



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова»

**Н.Н. Костина**

## **БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ**

*Утверждено Редакционно-издательским советом университета  
в качестве учебного пособия*

Магнитогорск  
2019

УДК 658.15

ББК 65.9.29

**Рецензенты:**

начальник отдела подбора, развития и оценки персонала,

АО «Кредит Урал Банк»

**А.В. Дробышева**

кандидат педагогических наук,

доцент кафедры государственного муниципального управления

и управления персоналом,

ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический

университет им. Г.И. Носова»

**С.В. Коптякова**

**Костина Н.Н.**

**Банковские операции** [Электронный ресурс] : учебное пособие / Наталья Николаевна Костина ; ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова». – Электрон. текстовые дан. (1,27 Мб). – Магнитогорск : ФГБОУ ВО «МГТУ им. Г.И. Носова», 2019. – 1 электрон. опт. диск (CD-R). – Систем. требования : IBM PC, любой, более 1 GHz ; 512 Мб RAM ; 10 Мб HDD ; MS Windows XP и выше ; Adobe Reader 8.0 и выше ; CD/DVD-ROM дисковод ; мышь. – Загл. с титул. экрана.

ISBN 978-5-9967-1508-4

Пособие составлено в соответствии с типовой программой дисциплины «Банковские операции».

Данное пособие нацелено на овладение студентами базовыми знаниями теории и практики пассивных и активных операций банка, порядок проведения платежей и расчетов в наличной и безналичной формах; аспекты проведения банками лизинга, факторинга, валютных операций.

В предлагаемом пособии последовательно освещаются правовые основы банковской деятельности, а также вопросы реорганизации коммерческого банка, банковские риски, депозитные операции, расчетные операции, сделки и посреднические операции и валютные операции. Каждый раздел содержит вопросы для самопроверки и тестовые задания для самостоятельной проверки своих знаний. В пособии приведены материалы для практических занятий В учебном пособии приведены варианты договоров, соответствующих документам, применяемым в российских коммерческих банках.

Пособие соответствует федеральному государственному образовательному стандарту направлений 38.03.01 «Экономика».

УДК 658.15

ББК 65.9.29

ISBN 978-5-9967-1508-4

© Костина Н.Н., 2019

© ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова», 2019

## Содержание

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1. ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ ОСНОВА В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	5
1.1. Создание, реорганизация, санирование и ликвидация банка .....	8
1.2. Банковские риски .....	12
2. ВИДЫ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ, ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ .....	16
АКТИВНЫЕ И ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ .....	16
2.1. Депозитные операции .....	20
Контрольные вопросы .....	23
Тесты.....	23
Практические задания.....	25
3. РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ .....	27
3.1. Формы безналичных расчетов .....	27
3.2. Характеристика безналичных расчетов в кредитных организациях .....	32
4. СДЕЛКИ И ПОСРЕДНИЧЕСКИЕ ОПЕРАЦИИ .....	37
4.1. Лизинг.....	37
4.2. Факторинг .....	40
5. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ .....	43
Контрольные вопросы .....	49
Тесты.....	50
Практические задания.....	53
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	57
ПРИЛОЖЕНИЕ А .....	58
ПРИЛОЖЕНИЕ Б.....	59
ПРИЛОЖЕНИЕ В.....	60
ПРИЛОЖЕНИЕ Г .....	62
ПРИЛОЖЕНИЕ Д .....	67
ПРИЛОЖЕНИЕ Е.....	68
ПРИЛОЖЕНИЕ Ж.....	70
ПРИЛОЖЕНИЕ И .....	71
ПРИЛОЖЕНИЕ К.....	72
ПРИЛОЖЕНИЕ Л .....	73
ПРИЛОЖЕНИЕ М.....	74

## ВВЕДЕНИЕ

Данное учебное пособие по дисциплине «Банковские операции» подготовлено в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки Экономика.

Учебное пособие включает разделы дисциплины «Банковские операции», состоит из пяти разделов, соответствующих различным направлениям деятельности кредитных организаций, и содержит контрольные вопросы по разделам, примерные тестовые задания и задания для практических занятий.

Пособие может быть использовано при обучении в процессе аудиторных занятий. В представленных задачах наименования и реквизиты участников банковских операций являются условными и могут быть заменены иными произвольно выбранными. В учебном пособии приведены варианты договоров, и других типовых бланков, которые могут использоваться только для обучающихся целей. Документы, используемые для выполнения заданий, соответствуют документам, применяемым в российских коммерческих банках.

Тестовые задания позволят обучающимся качественнее усвоить материал.

После изучения дисциплины бакалавр должен:

знать - положение о расчетно-кассовом обслуживании предприятий; сущность, специфику, закономерности и порядок проведения расчетно-кассового обслуживания клиентов; цели, задачи, порядок проведения и особенности межбанковских расчетов; ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» в части проведения операций с экспортной выручкой; сущность, специфику, закономерности и порядок проведения расчетов по экспортно-импортным операциям;

уметь - планировать и осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов; планировать и осуществлять межбанковские расчеты; планировать и осуществлять расчеты по экспортно-импортным операциям;

владеть - навыками работы с расчетно-кассовым оборудованием; навыками организации расчетно-кассового обслуживания клиентов, межбанковских расчетов, расчетов по экспортно-импортным операциям.

Учебное пособие предназначено для читателей, которые готовятся к карьере в сфере банковской деятельности, для обучающихся по экономическим направлениям, а также для преподавателей банковских дисциплин.

## 1. ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ ОСНОВА В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В народном хозяйстве любой развитой страны нет ни одного предпринимательского дела и ни одного частного или общественного бюджета, которые не были бы объектами банковских услуг.

Развитие народного хозяйства влечет за собой и развитие банковской сферы, ведет к ужесточению требований, касающихся порядка ее регулирования. Поскольку деятельность банков невозможна в не правовой системы того государства, в котором она осуществляется, нормативная база, регулирующая порядок проведения банковских операций в Российской Федерации, постоянно развивается и совершенствуется.

Кредитное дело представляет собой особую сферу предпринимательской деятельности, направленную на привлечение и аккумуляцию временно свободных денежных средств и их распределением между отдельными хозяйственными звеньями в соответствии с принципами кредитования. При этом каждому этапу историко-экономического развития страны соответствуют определенный тип организации кредитного дела и своя структура кредитной системы.

В кредитной системе обычно две подсистемы: банковская и не банковская. Банковская система представлена банками и другими учреждениями банковского типа, а не банковская- специализированными кредитно-финансовыми учреждениями и почтово-сберегательной системой. Организационная структура кредитной системы представлена на рисунке 1.

Переход Российской Федерации к рыночным отношениям обуславливает необходимость приведения банковского законодательства в соответствии с потребностями рыночной экономики и с основными принципами построения его построения в зарубежных странах. Законодательная основа банковской деятельности в России, как и в других странах, имеет межотраслевой характер, что означает отражение основ банковской деятельности в различных отраслях права, в том числе конституционного, административного, гражданского, а также уголовного, гражданско-процессуального и уголовно-процессуального.

Так конституционные нормы регулируют вопросы разграничения предметов ведения денежно-кредитной политики государства, относя ее к ведению в Р.Ф. в целом определяют органы, уполномоченные выполнять функцию управления кредитно-банковской системы, а также порядок их образования принципов осуществления поставленных перед ними задач.

В ведение России находится финансовое, валютное, кредитное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики федеральные экономические службы, включая федеральные банки (п. ж ст.71 Конституции Р.Ф.)

Статьи 74,75 устанавливают важнейшие принципы осуществления операций с финансовыми средствами: принцип недопустимости установления каких-либо препятствий для свободного перемещения финансовых средств, а также основополагающих прав и обязанностей центрального органа банковской системы России-банка Р.Ф. в частности конституцией Р.Ф. регламентирована независимость Банка России (ст.75)

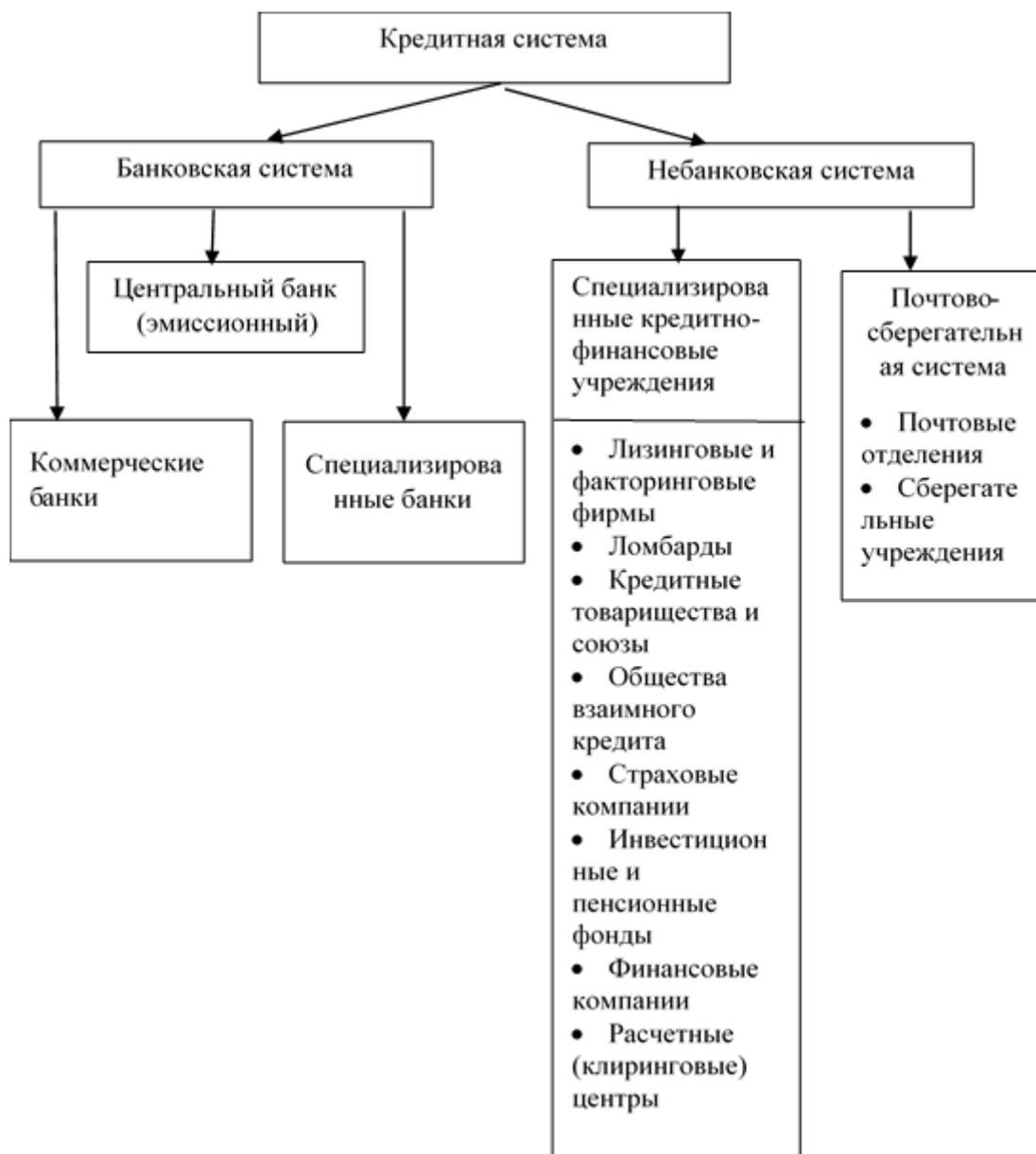


Рис. 1. Организационная структура кредитной системы

Согласно п.1 ст.75 исключительной денежной единицей России является рубль. при этом денежная эмиссия монопольно осуществляется Центральным банком, а введение и эмиссия прочими банками других денег не допускаются. В соответствии с п.2 той же статьи основными функциями Банка России являются защита и обеспечения устойчивости рубля. Согласно п. «г» ст.83 и п. «в» ст.103 Конституции Президент Р.Ф. представляет Государственной Думе кандидатуру на должность председателя Центрального банка и ставит пред ней вопрос о его освобождение, а Государственная Дума назначает его на должность. Нормы уголовного права обеспечивают защиту от наиболее серьезных и общественно опасных посягательств на права и интересы государства, иных субъектов, осуществляющих свою деятельность в кредитно-банковской сфере, а также физических и

