

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/otchet-po-praktike/22182>

Тип работы: Отчет по практике

Предмет: Банковское дело

Содержание

Введение 3

1 Корреспондентские отношения 4

1.1 Понятие и сущность корреспондентских отношений 4

1.2 Нормативные акты и судебная практика 11

2 Затруднения и проблемы реализации теории в практике корреспондентских отношений 16

Заключение 22

Список использованной литературы 24

Отечественные банки уведомляют Банк России о вновь открытых корреспондентских счетах ностро в банках-нерезидентах и счетах лоро банкам-нерезидентам в порядке, установленном в письме ЦБ «О мерах по усилению надзора за деятельностью кредитных организаций» от 28 февраля 1997 г. № 419.

При отражении операций на корреспондентском счете банка необходимо руководствоваться нормами Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 “О банках и банковской деятельности” (далее – Закон о банках и банковской деятельности), Положением о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П), Положением о платежной системе Банка России (утв. Банком России 29.06.2012 N 384-П), а также Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. ЦБ РФ 16.07.2012 N 385-П).

Вывод из судебной практики: Банк не вправе перечислять денежные средства клиента через корреспондентский счет, минуя его расчетный счет.

Судебная практика:

Определение ВАС РФ от 07.09.2009 N ВАС-11140/09 по делу N A28-9729/2008-374/23

“...Судами установлено, что банк при наличии инкассового поручения налогового органа, предъявленного к расчетному счету фирмы “Белка_Элита”, минуя ее расчетный счет, зачислил на ссудный счет в банке 257 761 рубль 11 копеек, полученных фирмой за отгруженный товар.

В связи с этим в действиях банка суды признали наличие состава налогового правонарушения, предусмотренного пунктом 2 статьи 135 Налогового кодекса Российской Федерации.

Коллегия судей не усматривает причин для переоценки выводов судов...”

Подробнее по данному делу см. Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 02.06.2009 по делу N A28-9729/2008-374/23.

Примечание: В приведенном ниже Постановлении суд пришел к выводу, что действия банка привели к нарушению очередности удовлетворения требований кредиторов, установленной ст. 855 ГК РФ.

Рассмотрим судебную практику расторжения договора корреспондентского счета. Договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время (п. 1 ст. 859 ГК РФ). Согласно ст. 860 ГК РФ правила гл. 45 ГК РФ распространяются на корреспондентские счета, корреспондентские субсчета, другие счета банков, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или установленными в соответствии с ними банковскими правилами.

При применении норм Гражданского кодекса РФ о расторжении договора корреспондентского счета в судебной практике возникают вопросы о возможности и порядке расторжения такого договора.

. Вывод из судебной практики: Договор корреспондентского счета может быть расторгнут по заявлению клиента в любое время в силу п. 1 ст. 859 ГК РФ.

Судебная практика: Определение ВАС РФ от 14.10.2011 N ВАС-13156/11 по делу N A07-1871/2010-Г-ЖМВ

“...Как установлено судами, по заявлению открытого акционерного общества “Республиканский инвестиционно-кредитный банк “БашКредитБанк” (далее – банк банком “Социнвестбанк” 25.01.1995 были открыты корреспондентские счета N 30109P770073900000002, 30109T623073900000002, 30109T942073900000002 в клиринговых валютах КНДР, Вьетнама и Монголии, соответственно, стороны

вступили в договорные отношения банковского (корреспондентского) счета.

На основании изменений и дополнений от 19.01.2011 N 11, 12 наименование банка “БашКредитБанк” изменено на банк “УРАЛСИБ”.

Банк “УРАЛСИБ” обратился к банку “Социнвестбанк” с заявлением о закрытии 20.10.2009 корреспондентских счетов N 30109P77007390000002, 30109T62307390000002, 30109T94207390000002 и переводе остатков денежных средств на указанные в заявлении банковские реквизиты в долларовом эквиваленте.

Банк “Социнвестбанк” сообщил о невозможности закрытия счетов и перечислении переоформленных остатков денежных средств на основании отсутствия нормативных актов, регулирующих совершение данных операций.

Поскольку между сторонами сложились договорные отношения банковского счета, то в силу пункта 1 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации такой договор расторгается по заявлению клиента в любое время. Следовательно, неисполнение банком требования клиента о прекращении договорных отношений является нарушением гражданско-правовых обязательств.

Нарушений норм материального права, а также требований процессуального законодательства, влекущих безусловную отмену судебного акта, судами не допущено...”

2 Затруднения и проблемы реализации теории в практике корреспондентских отношений

Расчеты между банковскими структурами производятся по принципам, которые характерны для безналичных расчетов. В системе корреспондентских взаимоотношений банк - это конечное и начальное звено в цепочке расчетных операций между субъектами. Вот почему при совершении безналичных расчетов по счетамostro важно придерживаться следующих принципов:

1. Поддержание ликвидности на уровне, который гарантирует бесперебойное и полное проведение расчетных операций с другими банками по клиентским платежам. В последние годы понятие ликвидности играет ключевую роль, ведь от этого зависит способность банка оперативно выполнить обязательства перед клиентами, а именно осуществить необходимые платежи и снять деньги со счета.

