

СРЕДНЕЕ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ  
ОБРАЗОВАНИЕ

ФГОС 3+



ФГОБУ ВО «Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации»

# ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Под редакцией доктора экономических наук,  
профессора **О.И. Лаврушина**

Рекомендовано  
Экспертным советом УМО в системе СПО  
в качестве **учебника** для студентов,  
обучающихся по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

**BOOK.ru**  
ЭЛЕКТРОННО-БИБЛИОТЕЧНАЯ СИСТЕМА

КНОРУС • МОСКВА • 2017

УДК 336.71(075.32)  
ББК 65.262.1я723  
В26

**Рецензенты:**

С.Ю. Ляльков, начальник Информационно-аналитического отдела Департамента проектного и структурного финансирования «Газпромбанк» (Акционерное общество), канд. экон. наук,

П.О. Воеводская, доц. Института экономики и управления в пищевой отрасли Московского государственного университета пищевых производств, канд. экон. наук

**В26** **Ведение расчетных операций** : учебник / коллектив авторов ; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва : КНОРУС, 2017. — 246 с. — (Среднее профессиональное образование).

**ISBN 978-5-406-05647-9**

**DOI 10.15216/978-5-406-05647-9**

Рассматриваются особенности ведения расчетных операций в коммерческих банках страны. Особое внимание уделяется законодательному регулированию расчетных операций, в том числе порядку проведения расчетных операций. Основная часть учебника посвящена организации взаимоотношений банка с его клиентами на основе применяемых форм расчетов, организации межбанковских отношений и расчетов через Банк России и через корреспондентские счета банков, организации международных расчетов по экспорту и импорту. Приводится статистический и фактический материал.

Соответствует ФГОС СПО 3+.

*Для студентов, обучающихся по специальности «Банковское дело», а также учащихся экономических факультетов.*

**УДК 336.71(075.32)**

**ББК 65.262.1я723**

## **ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Сертификат соответствия № РОСС RU.АГ51.Н03820 от 08.09.2015.

Изд. № 11086. Подписано в печать 06.09.2016. Формат 60×90/16.

Гарнитура «NewtonС». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 15,5. Уч.-изд. л. 12,4. Тираж 500 экз.

ООО «Издательство «КноРус».

117218, г. Москва, ул. Кедрова, д. 14, корп. 2.

Тел.: 8-495-741-46-28.

E-mail: office@knorus.ru <http://www.knorus.ru>

Отпечатано в ПАО «Т8 Издательские Технологии».

109316, г. Москва, Волгоградский проспект, д. 42, корп. 5.

Тел.: 8-495-221-89-80.

**ISBN 978-5-406-05647-9**

© Коллектив авторов, 2017

© ООО «Издательство «КноРус», 2017

# ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Предисловие</b> .....	6
<b>РАЗДЕЛ I. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ</b> .....	8
<b>Глава 1. Сущность и содержание расчетных операций</b> .....	8
1.1. Понятие и правовые основы расчетных операций .....	8
1.2. Порядок открытия и закрытия банковских счетов .....	15
1.3. Организация расчетных операций в коммерческих банках .....	23
1.4. Порядок проведения расчетных операций в коммерческих банках .....	31
Контрольные вопросы и задания .....	40
Тест .....	41
<b>Глава 2. Организация и формы безналичных расчетов</b> .....	43
2.1. Сущность организации безналичных расчетов .....	43
2.2. Расчеты платежными поручениями .....	49
2.3. Аккредитивная форма расчетов .....	50
2.4. Расчеты по инкассо .....	53
2.5. Прочие формы расчетов (векселями, чеками) .....	55
2.6. Расчеты банковскими картами .....	63
2.7. Электронные деньги .....	81
2.8. Обеспечение безопасности банковских расчетов .....	86
Контрольные вопросы и задания .....	99
Тест .....	100
<b>РАЗДЕЛ II. ОРГАНИЗАЦИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ</b> .....	103
<b>Глава 1. Межбанковские расчеты в экономике России</b> .....	103
Контрольные вопросы и задания .....	107
Тест .....	107
<b>Глава 2. Организация межбанковских расчетов через расчетную сеть Банка России</b> .....	109
2.1. Платежная система Банка России .....	109
2.2. Основы проведения межбанковских расчетов через расчетную сеть Банка России .....	113