юридических лиц, пользующихся услугами банков и иных кредитных учреждений. Например, ст.185-186 УК РФ предполагают уголовное преследование лиц, изготавливающих или сбывающих поддельные деньги (ч.1. и ч.2), а также в отношении должностных лиц органов власти субъектов РФ, выпускающих любые денежные знаки, отличные от официальной денежной единицы.

Статьи 158. 187 УК РФ предусматривают ответственность за подделку пластиковых карт и платежных документов, а также за хищение денег и ценных бумаг, а ч.1 ст. 152 УК РФ- уголовную ответственность за получения незаконного вознаграждения от граждан за выполнение работ, связанных с обслуживанием населения, что позволяет привлекать к ответственности банковских служащих за вымогательство.

Глава 22 УК РФ учреждает ответственность за совершение незаконных сделок с валютными ценностями. А также за сокрытие средств в иностранной валюте. Подлежащих обязательному перечислению на счет в уполномоченные банки, и невозвращение средств в иностранной валюте за границу (ст.199 УК РФ).

Уголовный кодекс РФ предусматривает наказание за разглашение банковской тайны (ст. 183 УК РФ), а также за незаконную банковскую деятельность и осуществлениях ее без регистрации (ст.172 УК РФ).

Нормы административного права содержатся в основных банковских законодательных и подзаконных актах и призваны обеспечить управление банковской системой в целом.

Так, например, Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» установил правовой статус Банка России, принципы его организаций, основные задачи и функции, взаимоотношений с органами государственной власти, систему органов управления Банка России, принципы организации наличного денежного обращения, осуществление и основные инструменты денежно-кредитной политики, перечень операций Банка России, основные принципы и способы банковского регулирования и надзора, принципы организации безналичных расчетов, порядок вступления в силу нормативных актов, статус, права и обязанности служащих Банка России.

В свою очередь Федеральный закон установил понятия кредитной организации, банка и небанковских кредитных организаций, банковской системы РФ, определил перечень банковских операций, особенности деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг, принципы взаимоотношений кредитных организаций с клиентами и государством, порядок создания кредитной организации, ее регистраций и лицензирования, основания для отзыва лицензий, порядок открытия филиалов и представительств, принцип обеспечения стабильности деятельности кредитных организаций, банковскую тайну, антимонопольные правила, принципы организаций сберегательного дела, организаций отчетности кредитной организации. Именно эти вопросы отражают основные задачи административного права.

«О Центральном банке Российской Федерации (Банке России Главными направлениями проводимой Банком России работы в этой сфере деятельности

является совершенствование правовых условий для защиты и устойчивости рубля, проведения политики реструктуризации и укрепления банковской системы, развития надзора за банковской деятельностью, развитие правовой основы регулирования системы расчетов, а также совершение операций с финансовыми инструментами и ценными бумагами. Статьей 18 закона)» определено денежно-кредитное регулирование, которое Банк России осуществляет путем определения норм обязательного резервирования, учетных ставок, установления экономических нормативов проведения операций с ценными бумагами, установления для банков экономических норм. Примером является политика Центрального банка РФ в отношении минимального уставного капитала, когда он своими телеграммами увеличивает уставной капитал в течение очень короткого периода времени, что приводит к изданию соответствующих инструкций, например, Инструкции № 110-И «Об обязательных нормативах банков» и №109-И «О порядке принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдачи лицензий на осуществление банковских операций». Кредитные учреждения в своей организации и деятельности подчиняются действию не только законов, специально к ним относящихся, но и законов, регулирующих имущественный оборот вообще. Компетенция банков устанавливается федеральным законодательством. При этом предметом правового регулирования становится либо деятельность банков, либо деятельность их клиентов.

### **1.1. Создание, реорганизация, санирование и ликвидация банка**

Значительное место в кредитной и банковской системе занимают коммерческие банки, которые являются вторым звеном кредитной системы. Современный коммерческий банк выступает как самостоятельный хозяйствующий субъект, имеющий статус юридического лица, осуществляющий на основе полученной от Центрального банка лицензии посредническую деятельность в реализации специфических продуктов- кредита, ценных бумаг и валюты и имеющий своей основной целью в отличие от Центрального банка получение прибыли.

В настоящее время для открытия и осуществления своей деятельности коммерческие банки должны получить лицензию на проведение банковских операций у Центрального банка. Лицензирование банковской деятельности призвано ограничить совершение банковских операций только теми экономическими субъектами, которые получили разрешение на осуществление их от уполномоченного органа.

В России к наиболее важным законам, регулирующим порядок создания лицензирования коммерческих банков, относятся законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах», Гражданский кодекс РФ, а также ЦБ РФ от 14 февраля 2004г. №109-И «О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирова-

ние банковской деятельности». В соответствии с этими документами коммерческий банк может быть создан на основе любой формы собственности как хозяйственное общество минимальным уставным капиталом.

Для получения лицензии на проведение банковских операций Центральный банк РФ требует от учредителей банка представить определенные документы, анализ которых поможет определить потенциальную финансовую устойчивость, конкурентоспособность будущего банка, целесообразность его функционирования возможность обеспечить потребности клиентов, работа в рамках существующих законов. К таким документам относятся: 1) заявление о государственной регистрации кредитной организации; 2) учредительный договор; 3) устав, утвержденный собранием учредителей кредитной организации; 4) документы, подтверждающие уплату государственной пошлины (сбора) за регистрацию кредитной организации и лицензионного сбора за рассмотрения вопроса о выдаче лицензий на осуществление банковских операций в размере 0,1% уставного капитала; 5) копии документов, подтверждающих государственную регистрацию учредителей; 6) анкеты кандидатов на должность руководителей, главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера кредитной организации; 7) копии документов, подтверждающих право собственности (право аренды) учредителя; 8) документы необходимые для подготовки заключения о соблюдение кредитной организации требований по ведению кассовых операций; 9) документы, необходимые для регистрации первого выпуска акций кредитной организации; 10) список учредителей кредитной организации, который должен быть представлен на бумажном носителе.

Пакет документов представляется в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению создаваемой организации.

Принятие решения о государственной регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций или об отказе в этом Банком России производится в срок, не превышающий 6 мес. С даты предоставления всех документов. После принятия решения о государственной регистрации кредитной организации Банк России в течение 3 дней направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

Банк России вправе отказать в регистрации кредитной организации по следующим основания

1) Несоответствие квалификационным требованиям кандидатов на должности руководителей исполнительных органов, главного бухгалтера и его заместителей.

2) Несоответствие документов, поданных в Банк России для государственной регистрации кредитной организации и получение лицензий на осуществление банковских операций, требованиям федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России;

3) Несоответствии деловой репутации кандидатов на должность членов совета директоров (наблюдательного совета) квалификационным требованиям,

установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, наличие у них судимости за совершение преступления в сфере экономики. Решением об отказе в госрегистрации сообщается учредителям кредитной организации в письменной форме и должно быть мотивированно. Отказ в регистрации может быть обжалован в арбитражном суде.

Государственная регистрация не является достаточным основанием для начала работы кредитной организации. Для этого ей необходимо получить лицензию на осуществление банковских операций.

Учредитель должен оплатить объявленный уставный капитал в течение 1 мес. После получения уведомления о регистрации и представит в Банке России документы, подтверждающие данный факт.

Вновь созданному банку могут быть выданы следующие виды лицензий: на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

На осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физическими лицами). При наличии указанной лицензии банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков;

На привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Указанная лицензия может быть выдана банку одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Вновь созданной небанковской кредитной организации в зависимости от ее назначения могут быть выданы следующие виды лицензий на осуществление банковских операций:

Со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций;

Со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции.

Необходимо отметить, что деятельность банка без регистрации или без лицензии на территории России запрещена.

Граждане, незаконно проводящие банковские операции, несут в установленном законом порядке гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность.

С развитием экономики постоянно возрастает потребность в развитии банковской системы и увеличении количества коммерческих банков. Однако увеличение их приводит к соответствующему усилению конкуренции между банками. С одной стороны, это обуславливает дальнейшее развитие банков и выступает позитивным элементом, а с другой – приводит к тому что более слабые банки не выдерживают снижения или повышения цен свои продукты и проигрывают в конкурентной борьбе. Результатом является реорганизация банков, которая происходит в формах слияния, поглощения, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

### Слияние

Это объединение (как правило добровольное) имущества и деятельности двух или нескольких банков с целью создания нового. В случае создания нового банка остальные перестают существовать и распускаются.

Акции Нового банка распределяются пропорционально вкладам банков и их собственников. При этом новое руководство состоит из руководителей сливающихся банков. При слиянии коммерческих банков права и обязанности каждого из них переходят к вновь возникшей кредитной организации в соответствии с передаточным актом. Такое объединение приводит к расширению клиентов, банковских услуг, рынков сбыта банковских услуг, возможностей использования преимуществ, вытекающих из преимуществ крупного предприятия, банка.

### Поглощение

Это форма принудительного слияния, т.е. приобретение одного банка другим. Поглощение осуществляется более крупным, устойчивым, сильным в конкурентной борьбе банком более слабого не на добровольной основе. В результате поглощающий банк остается юридическим лицом, а поглощаемый банк ликвидируется передав, при этом первому все свое имущество, обязательства, долги, а впоследствии и своих клиентов. В результате осуществляется централизация капитала, увеличение активов на сумму активов поглощаемого банка, что приводит к дальнейшему упрочнению позиций данного банка в банковской системе.

