц

Показатель	2017	2018	2019	2020	Темп прироста за период, %
Общее количество счетов	883 488,1	922 133,2	934 854,0	964 342,7	9,15
Из них клиентам — юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	8 531,8	9 754,4	11 062,3	12 517,8	46,72
клиентам — физическим лицам	874 974,3	912 378,9	923 791,7	951 824,9	8,78

В структуре счетов, открытых учреждениями банковской системы страны, в 2017 г. 99 % приходилось на счета физических лиц. За исследуемый период их прирост составил 8,78 %. Число счетов предприятий и организаций (не являющихся кредитными организациями) растет более быстрыми темпами. За четыре года темп их прироста составил почти 47 %. К концу 2020 г. в общем количестве счетов доля счетов юридических лиц составила уже более 1,2 %. В целом общий прирост банковских счетов, открытых в российских кредитных организациях, за 2017–2020 гг. составил 9,15 %.

Таким образом, наблюдается востребованность счетов, открываемых в российских банках.

3.4. Порядок проведения операций по банковскому счету

Правила проведения операций по счетам, предназначенным для расчетов (расчетным, текущим, корреспондентским), устанавливает Банк России. В частности, порядок перевода денежных средств по счетам определен Положением Центрального банка Российской Федерации «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 29 июня 2021 г. № 762-П. Так, данным Положением установлено, что

перевод средств со счета клиента осуществляется по распоряжению владельца счета, списание средств со счета проходит в очередности, определяемой клиентом (руководителем предприятия или организации). Тем не менее Банк России в соответствии с решениями правительства на основе распорядительных документов может изменять эту очередность, предоставляя приоритет определенной группе платежей.

Права лиц, осуществляющих от имени клиента распоряжения о перечислении и выдаче средств со счета, удостоверяются клиентом путем представления банку документов, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и договором банковского счета.

Клиент может дать распоряжение банку о списании денежных средств со счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением клиентом своих обязательств перед этими лицами. Банк принимает эти распоряжения при условии указания в них в письменной форме необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление. Договором может быть предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными суммами, находящимися 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.

Банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором банковского счета не предусмотрено иное.

Банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета.

Банк обязан по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета денежные средства клиента не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного доку-

мента, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета.

В случаях, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета), банк считается предоставившим клиенту кредит на соответствующую сумму со дня осуществления такого платежа.

Права и обязанности сторон, связанные с кредитованием счета, определяются правилами о займе и кредите, если договором банковского счета не предусмотрено иное.

В случаях, предусмотренных договором банковского счета, клиент оплачивает услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете.

Плата за услуги банка может взиматься банком по истечении каждого квартала из денежных средств клиента, находящихся на счете, если иное не предусмотрено договором банковского счета.

Если иное не предусмотрено договором банковского счета, за пользование денежными средствами, находящимися на счете клиента, банк уплачивает проценты, сумма которых зачисляется на счет.

Сумма процентов зачисляется на счет в сроки, предусмотренные договором, а в случае, когда такие сроки договором не предусмотрены, по истечении каждого квартала. Проценты уплачиваются банком в размере, определяемом договором банковского счета, а при отсутствии в договоре соответствующего условия в размере, обычно уплачиваемом банком по вкладам до востребования.

Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

В соответствии со ст. 855 ГК РФ при недостаточности денег на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

- *в первую очередь* по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денег со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

- *во вторую очередь* по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денег для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

- *в третью очередь* по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денег для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов;

- *в четвертую очередь* по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

- *в пятую очередь* по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законом.

Контрольные вопросы к теме 3

1. При каких условиях кредитным организациям запрещается открывать счета?
2. Что представляет собой договор банковского счета?
3. Какие документы необходимо представить клиенту в банк для открытия банковского счета?
4. Какова процедура открытия банковского счета?
5. Какова процедура закрытия банковского счета?
6. Какие есть основания для закрытия счета?
7. Что представляет собой юридическое дело клиента?
8. Какая информация содержится в юридическом деле?
9. Каким образом ведется юридическое дело в банке?
10. Какие сведения составляют банковскую тайну?
11. Какие счета открываются в банках?
12. Для чего предназначены текущие, расчетные и корреспондентские счета (субсчета) банка?
13. Что представляют собой специальные банковские счета?
14. Каким документом регламентируется порядок осуществления операций по счету?
15. Какие обязанности возникают у банка при совершении операций по счету?
16. В какой очередности осуществляется списание денежных средств со счета клиента при их недостаточности для удовлетворения всех требований?

ТЕМА 4. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ РАСЧЕТОВ И ПЛАТЕЖЕЙ В БАНКЕ

Вопросы темы

- 4.1. Общий порядок осуществления расчетов и платежей в банке.
- 4.2. Особенности осуществления расчетов с применением форм безналичных расчетов.
- 4.3. Порядок осуществления расчетов с использованием электронных средств платежа.
- 4.4. Организация дистанционного банковского обслуживания физических и юридических лиц в банке.

4.1. Общий порядок осуществления расчетов и платежей в банке

Банки открывают счета разного вида и назначения. Операции по тем или иным счетам предусматриваются либо законом, в соответствии с которым устанавливаются банковские правила, либо договором банковского счета.

Главы 45 и 46 Гражданского кодекса РФ определяют общий порядок осуществления расчетов и платежей. Положение Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 29 июня 2021 г. № 762-П регламентирует порядок перевода банками денежных средств.

Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств, составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (взыскатели средств), банками.

Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам посредством:

- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;

- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств — физическим лицам;

- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств.

Перевод денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, осуществляется посредством:

- приема наличных денежных средств, распоряжений плательщиков — физических лиц и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;

- приема наличных денежных средств, распоряжений плательщиков — физических лиц и выдачи наличных денежных средств получателям средств — физическим лицам;

- приема наличных денежных средств, распоряжений плательщиков — физических лиц и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств;

- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;

- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств — физическим лицам;

- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств.

Перевод денежных средств может осуществляться с участием банка, не являющегося банком плательщика и банком получателя средств (банк-посредник).

Перевод денежных средств осуществляется банками по распоряжениям клиентов, взыскателей средств, банков в электронном виде или на бумажных носителях.

Основным документом, регламентирующим порядок расчетов, является Положение Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 29 июня 2021 г. № 762-П.

Для осуществления расчетов коммерческие банки утверждают внутренние документы, содержащие:

- порядок составления распоряжений;
- порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений;
- порядок исполнения распоряжений;
- иные положения об организации деятельности кредитных организаций по осуществлению перевода денежных средств.

Расчетные операции предусматривают безналичные платежи с применением форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов по аккредитиву;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов чеками;
- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера, платежные распоряжения являются расчетными (платежными) документами.

Платательщик может составлять в соответствии с договором распоряжение на общую сумму с реестром, в который включаются распоряжения одной группы очередности, в целях осуществления перевода денежных средств нескольким получателям средств, обслуживаемым одним банком.

4.2. Особенности осуществления расчетов с применением форм безналичных расчетов

Расчеты платежными поручениями

При проведении расчетов с использованием платежных поручений банк плательщика обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщика — физического лица получателю средств, указанному в распоряжении плательщика.

Платежное поручение действительно для представления в банк в течение десяти календарных дней со дня, следующего за днем его составления. Оно составляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде или на бумажном носителе. Платежное поручение составляется на бланке формы 0401060 (прил. 1).

Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

В распоряжении на бумажном носителе, составленном в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета плательщика — физического лица, должны быть указаны реквизиты плательщика, получателя средств, банков, сумма перевода, назначение платежа, а также может быть указана иная информация, установленная кредитной организацией или получателем средств по согласованию с банком. Распоряжение может быть оформлено в виде заявления.

На основании данного распоряжения банк составляет платежное поручение, платежное распоряжение или распоряжение, для которого не установлены перечень реквизитов и форма.

Распоряжение, составленное в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета плательщика — физического лица, передаваемое с использованием электронного средства платежа, должно содержать информацию, позволяющую установить плательщика, получателя средств, сумму перевода, назначение платежа.

Платежное поручение является самым распространенным платежным документом. С его помощью можно осуществить самые раз-

нообразные платежи и переводы — от перечисления контрагентам за отгруженные товары и оказанные услуги до уплаты налогов.

Динамика количественных и объемных показателей платежей клиентов с использованием данного вида расчетного документа представлена в табл. 3 и 4.

Таблица 3

Динамика количества платежных поручений, поступивших в кредитные организации за 2017–2021 гг., млн единиц

Показатель	2017	2018	2019	2020	2021
Всего платежных поручений, поступивших в кредитные организации	1 509,7	1 731,6	2 013,6	2 248,2	3 181,0
Из них по распоряжениям в электронном виде	1 368,7	1 623,9	1 836,2	2 164,6	3 072,8
В том числе: через сеть Интернет	1 254,1	1 459,3	1 644,4	1 973,6	2 679,3
посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи	37,4	59,4	81,6	105,5	139,5

С 2017 по 2021 г. количество платежей с использованием самой распространенной формы расчетов выросло в 2 раза — с 1 509,7 до 3 181,0 млн платежных поручений. Подавляющая часть (96,6 %) платежных поручений поступает в банки в электронном виде. Основная часть поручений (порядка 90 %) передается через Интернет, с использованием мобильных устройств порядка 4–5 %.

Объемы платежей с использованием платежных поручений растут и за пять лет увеличились на 70 %. Практически в 7 раз вырос объем средств, переводимых с использованием мобильных телефонов. Такая динамика обеспечена ростом количества банковских счетов, имеющих дистанционный доступ, а также развитием функционала сервисов мобильных банков.

Таблица 4

Динамика объема платежей, проведенных с использованием платежных поручений, поступивших в кредитные организации за 2017–2021 гг., млрд р.