2.3. Особенности систем внутрирегиональных и межрегиональных расчетов . . . . .	118
2.4. Особенности системы банковских электронных срочных платежей . . . . .	121
2.5. Особенности системы расчетов с применением почтовой и телеграфной технологии . . . . .	124
Контрольные вопросы и задания . . . . .	126
Тест . . . . .	127
<b>Глава 3. Организация межбанковских расчетов через корреспондентские счета банков-корреспондентов . . . . .</b>	<b>129</b>
3.1. Прямые межбанковские корреспондентские отношения: виды и значение. . . . .	129
3.2. Порядок установления корреспондентских отношений. . . . .	134
3.3. Особенности установления и поддержания корреспондентских отношений с иностранными банками . . . . .	138
3.4. Характеристика основных видов операций между банками-корреспондентами . . . . .	139
3.5. Проведение расчетов через корреспондентские счета банков-корреспондентов. . . . .	151
3.6. Порядок определения даты валютирования и маршрутизации переводов при прямых корреспондентских отношениях . . . . .	154
3.7. Осуществление платежей с использованием системы SWIFT. Проведение расследований по переводам. . . . .	157
3.8. Порядок проведения и сверки операций по корреспондентским счетам . . . . .	162
Контрольные вопросы и задания . . . . .	164
Тест . . . . .	165
<b>РАЗДЕЛ III. ОРГАНИЗАЦИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ ПО ЭКСПОРТУ И ИМПОРТУ . . . . .</b>	<b>169</b>
<b>Глава 1. Организация и формы международных расчетов . . . . .</b>	<b>169</b>
1.1. Организационные и правовые основы международных расчетов . . . . .	169
1.2. Документарное инкассо . . . . .	182
1.3. Документарный аккредитив. . . . .	191
1.4. Международные переводы . . . . .	204

---

Контрольные вопросы и задания . . . . .	209
Тест . . . . .	211
<b>Глава 2. Операции с наличной иностранной валютой . . . . .</b>	<b>214</b>
2.1. Сущность и классификация валютных операций . . . . .	214
2.2. Порядок осуществления уполномоченными банками операций с наличной иностранной валютой . . . . .	217
2.3. Порядок проведения конверсионных операций с наличной иностранной валютой . . . . .	221
2.4. Услуги по аренде сейфовых ячеек . . . . .	226
Контрольные вопросы и задания . . . . .	228
Тест . . . . .	229
<b>Литература . . . . .</b>	<b>232</b>
<b>Ответы на тесты . . . . .</b>	<b>237</b>
<b>Приложения . . . . .</b>	<b>239</b>

# ПРЕДИСЛОВИЕ

В условиях ухудшения макроэкономической ситуации, увеличения количества отзыванных банковских лицензий особую актуальность приобретают вопросы сохранения целостности банковской системы страны, ее способности грамотно и оперативно обслуживать потребности предприятий и экономики в расчетных услугах. Не меньшее значение имеет проблема повышения качества банковских услуг, связанных с обслуживанием корпоративного сектора, что во многом влияет на уровень востребованности основных видов банковских операций и развития новых высокотехнологичных форм обслуживания клиентов.

Представленный учебник позволяет студентам ознакомиться с теорией и практикой организации расчетных операций коммерческих банков. Издание состоит из трех разделов, в которых рассматриваются различные наиболее важные направления расчетных услуг банков в рамках отдельных глав.

В первом разделе раскрываются сущность и правовые основы расчетных операций, порядок открытия и закрытия счетов, особенности организации и порядок осуществления расчетных операций в коммерческих банках. Кроме того, подробно рассматриваются наиболее часто используемые в практике формы безналичных расчетов (платежными поручениями, аккредитивами, по инкассо), прочими формами расчетов (векселями, чеками). Отдельно показаны расчеты с использованием банковских карт, на основе электронных денег и обеспечение безопасности банковских расчетов.

Во втором разделе рассматриваются платежная система Банка России и основы проведения межбанковских расчетов через расчетную сеть Банка России, особенности системы банковских электронных срочных платежей, системы внутрирегиональных и межрегиональных расчетов. Кроме того, подробно раскрываются основы организации межбанковских корреспондентских отношений, приводится характеристика основных видов операций, проводимых по счетам банков-корреспондентов.

В третьем разделе раскрываются вопросы организации международных расчетов по экспорту и импорту, показываются формы

международных расчетов (документарное инкассо, документарный аккредитив, банковский перевод), а также виды международных переводов. Важным аспектом учебника является также изучение операций с наличной иностранной валютой, порядком ввоза и вывоза иностранной валюты, порядком проведения конверсионных операций и по аренде сейфовых ячеек.