### Присоединение

Является разновидностью слияния, т.е. приобретение банком какого-либо кредитного института путем прямой покупки. К нему переходят права и обязанности присоединенного кредитного учреждения в соответствии с передаточным актом.

Противоположной формой присоединения выступает разделение кредитной организации т.е. появление нескольких кредитных организаций на базе первой. Такая реорганизация осуществляется достаточно редко, в результате появляется несколько самостоятельных юридических лиц, обладающих определенной долей капитала в соответствии с разделительным балансом. При разделении кредитной организации ее права и обязанности переелят к вновь возникшей кредитной организации в соответствии с разделительным балансом.

В середине XX в. появляется новое направление в развитии банков- выделение из структуры банка определенных отделов. Развитие трастовой деятельности в отдельных банках, например, начинает выходить за рамки отдельного вида операций. Преобладающее значение такой операции, которой уже тесны рамки отдела банка, привели к появлению трастовых компаний. Они становятся юридически самостоятельным кредитным институтом, но, как правило, остаются тесно связанным с банком и входят в банковский холдинг.

При выделении из состава кредитной организации одной или несколько кредитных организаций к каждой из них переходят права и обязанности реорганизованной кредитной организации в соответствии с разделительным балансом.

Преобразование- следующая форма реорганизации банков, представляющая изменение организационно-правовой формы банка. В последние годы явно

определилась тенденция к универсализации банков и банковской системы. Универсальные банки менее рискованные в силу диверсификации операций, более устойчивы и прибыльны. Результатом этого является преобразование некоторых специализированных банков в универсальные.

Вопросы реорганизации кредитных организаций в России регулируются Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 2 декабря 1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», Инструкции банка России от 14 января 2004г. «109-И «О порядке принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдачи лицензий на осуществление банковских операций».

## 1.2. Банковские риски

Банковские риски- это возможность (вероятность) возникновения в процессе проведения банковских операций таких событий, которые могут привести кредитную организацию к появлению у нее убытков или дополнительных незапланированных расходов (соответственно снизятся доходы), а также к снижению ликвидности.

Банковские риски классифицируются по нескольким признакам:

- По сфере возникновения- на внешние и внутренние.

К *внешним* рискам относятся риски политические (войны забастовки перевороты и т.д.), экономические (кризисы, введение запрета на отдельные операции, введение различных ограничений и т.д.), стихийные бедствия.

К *внутренним* рискам относятся риски, связанные с основной и дополнительной деятельностью каждого отдельно банка;

- По характеру учета- на риски по *балансовым операциям* и на риски по *внебалансовым операциям*, хотя они иногда взаимосвязаны;

- По возможности и методам регулирования- на открытые и закрытые риски.

*Открытые* риски не подлежат регулированию, *закрытые* же регулируются с помощью определенной политики банка, направленной на снижение рисков (диверсификации, страхования кредитов и депозитов и т.д.).

К типичным банковским рискам относятся:

- Кредитный риск;
- Страновой риск;
- Рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, процентный риск);
- Риск ликвидности;
- Операционный риск;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации кредитной организации;
- Стратегический риск.

*Кредитный риск*- риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо 30 неполного исполнения

должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Для снижения кредитного риска банки проводят следующие мероприятия:

• Мероприятия, относящиеся к кредитным операциям в целом; такие мероприятия позволяют:

1) устанавливать определенные требования к квалификации сотрудников: высокий уровень профессионализма должен позволять им точно распознавать риски и принимать правильные решения;

2) разрабатывать и совершенствовать методику оценки кредитоспособности и создавать полный пакет документов, учитывающих все возможные условия при осуществлении кредитных операций;

3) придерживаться принципа диверсификация, что достигается в том случае, если кредиты будут предоставляться заемщиком- представителям различных отраслей хозяйства и на различные сроки;

4) вводить лимитирование, т.е. невозможность превышения определенных верхних границ;

5) организовать систему контроля, позволяющую свести к минимуму возможно ошибочного или недобросовестного проведения операций;

• Мероприятие, относящиеся к данной кредитной операции; такие мероприятия позволяют:

1) определить платежеспособность заемщика, применяя существующие методики: для физических лиц учитывается род его профессиональной деятельности, доход, финансовое состояние, наличие имущества, кредитная история; для юридических лиц проводится анализ годовых отчетов обычно за три последних года;

2) проверить источники средств, служащих ему для исполнения обязательств;

3) при необходимости потребовать от заемщика предоставления обеспечения в виде поручительства, гарантии или залог; обеспечения позволит банку покрыть убытки в случае невыполнения заемщиком своих обязательств. При кредитовании иностранных контрагентов у кредитной организации также могут возникнуть страной риск и риск не перевода средств.

*Страной риск* (включая риск не перевода средств)- риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

*Рыночный риск*- риск возникновения у кредитной организации убытков в следствие неблагоприятных изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает *фондовый риск, валютный и процентный риск.*

*Фондовый риск*- риск возникновения у кредитной организации убытков из-за неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющее право на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты.

*Валютный риск*- заключается в том, что прибыль по сделкам, при которых осуществляется переход от одной валюты к другой, может не достигнуть того уровня, который планировался или вообще не привести к убыткам вследствие неблагоприятного изменения валютных курсов при наличии открытой валютной позиции.

*Процентный риск*- риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

*Риск ликвидности*- риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организации своих финансовых обязательств.

*Операционные риски*- риск, возникающий в связи:

- несоответствия внутреннего порядка и процедуры проведения банковских операций и других сделок характера масштаба деятельности кредитной организации или требованиям действующего законодательства;

- нарушением этих требований служащими кредитной организации или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий, а также бездействия);

- несоразмерностью функциональных возможностей применяемых кредитной организации информационных, технологических и других систем или их отказов (нарушений функционирования);

- воздействие внешних событий.

*Правовой риск*- риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неквалифицированные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных организациях);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);

• нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

*Риск потери деловой репутации*- кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

*Стратегический риск*- риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развитии кредитной организации (стратегическое управление).

Рисками можно управлять, используя различные способы прогнозирования наступления рисков события и своевременно принимая меры по снижению степени риска.

Риск-менеджмент представляет собой систему оценки рисков и управления ими.

Система управления риском представляет собой определенные мероприятия, которые позволяют анализировать контролировать риски.

В целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация обязана создавать резервы (фонды). Порядок формирования и использования, а также минимальные размеры резервов устанавливаются Банком России.

Размер обязательных резервов в процентах к обязательствам кредитной организации (норматив обязательных резервов) устанавливается Советом директоров Банка России. Банки ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца представляют в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов и их значениях. Нарушение банком числового значения обязательного норматива по состоянию на любой операционный день является несоблюдением обязательного норматива.

## 2. ВИДЫ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ, ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ. АКТИВНЫЕ И ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ

В рамках осуществления своей деятельности банки выполняют разнообразные виды операций организуют денежный оборот и кредитные отношения, а также участвуют в процессе финансирования экономики. Коммерческие банки реализуют свои функции, предоставляя обществу широкий спектр разнообразных банковских продуктов.

Банковский продукт – это разработанное и сформированное предложение банка клиенту определенной банковской операции или услуги с предоставлением соответствующих процедуре документов. Принятие и реализация этого предложения предполагает достижение взаимовыгодных результатов. Банк производит свой продукт, имеющий определенную стоимость. При этом продуктом банка являются определенного рода услуги. К ним относятся традиционные виды услуг и нетрадиционные (предоставление гарантий, поручительств, консультационные услуги и т.д.).

Банковские операции можно классифицировать по различным признакам (табл.1)

Таблица 1

Классификация банковских операций

Признаки классификации	Виды банковских операций
Функциональное назначение	1. активные 2. пассивные
Цель	1. для формирования ресурсов 2. для размещения ресурсов
Субъект отношений	1. с физическим лицом 2. с юридическим лицом 3. с государством
Платность	1. на платной основе 2. на безвозмездной основе
Степень значимости	1. основные операции 2. дополнительные операции

Функции банков реализуются через их операции. Согласно Закону РФ от 3 февраля 1996 г. №17-ФЗ «О банках и банковской деятельности», к банковским операциям относятся:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кроме перечисленных операций банки вправе осуществлять сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с юридическими и физическими лицами;
- операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или сейфов;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте.

Правила осуществления банковских операций, в том числе их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами. Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью (ст. 5 Закона «О банках и банковской деятельности»). Согласно ст. 6 Закона «О банках, и банковской деятельности» в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, коммерческий банк вправе выпускать, покупать, продавать, учитывать, хранить ценные бумаги, проведение операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Деятельность коммерческих банков, представляющая собой совокупность пассивных операций, посредством которых образуются банковские ресурсы, и активных операций по использованию этих ресурсов с целью получения дохода, характеризуется такими показателями, как ликвидность (возможность быстрого превращения в наличные денежные средства), прибыльность и финансовая устойчивость.

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» коммерческие банки формируют финансовую отчетность, которая призвана служить трем основным целям:

- 1) дать руководству банка возможность оценить свои операции, их конечные результаты и общую эффективность, а также определить дальнейшую политику в вопросах развития тех или иных видов банковских операций;

2) служить средством контроля по различным направлениям деятельности банка и создавать условия для наблюдения органами банковского надзора за финансовым положением коммерческих банков;

3) обеспечивать акционерам банка возможность контроля по соблюдению их интересов в ходе проводимой руководством банка политики его развития.

Главной частью отчетности коммерческого банка является его бухгалтерский баланс, в котором отражается состояние собственных и привлеченных средств банка, а также их размещение в кредитные и другие операции. Пример статей бухгалтерского баланса в Приложении А. Банковские балансы должны обеспечивать достоверность и наглядность, они составляются по унифицированной форме и публикуются в открытой печати, являясь источником коммерческой информации. При этом не должен нарушаться принцип соблюдения коммерческой тайны. Для устойчивой деятельности коммерческого банка необходимо, чтобы он имел ликвидный баланс. В балансе коммерческого банка активы и пассивы группируются по содержанию и располагаются в соответствии с общепринятым в мировой практике главным принципом его построения: статьи по активу расположены в соответствии с последовательным уменьшением их ликвидности, а статьи по пассиву — с уменьшением востребования средств (т.е. по порядку очередности выполнения обязательств банка).

**Пассивные операции** – это те операции, которые позволяют сформировать банковские пассивы и дают возможность банку привлечь в свое распоряжение для *временного пользования* ресурсы. Совершая пассивные операции, банк становится должником, так как привлеченные им денежные средства подлежат по истечении какого-то времени возврату. В зависимости от источника средств банковские пассивы подразделяются на две группы: собственные средства (капитал) и привлеченные средства (привлеченные ресурсы). *Наличие собственного капитала, который формируется в момент создания банка, является необходимым условием деятельности любого банка.* В процессе деятельности кредитной организации уставный капитал может и должен увеличиваться. Это достигается дополнительным выпуском акций и распределением их среди юридических и физических лиц. Банки сами заинтересованы в увеличении своих капиталов для повышения устойчивости и престижа, возможности маневрировать ресурсами и улучшении рентабельности. Помимо уставного капитала коммерческие банки располагают и другими собственными фондами. Они формируются за счет чистой прибыли, получаемой банками в процессе осуществления деятельности. Чистая прибыль может направляться на создание:

- резервного фонда;
- фонда производственного и социального развития;
- фонда материального поощрения персонала;
- специальных страховых фондов.