2. Контроль корректности совершения всех расчетов. Суть заключается в регулярном контроле идентичности и синхронности проведения следующих операций:

- по балансам и счетам участников расчетов, а именно коммерческих банковских учреждений (корреспондентов) при взаимных расчетах и при расчетах между РКЦ;
- по счетам банковских клиентов и по корсчетам в РКЦ.

Одну из ключевых ролей при межбанковских расчетах играет ЦБ РФ, в функции которого входит выполнение контрольных и надзорных функций, организация и управление РКЦ системами перевода между банковскими учреждениями, оказание услуг по завершению расчетов посредством предоставления займов, проведение расчетных сделок по клирингу.

Важный момент - валюта счетаostro. Здесь есть три варианта:

- использование валюты другого государства (денежной единицы страны, в которой открыт счет);
- использование валюты 3-ей страны;
- использование отечественной валюты кредитного учреждения, являющегося владельцем счета.

Фиксация аккаунтинговых записей по счетуostro, как правило, поддерживается банковским департаментом внутреннего (отечественного) банка в специальных бухгалтерских книгах (валюта может использоваться внутренняя или другой страны). В свою очередь, консолидированные отчеты необходимо составлять по международным и внутренним (отечественным) операциям того государства, где зарегистрирована коммерческая структура. Одновременно с этим консолидированная отчетность может быть представлена публике и заинтересованным контрагентам - инвесторам, компаниям и другим банкам, рейтинговым агентствам, финансовым институтам и так далее.

Посредством бухгалтерских записей международный отдел в коммерческом банковском учреждении отражает сделки, в которых имеют место инвалютные поступления, а именно оповещения о кредитовании своего счета от банка-держателя счета в другой стране. Одновременно с этим банк-хозяин счета должен рассчитывать эквивалент данной операции во внутренней валюте, а также производить аккаунтинговые записи для официальной отчетности. Вот почему счетаostro часто носят название двухвалютных.

Что касается крупных коммерческих банков, которые расположены в индустриально развитых государствах и имеют твердую валюту, то они не открывают счета «ostro» для каждого из лоро-счетов, поддерживаемых самими иностранными банками. К примеру, ведущие учреждения США отличаются

большим объемом лоро счетов в долларах.

Несмотря на всю налаженность системы корреспондентских счетов, остается три проблемы межбанковских расчетов:

Рассмотрим основные проблемы и затруднения реализации теории корреспондентских отношений между банками в практике.

Список использованной литературы

1. Письмо> Банка России от 28.02.1997 N 419 (ред. от 09.10.2012) "О мерах по усилению надзора за деятельностью кредитных организаций"
2. Письмо ЦБ РФ от 17.10.1996 № 345
3. Положение «О безналичных расчетах в РФ» от 3 октября 2002 г. № 2-П (часть III, гл. 1)
4. Указание Банка России от 7 августа 2003 г. N 1317-У "О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)" (с изменениями и дополнениями)
5. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция)
6. Вестник Российского государственного гуманитарного университета 2014 №15 (137) Серия Юридические науки. - М.: Издательский центр РГГУ, 2014. — 219 с.
7. Глориозов А.Г., Михайлов Д.М. Внешнеторговое финансирование и гарантийный бизнес. Часть 3. Практическое пособие. 3-е изд. — М.: Юрайт, 2015. — 906 с.
8. Кравцова Г.И., Василенко Н.К. и др. Организация деятельности коммерческих банков. Учебник / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, О.В. Купчинова [и др.]; под ред. проф. Г.И. Кравцовой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Минск: БГЭУ, 2007. — 478 с.
9. Лаврушин О.И., Мамонова И.Д., Валенцева Н.И. Банковское дело. Учебник. — 8-е изд., стереотип. — М.: КНОРУС, 2009. — 768 с.
10. Вопросы судебной практики по толкованию и применению ст. 860 ГК РФ. Счета банков. - <http://zakoniros.ru/?p=6090>
11. Корреспондентские отношения российских банков. - <https://www.kommersant.ru/doc/80633>
12. Корреспондентские отношения с коммерческими банками: цели, технологии установления и развития. - <http://www.provsebanki.ru/text/245>
13. Ностро. - <https://utmagazine.ru/posts/12884-nostro>
14. Общая характеристика корреспондентских отношений. - <https://studopedia.org/9-200821.html>
15. Учет и оформление операций по корреспондентским счетам банков. - http://eos.ibi.spb.ru/umk/7_3/5/5_R1_T5.html

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/otchet-po-praktike/22182>