В пособии широко представлены фактические и статистические материалы по проблемам организации расчетных операций, обобщена нормативная и законодательная литература, отражающая последние изменения в этой области. Также студенты могут закрепить полученные знания на основе вопросов для самоконтроля и решения тестовых заданий, которые приведены после каждой главы учебника. Дополняет пособие список использованной литературы.

Книга может быть полезна как студентам среднего профессионального образования, которые изучают соответствующие дисциплины в области банковского дела, так и всем интересующимся состоянием расчетных операций в коммерческих банках России. Учебник подготовлен под редакцией доктора экономических наук, профессора О.И. Лаврушина преподавателями Департамента финансовых рынков и банков Финансового университета при Правительстве РФ, в том числе доцентом С.В. Зубковой (раздел I глава 1; раздел II глава 1, глава 2), профессором О.С. Рудаковой (раздел I глава 2 (совместно с доцентом Н.Н. Мартыненко), профессором Н.Э. Соколинской (раздел III глава 1), доцентом Д.Ю. Рябовым (раздел III глава 2), доцентом Н.Н. Мартыненко (раздел I глава 2 (совместно с профессором О. С. Рудаковой)), доцентом О.М. Марковой (раздел II глава 3 (совместно со старшим преподавателем Л.В. Миловской)), старшим преподавателем Л.В. Миловской (раздел II глава 3 (совместно с доцентом О.М. Марковой)).

# РАЗДЕЛ I

---

## ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

В данном разделе будут рассмотрены законодательные основы организации расчетных операций, приведенные в основных нормативных документах банковской деятельности, а также особенности осуществления операций в национальной платежной системе страны, порядка открытия и ведения банковских счетов в соответствии с внутренними правилами взаимодействия кредитных организаций со своими клиентами, подробно показаны формы безналичных расчетов и обеспечения их безопасности.

### ГЛАВА 1. СУЩНОСТЬ И СОДЕРЖАНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

#### 1.1. Понятие и правовые основы расчетных операций

Основы расчетных операций в России определены Гражданским кодексом РФ (ГК РФ). В соответствии со ст. 861 ГК РФ расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке. Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке и наличными деньгами, если иное не установлено законом.

Банки, иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета (если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов), принимают денежные средства от экономических агентов в одном месте с обязательством выплатить их в другом, совершая расчетные операции исходя из специальных правил и технологий.

**Расчетные операции** — это действия, направленные на получение или передачу денежных средств в интересах экономических агентов.

В ГК РФ определены условия договоров банковского вклада и банковского счета, включая очередность списания денежных средств со счета при недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований (приоритетности исполнения в зависимости от типа платежа, сроков проведения операций по счету, форм расчетов и ответственности участников за проведение платежа).

Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее — Закон о Банке России) устанавливает цели, функции и полномочия Банка России в отношении платежных систем, а также правила осуществления расчетов в Российской Федерации. Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395—1 «О банках и банковской деятельности» регулируется деятельность кредитных организаций в России, устанавливается их правовой статус и порядок регистрации.

**Кредитная организация** — это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять различные банковские операции. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. В состав перечня операций, которые могут выполнять кредитные организации при наличии у них лицензии Банка России, включены также открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

**Банк** — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

**Небанковская кредитная организация:**

- 1) кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно такие операции, как открытие и ведение банковских

счетов юридических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

- 2) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Законом «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России.

**Иностраннй банк** — банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Схематично организации, имеющие право представлять платежные услуги, представлены на рис. 1.1.



**Рис. 1.1.** Организации, имеющие право представлять платежные услуги

В соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее — Закон о национальной платежной системе) расчетные операции осуществляются, как правило, в рамках платежной системы в форме перевода денежных средств.

Указанный закон устанавливает единые правила регистрации, функционирования платежных систем, управления рисками, надзора и наблюдения, а также единые предъявляемые требования к операторам разного рода (и прежде всего главному из них — оператору платежной системы), участникам, пользователям.

По структуре Закон о национальной платежной системе содержит шесть глав и 39 статей. В первой главе (в ст. 1—3) приведены основные понятия о национальной платежной системе и операторах платежной системы, положения по переводу денежных средств, услуг платежной инфраструктуры, электронных денежных средств, раскрываются понятия банковского платежного агента и субагента, операционного и платежного клирингового центра, расчетного центра, перевода денежных средств, в том числе трансграничного, безотзывного, безусловного и окончательного, платежной услуги, значимой платежной системы, платежных клиринговых позиций и т.д.