В составе пассивных операций коммерческих банков, направленных на формирование привлеченных и заемных средств, можно выделить следующие группы:

- вклады и депозиты юридических и физических лиц;

- остатки на расчетных, текущих, корреспондентских и других счетах;
- кредиты, полученные от других коммерческих банков или Банка России (межбанковские кредиты);
- эмиссия не инвестиционных ценных бумаг (деPOSITных и сберегательных сертификатов, векселей и т.д.).

Другими источниками банковских ресурсов являются средства, которые банк самостоятельно по своей инициативе привлекает с целью обеспечения своей ликвидности. Это могут быть:

- межбанковские кредиты;
- ценные бумаги, проданные по соглашениям об обратной сделке (РЕПО).

Активные операции – это операции, при осуществлении которых банки используют имеющиеся в их распоряжении ресурсы, размещая их от своего имени с целью получения необходимого дохода.

Основными видами активных операций коммерческого банка являются:

- предоставление кредитов юридическим и физическим лицам на различных условиях и на различный срок;
- операции с ценными бумагами от своего имени и за свой счет;
- инвестирование;
- сделки РЕПО;
- валютные дилинговые операции;
- нетрадиционные операции коммерческих банков.

Банки могут приобретать ценные бумаги других эмитентов или государства с целью получения по ним дохода за счет курсовой разницы.

Прямые инвестиции представляют собой непосредственное вложение средств банка в производство, приобретение реальных активов. Портфельные инвестиции осуществляются в форме покупки ценных бумаг или предоставления долгосрочных денежных ссуд.

Операции по торговле иностранной валютой относятся к посреднической деятельности по покупке – продаже валюты.

К нетрадиционным операциям коммерческих банков относятся операции, которые могут выполнять и другие организации, кроме коммерческих банков:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- доверительные (трастовые) операции;
- лизинговые операции;
- факторинговые операции;
- выдача гарантий и поручительств;
- услуги по инкассации и т.д.

**Активные операции** осуществляются коммерческими банками с целью получения прибыли при одновременном поддержании необходимого уровня ликвидности банка и оптимального распределения риска по отдельным видам операций.

По выполняемым задачам активные операции банка можно подразделить на две группы:

1. Операции, направленные на поддержание ликвидности банка на определенном уровне; к ним относятся:

- денежные средства в кассе банка;
- остатки средств на корреспондентском счете в Банке России;
- средства на счетах и депозитах в других коммерческих банках.

2. Операции, направленные на получение банковской прибыли; к ним относятся:

- кредитование физических и юридических лиц;
- инвестиции в ценные бумаги;
- вложения в инвестиционные проекты;
- операции по торговле иностранной валютой.

Основу всех активных операций составляют *ссудные операции*, которые приносят банкам значительную часть доходов. Важным видом активных операций коммерческих банков являются операции, связанные с инвестиционной деятельностью, в процессе которой банки выступают в качестве инвестора, вкладывая ресурсы в ценные бумаги или приобретая права по совместной хозяйственной деятельности.

Деятельность коммерческого банка должна строиться на выполнении следующих требований:

- 1) дешевле приобрести капитал;
- 2) дороже продать капитал и услуги;
- 3) снизить риск потерь путем отбора надежных партнеров и получения гарантий, а также разнообразия операций и освоения различных рынков ссудного капитала.

Перед системой регулирования равны все кредитные организации, независимо от того, чем они занимаются или кому они принадлежат.

Эффективная деятельность коммерческого банка связана с банковским регулированием, под которым понимается система мер, с помощью которых центральный банк занимается обеспечением стабильного, безопасного функционирования коммерческих банков. В основе регулирования банковской деятельности лежат следующие принципы:

- достаточность капитала;
- качество активов с точки зрения риска, ликвидности и т.д.;
- качество менеджмента;
- ликвидность, т.е. способность банка быстро и безболезненно выполнять свои обязательства;
- доходность.

## **2.1. Депозитные операции**

Специфика кредитной организации состоит в том, что основная часть ее ресурсов формируется за счет не собственных, а привлеченных (заемных) средств. Привлеченные средства покрывают до 90 % всей потребности в денежных сред-

ствах банка. Коммерческий банк имеет возможность привлекать средства предприятий, организаций, населения и других банков в форме депозитов (вкладов) и открытия им соответствующих счетов. При этом право на привлечение денежных средств во вклады имеют банки, которым такое право предоставлено в соответствии с *лицензией*.

*Депозит (вклад)* — это денежные средства (в наличной или безналичной форме, в национальной или иностранной валюте), переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях. «Депозит» в переводе с латинского языка означает «вещь, отданная на хранение». Операции, связанные с привлечением денежных средств во вклады, называются *депозитными*.

Для банков вклады — это первостепенный вид их пассивных операций и основной ресурс для проведения активных кредитных операций. Отношения между сторонами регламентирует договор банковского вклада, в соответствии с которым одна сторона (банк), принимавшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Проценты могут начисляться как по *простой*, так и по *сложной* ставке.

При простой ставке начисление процентов осуществляется в конце периода размещения средств. Базой для начисления процентов служит первоначально размещенная сумма.

При сложной ставке после окончания очередного периода начисления доход не выплачивается, а присоединяется к остатку, который имеется на начало этого периода. В последующие периоды проценты начисляются на сумму с прибавленными в предыдущие интервалы времени процентами.

Сведения о вкладчиках, о вкладах и банковских счетах клиентов и банков и банков-корреспондентов, а также об операциях по счетам представляют собой банковскую тайну.

Классификация депозитов представлена на рисунке 2.

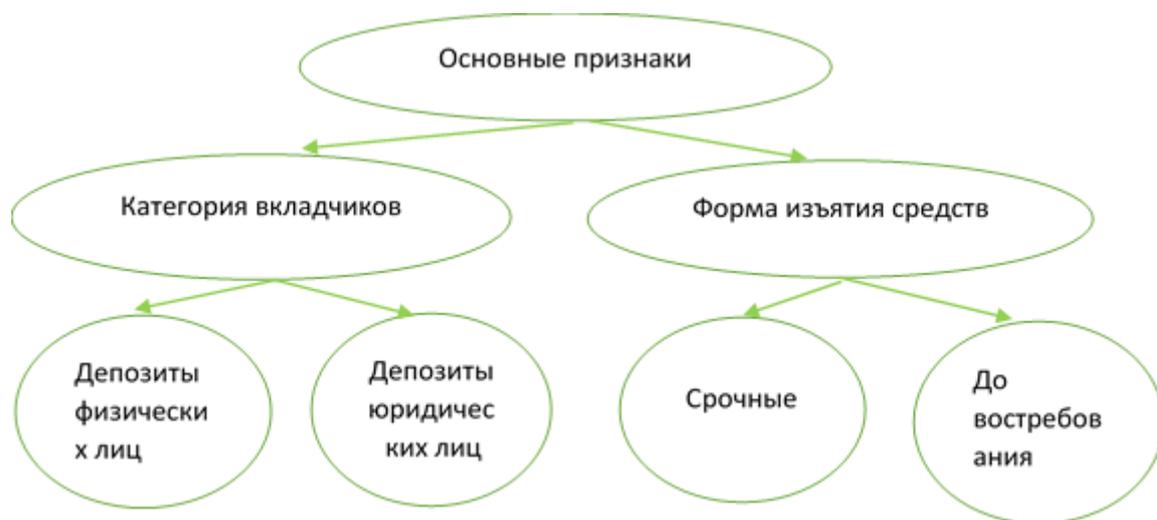


Рис. 2. Основные признаки классификации депозитов

*Депозиты до востребования* представляют собой средства, которые могут быть частично или полностью востребованы их 53 владельцем в любой момент. Они размещаются в банках на различных счетах, открываемых клиентам, и предназначены для осуществления текущих расчетов. Депозиты до востребования в своей основе нестабильны, что ограничивает сферу их использования коммерческими банками. По этой причине владельцам счетов либо выплачивается низкий процент, либо он вообще не выплачивается.

*Срочные депозиты* — это денежные средства, зачисляемые на депозитные счета на определенный срок с выплатой процентов. Процентная ставка по ним зависит от размера и срока вклада, она может быть фиксированной, т. е. не изменяться в течение срока, указанного в договоре банковского вклада.

Разновидностью срочного вклада являются сертификаты. Сертификат — это ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка. Владельцами сертификатов могут быть как резиденты, так и нерезиденты. Российские банки вправе выпускать сертификаты только в рублях.

Сертификаты не могут служить расчетным или платежным средством.

*По категории вкладчика* различают:

- депозитные и сберегательные сертификаты.

Депозитные сертификаты выдаются только юридическим лицам. Денежные расчеты по купле-продаже депозитных сертификатов и выплате сумм по ним осуществляются в безналичном порядке. Сберегательные сертификаты выдаются только физическим лицам. Купля-продажа сберегательных сертификатов осуществляются как в безналичном порядке, так и за наличные денежные средства.

*По способу выпуска* сертификаты могут быть:

- выпускаемыми в разовом порядке или выпускаемыми сериями.

*По способу оформления* различают:

- именные сертификаты или на предъявителя.

Размещать сертификаты кредитная организация вправе только после регистрации условий выпуска и обращения сертификатов в территориальном учреждении Банка России и внесения их в Реестр условий выпуска и обращения сберегательных и депозитных сертификатов кредитных организаций в Департаменте контроля за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках Банка России.

Депозиты являются важнейшим источником ресурсов коммерческих банков. Структура их в банке подвижна и зависит от конъюнктуры денежного рынка. Однако этому источнику формирования банковских ресурсов присущи также некоторые недостатки. Это касается значительных материальных и денежных затрат банка при привлечении средств во вклады, ограниченности свободных денежных средств в рамках отдельного региона. Кроме того, мобилизация средств во вклады (депозиты) зависит в значительной степени от клиентов

(вкладчиков), а не от самого банки. И тем не менее конкурентная борьба между банками на рынке кредитных ресурсов заставляет их принимать меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов.

