

ПРЕЗИДИУМ ВЕРХОВНОГО СОВЕТА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

от 5 апреля 1993г.

№ 01/225

О проводимой Центральным банком
Российской Федерации работе
в области ускорения расчетов

Центральный банк Российской Федерации докладывает об осуществлении неотложных мер по восстановлению надежности и стабильности платежной системы и ходе выполнения решения УП Съезда народных депутатов Российской Федерации по сокращению времени прохождения банковских платежей.

На протяжении многих лет применяемая организация расчетов соответствовала потребностям денежного оборота, а также предприятий и организации. Взаимные расчеты между учреждениями банков осуществлялись по межфилиальным оборотам, которые могли использоваться только в централизованной банковской системе и обеспечивали соответствующий контроль за расчетными операциями.

Переход к рыночным отношениям вызвал рост экономической активности, расширил количество и объем сделок. Появилось большое количество коммерческих банков и других рыночных структур, значительно увеличивших документооборот.

Произошло образование суверенных государств, поставившее свои задачи в области обращения.

Возникла необходимость в создании новой платежной системы, изменении принципов организации безналичных расчетов как внутри России, так и между государствами-бывшими республиками СССР, способов и форм осуществления платежей.

Для обеспечения функционирования новой платежной системы потребовался пересмотр сферы обращения денежных ресурсов, обособление ресурсов государства и коммерческих банков, отделение ресурсов хозяйства России от ресурсов государств, ранее входивших в СССР.

Это вызвало необходимость открытия корреспондентских счетов коммерческим банкам в расчетно-кассовых центрах Центрального банка России, а также урегулирования денежных потоков и платежей между предприятиями и организациями, расположенными в разных странах СНГ, Прибалтики и Закавказья, путем открытия с 1 июля 1992 года в центральном (национальных) банках государств корреспондентских счетов банков государств.

Сложность и масштабность перехода к новой платежной системе требовали большой методологической, организационной и технической работы, как со стороны Центрального банка России, так со стороны субъектов рыночных отношений. Многие из них оказались неподготовленными к требованиям рынка и не смогли адаптироваться к сложившимся условиям.

Мгновенный переход к расчетам через корреспондентские счета коммерческих банков, осуществленный в январе 1992 г., при недостатке материально-технической базы привел к значительному замедлению расчетов. Платежная система оказалась перегруженной. Сумма платежей в межбанковских расчетах достигала в 1992 году 20 триллионов рублей.

наблюдать
лишь
сумма

ресурс
триллионов рублей

Доверие к платежной системе было подорвано и фактами зачисления крупных денежных средств на счета клиентов по фиктивным расчетно-денежным документам. Серьезность этой проблемы состояла в том, что в преступных целях использовались все виды банковских переводов: почтовые, телеграфные, а также чеки "Россия", которые исходили из ряда регионов Российской Федерации. При этом сложно, а часто практически невозможно было обнаружить фиктивность кредитового авизо или чека в момент зачисления средств.

Восстановление надежности платежной системы и сокращение сроков осуществления расчетов стало приоритетной задачей Центрального банка России. Эта задача носит долговременный характер и решается по двум основным направлениям - ускорения прохождения платежей и защиты банковской информации.

Начиная с августа 1992 года, Центральный банк Российской Федерации осуществляет меры в этих направлениях.

В целях борьбы с мошенничеством Центральный банк России усилил контроль за обработкой платежей и приступил к созданию службы защиты банковской информации.

В мировой практике банки традиционно вынуждены уделять особое внимание защите своей информации больше, чем в любой другой отрасли.

Центральный банк России с августа 1992 г. начал разработку *совр*женных технических средств защиты платежей, используя метод *расширения* данных, создал службу защиты банковской информации, а также ускорения доставки банковских документов и ликвидации

несанкционированного доступа к ним, использовал имеющуюся в стране фельдъегерскую связь, организовал новую систему транспортировки банковских документов внутри регионов.

С сентября 1992 г. экспедирование почтовых расчетно-денежных документов между учреждениями ЦБ, расположенными в областных центрах России, а также документов по межгосударственным расчетам с государствами - бывшими республиками СССР осуществляется только через государственную фельдъегерскую службу в течение не более 72 часов. Внутри всех регионов России используются спецслужбы, служба инкассации или собственные курьеры главных территориальных управлений и национальных банков.

Все это позволило ускорить движение банковских документов между областными центрами, а также исключить несанкционированный доступ к расчетным документам в процессе их доставки.

Для ускорения телеграфных переводов Центральный банк России обратился в Минсвязи Российской Федерации о первоочередном обслуживании телеграфных переводов банковской системы.

Телеграфное авизование платежей потребовало введения мер криптографической защиты с применением специальной техники.

Эта сложная и трудоемкая работа проводилась в течение всего II полугодия 1992 г. и потребовала оснащения расчетно-кассовых

устройств цифровальными устройствами, подготовки соответствующих персонала и обучения персонала. Исходя из технических

требований новых средств защиты, на этом этапе была установлена стоимость телеграфного авизования платежей не менее 10 млн. рублей.

