

Техникум Вити Нияу МиФи

ДИСЦИПЛИНА: «ОРГАНИЗАЦИЯ
БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ»



Проверил: С.Ю.Токарев

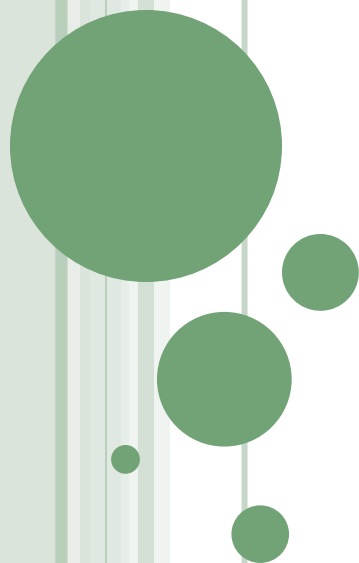
Подготовила: С.С.Михайловская

pptcloud.ru

РАЗДЕЛ 3: «РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ»



Тема №1: « Выдача справок по вкладам, их розыск, наложение и снятие ареста, обращение взыскания на вклады, конфискация вкладов»





ПЛАН:

**1. ВЫДАЧА СПРАВОК ПО
ВКЛАДАМ**

2. РОЗЫСК ВКЛАДА

**3. НАЛОЖЕНИЕ И СНЯТИЕ
АРЕСТА НА ВКЛАД**

**4. ОБРАЩЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ НА
ВКЛАДЫ**

5. КОНФИСКАЦИЯ ВКЛАДОВ





1. ВЫДАЧА СПРАВОК ПО ВКЛАДАМ

СПРАВКИ О ВКЛАДЧИКАХ И ОБ ОПЕРАЦИЯХ ПО ВКЛАДАМ
ВЫДАЮТСЯ:

-СУДАМ И СЛЕДСТВЕННЫМ ОРГАНАМ ПО ДЕЛАМ,
НАХОДЯЩИМСЯ В ИХ ПРОИЗВОДСТВЕ, В СЛУЧАЯХ, КОГДА НА
ВКЛАДЫ МОЖЕТ БЫТЬ НАЛОЖЕН АРЕСТ, ОБРАЩЕНО ВЗЫСКАНИЕ
ИЛИ ПРИМЕНЕНА КОНФИСКАЦИЯ ИМУЩЕСТВА;

-НАЛОГОВЫМ СЛУЖБАМ - ПО ВОПРОСАМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ;
ОРГАНАМ НОТАРИАТА И НАРОДНЫМ СУДАМ ПО НАХОДЯЩИМСЯ
В ИХ ПРОИЗВОДСТВЕ НАСЛЕДСТВЕННЫМ ДЕЛАМ ПО ВКЛАДАМ
УМЕРШИХ ВКЛАДЧИКОВ;

-ИНОСТРАННЫМ КОНСУЛЬСКИМ УЧРЕЖДЕНИЯМ - ПО ВКЛАДАМ
УМЕРШИХ ГРАЖДАН.





МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНФИН РОССИИ)

СВИДЕТЕЛЬСТВО

о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр
микрофинансовых организаций

Настоящим подтверждается, что в соответствии с Федеральным законом
«О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
в государственный реестр микрофинансовых организаций внесены сведения
о юридическом лице

Открытое акционерное общество «Городская сберегательная касса»
(полное наименование юридического лица с указанием организационно-правовой формы)

ОАО «Городская Сберкасса»
(сокращенное наименование юридического лица)

ОГРН 1117746365439

регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций

4	1	1	0	1	7	7	0	0	0	3	4	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

11 августа 2011
(дата) (месяц прописью) (год)

Директор Департамента
финансовой политики

С.В. Барсуков
(ф.и.о.)

0000345

ОСНОВАНИЕМ ДЛЯ ВЫДАЧИ СПРАВОК О ВКЛАДАХ СЛУЖАТ ПИСЬМЕННЫЕ ЗАПРОСЫ СУДЕЙ, ПРОКУРОРОВ, СЛЕДОВАТЕЛЕЙ ПРОКУРАТУРЫ, ОРГАНОВ БЕЗОПАСНОСТИ И ВНУТРЕННИХ ДЕЛ, ДОЗНАВАТЕЛЕЙ МИЛИЦИИ И ВОЕННЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ, А ТАКЖЕ НОТАРИУСОВ И РАБОТНИКОВ ИНОСТРАННЫХ КОНСУЛЬСКИХ УЧРЕЖДЕНИЙ.

СПРАВКА О НАЛИЧИИ ВКЛАДА НА ИМЯ ОПРЕДЕЛЕННОГО ЛИЦА, ОБ ОСТАТКЕ ВКЛАДА И ОБОРОТАХ ПО СЧЕТУ ВКЛАДЧИКА ПОДПИСЫВАЕТСЯ УПРАВЛЯЮЩИМ И ГЛАВНЫМ БУХГАЛТЕРОМ БАНКА.



27 ФЕВ 2008 № 12-05-05-07/258
на № 1502

По месту требования

СПРАВКА

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) сообщает, что г-н Сингх Ранджит (паспорт G-5600399 выдан 16.10.2007 г. В посольстве Индии г. Москва) в дополнительном офисе «Аэропорт» имеет счет (вклад) № 42606810823000900012 открытый в рублях РФ.