Показатель	2017	2018	2019	2020	2021
Всего платежей с использованием платежных поручений, поступивших в кредитные организации	516 610,9	584 792,9	642 092,0	673 261,7	881 610,3
Из них по распоряжениям в электронном виде	483 034,2	544 265,7	593 411,1	625 260,3	798 589,4
В том числе: через сеть Интернет	413 001,6	471 063,5	525 735,7	556 394,5	719 317,1
посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи	121,3	251,8	409,1	578,8	844,4

Расчеты по аккредитиву

Использование аккредитивной формы расчетов предполагает принятие на себя банком по поручению клиента условного обязательства по переводу денежных средств. При принятии такого обязательства банк считается банком-эмитентом аккредитива. Открывая аккредитив, банк-эмитент обязуется перевести денежные средства получателю, указанному в распоряжении клиента на открытие аккредитива, при условии представления последним документов, предусмотренных аккредитивом или предоставить полномочия на исполнение аккредитива другому банку (исполняющему). В качестве исполняющего банка может быть сам банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Банк-эмитент вправе открыть аккредитив от своего имени и за свой счет. В этом случае банк-эмитент является плательщиком. Банк-эмитент может являться получателем средств.

Аккредитив обособлен и независим от основного договора. Платеж по аккредитиву производится в безналичном порядке.

Открытие аккредитива осуществляется банком-эмитентом на основании заявления плательщика об открытии аккредитива, составляемого в порядке, установленном банком.

Согласие исполняющего банка на исполнение аккредитива не препятствует его исполнению банком-эмитентом.

Реквизиты и форма (на бумажном носителе) аккредитива устанавливаются банком. В аккредитиве должна быть указана следующая обязательная информация:

- номер и дата аккредитива;
- сумма аккредитива;
- реквизиты плательщика;
- реквизиты банка-эмитента;
- реквизиты получателя средств;
- реквизиты исполняющего банка;
- вид аккредитива;
- срок действия аккредитива;
- способ исполнения аккредитива;
- перечень документов по аккредитиву и требования к ним;
- назначение платежа;
- срок представления документов по аккредитиву;
- необходимость подтверждения аккредитива (при наличии);
- порядок оплаты комиссионного вознаграждения банков.

В аккредитиве может быть указана иная информация.

Представление документов по аккредитиву в электронном виде может осуществляться путем их направления, предоставления к ним доступа, а также посредством предоставления банку ссылки для обращения к предусмотренной условиями аккредитива информационной системе, содержащей документы по аккредитиву в электронном виде.

Уведомление и извещение участников расчетов в рамках аккредитивной формы расчетов происходит путем обмена необходимыми документами в электронном виде либо предоставления доступа к таким документам в электронном виде.

Если документы и сведения по аккредитиву предоставляются в электронном виде, то необходимо соблюдение одновременно следующих условий:

- направление документа в электронном виде или предоставление к нему доступа по электронному адресу (адресу электронной почты, адресу в Интернете или в иной информационной системе, указанной в условиях аккредитива);
- соответствие документа в электронном виде определенному формату;
- возможность установить содержание документа по аккредитиву в электронном виде и провести его проверку на соответствие условиям аккредитива;
- возможность установить отправителя документа, информационную систему, в которой он содержится, а также доступность данной системы в течение периода проверки документов.

Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:

- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.

В случае непокрытого или гарантированного аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства в пределах суммы аккредитива с ведущегося у него корреспондентского счета. Условия аккредитива могут предусматривать иной способ возмещения выплаченных исполняющим банком по аккредитиву средств. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента в любом случае устанавливается соглашением между банками, а порядок возмещения плательщиком банку-эмитенту денежных средств определяется в договоре между плательщиком и банком-эмитентом.

Отзывной аккредитив может быть изменен или отменен банком-эмитентом без согласия получателя средств по аккредитиву. В этом

случае в обязанности банка-эмитента входит уведомление получателя о данном факте. Банк-эмитент должен направить такое уведомление не позже рабочего дня, следующего за днем изменения условий или отмены аккредитива.

Безотзывный аккредитив, напротив, не может быть отменен или изменен банком-эмитентом без согласия получателя средств. Отмененным или измененным такой аккредитив будет считаться лишь с момента получения исполняющим банком согласия получателя средств. При этом не допускается частичное принятие изменений условий безотзывного аккредитива.

Аккредитив может быть подтвержденным. Он считается таковым с момента принятия на себя исполняющим банком обязательства произвести платеж получателю средств по представлении последним соответствующих документов (дополнительного к обязательству банка-эмитента). Подтвержденный аккредитив будет считаться измененным или отмененным с момента получения банком-эмитентом согласия исполняющего банка, который подтвердил аккредитив, и получателя средств.

Об открытии аккредитива и его условиях банк-эмитент сообщает получателю средств через исполняющий банк либо через банк получателя средств с согласия последнего.

Срок проверки документов по аккредитиву не должен превышать пять рабочих дней, следующих за днем их получения. В случае несоблюдения указанного срока исполняющий банк, банк-эмитент не вправе ссылаться на несоответствие представленных документов по аккредитиву условиям аккредитива. При представлении документов по аккредитиву менее чем за пять рабочих дней до истечения срока действия аккредитива исполняющий банк, банк-эмитент вправе осуществлять проверку документов по аккредитиву в пределах пятидневного срока, при этом закрытие аккредитива до окончания указанного срока не осуществляется.

Передача документов об открытии аккредитива и его условиях, о подтверждении аккредитива, об изменении условий аккредитива или его закрытии, а также о согласии банка на принятие (об отказе в принятии) представленных документов может осуществляться бан-

ками с использованием любых средств связи, позволяющих достоверно установить отправителя документа.

Размер и порядок оплаты услуг банков при расчетах по аккредитивам регулируется условиями договоров, заключаемых с клиентами, и соглашениями между банками, участвующими в расчетах по аккредитивам.

Исполняющий банк сообщает условия поступившего от банка-эмитента аккредитива получателю средств. В соответствии с полномочиями, предоставленными банком-эмитентом, исполняющий банк может привлекать для сообщения условий аккредитива другой банк, в том числе банк получателя средств, который извещает исполняющий банк о дате сообщения условий аккредитива получателю средств.

Перевод денежных средств в исполняющий банк в качестве покрытия по покрытому (депонированному) аккредитиву осуществляется платежным поручением банка-эмитента с указанием информации, позволяющей установить аккредитив, в том числе даты и номера аккредитива.

Для отмены или изменения условий аккредитива плательщик направляет в банк-эмитент распоряжение, составленное в произвольной форме, подписанное должностными лицами и заверенное печатью. Предоставить такое распоряжение можно и в электронной форме. В этом случае оно должно соответствовать условиям договора между плательщиком и банком-эмитентом. Если же банк-эмитент передает сообщение исполняющему банку в электронной форме, то оно должно соответствовать условиям соглашения между данными банками.

Получатель средств может быть уведомлен об изменении условий или отмене аккредитива банком-эмитентом через исполняющий банк либо через банк получателя средств.

Перечисление денежных средств в исполняющий банк в целях увеличения суммы покрытого (депонированного) аккредитива осуществляется платежным поручением банка-эмитента, составляемым на основании распоряжения плательщика об увеличении суммы аккредитива. При этом в качестве номера счета получателя указывается номер счета, проставленный в поле «Сч. № (40901)» аккредитива при его открытии, а в поле «Назначение платежа» платежного поручения

включаются данные, позволяющие идентифицировать аккредитив, в том числе дата и номер аккредитива.

Порядок увеличения суммы непокрытого (гарантированного) аккредитива, а также его отзыва определяется по соглашению между банком-эмитентом и исполняющим банком.

При получении от исполняющего банка документов по аккредитиву банк-эмитент проверяет соответствие представленных документов и их реквизитов условиям аккредитива на основании самих документов. Срок проверки документов не должен превышать семи рабочих дней, следующих за днем получения документов, если иное не предусмотрено соглашением между банком-эмитентом и исполняющим банком.

При установлении несоответствия документов по внешним признакам условиям аккредитива банк-эмитент вправе отказать в их принятии либо предварительно запросить плательщика о возможности принятия указанных документов. При отказе в принятии указанных документов банк-эмитент обязан уведомить об этом банк, от которого получены документы, или получателя средств, указав в уведомлении на расхождения, являющиеся причиной отказа.

Закрытие аккредитива в исполняющем банке производится:

- по истечении срока действия аккредитива, за исключением случая, когда документы по аккредитиву были представлены в пределах срока действия аккредитива;
- при полном исполнении аккредитива;
- по заявлению получателя средств об отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия;
- по заявлению плательщика об отмене или отзыве аккредитива.

Исполнение аккредитива путем платежа осуществляется посредством перевода денежных средств платежным поручением исполняющего банка на банковский счет получателя средств или посредством зачисления соответствующей суммы на банковский счет получателя средств в исполняющем банке.

Исполняющий банк направляет банку-эмитенту извещение об исполнении аккредитива с указанием суммы исполнения и приложе-

нием представленных документов по аккредитиву не позднее трех рабочих дней после дня исполнения аккредитива.

При закрытии аккредитива исполняющий банк направляет в банк-эмитент уведомление с указанием информации, позволяющей установить закрываемый аккредитив, а также основания его закрытия. Возврат денежных средств по аккредитиву осуществляется платежным поручением исполняющего банка с указанием информации, позволяющей установить аккредитив, в том числе даты и номера аккредитива.

Банк-эмитент обязан зачислить возвращенные исполняющим банком денежные средства по покрытому (депонированному) аккредитиву на банковский счет плательщика, с которого ранее была списана сумма покрытия, не позднее рабочего дня, следующего за днем возврата денежных средств.

Расчеты чеками

Чек — это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодателем является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, чекодержателем — юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком — банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации, а в части, им не урегулированной, другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя.

Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате.

Представление чека в банк, обслуживающий чекодержателя, для получения платежа считается предъявлением чека к оплате.

Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека. Порядок возложения убытков,

возникших вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, регулируется законодательством.

Чеки, применяемые в безналичных расчетах, являются расчетными чеками. По ним получить наличные деньги нельзя.

Чтобы иметь возможность осуществлять расчеты при помощи чеков, необходимо получить чековую книжку. Для этого необходимо подать заявление в банк (оно имеет стандартную форму) вместе с платежным поручением на депонирование суммы лимита чековой книжки. Порядок и условия депонирования средств для покрытия чека прописаны в банковских правилах. Банк также устанавливает форму чека и перечень реквизитов.