Во второй главе настоящего Закона закреплен порядок оказания платежных услуг, использования электронных платежных систем. В третьей главе устанавливаются виды субъектов национальной платежной системы и требования к их деятельности, в том числе к операторам платежных систем, операционных центров, платежных клиринговых центров и расчетных центров.

Требования к организации и функционированию платежных систем регулируются статьями четвертой главы данного закона. Надзор и наблюдение в национальной платежной системе со стороны полномочных органов, главным образом Банка России, осуществляется согласно ст. 31—37 главы 5 указанного нормативно-правового акта.

Основными понятиями Закона о национальной платежной системе, имеющими отношение к расчетным операциям, являются следующие.

**Платежная услуга** — услуга по переводу денежных средств, услуга почтового перевода и услуга по приему платежей.

**Перевод денежных средств** — действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика.

**Трансграничный перевод денежных средств** — перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик (либо получатель средств) находится за пределами Российской Федерации, и (или) перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика (или получателя средств) обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.

**Безотзывность перевода денежных средств** означает отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.

**Безусловность перевода денежных средств** означает отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени.

**Окончателность перевода денежных средств** означает предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени.

**Оператор по переводу денежных средств** — организация, которая в соответствии с законодательством РФ вправе осуществлять перевод денежных средств.

**Оператор электронных денежных средств** — лицо, осуществляющее перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств).

**Оператор платежной системы** — организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом.

**Оператор услуг платежной инфраструктуры** — операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр.

**Электронные денежные средства** — это средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (которому эти средства принадлежат) другому лицу (учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета так называемому обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.

**Электронное средство платежа** — средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверявать и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-комму-

никационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

**Платежная система** — совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств (включая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств).

**Правила платежной системы** — документ (документы), содержащий (содержащие) условия участия в платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые оператором платежной системы в соответствии с настоящим Федеральным законом.

**Участники платежной системы** — организации, присоединившиеся к правилам платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств.

Во исполнение Закона о национальной платежной системе Банком России было подготовлено более ста нормативных и иных документов. Важнейшими из них являются следующие (с изменениями и дополнениями): инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (далее — Инструкция Банка России № 153-И), положение Банка России от 9 июня 2012 г. № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств», положение Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее — Положением Банка России № 383-П), положение Банка России от 29 июня 2012 г. № 384-П «О платежной системе Банка России» (далее — Положение Банка России № 384-П), положение Банка России от 25 апреля 2007 г. № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России» (далее — Положение Банка России № 303-П) и ряд других.

Помимо выше рассмотренного основополагающего Закона о национальной платежной системе, немаловажную роль для осуществления расчетных операций играют нижеперечисленные действующие федеральные законы (с изменениями и дополнениями):

- Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных пре-

ступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Закон о противодействии отмыванию доходов и финансированию терроризма);

- Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Федеральный закон от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Операционная деятельность кредитных организаций регулируется такими положениями, как:

- 1) Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Положение Банка России № 385-П);
- 2) Положение Банка России от 19 августа 2004 г. № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В схематичном виде основная правовая база организации расчетных операций представлена на рис. 1.2.



**Рис. 1.2.** Схематичное представление основных правовых документов, определяющих организацию и проведение расчетных операций

Таким образом, рассмотрены законодательные основы расчетных банковских операций.

## 1.2. Порядок открытия и закрытия банковских счетов

Виды банковских счетов, порядок их открытия и закрытия кредитными организациями и их филиалами устанавливается Инструкцией Банка России № 153-И.

Клиентами коммерческого банка могут быть юридические лица, физические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся частной практикой в порядке, установленном законодательством РФ (рис. 1.3).



Рис. 1.3. Клиенты банка — плательщики, получатели средств

Рассмотрим виды счетов, открываемых банками, и их назначение (табл. 1.1).