Остаток денежных средств по состоянию на 27.02.2008 г. по данному счету (вкладу) составляет 000 000,00 коп.) руб.

Реквизиты банка:

Банк ВТБ 24
(закрытое акционерное общество)
101000, г. Москва,
ул. Мясницкая, д. 35.
ИНН 7710353606/775001001
ОГРН 1027739207462, БИК 044525716.
к/сч 30101810100000000716,
в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России,
СВИФТ: CBGURUMM

Руководитель группы
по работе с запросами
ОС УСКО ОД

Исполнитель: Толстикова Ю.В.
Тел. (495) 960-24-24 доб. 1121



/ Эрстова Ю.А./

2. РОЗЫСК ВКЛАДА

Учреждения производят розыск вкладов по письменным заявлениям вкладчиков и их законных представителей.

В заявлении указываются: фамилия, имя, отчество, год рождения и адрес вкладчика, конкретные учреждения банка, в которых следует проверить наличие вкладов, адрес заявителя и данные его паспорта.

За розыск вкладов по заявлениям вкладчиков и их представителей взимается комиссионное вознаграждение в размере, установленном банком.

О результатах розыска банк письменно извещает заявителя.





3. НАЛОЖЕНИЕ И СНЯТИЕ АРЕСТА НА ВКЛАД

НА ВКЛАДЫ ГРАЖДАН АРЕСТ МОЖЕТ БЫТЬ НАЛОЖЕН ТОЛЬКО НА ОСНОВАНИИ:

-РЕШЕНИЙ СУДОВ И ПОСТАНОВЛЕНИЙ СЛЕДСТВЕННЫХ ОРГАНОВ ПО НАХОДЯЩИМСЯ В ИХ ПРОИЗВОДСТВЕ УГОЛОВНЫМ ДЕЛАМ, А ТАКЖЕ В ПРЕДУСМОТРЕННЫХ ЗАКОНОМ СЛУЧАЯХ РАССМОТРЕНИЯ ДЕЛ О КОНФИСКАЦИИ ИМУЩЕСТВА;

-РЕШЕНИЙ СУДОВ, В ПРОИЗВОДСТВЕ КОТОРЫХ НАХОДЯТСЯ ГРАЖДАНСКИЕ ДЕЛА, ВЫТЕКАЮЩИЕ ИЗ УГОЛОВНЫХ ДЕЛ, ДЕЛА О ВЗЫСКАНИИ АЛИМЕНТОВ ЛИБО О РАЗДЕЛЕ ВКЛАДА, ЯВЛЯЮЩЕГО СОВМЕСТНЫМ ИМУЩЕСТВОМ СУПРУГОВ.



При поступлении в банк решения суда о наложении ареста на вклад его выдача приостанавливается.

Управляющий и главный бухгалтер отделения проверяют правильность оформления поступившего документа (наличие даты, подписей должностных лиц, оттиска печати суда), после чего дают на решении суда письменное распоряжение учреждению о наложении ареста на вклад.

Получив решение суда, контролер (оператор) в лицевом счете после записи последней операции отмечает за своей подписью: "На вклад наложен арест решением суда _____ от "___" _____ 19__ г. N _____". На решении суда контролер отмечает дату записи в лицевой счет о наложении ареста и возвращает его в банк.





СНЯТИЕ АРЕСТА СО ВКЛАДА ПРОИЗВОДИТСЯ НА ОСНОВАНИИ ПРЕДСТАВЛЕННОГО РЕШЕНИЯ СУДА. УПРАВЛЯЮЩИЙ И ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР БАНКА, ПОЛУЧИВ ТАКОЙ ДОКУМЕНТ, ПРОВЕРЯЮТ ПРАВИЛЬНОСТЬ ЕГО ОФОРМЛЕНИЯ И ДАЮТ НА НЕМ РАЗРЕШИТЕЛЬНУЮ НАДПИСЬ ЗА СВОИМИ ПОДПИСЯМИ. РЕШЕНИЕ СУДА О СНЯТИИ АРЕСТА НАПРАВЛЯЕТСЯ В БАНК, ГДЕ ВЕДЕТСЯ ЛИЦЕВОЙ СЧЕТ ПО ВКЛАДУ.

КОНТРОЛЕР ДЕЛАЕТ В ЛИЦЕВОМ СЧЕТЕ ЗАПИСЬ О СНЯТИИ АРЕСТА, А НА РЕШЕНИИ СУДА - ОТМЕТКУ О ТОМ, ЧТО СООТВЕТСТВУЮЩАЯ ЗАПИСЬ ПРОИЗВЕДЕНА В ЛИЦЕВОЙ СЧЕТ И ВОЗВРАЩАЕТ ЕГО В СОСТАВЕ ОТЧЕТА В БУХГАЛТЕРИЮ БАНКА.



4. ОБРАЩЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ НА ВКЛАДЫ

ВЗЫСКАНИЕ НА ВКЛАД МОЖЕТ БЫТЬ ОБРАЩЕНО НА ОСНОВАНИИ ПРИГОВОРА ИЛИ ВСТУПИВШЕГО В ЗАКОННУЮ СИЛУ РЕШЕНИЯ СУДА, КОТОРЫМ УДОВЛЕТВОРЕН ГРАЖДАНСКИЙ ИСК, ВЫТЕКАЮЩИЙ ИЗ УГОЛОВНОГО ДЕЛА, РЕШЕНИЯ СУДА ИЛИ ПОСТАНОВЛЕНИЯ НАРОДНОГО СУДЬИ О ВЗЫСКАНИИ АЛИМЕНТОВ ЛИБО РЕШЕНИЯ СУДА О РАЗДЕЛЕ ВКЛАДА, ЯВЛЯЮЩЕГО СОВМЕСТНЫМ ИМУЩЕСТВОМ СУПРУГОВ. В СЛУЧАЕ ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ НА ВКЛАДЫ БАНКИ НЕ НЕСУТ МАТЕРИАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ВЫПЛАТУ ВКЛАДА, ПРОИЗВЕДЕННУЮ РАНЕЕ НА ЗАКОННЫХ ОСНОВАНИЯХ.



АКТЫ О ВЗЫСКАНИИ ДЕНЕЖНЫХ СУММ ЧАЩЕ ВСЕГО ПРЕДЪЯВЛЯЮТСЯ К ИСПОЛНЕНИЮ В СЛУЧАЯХ ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ НА ИМУЩЕСТВО ДОЛЖНИКА ПУТЕМ НАЛОЖЕНИЯ АРЕСТА НА ИМУЩЕСТВО И ЕГО РЕАЛИЗАЦИИ; ВЗЫСКАНИЯ НА ЗАРАБОТНУЮ ПЛАТУ, ПЕНСИЮ, СТИПЕНДИЮ И ИНЫЕ ВИДЫ ДОХОДОВ ДОЛЖНИКА; ВЗЫСКАНИЯ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИНОЕ ИМУЩЕСТВО ДОЛЖНИКА, НАХОДЯЩИЕСЯ У ДРУГИХ ЛИЦ.

ВЗЫСКАНИЕ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ ОБРАЩАЕТСЯ ПРИ ОТСУТСТВИИ У ДОЛЖНИКА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РУБЛЯХ, ДОСТАТОЧНЫХ ДЛЯ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ВЗЫСКАТЕЛЯ.

ОБНАРУЖЕННЫЕ И ИЗЪЯТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ СУДЕБНЫЙ ПРИСТАВ-ИСПОЛНИТЕЛЬ НЕ ПОЗДНЕЕ СЛЕДУЮЩЕГО ДНЯ СДАЕТ ДЛЯ ПРОДАЖИ В БАНК ИЛИ ИНУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ.



Обратитесь за бесплатной
консультацией по составлению
исковых заявлений прямо сейчас!
www.legal-defense.ru

_____ (указать наименование судебного органа)
Истец: _____ (указать Ф.И.О.)
_____ (указать место жительства)
Представитель _____
Ответчик: _____ (указать Ф.И.О.)
_____ (указать место жительства)
Цена иска: _____ рублей
(указать сумму)

**Исковое заявление
о взыскании задолженности по договору займа**

"__" ____ года между Истцом и Ответчиком был заключен договор займа. Согласно условиям данного договора Истец (Займодавец) обязуется передать Ответчику (Заемщик) денежные средства в сумме _____ рублей (прописью и цифрами), а Заемщик обязуется возвратить указанную денежную сумму в срок до "__" ____ года включительно и уплатить за пользование предоставленным займом оговоренные в договоре проценты, которые необходимо выплатить одновременно с суммой данного займа.

Денежные средства в размере _____ рублей (прописью и цифрами) были перечислены Истцом платежным поручением № _____ от "__" ____ года Ответчику по данному делу. Однако в нарушение ст. 309 Гражданского кодекса Российской Федерации, указанное обязательство по возврату оговоренных договором займа денежных средств Ответчиком, по день подачи искового заявления не выполнено.

Статья 811 ГК РФ предусматривает, что в случаях, когда Заемщиком в срок не возвращена сумма займа, на данную сумму подлежат уплате проценты в размере, который предусмотрен п. 1 ст. 395 Гражданского Кодекса, начиная со того дня, когда она должна была быть возвращена и непосредственно до дня возврата данной суммы Займодавцу независимо от оплаты процентов, которые предусмотрены п. 1 ст. 809 Гражданского Кодекса.

(Обратите внимание, что данное исковое заявление по договору займа является примером. Если вам требуются услуги по составлению иска или его дальнейшего сопровождения в суде обращайтесь к нашей команде специалистов.)

Истцом были начислены проценты за пользование чужими денежными средствами на сумму долга по договору займа за период с "__" ____ года по "__" ____ год по ставке рефинансирования (указать наименование банка, кредитной организации и т. д.) _____ % в размере _____ рублей (прописью и цифрами).

Основываясь на вышеизложенное, в соответствии со ст. ст. 309, 310, 395, 807, 809, 811 Гражданского кодекса Российской Федерации

прошу:

Legal-Defence.ru



ТЕМА №2: «КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ МЕЖДУ БАНКАМИ.»