Чек должен содержать следующие реквизиты:

- наименование «чек», включенное в текст документа;
- поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;
- наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;
- указание валюты платежа;
- указание даты и места составления чека;
- подпись лица, выписавшего чек, — чекодателя.

Отсутствие в документе какого-либо из указанных реквизитов лишает его силы чека.

Чек, не содержащий указание места его составления, рассматривается как подписанный в месте нахождения чекодателя.

Указание о процентах считается ненаписанным.

Кредитная организация обязана удостовериться в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом. Чек оплачивается за счет средств чекодателя.

Расчеты инкассовыми поручениями

Инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и при расчетах по распоряжениям взыскателей средств.

При расчетах по инкассо банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа.

Применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при наличии у получателя средств права предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика, предусмотренного федеральными законами или договором, заключенным между плательщиком и банком плательщика.

В случае если получателем средств является банк плательщика, условие о списании денежных средств с банковского счета плательщика может быть предусмотрено договором банковского счета и (или) иным договором, заключенным между ними, а само списание осуществляется на основании составляемого банком банковского ордера.

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого осуществляется списание денежных средств со счетов плательщиков:

- в случаях взыскания денежных средств в соответствии с законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- для взыскания по исполнительным документам;
- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика.

Списание средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке по распоряжению взыскателей допускается только на основе решения соответствующих органов по следующим видам платежей:

- недоимок по налогам и других обязательных платежей, а также сумм штрафов и иных санкций;
- таможенных платежей, пеней и штрафов, взимаемых таможенными органами;
- недоимок по взносам платежей, штрафов и иных санкций в государственные внебюджетные фонды: Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федера-

ции, Государственный фонд занятости населения, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

Всего насчитывается свыше десятка подобного вида взысканий.

Беспорное взыскание средств плательщиков производится по исполнительным документам, выданным судами, нотариусами, арбитражными судами. К ним приравниваются распоряжения на списание в беспорном порядке признанной должником суммы по претензиям.

Инкассовое поручение составляется на бланке формы 0401071, в электронном виде либо на бумажном носителе.

При взыскании денежных средств со счетов в случаях, установленных законом, в инкассовом поручении в поле «Назначение платежа» должна быть сделана ссылка на закон (с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи).

При взыскании денежных средств на основании исполнительных документов инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату выдачи исполнительного документа, его номер, номер дела, по которому принято решение, подлежащее принудительному исполнению, а также наименование органа, вынесшего такое решение. В случае взыскания исполнительского сбора судебным приставом-исполнителем инкассовое поручение должно содержать указание на взыскание исполнительского сбора, а также ссылку на дату и номер исполнительного документа судебного пристава-исполнителя.

Инкассовые поручения на взыскание денежных средств со счетов, выставленные на основании исполнительных документов, принимаются банком взыскателя с приложением подлинника исполнительного документа либо его дубликата.

Банки не принимают к исполнению инкассовые поручения на списание денежных средств, если прилагаемый к инкассовому поручению исполнительный документ предъявлен по истечении срока, установленного законодательством.

Банки, обслуживающие должников (банки плательщиков), исполняют поступившие инкассовые поручения с приложенными исполнительными документами либо при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете должника для удовлетворения требований взыскателя делают на исполнительном документе отметку о

полном или частичном неисполнении указанных в нем требований в связи с отсутствием на счете должника денежных средств и помещают инкассовое поручение с приложенным исполнительным документом в картотеку по внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок».

Списание денежных средств в случаях, предусмотренных основным договором, за исключением случаев, установленных Банком России, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о списании денежных средств либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставять инкассовые поручения на списание денежных средств, обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания).

Отсутствие условия о списании денежных средств в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа банком в оплате инкассового поручения.

Инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату, номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право списания.

Банки не рассматривают по существу возражений плательщиков против списания денежных средств с их счетов на основании инкассовых поручений.

Банки приостанавливают списание денежных средств в следующих случаях:

- по решению органа, осуществляющего контрольные функции в соответствии с законодательством, о приостановлении взыскания;
- при наличии судебного акта о приостановлении взыскания;
- по иным основаниям, предусмотренным законодательством.

В документе, представляемом в банк, указываются данные инкассового поручения, взыскание по которому должно быть приостановлено.

При возобновлении списания денежных средств по инкассовому поручению его исполнение осуществляется с сохранением указанной в нем группы очередности и календарной очередности поступления документа внутри группы.

Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому не производилось (за исключением случаев прекращения исполнительного производства) или произведено частично, возвращается вместе с инкассовым поручением банком плательщика банку получателя средств для передачи взыскателю лично под расписку в получении или заказной почтой с уведомлением. При этом банк плательщика делает на исполнительном документе отметку о дате возврата исполнительного документа с указанием взысканной суммы, если имела место частичная оплата документа.

Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому произведено или прекращено в соответствии с законодательством, возвращается банком плательщика заказной почтой с уведомлением в суд или другой орган, выдавший исполнительный документ. При этом банк плательщика делает на исполнительном документе отметку о дате его исполнения с указанием взысканной суммы или дате возврата с указанием основания прекращения взыскания (номер и дата заявления взыскателя, определения суда (арбитражного суда) или иного документа) и взысканной суммы, если имела место частичная оплата документа.

О возврате исполнительного документа в журнале регистрации банка делается отметка с указанием даты возврата, суммы (или остатка суммы) и причины возврата.

Инкассовое поручение взыскателя средств может быть предъявлено в банк плательщика через банк получателя средств. Действительно оно в течение десяти календарных дней со дня, следующего за днем его составления. Банк получателя средств, принявший инкассовое поручение, обязан направить инкассовое поручение в банк плательщика не позднее рабочего дня, следующего за днем его приема.

При расчетах инкассовыми поручениями могут применяться платежное распоряжение, а также распоряжение, для которого не установлены перечень реквизитов и форма. При отсутствии какого-либо документа или несоответствии документов по внешним признакам инкассовому поручению исполняющий банк обязан немедленно известить об этом лицо, предъявившего инкассовое поручение, а в случае неустранения несоответствия — вправе возвратить документы без исполнения.

Предъявленные к оплате документы исполняются немедленно. Если в документе указан срок платежа, исполняющий банк должен для получения акцепта плательщика представить документы к акцепту немедленно по получении инкассового поручения, а требование платежа должно быть сделано не позднее дня наступления указанного в документе срока платежа. Частичные платежи могут быть приняты, если это установлено банковскими правилами либо при наличии специального разрешения в инкассовом поручении.

За инкассовую операцию исполняющий банк может взимать комиссию.

Расчеты в форме прямого дебетования

Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) осуществляются в порядке, установленном ст. 6 Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ, а также в соответствии с требованиями гл. 1, 2 и 4 положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 29 июня 2021 г. № 762-П.

При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) применяется платежное требование, платежное распоряжение, распоряжение, для которого не установлены перечень реквизитов и форма.

При осуществлении данной формы расчетов банк (оператор по переводу денежных средств) на основании договора с плательщиком осуществляет списание денежных средств с банковского счета пла-

тельщика с его согласия (акцепта плательщика) по распоряжению получателя средств.

Платежное требование составляется, предъявляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе. Платежное требование может быть предъявлено в банк плательщика через банк получателя средств. Действительно оно в течение десяти календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

Платежное требование составляется по форме 0401061 (прил. 2).

В случае если получателем средств является банк, списание денежных средств с банковского счета клиента-плательщика при наличии заранее данного акцепта плательщика может осуществляться банком в соответствии с договором банковского счета на основании составляемого банком банковского ордера.

Акцепт плательщика может быть дан до поступления требования получателя средств (заранее данный акцепт плательщика) или после его поступления. Акцепт плательщика может быть дан в отношении одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких требований получателя средств. На акцепт плательщику платежное требование предоставляется не позднее дня, следующего за днем поступления требования в банк. Акцепт должен быть дан в течение пяти рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором между банком и плательщиком. На этот срок документ помещается банком плательщика в картотеку расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, до получения акцепта плательщика, отказа от акцепта (полного или частичного) либо истечения срока акцепта.

Допускается частичный акцепт. При отказе плательщика от акцепта или неполучении акцепта в установленный срок требование получателя средств подлежит возврату получателю средств с указанием причины возврата.

При несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика или невозможности их проверки обслуживающий плательщика банк обязан вернуть требование получателя средств без исполнения, если договором не предусмотрена обязанность обслуживающего банка в указанном случае запросить

акцепт плательщика. Уведомление об исполнении платежного требования банк обязан направить плательщику не позднее дня, следующего за днем исполнения.

Прямое дебетование осуществляется посредством платежных требований и инкассовых поручений, количественная динамика которых представлена на рис. 2.

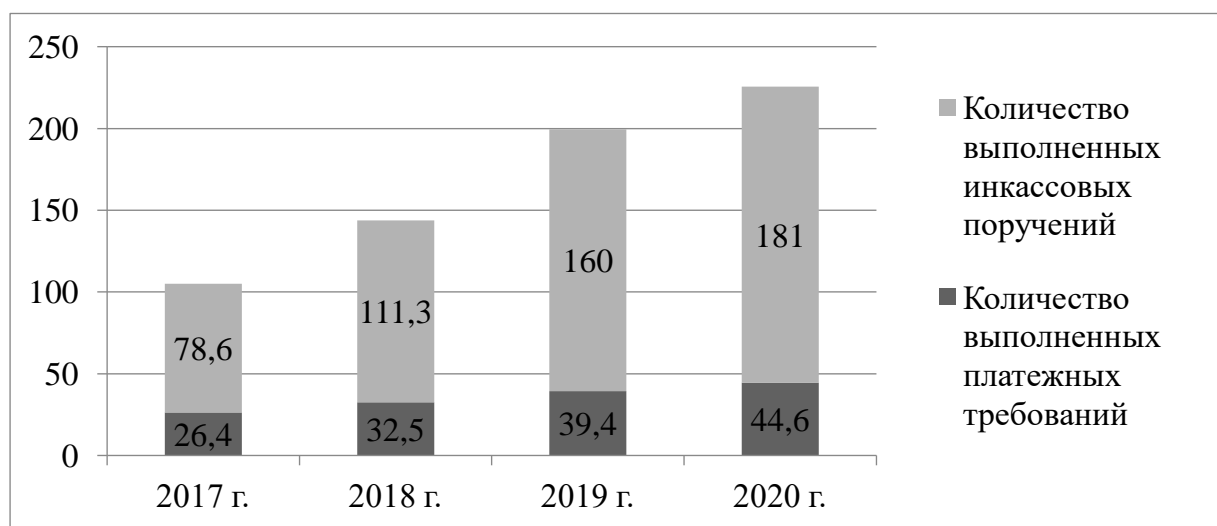


Рис. 2. Изменение количества платежных инструментов, используемых при переводах прямого дебетования за 2017–2020 гг., млн единиц

Объем платежей, осуществленных посредством прямого дебетования, также имеет положительную динамику в целом (рис. 3).