Начиная с 1 декабря 1992 г. система защиты показала свою

эффективность, практически исключила возможность мошенничества в банковских операциях.

Сумма

экономия

всего

сектор

всего

Кроме того, для ускорения поступления денежных средств в ряде регионов России, имеющих особо сложные условия доставки расчетно-денежных документов (Магаданская, Тюменская, Камчатская области, Республика Саха-Якутия), снижена нижняя граница телеграфного авизования платежей в пределах этих территорий.

Вместе с тем Центральный банк России одновременно с отслеживанием функционирования созданной системы защиты с декабря 1992 года приступил к следующему этапу - разработке более сложной технической системы защиты телеграфного и почтового авизования платежей, что практически исключает несанкционированный доступ к информации. Внедрение этих мер предусмотрено во второй половине апреля, что позволит сократить время прохождения платежей между расчетно-кассовыми центрами в 2 раза.

В начале 1992 года Центральным банком были введены чеки с тифом "Россия", которые предполагалось использовать для выпущения ситуации с обеспечением наличными деньгами. В оборот были выпущены чеки двух видов: исполненные на бумаге без водяных знаков и с водяными знаками. Однако из-за утери, хищений и других злоупотреблений использование чеков без водяных знаков в августе 1992 года было прекращено, а 15 октября 1992 г. были даны указания о применении чеков с водяными знаками только в наличном обороте на новой методологической основе. Также даны учреждениям Центрального банка России и другим банкам более жесткие указания о порядке учета, хранения и выдачи указанных чеков по номерам, определен порядок хранения их во внутригородском обороте. Все это исключило возможность мошенничества при использовании этого платежного

Центральный банк России продолжает работу над совершенствованием защиты безопасности платежей, поскольку, как показывает мировой опыт, появление электронных платежей поднимает ряд новых проблем, которые не могут быть решены только с помощью кодирования и других обычных мер предосторожности.

Особое внимание было уделено ускорению обработки документов в расчетно-кассовых центрах и других учреждениях Центрального банка. Проведенный анализ своевременности обработки выявил задержки в расчетах в ряде РКЦ.

Предъявлен ряд требований к расчетно-кассовым центрам в части обязательного приема и отражения по счетам бухгалтерского учета в этот же день всех расчетно-денежных документов, поступивших в первой половине дня.

Расчетно-кассовые центры обязываются отвечать на запросы обслуживаемых ими коммерческих банков и клиентов по розыску денежных средств, а также на запросы РКЦ и учреждения ЦБ России по запросам, связанным с проведением операции по межбанковским счетам, в течение 2-х дней - по телеграфным запросам и в течение 3-х дней - по почтовым запросам.

Усилен контроль за правильностью выдачи выписок из корреспондентских счетов коммерческих банков и приложений к ним.

Территориальным управлениям Центрального банка поручено проведение проверки 30 процентов сети РКЦ по вопросам организации рациональной работы и внутрибанковского контроля.

Усиление внимания в области расчетов, соблюдения правил ведения бухгалтерского учета, совершения операции по списанию и зачислению средств на счета клиентов предъявлен к коммерческим

Они обязываются строго соблюдать действующие нормативные документы в области учета и отчетности, осуществлять оформление и отражение по счетам бухгалтерского учета в тот же день всех денежно-расчетных документов, поступивших в первой половине дня.

Обязательность установлена и в части своевременных ответов на запросы клиентов, получения выписок из корреспондентских счетов от РКЦ России не позднее следующего дня.

При нарушении коммерческими банками правил ведения учета и отчетности ЦБ России в соответствии со статьей 33 Закона РФ "О Центральном банке РСФСР (Банке России)" применяет свои полномочия в рамках надзора.

Учитывая, что Московский регион являлся наиболее уязвимым звеном в обеспечении своевременности расчетов, Центральным банком России проведена ревизия работы расчетно-кассового центра Главного управления по г.Москве. Выявлены серьезные нарушения в проведении расчетных операций и осуществлении внутрибанковского контроля. Приняты организационные меры по улучшению руководства и контролю за деятельностью расчетно-кассового центра ГУ ЦБ России.

Проведена большая и длительная работа по ускорению платежей в городах и области. С середины марта т.г. осуществлен перевод платежей самостоятельных участников расчетов на обработку расчетных документов на основе межцентрового обмена, что позволяет сократить период прохождения платежей с 10-12 дней до 3-5 дней. Это имеет большое значение, поскольку через Москву проходит 70-80% всего платежного оборота.

Кузнец

Закон

Удт

70-80%

В соответствии с постановлением Президиума Верховного Совета и Правительства Российской Федерации от 25 мая 1992 г. N 2837-1 "О неотложных мерах по улучшению расчетов в народном хозяйстве и повышении ответственности предприятий за их финансовое состояние" установлена ответственность банков за задержку по их вине зачисления средств в размере 0,5 процента за каждый день просрочки, т.е. в размере 180 годовых.