### **Контрольные вопросы**

1. Охарактеризуйте понятие «банковское дело».
2. Охарактеризуйте понятие «банковский продукт».
3. Какие подсистемы существуют в кредитной системе и чем они отличаются?
4. Какими основными федеральными законами регулируются банковская деятельность в Российской Федерации?
5. В чем заключается цель деятельности Банка России и какие основные функции он выполняет?
6. Какие операции относятся к банковским в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»?
7. В каких случаях Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций?
8. Назовите основные виды банковской деятельности.
9. Какие принципы лежат в основе банковского регулирования?
10. Охарактеризуйте пассивные операции.
11. На какие две группы подразделяются банковские пассивы в зависимости от источника средств?
12. В чем заключается соглашение об обратном выкупе?
13. Охарактеризуйте активные операции.
14. На какие группы подразделяются активные операции банка?
15. Перечислите основные виды активных операций?
16. Охарактеризуйте понятие «баланс коммерческого банка».
17. Из чего складывается основной капитал кредитной организации?
18. Охарактеризуйте понятие «банковский риск».
19. Назовите основные виды рисков и раскройте их.
20. Охарактеризуйте понятие «депозит».
21. По каким основным признакам классифицирую депозиты?
22. Дайте определение понятия «сертификат».
23. Какие обязательные реквизиты должны содержаться на бланке сертификата?
24. Какие документы применяются при оформлении вкладов?
25. Как проводится розыск вкладов?

### **Тесты**

*1. Размещение акций – это:*

- а) продажа акций иностранным эмитентам;
- б) этап отчуждения акций эмитентом первым владельцам;
- в) утверждение решения о выпуске акций.

2. Размещение ценных бумаг банком осуществляется:

- а) до государственной регистрации их выпуска;
- б) после государственной регистрации их выпуска;
- г) одновременно с государственной регистрацией их выпуска.

3. Государственную регистрацию выпуска акций на основании заявления эмитента осуществляет:

- а) Банк России;
- б) ФСФР России;
- в) Минфин России;
- г) Совет директоров банка.

4. Номинальная стоимость каких акций должна быть одинаковой независимо от порядкового номера и времени выпуска:

- а) обыкновенных;
- б) привилегированных;
- в) обыкновенных и привилегированных.

5. Решение о выпуске акций принимается:

- а) ФСФР России;
- б) органом управления банка;
- в) Банком России.

6. К каким операциям банка относятся операции с сертификатами:

- а) депозитным;
- б) к кредитным;
- в) расчетным;
- г) кассовым.

7. Допускается ли выпуск сертификатов в иностранной валюте:

- а) не допускается никогда;
- б) допускается всегда;
- в) допускается уполномоченными банками.

8. Какие сертификаты могут быть выданы клиентам банка:

- а) депозитные и платежные;
- б) депозитные и сберегательные;
- в) сберегательные и платежные.

9. Операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы - это операции

- а) активные;
- б) пассивные;
- в) комиссионно-посреднические;
- г) трастовые.

10. Счет, который предназначен для хранения временно свободных денежных средств и открывается на основании договора банковского вклада называется

- а) расчетный счет;
- б) депозитный счет;
- в) текущий счет;
- г) ссудный счет.

11. Какой основной законодательный акт регулирует банковский вклад:

- а) Конституция РФ.
- б) ГК РФ.
- в) ФЗ «О банках и банковской деятельности».

### Практические задания

**Задание 1.** Ответьте на вопросы

- 1. Перечислите, из каких позиций складывается уставный капитал кредитной организации, созданной в форме акционерного общества.
- 2. Назовите минимальный размер уставного капитала вновь создаваемого банка.
- 3. Назовите минимальный размер уставного капитала вновь создаваемой небанковской кредитной организации.
- 4. Перечислите этапы выпуска акций кредитными организациями.
- 5. Назовите, среди каких лиц должны быть размещены все акции при создании кредитной организации – акционерного общества путем учреждения.

**Задание 2.**

15 июня 2018 г. Было принято решение учредить коммерческий банк в форме публичного акционерного общества с уставным капиталом 300 млн. рублей. В состав учредителей входят 2 юридических лица и 6 физических лиц. Учредители для государственной регистрации акционерного коммерческого банка направили в Банк России документы для регистрации выпуска обыкновенных акций номиналом 100 рублей.

- 1. Перечислите документы, необходимые для государственной регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организации.
- 2. Внимательно изучите и оформите заявление на государственную регистрацию выпуска ценных бумаг форма 1 (Приложение Б)
- 3. Оформите титульный лист решения о выпуске ценных бумаг форма 2 (Приложение В) используя пример оформления решения о выпуске ценных бумаг (Приложение Г), приведите в перечне информацию, включаемую в указанное решение.

**Задание 3.** Ответьте на вопросы

- 1. Какую роль играют депозитные операции в деятельности коммерческих банков?
- 2. Как классифицируются депозиты?
- 3. Как начисляются проценты по депозитам?

**Задание 4.**

Коммерческая организация представила в банк заявление на открытие расчетного счета.

- 1. Перечислите документы, необходимые для открытия расчетного счета юридическому лицу.
- 2. Заполните заявление на открытие счета форма 3 (Приложение Д) (реквизиты организации и банка приведите произвольно).

3. Используя рекомендации по заполнению, приведенные в Приложении Е, оформите карточку с образцами подписей и оттиска печати форма 4 (Приложение Ж).

**Задание 5.**

Коммерческая фирма 12 марта 2017 г. Вносит на депозитный счет в коммерческий банк «АК-БАРС» денежные средства в сумме 350 000 рублей и заключает депозитный договор на срок 6 месяцев. Процентная ставка по депозиту составляет 4,1% годовых.

1. Оформите депозитный договор форма 2.5.
2. Рассчитайте сумму процентов по депозиту на дату окончания срока по договору.
3. Рассчитайте сумму, полученную фирмой по окончании срока договора.

**Задание 6.**

Во вклад с капитализацией процентов помещено 1,3 млн. руб. Определить наращенную сумму вклада через 2 года, если проценты начисляют ежеквартально из расчёта 8% годовых.

**Задание 7.**

Сумму в 7000 рублей поместили в банк на 3 месяца под 3,5% годовых (проценты простые). Определим наращенную сумму по истечении 2 лет.

**Задание 8.**

Через 3 месяца на счету образовалась сумма 2 млн. руб., вклад был открыт на 1 год. Простая процентная ставка – 5,5%. Определить первоначальную сумму и доход кредитора от этой операции.

**Задание 9.**

На вклад 50 тыс. рублей до востребования была начислена сумма 800 рублей. Ставка 1,4% годовых. Определить срок вклада.

**Задание 10.**

20.01.2016 г. во вклад принята сумма 50 000 рублей. Процентная ставка-6% годовых с ежемесячной капитализацией процентов. 25.02.2016г. принят дополнительный взнос в сумме 10 000 рублей. 10.03.2015г. выдано 2000 рублей. 05.06.2016г. счет закрыт. Рассчитать сумму вклада с процентами, если вклад выплачен 05.06.2015г.

### 3. РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

#### 3.1. Формы безналичных расчетов

Согласно ст. 861 ГК РФ расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами (статья 140) 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.

**Безналичные расчеты** – это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований. Безналичные расчеты производятся через банки, и иные кредитные организации.

Для проведения безналичных расчетов открываются счета:

*Расчетные счета* открываются коммерческим юридическим лицам (хозяйственным товариществам и обществам, производственным кооперативам, государственным и муниципальным унитарным предприятиям и т.д.), им управляет собственник счета.

*Текущие счета* открываются некоммерческим юридическим лицам (учреждениям, общественным и религиозным организациям) имеют право распоряжаться в пределах своей сметы.

*Депозитные счета* предназначены для хранения временно свободных, не используемых хозяйствующим субъектом денежных средств, а также денежных средств, ему не принадлежащих.\

В зависимости от экономического содержания различают две группы безналичных расчетов:

- по товарным операциям: за товары и услуги;
- по финансовым обязательствам: платежи в бюджет и внебюджетные фонды, погашение банковских ссуд, уплата процентов за кредит, расчеты со страховыми компаниями.

Таким образом, кроме гражданско-правовых обязательств по безналичным расчетам исполняются и иные обязательства, например, налоговые.

*Форма расчетов* – способ взаимодействия участников расчетных правоотношений по поводу перечисления денежных средств по конкретной хозяйственной сделке или иному основанию, оформление и осуществление которого характеризуются определенной спецификой, отраженной в законе.

В соответствии со ст. 862 ГК РФ при осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты в форме:

- платежными поручениями;
- по аккредитиву;
- чеками;
- расчеты по инкассо.

Общие черты безналичных расчетов:

1) Банк несет общегражданскую ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по осуществлению по поручению клиента банковских операций;

2) Содержание, форма, реквизиты, порядок исполнения различных способов расчетов регулируются не только законом, но и банковскими правилами.

**Платежное поручение** – это форма безналичных расчетов, представляющая собой распоряжение вкладчика счета (плательщика) своему банку о переводе определенной суммы на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

При расчетах платежными поручениями банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счетах, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета. Данное определение позволяет выделить признаки банковского перевода:

- Перевод осуществляется банком на счет, указанный плательщиком;
- Перевод осуществляется в срок, установленный законом или в соответствии с ним (если стороны договора не установили более короткий срок исполнения перевода).

По договоренности платежные поручения могут быть *срочные и досрочные*.

Срочные платежные поручения применяются в следующих случаях:

- авансовый платеж;
- платеж после отгрузки товара;
- частичные платежи при крупных сделках.

Платежное поручение может быть оплачено полностью или частично при отсутствии денег на счете плательщика, о чем делается отметка на платежном документе.

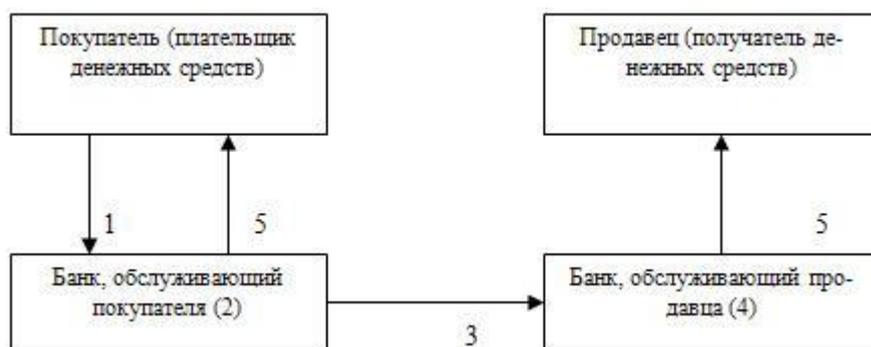


Рис. 3. Схема проведения платежа платежным поручением

1 – покупатель оформляет платежное поручение и передает его в обслуживающий банк; 2 – банк покупателя дебетует счет клиента; 3 – банк покупателя перечисляет сумму в банк поставщика; 4 – банк поставщика кредитует счет поставщика; 5 – банк поставщика передает поставщику выписку из счета

**Аккредитив** – это обязательство банка производить по поручению клиента и за его счет платежи физическим и юридическим лицам в пределах суммы и на условиях, указанных в поручении.

Аккредитив оформляется для оплаты одному лицу.

Выдача наличных денег по аккредитиву не допускается.