План:

1. КЛАССИФИКАЦИЯ
КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ
2. ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ
КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ.
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ СМЫСЛ
КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА
3. МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ НА
ОСНОВЕ ПРЯМЫХ
КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ



1. КЛАССИФИКАЦИЯ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЯ

КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ(от лат, "CORRESPONDEO" - отвечаю, осведомляю) - ДОГОВОРНЫЕ ОТНОШЕНИЯ МЕЖДУ БАНКАМИ С ЦЕЛЬЮ ВЗАИМНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ. **Банки, устанавливающие такие отношения, называются банками-корреспондентами.**

В рамках работы по развитию корреспондентских отношений банки разрабатывают и реализуют свою политику по отношению к другим банковским учреждениям, определяют, с какими банками, в каких областях и на каких условиях развивать операции.



Классифицировать эти отношения можно по ряду критериев: по географической ориентации, по характеру отношений, по видам операций и др.

По географической ориентации они подразделяются на

- внутренние: расчеты в пределах страны, присутствие на национальных денежных и валютных рынках, рынках капитала;**
- международные: международные расчеты, присутствие на мировых денежных и валютных рынках, рынках капитала.**

По характеру отношений можно выделить прямые отношения с открытием счета и без открытия счета.






**ОПЕРАЦИИ МОЖНО РАЗДЕЛИТЬ НА ДВА ВИДА :
ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ И СОБСТВЕННЫЕ
МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ. К ПЕРВЫМ
ОТНОСЯТСЯ ОПЕРАЦИИ ПО КОММЕРЧЕСКИМ
СДЕЛКАМ КЛИЕНТОВ И ОКАЗАНИЮ ИМ
ТРАСТОВЫХ УСЛУГ: ПЛАТЕЖИ НА ОСНОВЕ
РАЗЛИЧНЫХ СПОСОБОВ И ФОРМ РАСЧЕТОВ.
СОБСТВЕННЫЕ МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ
БАНКОВ ВКЛЮЧАЮТ ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ И
ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТОВ, ДЕПОЗИТОВ, ПОКУПКУ
И ПРОДАЖУ ВАЛЮТ, ЦЕННЫХ БУМАГ И ДР.
БАНКИ, ОСОБЕННО КРУПНЫЕ, ОКАЗЫВАЮТ
ТАКЖЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ,
КОНСУЛЬТАЦИОННЫЕ УСЛУГИ,
ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ В ПРОЦЕССЕ ВЫДАЧИ
КОНСОРЦИАЛЬНЫХ КРЕДИТОВ.**