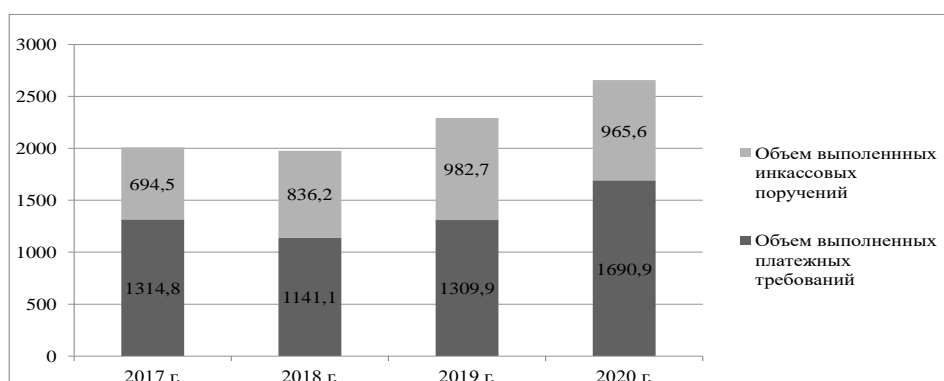


Рис. 3. Изменение объема платежных инструментов, используемых при переводах прямого дебетования за 2017–2020 гг., млрд р.

С 2017 г. растут объемы средств, переводимых как с использованием инкассовых поручений, так и платежных требований. Среди платежных инструментов прямого дебетования преобладают платежные требования. С учетом того что количество переводов с использованием платежных требований в несколько раз меньше тех, которые осуществляются с использованием инкассовых поручений, размер сумм, переводимых с использованием требований, гораздо больший.

4.3. Порядок осуществления расчетов с использованием электронных средств платежа

Электронные денежные средства (далее — ЭДС) — это безналичные денежные средства в рублях или иностранной валюте, учитываемые кредитными организациями без открытия банковского счета и переводимые с использованием электронных средств платежа (далее — ЭСП).

ЭСП, предназначенными для осуществления перевода ЭДС, являются, в частности, так называемые электронные кошельки, доступ к которым может осуществляться с использованием компьютеров, мобильных устройств, в том числе посредством устанавливаемого на этих устройствах специального программного обеспечения, а также банковские предоплаченные карты.

Оказывать услуги по переводу ЭДС в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе только кредитные организации. Кредитная организация может отказать клиенту в заключении договора об использовании ЭСП, а также приостановить или прекратить использование клиентом ЭСП в соответствии с договором при нарушении клиентом порядка использования ЭСП.

Следует отметить, что ЭДС не подпадают под страхование вкладов физических лиц в российских банках.

Клиент может предоставить денежные средства кредитной организации в соответствии с договором как путем их перевода со своего банковского счета (открытого в кредитной организации, оказывающей клиенту услуги по переводу ЭДС, или в иной кредитной организации), так и без использования банковского счета, в том числе путем внесения клиентом наличных денежных средств в банкоматы и

платежные терминалы кредитных организаций и банковских платежных агентов.

Кредитная организация не вправе предоставлять денежные средства для увеличения остатка ЭДС клиента.

В случае если клиент является абонентом оператора мобильной связи, при наличии у указанного оператора договора с кредитной организацией, оказывающей клиенту услуги по переводу ЭДС, денежные средства для увеличения остатка ЭДС клиента могут быть предоставлены указанной кредитной организации в соответствии с договором, заключенным с клиентом, за счет денежных средств клиента, являющихся авансом за услуги мобильной связи.

Учет кредитной организацией денежных средств может осуществляться позднее их предоставления. На остаток ЭДС проценты клиенту не начисляются, выплата вознаграждения клиенту не осуществляется.

ЭСП для перевода ЭДС используется клиентом на основании договора, заключенного с кредитной организацией, в том числе путем акцепта оферты кредитной организации.

Перевод электронных денежных средств осуществляется путем одновременного принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента, уменьшения им остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения им остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств либо в срок не более трех рабочих дней с использованием предоплаченной карты, если более короткий срок не предусмотрен договором, заключенным оператором электронных денежных средств с клиентом, либо правилами платежной системы.

Оператор ЭДС осуществляет на постоянной основе учет информации об остатках ЭДС и осуществленных переводах ЭДС. Электронные денежные средства или их остаток физическим лицом могут быть переведены с использованием ЭСП на банковский счет юридического лица, индивидуального предпринимателя, направлены на исполнение обязательств перед коммерческим банком. Если клиент прошел процедуру упрощенной идентификации, то ЭДС могут быть переведены на банковские счета физических лиц, либо выданы ему в наличной форме при использовании предоплаченной карты. При этом

общая сумма выдаваемых наличных в течение одного календарного дня не может быть больше 5 000 р., в течение одного календарного месяца — не больше 40 000 р.

Остаток ЭДС юридического лица или индивидуального предпринимателя по его распоряжению может быть переведен только на его банковский счет.

Перевод электронных денежных средств осуществляется с проведением идентификации клиента, упрощенной идентификации клиента — физического лица или без проведения идентификации в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ.

В случае проведения оператором электронных денежных средств идентификации клиента — физического лица использование электронного средства платежа осуществляется клиентом — физическим лицом при условии, что остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 600 тыс. р. либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тыс. р. по официальному курсу Банка России. Указанное электронное средство платежа является персонифицированным.

Допускается превышение суммы вследствие изменения официального курса иностранной валюты, устанавливаемого Банком России.

В случае если оператор электронных денежных средств не проводил идентификацию клиента — физического лица, ЭСП будет являться неперсонифицированным. Его использование возможно, если остаток ЭДС не превышает 15 тыс. р. А оборот ЭДС в месяц не превышает 40 тыс. р. При этом есть ограничение на использование неперсонифицированного ЭСП: клиент не может использовать его для переводов другим физическим лицам или для получения переводов от них.

В случае если оператор ЭДС провел упрощенную идентификацию клиента — физического лица, то использование ЭСП может осуществляться при условии, что остаток ЭДС не превышает 60 тыс. р., а оборот в течение месяца не превышает 200 тыс. р.

Оператор электронных денежных средств при проведении упрощенной идентификации обязан предоставить возможность выбора любого из способов упрощенной идентификации, а также предо-

ставить указанному клиенту информацию, обеспечивающую использование электронного средства платежа.

Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель при использовании ЭСП обязаны проходить процедуру идентификации у оператора электронных денежных средств. Указанное электронное средство платежа является корпоративным. Использование корпоративного электронного средства платежа осуществляется при условии, что остаток электронных денежных средств не превышает 600 тыс. р. либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тыс. р. по официальному курсу Банка России, на конец рабочего дня оператора электронных денежных средств.

Если данная сумма будет превышена, то оператор ЭДС без распоряжения клиента (индивидуального предпринимателя или юридического лица) обязан перечислить сумму превышения на его банковский счет.

Для осуществления безналичных расчетов в форме перевода ЭДС клиент предварительно предоставляет банку денежные средства на основании заключенного с ним договора. Клиент — физическое лицо может предоставлять денежные средства как с использованием своего банковского счета, так и в наличной форме, а также за счет денежных средств, предоставляемых юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем банку в пользу такого клиента — физического лица, если договором между банком и клиентом — физическим лицом предусмотрена такая возможность. Клиент — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель предоставляет денежные средства в целях перевода ЭДС только с использованием своего банковского счета.

Банк или НКО учитывает денежные средства клиентом путем формирования записи, отражающей размер его обязательств перед клиентом в сумме предоставленных денежных средств. Определенный таким образом размер обязательств образует остаток ЭДС.

Банк не вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка ЭДС клиента на основании договора потребительского кредита (займа), а также не вправе начислять проценты на остаток ЭДС клиента.

Перевод ЭДС осуществляется на основании распоряжения плательщика в пользу получателя средств. В случаях, предусмотренных договором между плательщиком и банком, между плательщиком и получателем средств, перевод ЭДС может осуществляться на основании требования получателя средств (прямое дебетование), за исключением случаев использования неперсонифицированных электронных средств платежа.

За оказание услуг по переводу ЭДС кредитной организацией с клиента может взиматься комиссия в соответствии с заключенным с клиентом договором.

Кредитная организация обязана информировать клиента о совершении каждой операции с использованием ЭСП путем направления соответствующих уведомлений в порядке, установленном договором с клиентом.

Анализ отечественной практики применения ЭСП за последние пять лет показал, что с 2017 по 2019 г. наблюдался рост количества ЭСП, а в 2020 г. — резкое снижение (рис. 4).