Аккредитив отзывной может быть отозван до окончания его срока.

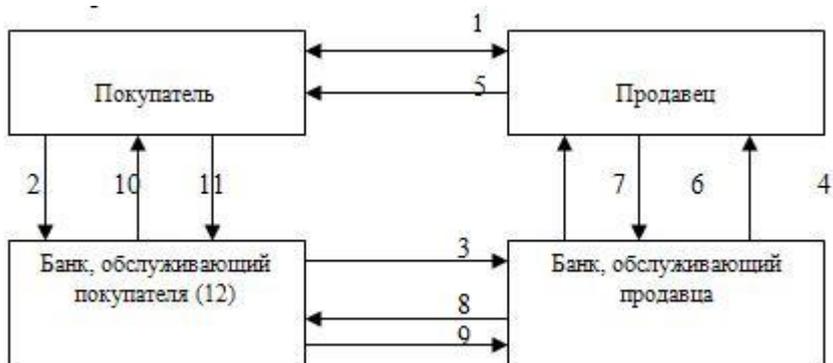


Рис. 4. Схема проведения платежа по аккредитиву

1 – заключается договор о поставке товара; 2 – покупатель дает поручение своему банку, на открытие аккредитива; 3 – авизирование банка, обслуживающий продавца, об открытии аккредитива; 4 – авизирование продавца об открытии аккредитива; 5 – поставка товара; 6 – передача документов; 7 – предоставление кредита продавцу; 8 – пересылка документов; 9 – платеж; 10 – передача документов покупателю; 11 – акцепт документов; 12 – в случае кредита под аккредитив снятие денег со счета покупателя

**Чек** – это ценная бумага, в которой содержится распоряжение плательщика – чекодателя своему банку произвести платеж указанной суммы чекодержателю.

Расчетный чек, как и платежное поручение, оформляется плательщиком, но в отличие от платежного поручения чек передается плательщиком предприятию – получателю платежа в момент совершения хозяйственной операции, который и предъявляет чек в свой банк для оплаты.

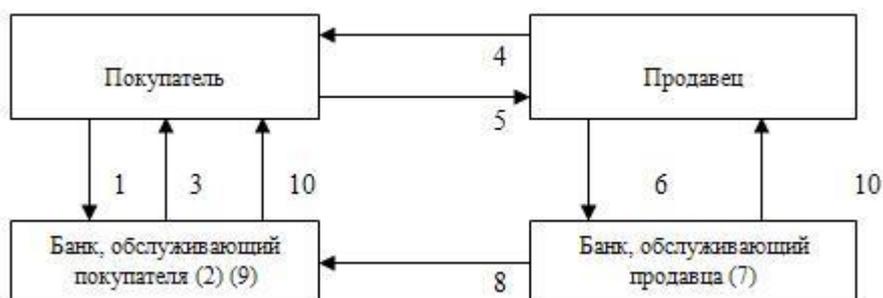


Рис. 5. Схема проведения платежа чеком

*1 – покупатель предоставляет в обслуживающий его банк заявление на получение чеков и платежное поручение на депонирование сумм; 2 – в банке обслуживающем покупателя, бронируются средства на отдельном счете и заполняются чеки; 3 – покупателю выдаются чеки и чековая книжка; 4 – продавец предъявляет покупателю документы на отгруженную продукцию (работы, услуги); 5 – покупатель выдает чек продавцу; 6 – продавец предъявляет чек в банк, обслуживающий продавца, при реестре чеков; 7 – в банке, обслуживающем продавца зачисляются денежные средства на счет продавца; 8 – банк продавца предъявляет чек для оплаты банку, обслуживающему покупателя; 9 – банк, обслуживающий покупателя, списывает сумму чека за счет ранее забронированных сумм; 10 – банки выдают клиентам выписки из счетов банка*

Суть расчетов чеками заключается в том, что по заявлению фирмы обслуживающий ее банк предоставляет ей чековую книжку специального образца с определенным набором отрывных чеков. Книжки выдаются на определенный срок и общую сумму платежа.

Для расчетов между организациями используется конкретная разновидность чеков – чеки из лимитированных чековых книжек.

Лимитированные чековые книжки представляют собой комплекты бланков строгой отчетности. Организация может получить лимитированную книжку в своем банке на основании заявления, в котором указывается лимит денежных средств, в пределах которого можно будет производить расчеты с использованием чековой книжки. Банк выдает организации чековую книжку и депонирует определенную денежную сумму на ее расчетном счете.

Внешне лимитированная чековая книжка напоминает чековую книжку для получения наличных денег, рассмотренную выше. Каждый лист лимитированной чековой книжки состоит из собственно чека и корешка чека. При заполнении чека обязательно указывается, какой организации, в уплату по какому материальному документу должна быть перечислена сумма по чеку. Эта информация дублируется в корешке чека.

После заполнения чека и его корешка чек отрывается от чековой книжки и выдается организации-продавцу одновременно с отпуском товара или предоставлением услуг.

Организация, получившая чек, называется чекодержателем. Чекодержатель в течение 10 дней после получения чека должен представить его в свой банк для оплаты, и уже банк чекодержателя организует перечисление денег из банка чекодателя на расчетный счет чекодержателя.

Чеки из лимитированных чековых книжек подписываются руководителем организации и ее главным бухгалтером. Кроме того, чеки могут подписываться сотрудником организации, если ему выдана доверенность с правом подписания чеков.

**Инкассо** – это банковская операция, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления

расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк (исполняющий банк).

Расчеты по инкассо производятся на основании:

- платежных требований (с акцептом или в безакцептном порядке);
- инкассовых поручений (в бесспорном порядке).

Платежные требования и инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя). Принимая на инкассо расчетные документы, банк-эмитент берет на себя обязательство доставить их по назначению. Банк, получивший просьбу клиента и расчетные документы, принимает меры по взысканию платежа. При этом используется платежное требование, или инкассовое поручение. Оно прикладывается к счету плательщика через банк.

Инкассовая операция банка сочетается с акцептной формой расчета. При акцептной форме расчетов товары отражаются на основании контракта немедленно, не ожидая оплаты покупателем товара. Покупатель уплачивает за товар по получении расчетных документов, предварительно проверив выполнение продавцом всех условий договора в отношении количества, цены, срока отгрузки, качества и т.д. В случае нарушения продавцом договора может отказаться от оплаты товара. Если покупатель нарушит договор, например, задержит оплату товаров, то продавец вправе применить к нему санкции. Если покупатель заявляет об отказе от акцепта, банк проверяет основательность и мотивы этого отказа и уведомляет о нем продавца. При неоплате покупателем платежа в установленный срок банк покупателя информирует об этом банк продавца.

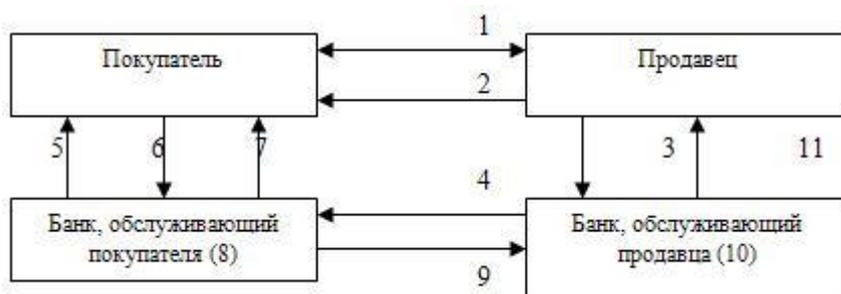


Рис. 6. Схема проведения платежа инкассо

1 – заключение договора о поставке товара; 2 – отправка товара; 3 – предоставление документов на инкассо; 4 – поручение на инкассо, т.е. банк продавца пересылает документы банку, обслуживающему покупателя; 5 – авизирование покупателя о получении документов; 6 – оплата документов (выставление платежного поручения); 7 – передача документов покупателю; 8 – занесение денежных средств на счет банка продавца; 9 – авизирование банка продавца об операции; 10 – списание денег со счета банка, обслуживающего продавца, и зачисление их на счет последнего; 11 – авизирование продавца о зачислении денег на его расчетный счет

Инкассовая форма расчетов выгодна покупателю, так как документы, получаемые покупателем для проверки, остаются в распоряжении банка до момента

оплаты (акцепта) и в случае неоплаты возвращаются банку с указанием причин неоплаты. К недостаткам относятся большая продолжительность по времени прохождения документов через банки, возможность отказа покупателя оплатить предоставленные документы.

### **3.2. Характеристика безналичных расчетов в кредитных организациях**

Владелец расчетного счета имеет свой отдельный баланс, осуществляет платежи в бюджет, самостоятельно вступает в кредитные взаимоотношения с банками, т.е. имеет полную экономическую и юридическую независимость.

Для открытия расчетного счета клиенту – юридическому лицу необходимо предоставить в банк следующие документы:

- заявление на открытие счета;
- копии учредительных документов, заверенные нотариально (устав, учредительный договор, свидетельство о государственной регистрации юридического лица);
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- копия письма органа статистики о присвоении кодов статистического учета;
- карточку с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиска печати;
- копию протокола об избрании на должность руководителя;
- копии приказов о назначении главного бухгалтера и других лиц, имеющих право распоряжаться счетом.

После предоставленные документы проверяются юридической службой и службой экономической безопасности банка.

Поскольку расчетно-кассовое обслуживание клиентов осуществляется банками на платной основе, то в договоре предусматривается специальный раздел о стоимости услуг и порядке расчетов за них. В частности, в договорах предусматриваются плата за открытие счета, комиссионные за операции по расчетному счету, за кассовое обслуживание клиентов. Кроме того, договором устанавливается ответственность обеих сторон за невыполнение взятых на себя обязательств. В договоре фиксируются размеры штрафов за каждое из перечисленных нарушений как с одной, так и, с другой стороны.

Списание со счета денежных средств может осуществляться только по распоряжению его владельца на основании установленных правилами расчетных документов и в пределах тех сумм, которые имеются на счете. Если средств на списание недостаточно, применяется статья 855 ГК РФ:

в первую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

во вторую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных

пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

в третью очередь по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов;

в четвертую очередь по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

в пятую очередь по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Для проведения расчетных операций каждая кредитная организация, расположенная на территории Российской Федерации и имеющая лицензию Банка России на осуществление банковских операций, открывает по месту своего нахождения один корреспондентский счет в подразделении расчетной сети Банка России.

**Корреспондентский счет** – банковский счет, открытый кредитной организацией в подразделении расчетной сети Банка России по месту нахождения головного офиса на основании договора корреспондентского счета.

**Корреспондентский субсчет** – банковский счет кредитной организации, открытый по месту нахождения филиала в подразделении расчетной сети Банка России на основании договора корреспондентского субсчета.