расчетно-кассовое обслуживание



обмен электронными документами



операции с ценными бумагами



полный цикл инкассации



кредитование юридических лиц



валютный контроль



факторинговые операции



финансовый мониторинг



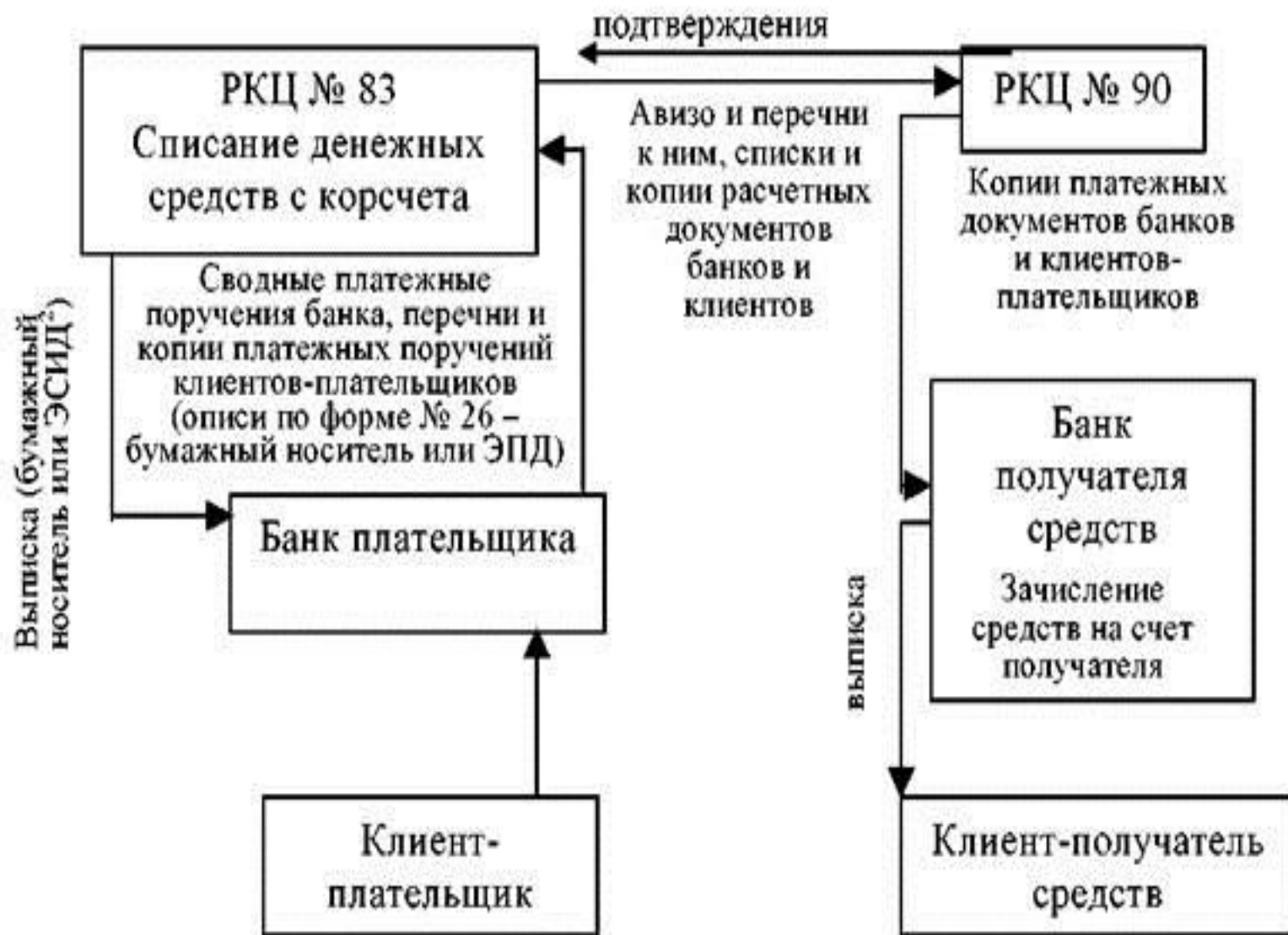
аккредитивы



платежные карты



ДБО



Документооборот межбанковских расчетов через РКЦ

В ХОДЕ УСТАНОВЛЕНИЯ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ БАНКИ ОБМЕНИВАЮТСЯ ПИСЬМАМИ И ПРЕДСТАВЛЯЮТ ДРУГ ДРУГУ ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ ИЗУЧЕНИЯ НАДЕЖНОСТИ И СОСТОЯТЕЛЬНОСТИ ПАРТНЕРОВ: НОТАРИАЛЬНО ЗАВЕРЕННЫЕ КОПИИ УСТАВОВ И ЛИЦЕНЗИЙ НА ПРОВЕДЕНИЕ РАЗЛИЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОТЧЕТЫ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ВКЛЮЧАЯ БАЛАНСЫ, СПРАВКИ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ И ДР. ЗА СПРАВКАМИ ОБ УРОВНЕ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ КОРРЕСПОНДЕНТОВ БАНКИ ПРИБЕГАЮТ К УСЛУГАМ РЕЙТИНГОВЫХ, СПРАВОЧНЫХ ФИРМ ИЛИ ДРУЖЕСТВЕННЫХ БАНКОВ. ДАЛЕЕ ЗАКЛЮЧАЕТСЯ ДОГОВОР КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА: СРОЧНЫЙ (С ПРАВОМ ПРОДЛЕНИЯ) ИЛИ БЕССРОЧНЫЙ. ПРИ ЭТОМ, КАК ПРАВИЛО, ИСПОЛЬЗУЮТСЯ ФОРМЫ ТИПОВЫХ ДОГОВОРОВ.



ЛИЦЕНЗИЯ

на осуществление банковских операций

№ 3383-К

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» настоящая лицензия выдана

**Небанковской кредитной организации
«Евроинвест»
(общество с ограниченной ответственностью)
НКО «Евроинвест» (ООО), г. Москва,**

именуемому в дальнейшем Небанковская кредитная организация, на осуществление банковских операций.

Небанковской кредитной организации предоставляется право на осуществление следующих банковских операций:

- со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
2. Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
3. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.
4. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

Лицензия действительна при наличии Приложения, являющегося ее неотъемлемой частью.

Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации



В. Н. Горюнов

« 29 » декабря 2001 г.

ДОГОВОР
ОБ УСТАНОВЛЕНИИ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ
(Договор корреспондентского счета)

г. _____ " ____ " _____ 199 ____ г.

Коммерческий банк _____, в дальнейшем именуемый Банк, в лице _____, действующего на основании Устава, с одной стороны, и коммерческий банк " _____" в дальнейшем именуемый Банк-корреспондент, в лице _____ действующий на основании Устава, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем.

1. Предмет договора

1.1. Банк обязуется открыть Банку-корреспонденту корреспондентский счет в валюте Российской Федерации.

Открытие корреспондентского счета свидетельствует об установлении между сторонами корреспондентских отношений. Необходимые для открытия счета документы Банком-корреспондентом представлены и Банком проверены.

1.2. Банк обязан вести счет Банка-корреспондента и предоставить ему комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, необходимый для осуществления последних банковских операций и обслуживания собственной производственной деятельности.

1.3. Банк обязуется совершать по корреспондентскому счету Банка-корреспондента следующие операции по поручению последнего:

- списывать с корреспондентского счета соответствующие денежные средства и перечислять их на другие счета, находящиеся в любых банках, принадлежащие Банку-корреспонденту или третьим лицам;
- выдавать наличные деньги в порядке и пределах, установленных действующим законодательством, необходимые Банку-корреспонденту и его клиентуре;
- зачислять на корреспондентский счет наличные деньги, принадлежащие Банку-корреспонденту и его клиентуре;
- зачислять на корреспондентский счет безналичные денежные средства, причитающиеся Банку-корреспонденту и его клиентуре;
- выполнять иные операции, предусмотренные действующим законодательством.

Операции, не связанные непосредственно с расчетно-кассовым обслуживанием Банка-корреспондента и его клиентуры, осуществляются на основе отдельных договоров.

2. Порядок совершения операций по корреспондентскому счету.
Права и обязанности сторон.