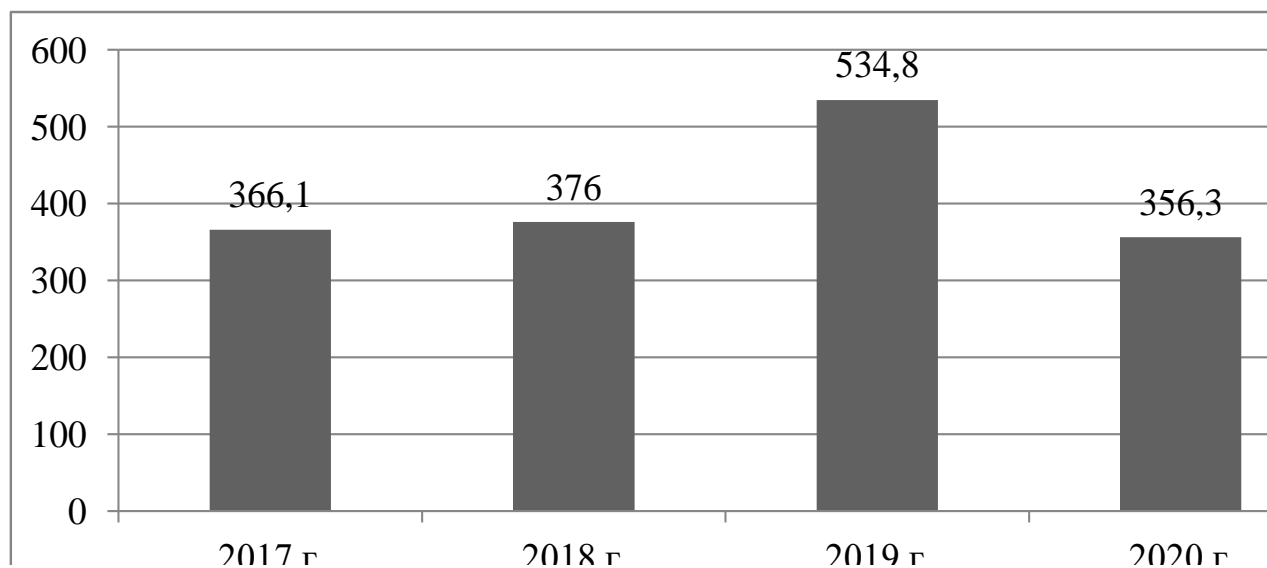


Рис. 4. Изменение количества ЭСП для перевода ЭДС за 2017–2020 гг., млн единиц

Это было следствием увеличения потребности в дистанционных сервисах и услугах ввиду заинтересованности в привлечении денежных средств граждан. Последствием данного фактора стало увеличение количества сайтов так называемых лжебанков, рост видов вредо-

носного программного обеспечения. Следовательно, увеличилось и количество вирусных атак. Далее последовала и их блокировка по инициативе Банка России в 2020 г. Поэтому данный показатель в 2020 г. уменьшился на 33,38 % по сравнению с 2019 г.

Обратную динамику имеет количественный показатель операций с использованием ЭСП для перевода ЭДС (рис. 5).

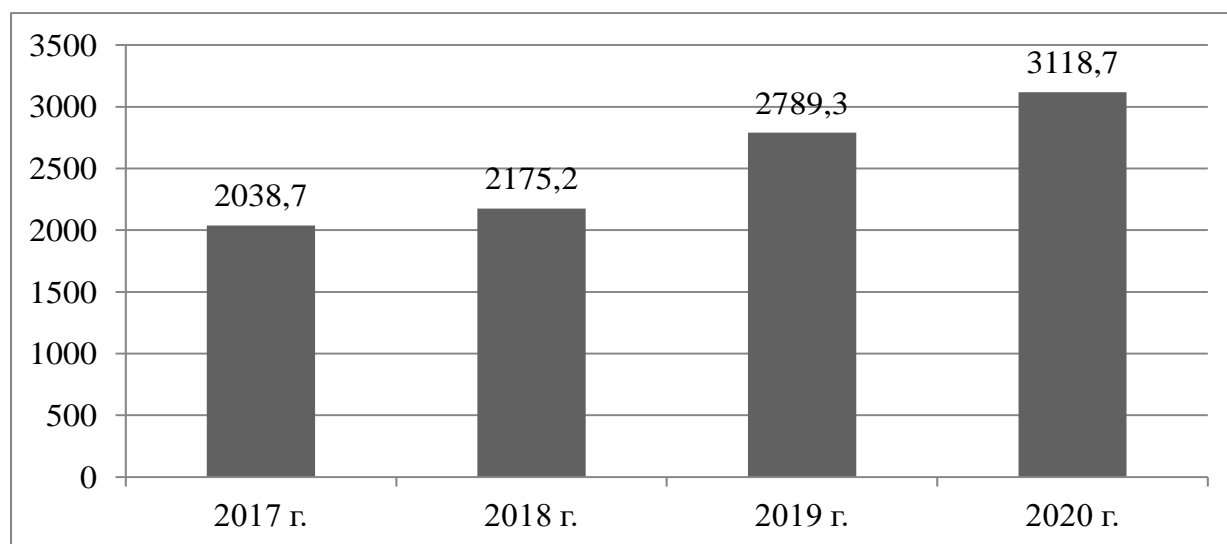


Рис. 5. Изменение количества операций с использованием ЭСП для перевода ЭДС за 2017–2020 гг.

Несмотря на снижение количества ЭСП для перевода ЭДС, количество операций с их использованием только продолжило свой рост, увеличившись на конец 2020 г. на 52,97 % по отношению к 2017 г. Такое увеличение обусловлено также возникшей коронавирусной пандемией, которая повлекла за собой повышение заинтересованности физических лиц в дистанционных сервисах и услугах.

Динамика объема операций с использованием ЭСП для перевода ЭДС представлена на рис. 6.

Объем операций за анализируемый период увеличился на 35,47 %, это произошло за счет увеличения операций с использованием персонифицированных ЭСП по переводу ЭДС более чем в 2 раза в 2020 г. по сравнению с 2017 г.

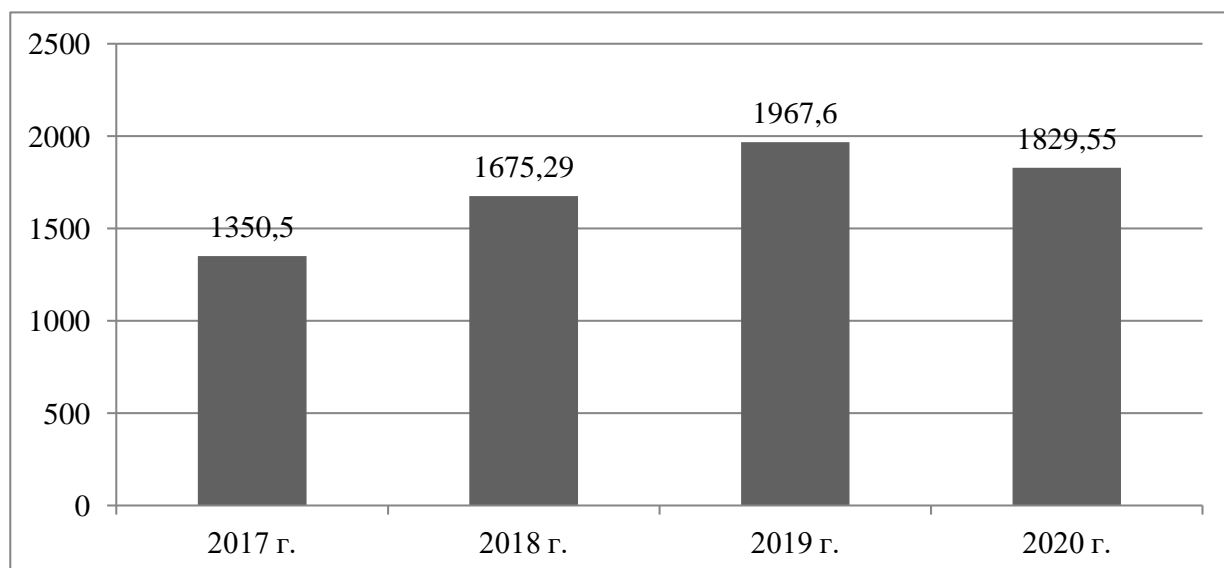


Рис. 6. Изменение объема операций с использованием ЭСП для перевода ЭДС за 2017–2020 гг., млрд р.

Одной из особенностей ЭДС является тот факт, что распоряжение о переводе ЭДС всегда дается с помощью электронного средства платежа — средства, позволяющего составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий (системы дистанционного банковского обслуживания — Банк-Клиент, Интернет-банк и т. д.), электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

4.4. Организация ДБО физических и юридических лиц в банке

Благодаря автоматизации и внедрению современных цифровых технологий расчетно-кассовое обслуживание клиентов практически полностью производится через каналы дистанционного доступа.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) — это предоставление банковских услуг на основании распоряжений, передаваемых клиентом удаленным образом (т. е. без его визита в банк), чаще всего с использованием компьютерных и телефонных сетей. Для описания технологий дистанционного банковского обслуживания используются различные в ряде случаев пересекающиеся по значению

термины: банк-клиент, интернет-банк, система ДБО, электронный банк, интернет-банкинг и др.

Основой дистанционного банковского обслуживания выступает принцип обмена информацией между банком и потребителем с учетом обеспечения соответствующего уровня конфиденциальности и безопасности. У клиента всегда есть возможность получить всю необходимую информацию о состоянии своих счетов, а также он может управлять своими счетами без банковских терминалов только с помощью имеющегося у него средства связи: мобильный телефон, компьютер, ноутбук, планшет и т. д.

Технологии дистанционного банковского обслуживания классифицируют по типам информационных систем (программно-аппаратных средств), используемых для осуществления банковских операций [21]:

- «Банк-Клиент» — программный комплекс, устанавливаемый на компьютер и обеспечивающий дистанционное управление банковскими операциями;
- интернет-банкинг — дистанционное банковское обслуживание, осуществляемое через стандартный интернет-браузер, установка специального программного обеспечения не требуется;
- мобильный банкинг — получение банковских услуг с использованием мобильных устройств (в том числе использование банковских приложений);
- внешние ДБО сервисы — технологии ДБО с использованием устройств самообслуживания.

Также систему дистанционного банковского обслуживания можно разделить на онлайн-овую и оффлайн-овую. Онлайн-овая система полностью доведена до автоматизма и не требует вмешательства сотрудников банка при предоставлении услуг потребителем. Оффлайн-овая система может быть автоматизирована частично или полностью. При этом она не объединена с внутренней автоматизированной банковской системой, чем и обусловлена задержка в исполнении поручений клиента. Из-за такого недостатка используется система дистанционного банковского обслуживания, работающая в режиме реального времени.

Интернет-банкинг является частью дистанционного банковского обслуживания, что можно увидеть на рис. 7, где отображена классификация основных каналов банковского обслуживания по форме предоставления услуг.