Кредитная организация имеет право открыть корреспондентский счет с даты государственной регистрации и присвоения ей регистрационного (порядкового) номера. Основанием для открытия корреспондентского счета кредитной организации в Банке России является заключение договора счета. Корреспондентский счет (субсчет) открывается по распоряжению руководителя подразделения расчетной сети Банка России.

Отношения между Банком России и обслуживаемой им кредитной организацией при осуществлении расчетных операций через расчетную сеть Банка России регулируются законодательством о банковской деятельности, договором корреспондентского счета, а также дополнениями к договору счета. Срок договора устанавливается по согласованию сторон.

Прием расчетных документов Банком России осуществляется независимо от остатка средств на корреспондентском счете кредитной организации на момент их принятия. Операции по корреспондентским счетам кредитных организаций осуществляются на основании расчетных документов, поступивших в подразделение расчетной сети Банка России на бумажных носителях или в электронном виде, путем оплаты каждого расчетного документа. Операции по списанию

денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации или зачислению на этот счет подтверждаются выпиской из корреспондентского счета. При открытии корреспондентских счетов кредитным организациям в подразделениях расчетной сети Банка России с целью их однозначной идентификации при проведении расчетных операций присваиваются банковские идентификационные коды (БИК) участников расчетов. Платеж, осуществляемый через подразделение расчетной сети Банка России, считается:

- безотзывным – с момента списания денежных средств со счета плательщика в подразделении расчетной сети Банка России;
- окончательным – с момента зачисления денежных средств на счет получателя в подразделении расчетной сети Банка России.

Операции по списанию и зачислению денежных средств отражаются на балансе кредитной организации датой их проведения. Подразделение расчетной сети Банка России выдает кредитной организации выписку из корреспондентского счета, подтверждающую совершение операции, и извещения. Основанием для закрытия корреспондентского счета является расторжение договора счета. Закрытие корреспондентского счета по инициативе кредитной организации осуществляется по заявлению кредитной организации. Закрытие корреспондентского счета в случае ликвидации кредитной организации осуществляется на основании заявления ликвидационной комиссии. Кредитная организация, которая закрывает корреспондентский счет в подразделении расчетной сети Банка России, уведомляет о закрытии счета налоговые и таможенные органы. Поступающие в период после закрытия корреспондентского счета расчетные документы возвращаются в банк, обслуживающий отправителя (взыскателя), с пометкой «Возврат без исполнения в связи с закрытием корреспондентского счета (субсчета)».

Кредитные организации могут открывать корреспондентские счета в других кредитных организациях.

Взаимоотношения между кредитными организациями при осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам регулируются законодательством о банковской деятельности и договором корреспондентского счета, заключенным между сторонами.

Счет «НОСТРО» («NOSTRO» в переводе «наш») — это корреспондентский счет, открытый на имя данного банка в банке корреспонденте.

Счет «ЛОРО» («LORO» в переводе «их») — это корреспондентский счет, открытый в данном банке на имя его банка-корреспондента.

В соответствии с порядком осуществления операций по корреспондентским счетам «ЛОРО», «НОСТРО», между банком-респондентом и банком-корреспондентом должна быть достигнута договоренность.

Большое значение имеет развитие системы банковского обслуживания на основе клиринга путем организации сети расчетов через клиринговые центры или создания такой сети на базе крупнейших коммерческих банков.

**Клиринг** - это способ регулярных безналичных платежей, основанный на расчете (определении) и зачете взаимных денежных требований и обязательств

(долгов) юридических лиц за товары и/или услуги с последующим переводом сальдо. Наибольшее распространение клиринг получил на рынках товаров, ценных бумаг и банковских услуг; он интересен тем участникам рынков, которые ежедневно заключают массу сделок со многими контрагентами, поскольку упорядочивает и упрощает подсчет позиций каждого участника, в которых в ином случае легко запутаться (потерять четкое представление об общем балансе всей массы своих требований и обязательств), снижает риски непоставки, неуплаты и др.

Клиринговой деятельностью (**клирингом**) признается профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг по определению взаимных обязательств по сделкам, совершенным на рынке ценных бумаг и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним. Клиринговый банк, в качестве одного из субъектов финансовой деятельности, также специализируется на безналичных расчетах, тем самым аккумулируя большую часть сделок в один пакет, это также позволяет называть подобный процесс многосторонним. Ввиду того, что перегрузка денежных потоков наличностью, которая выступает способом закрытия расчетов и платежей, может серьезно нарушить банковскую деятельность, тем самым замедляя или вовсе нарушая процесс заключения сделок, клиринговые операции выступают в роли стимулирующего средства, для ускорения этого процесса. Чем меньше количество наличности в финансовом потоке, тем быстрее происходит закрытие платежей, и, вследствие, сделок. Более того, клиринг позволяет свести к минимуму количество ответных банковских платежей, что, естественно, также позитивно влияет на актуальность сделок по временному фактору.

Для банков клиринг важен также как способ ускорения расчетов и платежей, как способ уменьшения потребности в средствах платежа (за счет сведения к возможному минимуму встречных межбанковских платежей) и тем самым как средство повышения их ликвидности.

Банковский клиринг может быть, как многосторонним (валовым), так и простым (чистым). Основное различие заключается в количестве участников клиринговой сделки. Если банк проводит свою деятельность, оперируя *валовым* клирингом, то в таком случае сделки участников аккумулируются на протяжении определенного периода, что зачастую равен одному дню, после чего банк «сводит» заинтересованные стороны, которые и погашают задолженности друг друга. При *чистом* клиринге банк рассматривает сделку только двух участников. Иногда случается, что клиринг не может погасить задолженность полностью, в таком случае одна из сторон проводит начисление в виде денежных средств, соразмерное остатку долга. Впрочем, банковский клиринг, в качестве системы, куда более структурирован и сложен. Зачастую в такого рода деятельности принимает участие сразу несколько банков, которые накапливают сделки всех участников, после чего проводят посредническую деятельность.

Процесс взаимозачета обязательств банков – участников клиринговой системы называется клиринговым сеансом. Такие сеансы проводятся несколько раз в течение операционного дня в заранее установленные часы и служат для опре-

деления промежуточных и итогового сальдо каждого участника системы. Объектами межбанковского клиринга могут быть различные виды документов: платежные поручения, переводы, чеки, векселя, ценные бумаги, аккредитивы, кредиты, займы и др. В настоящее время функции взаиморасчетов выполняют Расчетно-Кассовый Центр ЦБ.

Система клиринговых центров предполагает полную компьютеризацию всей банковской инфраструктуры, что позволяет осуществлять межбанковские расчеты практически мгновенно.

## 4. СДЕЛКИ И ПОСРЕДНИЧЕСКИЕ ОПЕРАЦИИ

Под посредническими обычно понимают операции, в которых между двумя традиционными сторонами сделки присутствует промежуточное звено – посредник, непосредственно заинтересованное в проводимой трансакции и получающее выгоды от ее осуществления. Для посреднических операций характерно то, что они осуществляются по схеме «уравнения с одним неизвестным». На этапе инициации «известными величинами», как правило, являются:

- заказчик (инициатор) сделки, заинтересованный в покупке или продаже товара (имущества), получении или предоставлении услуг и т.д.;
- посредник, обязанный найти третье лицо (лиц), заинтересованное в получении экономических выгод, которые предлагает на рынке (или ищет) заказчик (инициатор).

В зависимости от конкретного вида посреднического договора, которым оформлены отношения сторон (а именно эти «известные величины» выступают сторонами такого договора), и заказчик, и посредник имеют свои названия. Что касается «неизвестной величины» посреднической операции, ею является третье лицо (лица), обязанность найти которое (которых) и возлагается на посредника, потому что на начальном этапе сделки это лицо, как правило, неизвестно.

### 4.1. Лизинг

**Лизинг** — это совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, согласно которому арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (лизингополучателем) имущество и предоставить ему это имущество за плату во временное владение и пользование. Выбор имущества и его продавца осуществляется как лизингополучателем, так и лизингодателем.

Слово «лизинг» происходит от латинского «lease», что в переводе означает «аренда». Зарубежные исследователи относят возникновение лизинга к 1877г. Широкое распространение лизинг получил в США и Европе во второй половине XX в. В Российской Федерации первые лизинговые компании возникли в 1990г.

Согласно определению, в операции лизинга участвуют три стороны, каждая из которых получает определенную выгоду:

*Продавец оборудования.* Увеличивает продажи за счет потенциальных клиентов, не имеющих в наличии необходимых финансовых ресурсов. Сделка для продавца обычно носит разовый характер, расчет за технику осуществляется в краткосрочном периоде банком.

*Лизингодатель* – финансовая компания либо кредитное учреждение. Такие организации по сути расширяют сферы кредитования на выгодных для себя условиях. Все расчеты при проведении лизинговых операций осуществляются самими профильными компаниями с учетом конъюнктуры рынка и установленных методик.

*Предприятие-лизингополучатель.* Получает возможность выбирать поставщика оборудования. Бюджет потребителя при этом не нагружается, за счет распределения задолженности в пределах срока погашения (помесячно). Также упреждаются дополнительные расходы, связанные с налоговой нагрузкой на имущество. До конца периода лизинга техника считается собственностью лизингодателя. Выгоды, получаемые всеми сторонами процесса, очевидны. Банки, принимая в управление новые виды имущества, получают возможность существенно расширить интересы. Они заключаются в следующем:

- лизинг, как банковская услуга, дает чистый доход, форсируемый за счет рискованных премий и маржинальности;
- потенциальная возможность неуплаты плановых платежей покрывается возможностью изъятия объекта договора с возможностью оперативной реализации для покрытия убытков;
- безусловное расширение сферы услуг кредитования, при котором происходит наращивание кредитного портфеля;
- генерация новых оборотных средств на фоне практических результатов

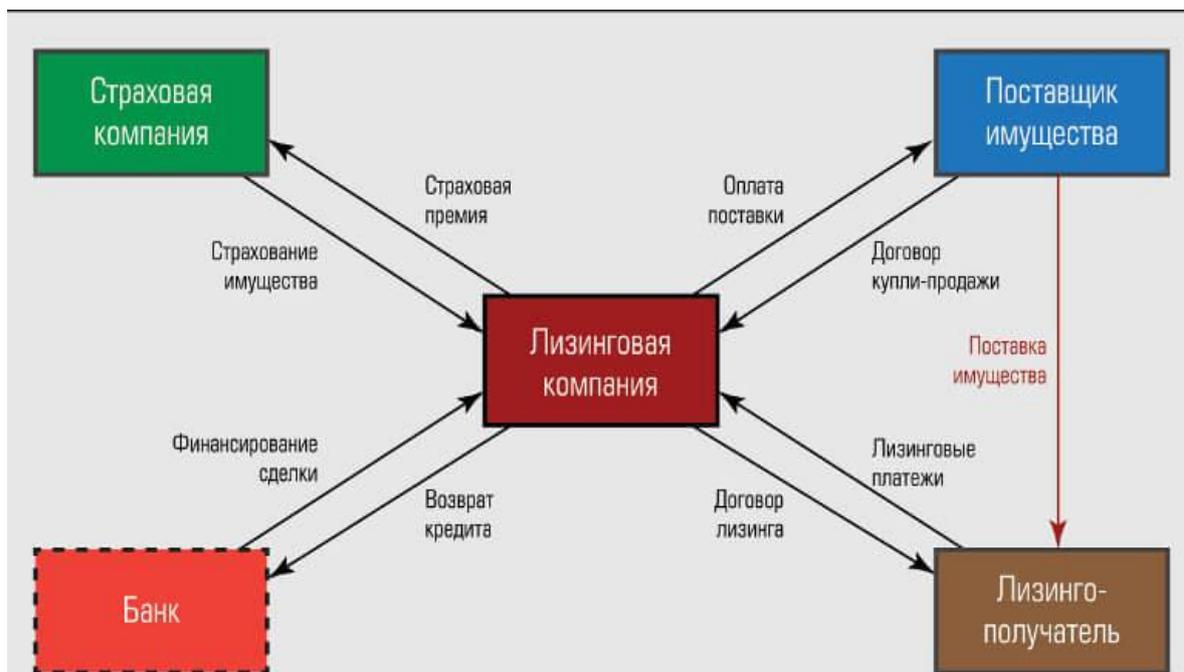


Рис. 7. Схема отношений при лизинге

Предметом лизинга может быть любое движимое и недвижимое имущество, которое используется в предпринимательской деятельности (здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и т.д.). Не могут быть предметом лизинга земельные участки, а также природные объекты и имущество, которое по законодательству запрещено для свободного обращения.