Таблица 1.1

### Виды счетов, открываемых банками

Виды счетов	Назначение счетов
Текущие	Открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой
Расчетные	Открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Открываются представительств кредитных организаций, а также некоммерческим организациям для совершения операций, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы
Бюджетные	Открываются в случаях, установленных законодательством РФ, юридическим лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов бюджетной системы РФ
Корреспондентские счета	Открываются кредитным организациям, а также иным организациям в соответствии с законодательством РФ или международным договором

Виды счетов	Назначение счетов
Корреспондентские субсчета	Открываются филиалам кредитных организаций
Счета доверительно-го управления	Открываются доверительному управляющему для осуществления операций, связанных с деятельностью по доверительному управлению
Специальные банковские счета	Открываются юридическим лицам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в случаях и в порядке, установленных законодательством РФ для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида
Депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов	Открываются соответственно судам, подразделениям службы судебных приставов, правоохранительным органам, нотариусам для зачисления денежных средств, поступающих во временное распоряжение, при осуществлении ими установленной законодательством РФ деятельности и в установленных законодательством РФ случаях
Счета по вкладам (депозитам)	Открываются, соответственно, физическим и юридическим лицам для учета денежных средств, размещаемых в банках с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств

На основании Закона о противодействии отмыванию доходов и финансированию терроризма кредитным организациям запрещается открывать банковские счета, счета по вкладам физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего банковский счет (счет по вкладу), либо его представителя.

В целях организации работы по открытию и закрытию счетов кредитная организация разрабатывает банковские правила, в которых определены обязанности должностных лиц по приему и проверке документов, виды документов, необходимых для открытия счета, правила документооборота с момента получения документов от клиента (его представителя) до момента сообщения клиенту номера счета, форму и порядок оформления карточки, порядок доступа к юридическим делам клиентов, порядок передачи юридических дел в подразделениях кредитной организации, порядок обновления информации о клиентах и лицах, сведения о которых необходимо установить при открытии счета и т.д.

Банковские правила являются внутренним документом кредитной организации и не могут содержать положения, противоречащие законодательству РФ. Для открытия счета в банк представляются оригиналы документов или их копии, заверенные в порядке, установленном законодательством РФ, которые помещаются в юридическое дело, формируемое в соответствии с требованиями Банка России.

Виды документов, необходимых для открытия основных видов счетов, представлены в табл. 1.2.

Таблица 1.2

**Документы, необходимые для открытия основных видов счетов**

Вид счета	Документы
Расчетный счет юридического лица или индивидуального предпринимателя	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя
	Документ, удостоверяющий личность физического лица (для индивидуальных предпринимателей)
	Учредительные документы юридического лица
	Лицензии (патенты)
	Карточка подписей и оттиска печати
	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке
	Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица
Счет по вкладу (депозиту) юридического лица или индивидуального предпринимателя	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя
	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе
Текущий счет физического лица	Документ, удостоверяющий личность физического лица;
	Карточка подписей и оттиска печати
Счет по вкладу (депозиту) физического лица	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете
	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии)
	Миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации в случае, если их наличие предусмотрено законодательством РФ

Карточка подписей и оттиска печати (карточка) оформляется клиентом по форме № 0401026 по Общероссийскому классификатору управленческой документации ОК 011—93 или по форме, установленной банковскими правилами, и используется банком для идентификации уполномоченных лиц и печати при обслуживании банковского счета. Банк сам определяет количество карточек одного клиента, необходимое для работы, и использует либо копии, сделанные без искажения, либо оригинальные экземпляры, предоставленные клиентом. Применение факсимильной подписи для заполнения полей карточки не допускается. Уполномоченное лицо банка обязано заверить карточку своей подписью. При обслуживании банком нескольких счетов клиента и при условии совпадения перечня лиц, наделенных правом подписи, банк вправе не требо-

вать оформления карточки к каждому счету в случаях и в порядке, предусмотренных в банковских правилах.

В случаях и в порядке, предусмотренных в банковских правилах, допускается использование банком копии карточки, полученной с использованием сканирующих устройств, заверенной аналогом собственноручной подписи главного бухгалтера банка (его заместителя) либо уполномоченного лица. При этом должна обеспечиваться возможность воспроизведения без искажения копии карточки, полученной с использованием сканирующих устройств, на бумажном носителе. Образец карточки представлен в Приложении 1. При изготовлении карточки допускается подстрочное указание перевода полей карточки на языках народов Российской Федерации, а также на иностранных языках.

В карточке, представляемой клиентом — физическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, указывается лицо (лица), наделенное (наделенные) правом подписи. В карточке, представляемой клиентом — юридическим лицом, указывается лицо (лица), наделенное (наделенные) правом подписи.

Карточка может быть оформлена без нотариального свидетельствования подлинности подписей в присутствии уполномоченного лица, которое устанавливает личности указанных в карточке лиц (на основании представленных ими документов — общегражданского паспорта и др.) и их полномочия на основе изучения учредительных документов клиента, а также документов о наделении лица соответствующими полномочиями. Срок действия карточки устанавливается до момента прекращения договора банковского счета, счета по вкладу (депозиту), депозитного счета либо до ее замены новой карточкой.

