

ОСОБЕННОСТИ РАБОТЫ РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ».

Донскова Анастасия Анатольевна

Студентка 2 курса магистратуры группы 35169-Э-БАк ФГАОУ ВО «ННГУ им. Н.И. Лобачевского»

Коммерческие организации в наше время являются неотъемлемой частью рыночной экономики. Они выполняют очень важную роль распределения денежных средств хозяйствующих субъектов и населения.

Это приводит к формированию жесткой системы контроля со стороны органов контроля, клиентов, пользователей информации и собственных контрольных и аналитических служб кредитных организаций. Темой исследования является расчетный центр на примере ПАО Сбербанк.

Главными задачами Расчетного центра является обеспечение своевременного и качественного выполнения обязательств по переводу денежных средств по поручению подразделений, учреждений и клиентов Банка.

По своей направленности Расчетный центр является транспортным и контролирующим подразделением, выполняющим распоряжения по проведению платежей и по поддержанию ликвидности банка. Основное поле деятельности Расчетного центра - это система межфилиальных расчетов.

Осуществление межбанковских расчетов предполагает перевод денежных средств между обособленными банковскими учреждениями. Исполнение переводной операции происходит в рамках установленных правил, обязательных для всех сторон, участвующих в этой операции. Таким образом, организация межбанковских расчетов базируется на специфических отношениях, возникающих между банками - корреспондентских отношениях.

При проведении межбанковских расчетов используются три основных метода.

Первый метод состоит в списании и зачислении средств по счетам, открытым банками в центральном банке. Второй метод включает проведение межбанковских платежей по счетам НОСТРО и ЛОРО, которые открываются банками друг у друга на двусторонней основе. Третий метод заключается в том, что расчеты между банками осуществляются через счета, открытые либо в банке-корреспонденте, являющемся третьей стороной, либо в специализированной расчетной или клиринговой организации. Использование названных методов проведения межбанковских платежей обусловлено структурой платежной системы, характерной для всех стран с двухуровневой банковской системой. В число основных участников платежной системы входят центральный банк, коммерческие банки и небанковские учреждения.[1]

В процессе обработки каждый документ РЦ проходит последовательность статусов, имеющих числовое значение от 1 до 16. Изменение статусов документов – результат действий пользователей или автоматических обработчиков. Так как скорость автоматической обработки достаточно высокая, то основная часть документов скапливается в итоговых статусах или тех, которые должны быть обработаны пользователем, то есть – в очереди на ручную обработку или подтверждение.

Статусы документа РЦ :

- 1) Документ в ожидании проводки
- 2) Документ поступил на обработку
- 3) Недостаточно средств на счете. Счет Дт или Кт входит в «красное»
- 4) Сумма платеж превышает лимит, установленный на участника
- 5) Документ на утверждение. Подлежит ручной обработке

- 6) Документ не прошел проверку на правильность заполнения реквизитов
- 7) Документ с будущей ДПП. Обработка будет продолжена в следующем опердне
- 9) Документ на собственного участника. Должен быть вручную смаршрутизирован
- 10) Документ обработан, готов к отправке на вышестоящего участника
- 11) Документ отправлен файлом на вышестоящего участника
- 12) Получена квитанция о принятии файла в обработку
- 13) Получена квитанция о исполнении документа
- 14) Получен отказ от вышестоящего участника
- 15) Окончательный статус. Обработка завершена.

По способу создания документы РЦ разделяются на следующие типы:

1. Собственные документы – документы, в которых РЦ является участником-создателем, либо документ получен от собственного участника.
2. Входящие документы – документы, полученные от лоро – или ностро-клиентов РЦ.
3. Исходящие документы – создаются на основании созданных и входящих документов для отправки клиентам.

Существует 4 варианта обработки документов:

| | |
|-------------------|--|
| 1. Провести | Документ будет исполнен |
| 2. Переадресовать | Документ будет отправлен по другому маршруту |
| 3. Отказать | Документ будет возвращен без исполнения |

| | |
|-------------------------------------|---|
| 4. Поставить на счет «до выяснения» | По документу будет проводится рекламационная переписка с последующим зачислением, либо возвратом платежа. |
|-------------------------------------|---|

Каждый вариант обработки документа имеет ряд особенностей, но в конечном итоге он должен быть в окончательном статусе 16.[2]

Расчетный центр является важным преимуществом Сбербанка России, так как он объединяет все территориальные банки, в рамках которого осуществляется документооборот. Платеж на любое учреждение Сбербанка России или коммерческий банк – участник расчетов в Сбербанке России возможен в течении операционного дня.

Сбербанк России имеет собственную трехуровневую расчетную систему, расположенную во всех часовых поясах и экономических регионах страны и включающую более 20 тыс. отделений и филиалов . Расчетная сеть Сбербанка России сопоставима по размерам только с расчетной системой Банка России и является второй в Российской Федерации по количеству проводимых операций, объемам платежей и количеству филиалов. Эта расчетная система позволяет проводить существенные объемы и количество платежей внутри регионов и между ними в режиме реального времени. Все территориальные расчетные центры Сбербанка России работают в круглосуточном режиме.[3]

Список литературы

1. «Положение о проведении межфилиальных расчетов в Сбербанке России» №355-4-р от 26.04.2010.
2. Положение Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» №2-П от 03.10.2002.
3. «Формат передачи электронных расчетных и служебно–информационных документов в валюте Российской Федерации» №251-2-р.
4. <https://online.consultant.ru/>