2.1. Порядок совершения операций по корреспондентскому счету определяется законодательством Российской Федерации. Операции по корреспондентскому договору осуществляются в пределах кредитового остатка на счете. Предоставление овердрафта допускается только на основании дополнительного соглашения к настоящему договору, где определяются условия получения и погашения кредита.

2.2. Стороны взаимно обмениваются информацией и документацией, необходимой для осуществления и учета операций по корреспондентскому счету.

2.3. Каждая из сторон настоящего договора самостоятельно осуществляет учет операций, производимых по корреспондентскому счету, на основании имеющихся у нее данных.

Не позднее 15 числа каждого месяца стороны осуществляют выверку корреспондентского счета за истекший месяц и составляют "Ведомость проверки состояния расчетов по корреспондентскому счету".

2.4. В процессе ведения корреспондентского счета и совершения операций по нему Банк обязан:

2.4.1. Своевременно и правильно производить операции по поручению Банка-корреспондента в строгом соответствии с действующим законодательством. Списание денег с корреспондентского счета Банка-корреспондента производится только по его поручению или с его согласия.

Безакцептное или беспорное списание средств с корреспондентского счета осуществляется Банком только в случаях, специально предусмотренных законодательством.

2.4.2. Осуществлять кассовые операции в строгом соответствии с Инструкцией Госбанка СССР от 10 декабря 1987 года N 23 "По эмиссионно-кассовой работе в учреждениях банков СССР".

По первому требованию Банка-корреспондента выдавать ему наличные денежные средства с корреспондентского счета в порядке и пределах, установленных законодательством. Выдача наличных денег осуществляется непосредственно кассиру (представителю) Банка-корреспондента либо через инкассаторов на договорной основе.

2.4.3. Обеспечить сохранность вверенных ему денежных средств. При нали-

КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ - ЭТО СЧЕТ БАНКА, ОТКРЫВАЕМЫЙ В ПОДРАЗДЕЛЕНИИ РАСЧЕТНОЙ СЕТИ БАНКА РОССИИ, ДРУГИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.

ОТКРЫВАЕМЫЕ ПОСЛЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ СЧЕТА ПОДРАЗДЕЛЯЮТСЯ НА НЕСКОЛЬКО ВИДОВ:

- СЧЕТА "НОСТРО"

ТЕКУЩИЕ СЧЕТА НА ИМЯ БАНКА-РАСПОРЯДИТЕЛЯ СЧЕТА, НАЗЫВАЕМОГО БАНКОМ-РЕСПОНДЕНТОМ, В БАНКЕ-КОРРЕСПОНДЕНТЕ;

- СЧЕТА "ЛОРО"

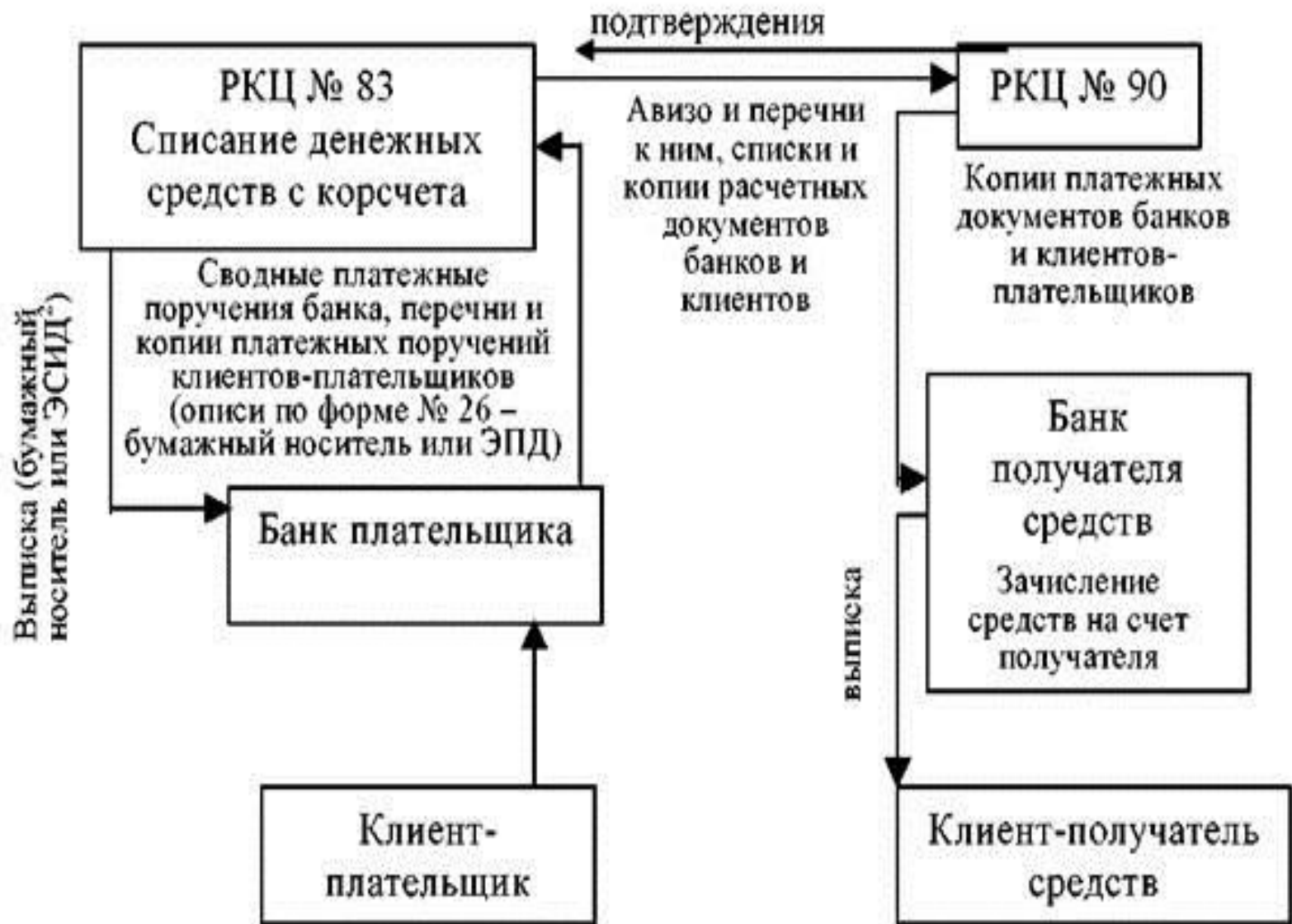
ТЕКУЩИЕ СЧЕТА, ОТКРЫВАЕМЫЕ БАНКОМ-КОРРЕСПОНДЕНТОМ КОММЕРЧЕСКОМУ БАНКУ-РЕСПОНДЕНТУ;