Банк вправе по письменному заявлению клиента вносить изменения в поля «Место нахождения (место жительства)» и самостоятельно в следующие поля карточки: «Банк», «Отметка банка», «№ счета», «Срок полномочий», «Выданы денежные чеки». В остальных случаях клиентом представляется новая карточка. В ней также должны быть подтверждены вышеуказанные полномочия должностных лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, а также документов, удостоверяющих личность лица (лиц), наделенного (наделенных) правом подписи. Банк не вправе принимать новую карточку без представления указанных документов, кроме случаев, когда указанные документы направлялись в банк

ранее и банк ими уже располагает. Если право подписи предоставляется временно лицам, не указанным в карточке, а также в случае временного использования дополнительного оттиска печати, к карточке представляются временные карточки, оформленные в порядке, установленном банковскими правилами. При этом в правом верхнем углу на лицевой стороне карточки проставляется отметка «Временная».

Порядок заполнения карточки с образцами подписей и оттиска печати приведен в Приложении 2. В ряде случаев и в порядке, предусмотренном в банковских правилах, карточка может не представляться при открытии счета.

Основанием для открытия счета является заключение договора счета соответствующего вида и представление заранее всех документов и информации, определенных законодательством РФ, включая идентификацию клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарных владельцев, за исключением случаев, предусмотренных Законом о противодействии отмыванию доходов и финансированию терроризма, когда идентификация бенефициарных владельцев не проводится.

Кредитная организация на основании п. 5 и 5.2 ст. 7 Закона о противодействии отмыванию доходов и финансированию терроризма отказывает клиенту в заключении договора банковского счета, вклада (депозита), депозитного счета, если не представлены документы, необходимые для идентификации клиента и представителя клиента или если возникли подозрения о том, что целью открытия счета является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

Клиенту может быть открыто несколько счетов на основании одного договора счета соответствующего вида, если это предусмотрено договором, заключенным между банком и клиентом. Банк обязан располагать документальным подтверждением получения обращения клиента об открытии счета, способы фиксирования которого определяются банком в банковских правилах и (или) договоре. Заключение договора банковского счета является обязательным условием открытия счета. Договор оформляется в двух экземплярах и включает следующую информацию:

- место и дату составления договора;
- наименование сторон;
- предмет договора;
- порядок открытия и обслуживания банковского счета;
- права и обязанности сторон;

- дополнительные условия;
- реквизиты и юридические адреса сторон;
- подписи.

В книге регистрации открытых счетов указываются дата открытия счета, дата и номер договора, фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента, вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита)), номер счета, порядок и периодичность выдачи выписок из лицевого счета, дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета, дата закрытия счета, дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета.

При ведении книги регистрации открытых счетов на бумажном носителе для каждого номера и наименования счета второго порядка открываются отдельные листы. При необходимости кредитная организация может вести на бумажном носителе несколько книг регистрации открытых счетов с обязательной сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам. Каждая из книг до внесения в нее записей об открытии и о закрытии лицевых счетов пронумеровывается, прошнуровывается, на оборотной стороне последнего листа скрепляется печатью кредитной организации, подписывается руководителем и главным бухгалтером или лицами, их замещающими, и хранится у должностного лица, которому предоставлено право ведения книги, в условиях, исключающих несанкционированный доступ.

Учетной политикой кредитной организации может быть предусмотрено ведение книги регистрации открытых счетов в электронном виде и подписание ее электронной подписью главного бухгалтера или его заместителя. При ведении книги регистрации открытых счетов в электронном виде должны быть обеспечены меры защиты информации от несанкционированного доступа. В электронном виде ежедневно составляются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов, которые подписываются электронной подписью главного бухгалтера или его заместителя. На протяжении отчетного года должен обеспечиваться программный контроль за соответствием счетов, зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, и счетов, ведущихся в аппаратно-программных комплексах. На 1 января года, следующего за отчетным, в книге регистрации открытых счетов, ведущейся в электронном виде, могут сохраняться только данные обо всех действующих по состоянию на 1 января счетах. При необходимости книга регистрации открытых счетов может

быть распечатана на бумажном носителе, пронумерована, прошнурована, скреплена печатью кредитной организации, подписана руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдана в архив.