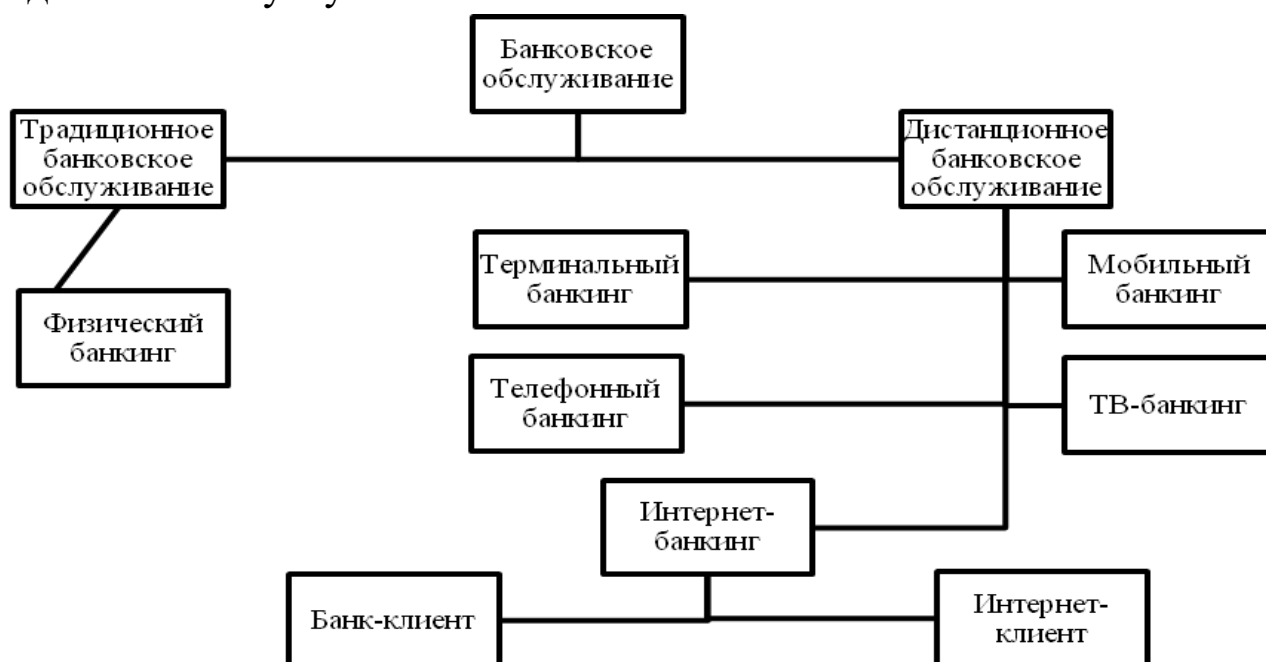


Рис. 7. Классификация каналов банковского обслуживания по форме предоставления услуг [20]

Наиболее популярным видом удаленных банковских услуг являются интернет-банкинг и мобильный банкинг. Интернет-банкинг — это система дистанционного банковского обслуживания, которая работает через интернет-браузер клиента. В отличие от системы «Банк-Клиент» интернет-банкинг не предусматривает необходимости установки специального ПО на компьютерах клиента. Перечень услуг в рамках интернет-банкинга весьма обширен и может включать: открытие счета, переводы денежных средств, оплату товаров, работ, услуг, получение кредита, сведения о состоянии счета, инвестиционные, фондовые и др. в зависимости от функциональных возможностей сервиса банка.

Мобильный банкинг предполагает оказание интернет-услуг банка с использованием мобильной телефонной связи (смартфона клиента). Возможность оказания банковских услуг осуществляется путем

установки специального мобильного приложения банка на смартфон клиента. С использованием данного приложения клиент может осуществлять платежи, банковские переводы, оплату товаров и услуг и т. д. В большинстве своем это те же услуги, что и в интернет-банкинге.

Аналитический центр «НАФИ» провел в 2020 г. исследование уровня использования россиянами ДБО. Оно было проведено во всех 85 субъектах РФ при поддержке Минфина России и Всемирного банка. Было опрошено по 1 000 человек в каждом регионе России. Оценка использования каналов ДБО представлена в табл. 5.

Таблица 5

Использование банковских интернет-услуг
российским населением в 2020 г.

Ответы респондентов	Доля ответивших, %
Пользуются ДБО (хотя бы одним видом)	56
Не пользуются ДБО	44
Мобильное приложение банка для смартфона (управление картами и счетами с помощью смартфона)	51
Интернет-банк (доступ и управление счетами через Интернет)	39

Больше половины россиян (56 %) пользуются ДБО, такими как мобильный или интернет-банк. С помощью мобильных приложений банков для смартфонов можно осуществлять перевод денежных средств по счетам, подавать заявки на кредит, оплачивать услуги, покупать валюту и осуществлять другие финансовые услуги. Мобильными приложениями банков пользуются 51 % россиян. Необходимо отметить, что доля пользователей мобильного банка за два года выросла практически в 2 раза (в 2018 г. она составляла 26 %). Сервисы интернет-банкинга менее востребованы у населения, чем мобильные приложения, — ими пользуются 37 % россиян. Этот показатель также превышает показатель 2018 г. более чем в 2 раза (доля пользователей интернет-банков тогда составляла 16 %).

Наиболее активными пользователями сервисов ДБО являются россияне в возрасте до 44 лет (табл. 6).

Таблица 6

Градация российских пользователей услуг дистанционного
банковского обслуживания по возрасту

Ответы респондентов	Доля ответивших, %				
	18–24 года	25–34 года	35–44 года	45–59 лет	60 лет и старше
Пользуются дистанционным банковским обслуживанием (хотя бы одним видом)	75	78	71	52	19
Мобильное приложение банка для смартфона	72	73	65	45	15
Интернет-банк	49	57	51	36	12

Среди россиян 25–34 лет 78 % используют либо мобильные приложения банков, либо интернет-банк, причем мобильный банкинг в этой возрастной группе намного популярнее интернет-банка (73 % против 57 %). У россиян более старшего возраста этот разрыв меньше: среди опрошенных 35–44 лет мобильными приложениями пользуются 65 %, а интернет-банком — 51 %, среди россиян 45–59 лет мобильные приложения используют 45 % опрошенных, интернет-банк — 36 %. Чем старше респонденты, тем реже они пользуются дистанционными каналами управления счетами. Так, среди людей пенсионного возраста (старше 60 лет) ДБО пользуются лишь 19 %.

В зависимости от сферы трудовой деятельности градация пользователей услуг ДБО представлена в табл. 7. Подавляющее большинство руководителей высшего и среднего звена и квалифицированных специалистов (более 80 %) активно используют услуги ДБО, причем руководители подразделений и отделов демонстрируют самый высокий показатель — 84 % против 56 % в среднем по стране. 79 % владельцев собственного бизнеса и военнослужащих пользуются ДБО. Самый низкий показатель — 55 % — у представителей рабочих специальностей. Почти две трети пользуются мобильным приложением. Интернет-банк менее популярен. Самый высокий показатель здесь 66 % у руководителей высшего звена.

Таблица 7

Распределение пользователей услуг ДБО
по сфере трудовой деятельности

Респондент	Доля ответов, %		
	Пользуются дистанционным банковским обслуживанием (хотя бы одним видом)	Мобильное приложение банка для смартфона	Интернет-банк
Руководитель высшего звена предприятия, учреждения	80	73	66
Руководитель подразделения, отдела	84	77	65
Владелец собственного дела, предприятия	79	73	63
Квалифицированный специалист (в том числе медицинский работник, преподаватель)	80	72	59
Технический или обслуживающий персонал (в том числе водитель, охранник)	61	56	40
Рабочий	55	51	36
Индивидуальная трудовая деятельность (в том числе юрист, риелтор, фрилансер)	75	70	58
Военнослужащий / полицейский	79	72	61

Развитию дистанционных расчетно-кассовых и иных услуг банка способствует увеличение количества счетов с дистанционным доступом. Динамика открытых счетов за последние пять лет представлена в табл. 8. За последние пять лет количество счетов с дистанционным доступом увеличилось практически в полтора раза. При этом доля счетов с доступом через Интернет у юридических лиц увеличилась с 97,6 % в 2017 г. до 98,4 % в 2021 г., а у физических лиц — с 89,8 до 96,1 %.

Таблица 8

**Динамика количества счетов с дистанционным доступом, открытых
в кредитных организациях**

Показатель	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.01.22
Общее количество счетов	216 592,5	238 966,1	257 313,0	285 563,0	321 182,6
В том числе открытые:					
Юридическим лицам	5 214,4	5 971,0	6 550,4	6 808,3	7 110,8
Из них с доступом через сеть Интернет	5 089,4	5 874,8	6 463,8	6 698,8	6 994,1
Доля счетов с до- ступом через Ин- тернет, %	97,6	98,4	98,7	98,4	98,4
Физическим лицам	211 375,8	232 995,2	250 762,5	278 754,6	314 071,8
Из них с доступом через сеть Интернет	189 897,5	217 061,2	241 839,5	268 237,0	301 874,8
Доля счетов с до- ступом через Ин- тернет, %	89,8	93,2	96,4	96,2	96,1

На рис. 8 представлена динамика числа пользователей интернет-банкинга в России в процентном отношении к общему числу пользователей банковских услуг. По данным рис. 8, еще три года назад больше 45 % пользователей банковских услуг пользовались интернет-банкингом. Уровень пользователей мобильным банкингом гораздо выше, так как среди клиентов банков — физических лиц это самый распространенный сервис дистанционного обслуживания.

По данным консалтингового агентства «Marksw Webb» [19], проводившего исследование поведения пользователей в июне — августе 2020 г., был составлен рейтинг интернет-банков для частных лиц (табл. 9).