- СЧЕТА "ВОСТРО"

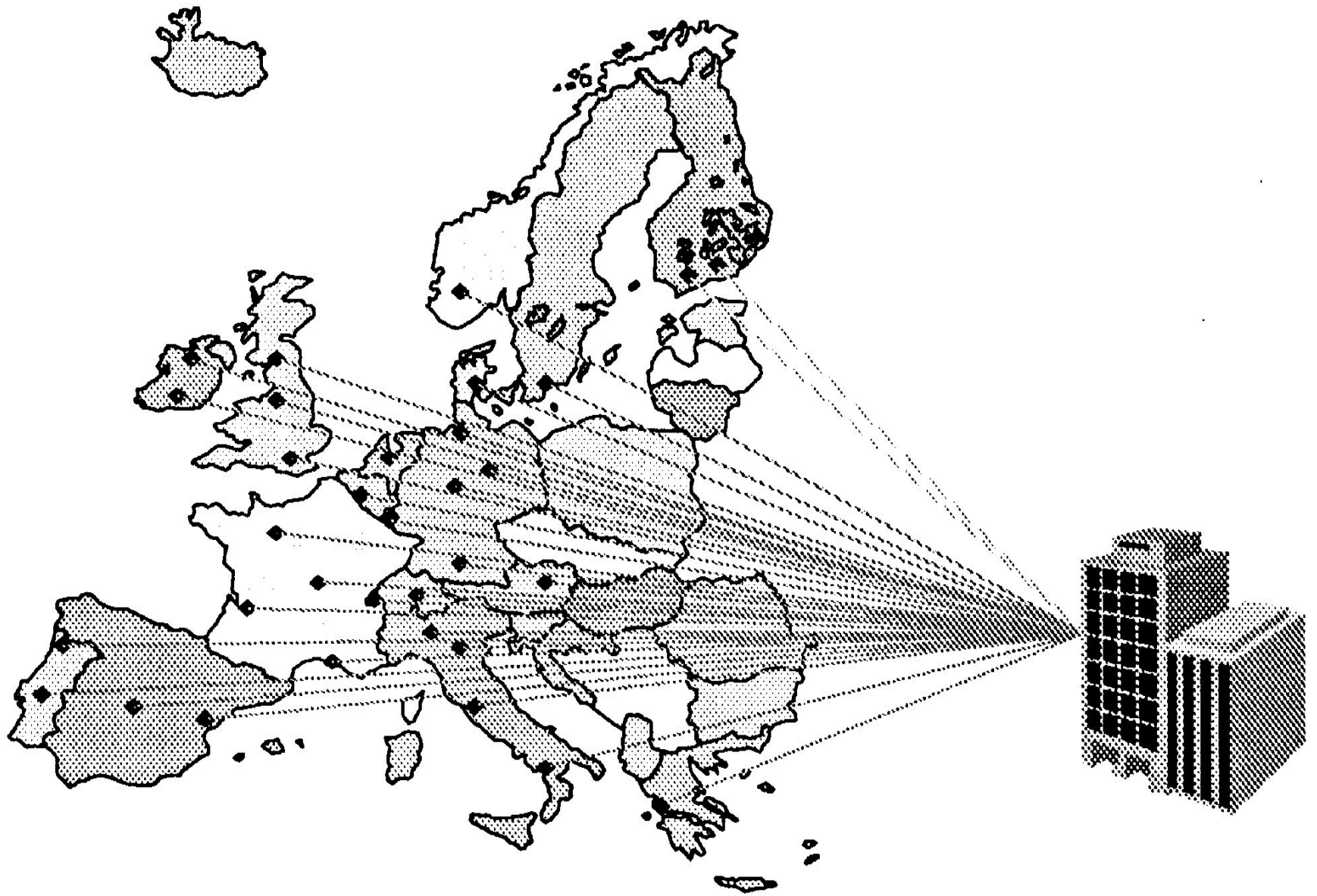
СЧЕТА ИНОСТРАННЫХ БАНКОВ В БАНКЕ-РЕЗИДЕНТЕ В МЕСТНОЙ ВАЛЮТЕ ИЛИ В ВАЛЮТЕ ТРЕТЬЕЙ СТРАНЫ.