Центральный банк России в соответствии с Законом РСФСР "О Центральном банке РСФСР (Банке России)" несет ответственность за неисполнение своих обязательств и причиненный им ущерб в общеустановленном претензионном порядке и не требуется ведомственного акта для предъявления к нему штрафных санкций. Его действия могут быть обжалованы, а решения признаны действительными арбитражным судом. В свою очередь, Банк России вправе обращаться в судебные органы за защитой своих прав и законных интересов.

Для реализации указанной ответственности Банк России принял ряд практических и организационных мер.

В сентябре 1992 г. был создан Юридический департамент и издано положение о юридической службе, предусматривающее создание на местах юридических отделов и управлений, занимающихся претензионной работой. Это создало новые правовые условия для формирования системы правовой защиты и претензионно-исковой работы.

За IV квартал 1992 г. через Юридический департамент прошло более тысячи исков и претензий, связанных с деятельностью Банка, почти две тысячи претензии и исков

на сумму около 10 млрд. рублей рассмотрено территориальными органами Центрального банка. В основном это были требования об уплате штрафов за задержки перечисления денежных средств.

Поступившие претензии и иски в обоснованных случаях были удовлетворены.

Вместе с тем анализ поступающих писем и предъявляемых к Центральному банку претензии об уплате штрафов за задержку платежей показывает, что во многих случаях они не могут быть признаны обоснованными.

Это обусловлено тем, что предприятия и организации, а также коммерческие банки неправильно указывают банковские реквизиты в расчетно-денежных документах. Зачастую задержка в расчетах происходит по вине предприятий-плательщиков из-за длительного отсутствия средств на их счетах вследствие экономических факторов: недостаточности оборотных средств, отвлечения имеющихся средств в запасы материальных ценностей и наличия дебиторской задолженности. Задержки в расчетах с государствами - бывшими республиками СССР вызываются отсутствием соответствующих лимитов финансирования.

Центральный банк России установил порядок и постоянно совершенствует справочник РКЦ и обслуживаемых ими банков, проводит работу по нормированию почтового документопробега между своими филиалами. В настоящее время эта работа завершается, что создает дополнительную основу для обеспечения интересов клиентов при осуществлении претензионной работы.

Начато техническое перевооружение расчетно-кассовых центров с внедрением персональной техники с программными комплексами обработки платежных документов и автоматизированных информационно-поисковых подсистем.

Проведение единой технической политики в области информатизации для системы Центрального банка России, выведение всех регионов на равный технологический уровень и введение в обозримом периоде электронных платежей потребовали преобразования вычислительной сети в Центральном банке России. Вместо старых вычислительных центров и других вычислительных объектов с III квартала 1992 г. образуются региональные центры информатизации с более широкими функциями и задачами, что также создает условия для нормализации и ускорения расчетов в хозяйстве.

На базе применения современных технических средств в Волгоградской, Пермской, Челябинской, Свердловской, Тульской областях и Ставропольском крае проводится опыт внедрения электронных платежей, который после соответствующего анализа распространен на другие регионы.

Для оперативного информационного взаимодействия главных территориальных управления Центрального банка России между собой создается телекоммуникационная "электронная почта".

В целях развития телекоммуникационных связей в банковской сфере заключены соглашения с ведущими ведомствами России, создается ассоциацию космической связи, идет установка необходимого оборудования для объединения территориальных центров Центрального банка России во всероссийскую систему автоматизированных банковских расчетов.

В порядке опыта начата работа нескольких коммерческих расчетных палат.

Проведенная Центральным банком работа позволила усилить защиту банковских платежей, стабилизировать их доставку, повысить скорость обработки и достигнуть определенного ускорения платежей.

Большинство осуществленных Центральным банком методологических организационных и технических мероприятий носили неотложный характер и были направлены на скорейшее восстановление системы одновременно с этим начата разработка среднесрочных мер по совершенствованию расчетов.

Разрабатываются Правила и другие процедуры для чеков коммерческих банков, определяющие права и обязанности всех сторон, использующих и принимающих чеки с тем, чтобы чеки были безопасным и жизнеспособным платежным инструментом. Предусматривается проведение опыта обращения таких чеков.

Продолжается подготовительная работа по переходу на новую нумерацию банков и разработка "Целевой программы информатизации Центрального банка", определяющей цели и главные стратегические направления развития информатизации Центрального банка, создания электронной системы расчетов в стране, телекоммуникационной сети с использованием спутниковой связи, осуществляются и другие мероприятия по повышению защиты и совершенствованию системы платежей.

Вместе с тем Центральный банк приступил к разработке общей долгосрочной стратегии модернизации платежной системы, а также к переходу на международные стандарты (ИСО).

Копия верна:
Инспекции Банка России

В.В. Геращенко

А.Н. Королев