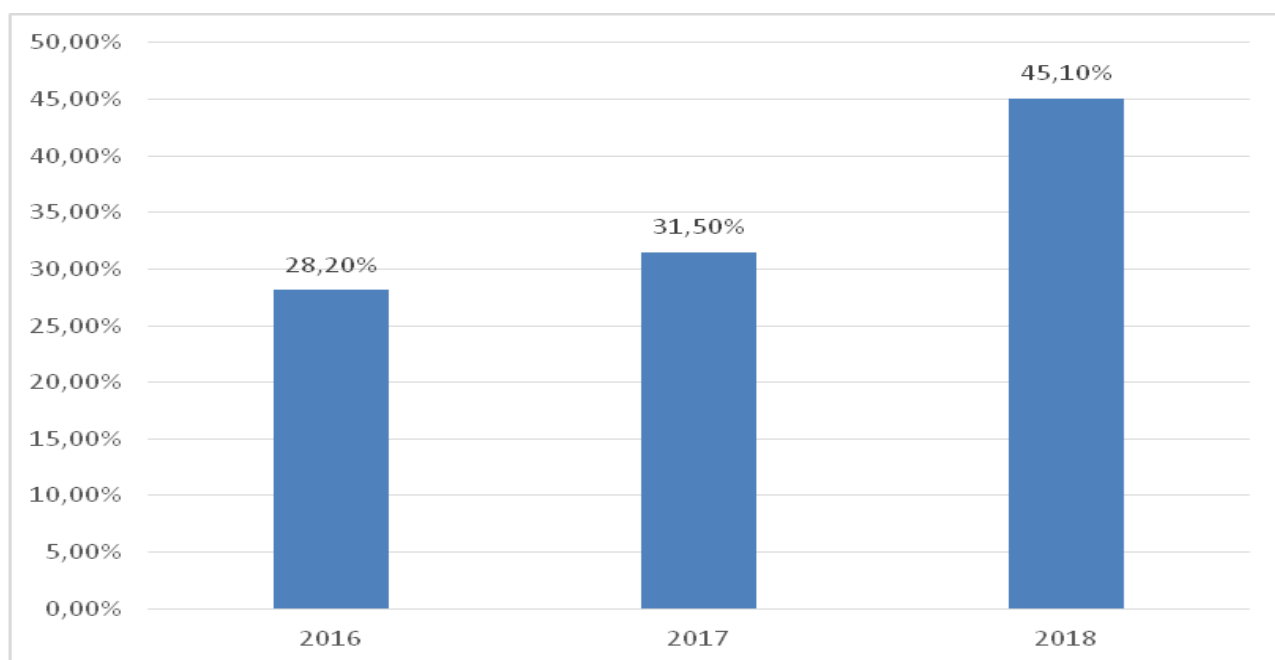


Рис. 8. Доля пользователей интернет-банкинга в России,
% от всех пользователей банковских услуг

Таблица 9

Рейтинг интернет-банков для частных лиц 2020

Daily banking

№	Банк	Баллы
1	Тинькофф Банк	68,0
2	Банк Открытие	67,3
3	Ак Барс Банк	61,1
4	Банк Левобережный	60,9
5	ВТБ	57,9
6	Почта Банк	56,5
7	Промсвязьбанк	54,2
8	Райффайзенбанк	53,4
9	Россельхозбанк	53,0
10	СКБ-Банк	52,9

Digital office

№	Банк	Баллы
1	Тинькофф Банк	64,0
2	Банк Открытие	54,9
3	Райффайзенбанк	52,3
4	СКБ-Банк	649,8
5	Промсвязьбанк	49,0
6	Сбербанк	48,6
7	ВТБ	46,9
8	Банк Левобережный	46,8
9	Банк Казани	44,5
10	АК Барс Банк	43,4

Рейтинг был составлен в рамках двух направлений: ежедневный банкинг (Daily banking) и цифровой офис (Digital office). Первый представляет собой оценку качества клиентского опыта при выполнении ежедневных задач по управлению личными финансами: платежи и переводы, получение информации о доходах и расходах и т.д.

Второй — показывает, насколько полно интернет-банк может заменить клиенту поход в офис, чтобы открыть продукт, получить документ или решить проблему.

Оценка (от 0 до 100 баллов) показывает, насколько полно и удобно в мобильном банке решаются задачи по управлению деньгами на карте. Лидеры мобильных банков сохранили свои позиции по сравнению с 2019 г. Тинькофф Банк и АкБарсБанк в течение всего 2020 г. доводили до совершенства существующие возможности приложения, но принципиальных изменений для решения ежедневных задач клиентов не появилось, резюмируют составители рейтинга. Среди историй успеха в этом году можно выделить Сбербанк и Банк Открытие. Сбербанк наконец-то подключился к Системе быстрых платежей (СБП), добавил аналитику финансов, управление лимитами, подписки на счета и, по словам аналитиков Markswebb, единственный на рынке автоматизирует управление сбережениями и расходами. Банк Открытие также подключился к СБП и наладил аналитику финансов, а также ввел форму обмена валюты и сделал более удобными все формы платежей и переводов.

Большинство дистанционных услуг в рамках расчетно-кассового обслуживания физических лиц предоставляются благодаря использованию такого продукта, как банковская карта. Она удобна в использовании и многофункциональна. Тем более сейчас на мобильных телефонах возможна установка платежной системы, что банковскую карту не нужно постоянно носить с собой, также и все банкоматы считывают банковскую карту через приложение на телефоне.

Анализируя объемы безналичных платежей, необходимо рассмотреть динамику количества кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и (или) эквайринг платежных карт, т.е. выпуск платежных карт и оказание услуг по приему безналичных платежей с использованием таких карт (табл. 10).

Данные об операциях, совершенных физическими и юридическими лицами на территории России и за ее пределами с использованием платежных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России, представлены в табл. 11.

Таблица 10

Динамика количества кредитных организаций за 2017–2021 гг.,
осуществляющих эмиссию и (или) эквайринг платежных карт, ед.

Показатель	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.01.22
Всего кредитных организа- ций	561	484	442	406	369
Из них осуществляющие эмиссию и (или) эквайринг	395	342	305	281	250
Осуществляющие эмиссию	391	335	297	274	246
Осуществляющие эквай- ринг	354	310	273	251	220

Таблица 11

Количество и объем операций, совершенных физическими и юриди-
ческими лицами с использованием платежных карт, выпущенных
кредитными организациями и Банком России за 2017–2021 гг.

Показатель		2017	2018	2019	2020	2021
Всего опера- ций физиче- ских лиц	количество, млн ед.	23 915,4	32 173,2	42 052,3	50 231,9	62 906,0
	объем, млрд р.	60 844,2	74 955,0	89 107,4	102 792,5	129 133,8
Из них: по получе- нию налич- ных денеж- ных средств	количество, млн ед.	3 295,3	3 161,9	3 052,6	2 505,3	2 313,7
	объем, млрд р.	25 716,6	26 602,3	27 241,8	26 791,7	28 010,7
по оплате то- варов и услуг, включая та- моженные платежи	количество, млн ед.	17 881,1	24 524,3	32 593,2	39 128,9	48 964,6
	объем, млрд р.	16 068,9	20 976,0	26 253,0	31 193,4	41 367,1
прочие опе- рации	количество, млн ед.	2 739,0	4 487,1	6 406,5	8 599,8	11 627,7
	объем, млрд р.	19 058,7	27 376,7	35 612,6	44 807,5	59 756,0
Всего опера- ций юриди- ческих лиц	количество, млн ед.	91,0	150,9	252,9	331,7	461,7
	объем, млрд р.	2 523,5	2 902,0	3 477,7	3 904,8	5 732,5
Из них: по получе-	количество, млн ед.	32,6	34,5	35,6	31,8	30,0

Показатель		2017	2018	2019	2020	2021
нию наличных денежных средств	объем, млрд р.	1 554,7	1 515,8	1 604,7	1 624,7	1 802,7
по оплате товаров и услуг, включая таможенные платежи	количество, млн ед.	58,3	116,2	216,1	294,6	420,9
	объем, млрд р.	965,8	1 381,7	1 852,6	2 180,7	3 710,0
прочие операции	количество, млн ед.	0,1	0,3	1,2	5,3	10,8
	объем, млрд р.	3,0	4,4	20,4	99,4	219,7

Число и объем операций, совершенных физическими и юридическими лицами с использованием платежных карт, выпущенных кредитными организациями и Банком России, увеличились, за исключением количества таких операций по получению наличных денежных средств, что свидетельствует о снижении потребности в наличных денежных средствах. Все большее количество товаров и услуг оплачиваются с использованием платежных карт. К прочим операциям относятся, например, переводы с одной платежной карты на другую. Такие переводы могут быть как между своими счетами, так и между счетами, принадлежащими разным владельцам. Количество безналичных платежей увеличивается, а платежей посредством наличных денежных средств — уменьшается.

Одним из видов каналов ДБО является обслуживание через терминально-банкоматную сеть. Через нее можно оплатить различные услуги, например жилищно-коммунальные, осуществить перевод денежных средств другому лицу, подключить дополнительные пакеты услуг, получить услуги информационного характера, заказать и получить выписку по счету, пополнить свой счет, снять наличные денежные средства, а также воспользоваться многими другими возможностями данных аппаратов.

Рассмотрим количество таких банкоматов и терминалов на территории России, а также изменение их количества на протяжении с 2017 по 2021 г. (табл. 12).

Таблица 12

Динамика устройств для обслуживания платежных карт
за 2017–2021 гг., ед.

Показатель	2017	2018	2019	2020	2021
Всего банкоматов	206 386	200 972	202 593	200 019	190 426
Из них:					
С функцией выдачи наличных денежных средств	125 664	129 353	131 908	124 687	120 745
В том числе с функцией оплаты товаров и услуг	123 704	127 376	128 640	121 535	115 233
С функцией приема наличных денежных средств	134 523	135 059	145 893	151 692	148 345
В том числе без использования платежных карт (их реквизитов)	11 152	9 901	7 039	5 958	6 225
с использованием платежных карт (их реквизитов)	123 371	125 158	138 854	145 707	142 120
Электронные терминалы, установленные в организациях торговли (услуг)	2 189 060	25 888 005	2 913 026	3 598 729	3 546 869
Терминалы безналичной оплаты	3 981	5 083	92 688	121 245	201 300
Электронные терминалы в пунктах выдачи наличных денежных средств	179 658	218 277	194 451	185 917	178 779

Общее количество банкоматов за весь период снизилось на 3,09 %, несмотря на прирост отдельных составляющих. Количество терминалов имеет обратную динамику — увеличивается.