НА СЧЕТЕ, ГЛАВНЫМ ОБРАЗОМ В РКЦ, ХРАНЯТСЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫЕ СОБСТВЕННЫЕ И ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.





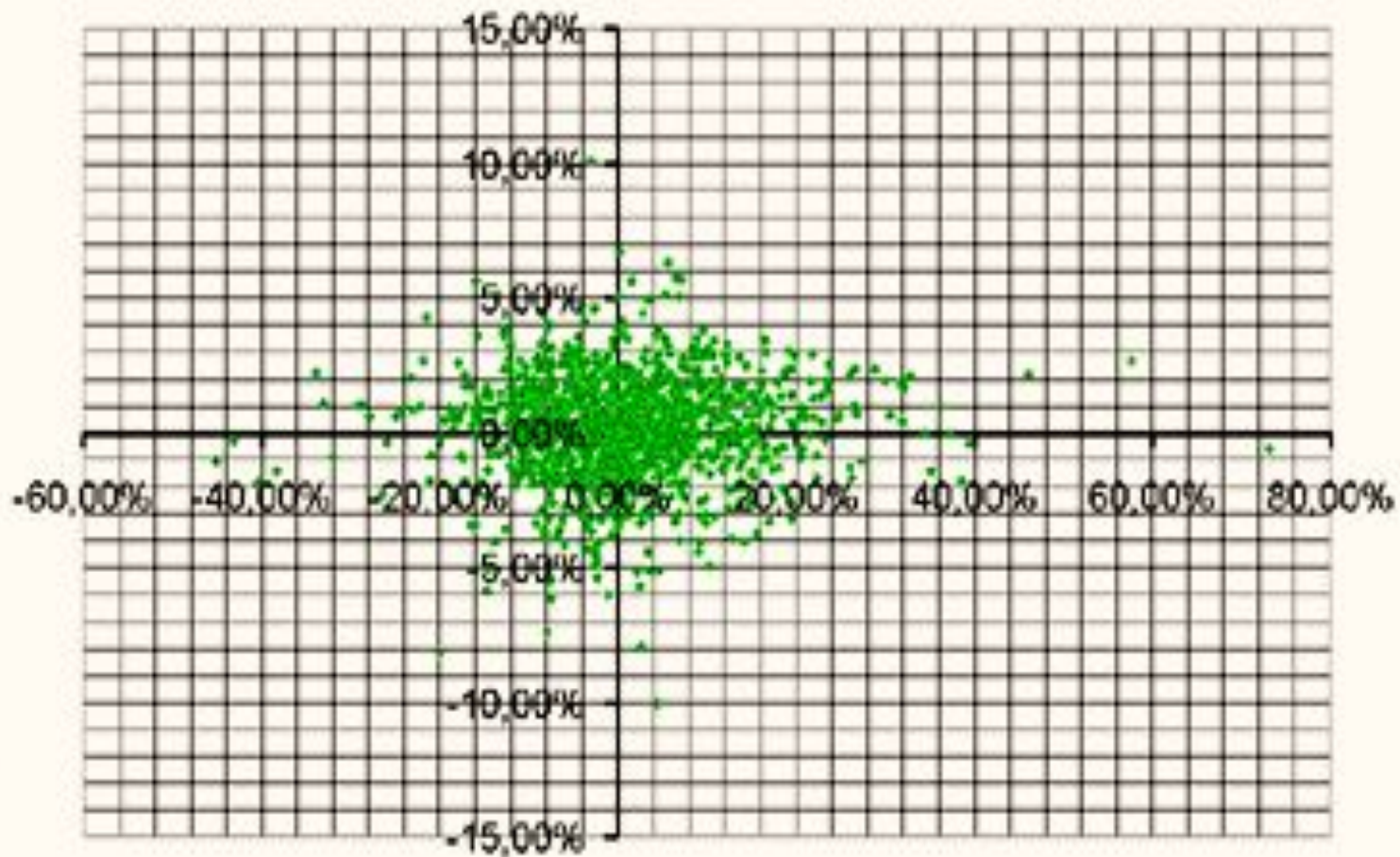
Документооборот межбанковских расчетов через РКЦ



Ваш Банк

Ваши корреспондентские счета в европейских банках

Изменения индекса РТС, %



Изменения на корсчетах, %





3. МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ НА ОСНОВЕ ПРЯМЫХ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ

Расчеты через корсчета, открытые в других коммерческих банках и их филиалах, начали внедряться в России с 1992 г. Дальнейшее развитие межбанковских корреспондентских связей было приостановлено кризисами рынка межбанковского кредита в Московском регионе (1995 г.), системным банковским кризисом 1998 г., подрывом доверия банков друг к другу после кризисов. На первый план выдвинулся не размах корреспондентской сети, а ее надежность и совершенствование посредством управления средствами на корсчетах, снижения стоимости операций, управления рисками.