После открытия банковского счета, счета по вкладу завизированные лицом, которому предоставлено это право, карточки с образцами подписей и оттиска печати с указанием на них порядка и периодичности выдачи выписок из лицевого счета на бумажном носителе или в электронном виде передаются соответствующим работникам кредитной организации.

Номер лицевого счета содержит 20 разрядов и должен однозначно определять его принадлежность конкретному клиенту и целевому назначению. По истечении отчетного года (после 31 декабря) разрешается новым счетам клиентов присваивать номера лицевых счетов, закрытых в отчетном году.

Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам) приведена в Приложении 1 к Положению Банка России № 385-П.

**Пример нумерации лицевых счетов**<sup>1</sup>. Открытие лицевого счета коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета средств клиента:

- балансовый счет второго порядка — 40502 (разряды 1—5);
- код валюты (доллар США) — 840 (разряды 6—8);
- защитный ключ — К (разряд 9);
- номер филиала — 21 (разряды 10—13);
- порядковый номер лицевого счета — 128 (разряды 14—20).

Номер лицевого счета	40502	840	К	0021	0000128
Разряды	1—5	6—8	9	10—13	14—20

Все документы, предоставленные клиентом, помещаются в юридическое дело, которое формируется по каждому счету или по нескольким счетам клиента. Кроме этих документов, в юридическом деле хранятся:

- 1) договор (договоры) банковского счета, вклада (депозита), депозитного счета, изменения и дополнения к указанному договору (указанным договорам), другие договоры, определяющие

<sup>1</sup> Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

- отношения между банком и клиентом по открытию, ведению и закрытию счета;
- 2) документы, касающиеся направления банком сообщений налоговому органу об открытии (закрытии) счета;
  - 3) переписка банка с клиентом по вопросам открытия, ведения и закрытия счета;
  - 4) утратившие силу карточки;
  - 5) 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. Юридическому делу клиента присваивается порядковый номер в соответствии с банковскими правилами. Юридические дела хранятся банком (при условии строго санкционированного доступа) в течение всего срока действия договора банковского счета, вклада (депозита), депозитного счета, а после прекращения отношений с клиентом — в течение срока, установленного законодательством РФ. 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.

Основанием закрытия счета является прекращение договора счета соответствующего вида в порядке и случаях, предусмотренных законодательством РФ или соглашением сторон. После получения соответствующего письменного заявления клиента до истечения семи дней 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 60 дней со дня направления, в соответствии с п. 1.2 ст. 859 ГК РФ, 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, открытый в соответствии с указанием Банка России от 15 июля 2013 г. № 3026-У «О специальном счете в Банке России» (в соответствии Законом о противодействии отмыванию доходов и финансированию терроризма). Закрытие счета осуществляется внесением записи о закрытии соответствующего лицевого счета в книгу регистрации откры-

## ЛИТЕРАТУРА

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (часть первая) // СПС «КонсультантПлюс».
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (часть вторая) // СПС «КонсультантПлюс».
3. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (часть первая) // СПС «КонсультантПлюс».
4. Налоговый кодекс Российской Федерации от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (часть вторая) // СПС «КонсультантПлюс».
5. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395—1 «О банках и банковской деятельности» // СПС «КонсультантПлюс».
6. Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» // СПС «КонсультантПлюс».
7. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СПС «КонсультантПлюс».
8. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» // СПС «КонсультантПлюс».
9. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // СПС «КонсультантПлюс».
10. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // СПС «КонсультантПлюс».
11. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс».
12. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» // СПС «КонсультантПлюс».
13. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // СПС «КонсультантПлюс».
14. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // СПС «КонсультантПлюс».

15. Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».
16. Федеральный Закон от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».
17. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // СПС «Консультант-Плюс».
18. Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» // СПС «Консультант-Плюс».
19. Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // СПС «Консультант-Плюс».
20. Информационно-аналитические материалы «О методике анализа финансовой устойчивости банка» (утв. Банком России 4 сентября 2000 г.). URL : [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/print.asp?file=metodica.htm](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/print.asp?file=metodica.htm)
21. Письмо Банка России от 27 июля 2000 г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».
22. Положение Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» // СПС «КонсультантПлюс».
23. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» // СПС «КонсультантПлюс».
24. Положение Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» // СПС «КонсультантПлюс».
25. Положение Банка России от 24 августа 2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс».
26. Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс».

27. Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» // СПС «КонсультантПлюс».
28. Положение Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» // СПС «КонсультантПлюс».
29. Положение Банка России от 19 июня 2015 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» // СПС «КонсультантПлюс».
30. Указание Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» // СПС «КонсультантПлюс».
31. Указание Банка России от 16 января 2004 г. № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» // СПС «КонсультантПлюс».
32. Указание Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс».
33. Базельский комитет дал старт реформе банковского сектора. URL : <http://top.rbc.ru/economics/13/09/2010/465050.shtml>
34. Банковское дело : учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. М. : Экономика, 2014.
35. Банковский менеджмент : учебник / под ред. О.И. Лаврушина. 4-е изд., стер. М. : КНОРУС, 2013.
36. *Батракова Л.Г.* Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учебник. М. : Логос, 2013.
37. *Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П.* Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебник-практикум для академического бакалавриата. М. : Юрайт, 2012.
38. *Бувеч С.Ю., Королев О.Г.* Анализ финансовых результатов банковской деятельности : учеб. пособие. 2-е изд. М. : КНОРУС, 2013.
39. *Вешкин Ю.Г., Агавян Г.Л.* Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учеб. пособие. М. : Магистр : ИНФРА-М, 2014.
40. *Воронин А.* Платежные карты. Бизнес-энциклопедия. М. : КНОРУС : ЦИПСИР, 2014.
41. *Жуков Е.Ф., Эриашвили Н.Д., Зеленкова Н.М.* Деньги. Кредит. Банки : учебник. М. : Юнити-Дана, 2013.

42. *Кочергин Д.А.* Электронные деньги : учебник. М. : Маркет ДС: ЦИПСИР, 2011.
43. *Лаврушин О.И.* Банковское дело. Экспресс-курс : учеб. пособие. М. : КНОРУС, 2014.
44. *Лаврушин О.И., Валенцева Н.И.* Банковское дело : учебник / под ред. О.И. Лаврушина. 12-е изд., стер. М. : КНОРУС, 2016.
45. *Маркова О.М., Мартыненко Н.Н., Рудакова О.С., Сергеева Н.В.* Банковские операции : учебник для бакалавров. 2-е изд. М. : Юрайт, 2014.
46. *Маркова О.М.* Операции сберегательных банков : учеб. пособие. 2-е изд., перераб. и доп. М. : ИНФРА-М : ИД «ФОРУМ», 2015.
47. *Маркова О.М.* Организация деятельности коммерческого банка : учебник. М. : Форум : ИНФРА-М, 2016.
48. Обзор финансовой стабильности // Банк России. 2014. Дек. URL : [http://cbr.ru/analytics/fin\\_stab/fin-stab-2012\\_2—3r.pdf?pid=fin\\_stab&sid=ITM\\_31265](http://cbr.ru/analytics/fin_stab/fin-stab-2012_2—3r.pdf?pid=fin_stab&sid=ITM_31265)
49. Основные направления деятельности Правительства РФ на период до 2018 г. (утв. Правительством РФ 31 января 2013 г.)
50. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации : учебник / под ред. О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой. М. : КНОРУС, 2013.
51. *Рудакова О.С.* Банковские электронные услуги : учеб. пособие. М. : Вузовский учебник, 2013.
52. *Смирнов А.В.* Анализ финансовой устойчивости коммерческих банков : монография. URL : [http://www.cfin.ru/finanalysis/banks/financial\\_condition.shtml](http://www.cfin.ru/finanalysis/banks/financial_condition.shtml)
53. *Тедеев А.А.* Электронные банковские услуги. СПб. : Норма, 2007.
54. *Тиханин В.Б.* Мониторинг финансовой устойчивости коммерческого банка : дис. ... канд. экон. наук, Казань, 2001.
55. *Черниченко В.А., Резник И.А.* Электронные банковские услуги: зарубежный опыт и отечественная практика : монография. СПб. : Инфо, 2007.
56. *Щербакова Г.Н.* Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составляемой по российским и международным стандартам). М. : Вершина, 2007.

## Интернет-ресурсы

1. <http://cbr.ru/> — официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации.

2. <http://www.cfin.ru/> — сайт «Корпоративный менеджмент».
3. <http://www.banki.ru/> — сайт, объединяющий ведущие информационные ресурсы и сервисы банковской и финансовой тематики.
4. <http://bankir.ru/> — сайт информационного агентства «Банкир.ру».
5. <http://www.consultant.ru/> — официальный сайт СПС «КонсультантПлюс»
6. <http://rbc.ru/> — сайт информационного агентства «РБК» (ЗАО «РОСБИЗНЕСКОНСАЛТИНГ»).