Организация дистанционного банковского обслуживания в России основана на реализации стратегических планов, определяющих направления в развитии их деятельности в этой сфере. С учетом таких направлений банки придерживаются определенных стратегий.

Первая стратегия — стратегия дифференциации. При реализации данной стратегии банк должен акцентировать свое основное внимание на повышении качества дистанционного банковского обслуживания. Банки совершенствуют бизнес-процессы, повышая стабильность операционного обслуживания потребителей своих услуг в части удобства электронного документооборота и высокого качества предоставляемой информации. Банки увеличивают количество услуг, которые осуществляются через сервисы дистанционного банковского обслуживания и увеличивают количество устройств доступа к системе дистанционного банковского обслуживания.

Вторая стратегия — стратегия фокусирования. С помощью данной стратегии банки достигают максимального разнообразия функциональных возможностей систем дистанционного банковского обслуживания, делая таким образом их более привлекательными и увеличивая охват.

Третья — стратегия минимизации издержек. Данная стратегия направлена на снижение стоимости дистанционного банковского обслуживания при помощи разных технологических процессов, сокращение себестоимости внедрения системы дистанционного банковского обслуживания посредством автоматизирования банковской деятельности. Это подразумевает под собой такой эффект от внедрения системы дистанционного банковского обслуживания, как сокращение сотрудников, снижение расходов на заработную плату, аренду, электроэнергию и прочее.

При реализации вышеуказанных стратегий обязательно следует учитывать не столько интерес клиента к покупке банковского продукта или услуги посредством системы дистанционного банковского обслуживания, сколько интерес клиента к дальнейшему сотрудничеству после приобретения банковского продукта или услуги. Можно уверенно говорить о том, что клиент принимает решение о продолжении взаимодействия с банком в зависимости от того, каким образом осуществлялось его обслуживание и какие контакты были установлены между ним и банком. Это зависит от организации дистанционного банковского обслуживания и уверенности клиента в безопасности и надежности данных систем.

Контрольные вопросы к теме 4

1. Что понимается под расчетными операциями банка?
2. Каким образом банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам?
3. Каким образом банки осуществляют перевод денежных средств без открытия банковского счета?
4. Какие формы безналичных расчетов применяются в практике банков?
5. Каким образом осуществляются расчеты с использованием платежных поручений?
6. Что представляет собой аккредитив? Какая информация содержится в аккредитиве?
7. Каким образом осуществляются расчеты с использованием аккредитива?
8. Какие виды аккредитива бывают?
9. Каким образом осуществляется закрытие аккредитива в исполняющем банке?
10. Что представляет собой чек?
11. Каким образом осуществляются расчеты с использованием инкассовых поручений?
12. Каким образом осуществляются расчеты с использованием платежных требований?
13. Что представляет собой электронное средство платежа?
14. Каковы основные особенности электронных денежных средств?
15. Какие требования предъявляются к персонифицированным и неперсонифицированным электронным средствам платежа?
16. Каким образом осуществляется перевод электронных денежных средств?
17. Что такое ДБО? Какие технологии ДБО знаете?
18. Какие стратегические цели преследуют банки при развитии дистанционного банковского обслуживания?

Послесловие

В данном учебном пособии авторами обобщены материалы, касающиеся порядка открытия и ведения счетов клиентов банков, осуществления безналичных платежей и переводов денежных средств, кассовых операций, порядка организации кассовой работы банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также порядком и нормативами, установленными Банком России.

Структура и содержание учебного пособия позволяют изучить основные виды счетов, открываемых в кредитных организациях, порядок их открытия, ведения и закрытия, порядок осуществления расчетных и кассовых операций, а также основные технологии дистанционного доступа к счету. Материалы параграфов включают иллюстрацию форм документов, на основе которых проводятся расчетно-кассовые операции, ссылки на действующие законодательные и нормативные акты, статистические данные по использованию основных форм безналичных расчетов и платежей, приводятся контрольные вопросы для проверки знаний обучающихся.

Изложенные в учебном пособии материалы призваны дать основы знаний в области расчетно-кассового обслуживания клиентов банка и одновременно нацелить обучающихся на расширение знаний в данной области путем самостоятельного изучения законодательной и нормативной литературы, на формирование навыков анализа на основе статистики по платежной системе (как приведенной в пособии, так и содержащейся в списке литературы), на более глубокое изучение новых дистанционных форматов осуществления банковского обслуживания.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) : федер. закон РФ от 26 янв. 1996 г. № 14-ФЗ : (ред. от 1 июля 2021 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

О банках и банковской деятельности : закон РФ от 2 дек. 1990 г. № 395-1 ФЗ : (ред. от 2 июля 2021 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма : федер. закон РФ № 115-ФЗ от 7 августа 2001 г. : (ред. от 26 марта 2022 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : федер. закон РФ от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ : (ред. от 20 июля 2020 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

О валютном регулировании и валютном контроле : федер. закон от 10 дек. 2003 г. № 173-ФЗ : (ред. от 2 июля 2021 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

О национальной платежной системе : федер. закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ : (ред. от 2 июля 2021 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России : указание Банка России от 26 дек. 2006 г. № 1778-У : (ред. от 22 авг. 2014 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

О порядке открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала) : указание Банка России от 22 июля 2013 г. № 3028-У : (ред. от 28 сент. 2020 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства : указание Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У : (ред. от 5 окт. 2020 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитным счетам : инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И : (ред. от 2 февр. 2021 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления : указание Банка России от 30 июля 2014 г. № 3352-У : (ред. от 28 сент. 2020 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения : положение Банка России от 27 февр. 2017 г. № 579-П : (ред. 19 авг. 2021 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации : положение Банка России от 29 янв. 2018 г. № 630-П : (ред. от 19 авг. 2021 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

О платежной системе Банка России : положение Банка России от 24 сент. 2020 г. № 732-П : (ред. от 25 марта 2021 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

О правилах осуществления перевода денежных средств : положение Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П : (ред. от 29 июня 2021 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам) : инструкция Банка России от 30 июня 2021 г. № 204-И // СПС «КонсультантПлюс».

Белоглазова Г. Н. Банковское дело : Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г. Н. Белоглазова и др. ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2018. — 652 с.

Основные показатели развития национальной платежной системы / Статистика национальной платежной системы Банк России : офиц. сайт. — URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf> (дата обращения: 23.02.2022).

Рейтинг интернет-банков для частных лиц. — URL: https://markswebb.ru/report/internet-banking-rank-2020/#rating_daily_banking (дата обращения: 25.03.2022).

Тропынина Н. Е. Проблемы и перспективы развития дистанционного банковского обслуживания / Н. Е. Тропынина // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. — 2020. — № 1 (46). — С. 156–161.

Тропынина Н. Е. Тенденции, проблемы и перспективы развития дистанционного банковского обслуживания в России / Н. Е. Тропынина // Журнал экономики и бизнеса. — 2021. — № 3–2 (73). — С. 180–183.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Белоглазова Г. Н. Банковское дело : Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г. Н. Белоглазова и др. ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2018. — 652 с.

Зубкова С. В. Ведение расчетных операций : практикум / С. В. Зубкова, О. С. Рудакова, Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, Л. В. Миловская, Н. Э. Соколинская, Е. П. Терновская. — Москва : Кнорус, 2021. — 282 с.

Кулешова Л. В. Электронный учебник по дисциплине «Расчетно-кассовые операции коммерческих банков» / Л. В. Кулешова, С. Ю. Шамрина, Е. А. Остапенко. Свидетельство о регистрации программы для ЭВМ 2021664185, 01.09.2021. Заявка № 2021663345 от 25.08.2021.

Тропынина Н. Е. Проблемы и перспективы развития дистанционного банковского обслуживания / Н. Е. Тропынина // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. — 2020. — № 1 (46). — С. 156–161.

Тропынина Н. Е. Тенденции, проблемы и перспективы развития дистанционного банковского обслуживания в России / Н. Е. Тропынина // Журнал экономики и бизнеса. — 2021. — № 3–2 (73). — С. 180–183.

Янкина И. А. Организация деятельности коммерческого банка : учеб. пособие / И. А. Янкина, Ю. И. Черкасова, Н. С. Осколкова. — Красноярск : Изд-во СФУ, 2021. — 240 с.

Приложение 1. Образец формы платежного поручения

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

0401060

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ №

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН	КПП	Сумма				
Платательщик		Сч. №				
		БИК				
		Сч. №				
Банк плательщика		БИК				
		Сч. №				
Банк получателя		БИК				
		Сч. №				
ИНН	КПП	Сч. №				
Получатель		Вид оп.		Срок плат.		
		Наз. пл.		Очер. плат.		
		Код		Рез. поле		

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

М.П.

Приложение 2. Образец формы платежного требования

0401061

Поступ. в банк плат.

Оконч. срока акцепта

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ №

Дата

Вид платежа

Условие оплаты				Срок для акцепта	
Сумма прописью					
ИНН	Сумма				
Платательщик	Сч. №				
	БИК				
Банк плательщика	Сч. №				
	БИК				
Банк получателя	Сч. №				
	ИНН				
Получатель	Сч. №				
	Вид оп.		Очер. плат.		
	Наз.		Рез. поле		
Назначение платежа					

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку
						Отметки банка плательщика

Приложение 3. Образец формы инкассового поручения

0401071

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ №

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН	КПП	Сумма			
Платательщик		Сч. №			
		БИК			
		Сч. №			
Банк плательщика		БИК			
		Сч. №			
Банк получателя		БИК			
		Сч. №			
ИНН	КПП	Сч. №			
Получатель		Вид оп.		Очер. плат.	
		Наз.		Рез. поле	
		Код			

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись

Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

Приложение 4. Образец формы платежного ордера

0401066

ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР №

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН		КПП		Сумма			
Платательщик				Сч. №			
Банк плательщика				БИК			
				Сч. №			
Банк получателя				БИК			
				Сч. №			
Получатель		ИНН		КПП		Сч. №	
№ ч. плат.		Шифр плат. док.		№ плат. док.		Дата плат. док.	
						Вид оп.	
						Очер. плат.	
						Рез. поле	
						Наз.	
						Код	
						Сумма ост. пл.	
Содержание операции							
Назначение платежа				Отметки банка			