Лизингодатель обладает правом собственности на предмет лизинга, а лизингополучатель – правом владения или пользования в полном объеме. Лизингодатель может уступить третьему лицу свои права по договору лизинга или передать предмет лизинга в залог для привлечения денежных средств, однако он обязан

предупредить об этом лизингополучателя. С письменного согласия лизингодателя возможна передача лизингополучателем предмета лизинга третьим лицам во владение и пользование за плату и на определенный срок (**сублизинг**). При этом право требования к продавцу переходит к лизингополучателю по договору сублизинга.

Лизинговые договоры заключаются в разные сроки, которые могут быть намного меньше, чем амортизационный период, или быть соизмеримы с ним. В зависимости от этого различают виды лизинга:

- оперативный;
- финансовый.

*Оперативный лизинг* подразумевает лизинговые договора на короткий срок или средний срок с многократной сменой арендатора. По окончании срока договора лизинга предмет лизинга должен быть возвращен лизингодателю или продан им на основе договора купли-продажи.

Финансовый лизинг характеризуется долгосрочными договорами. Различают прямой или возвратный финансовый лизинг.

Правоотношения между участниками лизинговой сделки регулируются договором лизинга, в котором указывается:

- точное описание предмета лизинга;
- срок действия договора;
- порядок передачи предмета лизинга;
- перечень дополнительных услуг;
- сумма;
- порядок проведения платежей;
- права и обязанности сторон;
- реквизиты сторон и др.

Наряду с договором лизинга заключается обязательный договор купли-продажи.

Различают две формы лизинга:

- внутренний, когда и лизингодатель, и лизингополучатель являются резидентами;
- международный, когда или лизингодатель, или лизингополучатель, является нерезидентом.

При осуществлении лизинговых операций возникают определенные риски  
таблица 2.

Таблица 2

Распределении рисков между участниками лизинга

Риски	Участник, на которого ложатся риски
Гибель, утрата, порча, хищение, поломка предмета лизинга, ошибки при монтаже	Лизингополучатель

Риски	Участник, на которого ложатся риски
Убытки, связанные с невыполнением продавцом обязанностей по договору купли-продажи	Сторона, которая выбрала продавца
Убытки, связанные с несоответствием предмета лизинга его целям использования	Сторона, которая выбрала предмет лизинга

Лизинг, с одной стороны, является арендой, а с другой кредитом. Как известно, основными принципами кредитования, являются возвратность, срочность и платность. Лизинг, так же, как и кредит, подчинен этим принципам. Оборудование, которое передается арендатору, как правило, возвращается им арендодателю, причем возврат происходит в установленный срок. Что касается платности, то и этот принцип соблюдается, так как арендатор платит в соответствии с договором лизинга определенную плату. Сравнение лизинга и кредита приведено в таблице 3.

Таблица 3

## Сравнение лизинга и кредита

Признак	Лизинг	Кредит
Финансирование	100% стоимости оборудования	15-20% от стоимости оборудования
Гарантии	Не требуется	Всегда требуется
Платежи	Гибкие, в соответствии с договоренностью	Ограниченные сроки и размеры погашения
Процесс устаревания оборудования	Лежит на арендодателе	Лежит на покупателе
Организация	Сложная	Стандартная

## 4.2. Факторинг

**Факторинг** – это посредническая операция, связанная с выкупом фактор-компанией денежных требований (счетов-фактур) у своего клиента к его контрагенту. При этом в течение 2-3 дней производится оплата до 90% требований в виде аванса, а оставшиеся 10% клиент получает после того, как сумма поступает от плательщика. Слово «факторинг» происходит от английского слова «factor», что означает комиссионер, агент, посредник. Факторингом занимаются специализированные факторинговые фирмы, которые обычно тесно связаны с банками, или же специальные отделы банков.

Функции факторинга представлены на рисунке 8.

Факторинг как форма финансирования включает в себя гарантии кредитных и валютных рисков, а также информационное, страховое, бухгалтерское, консалтинговое и юридическое сопровождение поставщика и покрывает большую часть его рисков.

Целью факторингового обслуживания является современное инкассирование долгов для сокращения потерь вследствие задержки платежа и предотвращение возникновения сомнительных долгов, повышение ликвидности и снижение финансового риска для клиентов.

Эта посредническая операция проводится банком или фактор-фирмой для ускорения оборота и роста ликвидности средств производителей. Процесс движения кредитных ресурсов при факторинге схематически можно представить (рис. 9).



Рис. 8. Функции факторинга



Рис. 9. Схема движения кредитных ресурсов при факторинге

1 – отгрузка продукции (работ, услуг); 2 – продажа долговых обязательств на дату, установленную в договоре; 3 – получение кредита в виде оплаты долговых обязательств на дату, установленную в договоре; 4 – погашение кредита, предоставленного клиенту, через оплату обязательств плательщикам

В факторинговых операциях участвуют три стороны (рис.10)

1-я сторона – фактор-посредник, которым может быть факторинговый отдел банка или специализированная факторинговая компания;

2-я сторона – клиент (поставщик товара), промышленная или торговая фирма, заключившая соглашение с фактором – посредником;

3-я сторона – покупатель товара.

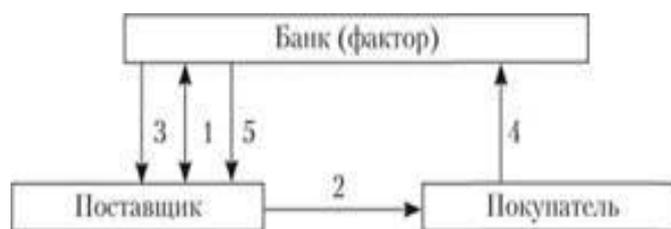


Рис. 10. Система факторингово обслуживания

Факторинговые операции подразделяются:

- внутренние и внешние (международные);
- открытые и закрытые;
- с правом регресса и без права регресса;
- прямые и косвенные.

В соответствии с принятой в 1988г. Конвенцией о международном факторинге операция считается факторингом в том случае, если она удовлетворяет как минимум двум из четырех признаков:

- 1) наличие кредитования;
- 2) ведение бухгалтерского учета поставщика;
- 3) инкассирование его задолженности;
- 4) страхование от кредитного риска.

В современной российской практике договор факторингового обслуживания заключается, как правило, с соблюдением ряда требований.

Из-за различий валютно-правовых основ разных стран предварительное финансирование со стороны импорт-фактора затруднительно.

Для российских банков главными клиентами по факторингу выступают российские импортеры, которым приходится делать предоплату, открывать аккредитив или предоставлять платежные гарантии за поставляемый товар (работы, услуги).

## 5. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Валютный рынок является важной составляющей финансового рынка и представляет собой систему экономических и организационно-правовых отношений, которые возникают между субъектами рыночных отношений по поводу купли-продажи иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте. Валютные рынки служат механизмом, посредством которого производятся международные расчеты во внешней торговле.

**Валютные операции** в широком смысле - это ряд последовательных действий по оформлению и оплате документов и сделок, номинированных в иностранной валюте. Они могут охватывать все виды операций кредитной организации.

Основными участниками валютного рынка являются:

- Коммерческие банки, осуществляющие основной объем валютных операций; все остальные участники валютного рынка, как правило открывают счета в банках и через них осуществляют операции с иностранной валютой; в Российской Федерации участниками валютной торговли являются уполномоченные банки;
- Центральные банки; выход центральных банков на валютный рынок обусловлен решением таких задач, как поддержание курса национальной валюты с помощью валютных интервенций, а также управления валютными резервами;
- Фирмы, осуществляющие внешнеэкономическую деятельность, формируя спрос (импортеры) и осуществляя предложения (экспортные) на валютном рынке; эти фирмы осуществляют операции с иностранной валютой через уполномоченные банки;
- Валютные биржи;
- Валютные брокерские фирмы; многие коммерческие банки получают информацию о текущих валютных курсах и заключают сделки с партнерами с помощью сотрудников специализированных брокерских фирм;
- Частные лица.

Основным нормативно-правовым документом, регулирующим отношения на валютном рынке в Российской Федерации, является федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле».

Валютное регулирование в Российской Федерации осуществляет Банк России и правительство РФ.

В законе «О валютном регулировании и валютном контроле» определены принципы осуществления валютных операций в Российской Федерации, права и обязанности юридических и физических лиц в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, ответственность за нарушения валютного законодательства. Банковские операции с иностранной валютой в нашей стране могут проводить уполномоченные банки, включая банки с участием иностранного капитала и банки, капитал которых полностью принадлежит иностранным участникам. Уполномоченные банки - это банки, имеющие лицензию ЦБ РФ на проведение валютных операций.

В лицензии Банка России указываются вид лицензии, перечень банковских операций, право на осуществления которых предоставлено кредитной организации, дату выдачи и номер лицензии.

Все валютные лицензии Банка России указываются вид лицензии, перечень банковских операций, право на осуществление которых предоставлено кредитной организации, дату выдачи и номер лицензии.

Все валютные лицензии, выдаваемые Банком России, подразделяются:

- *Внутренние лицензии*, дающие право на открытие счетов резидентов в иностранной валюте, открытие корреспондентских счетов в иностранной валюте с российскими банками полного или ограниченного круга банковских операций в иностранной валюте на территории России.

К ним относятся:

1. Лицензия на ведение банковских операций в рублях и иностранной валюте без права привлечения во вклады денег физических лиц.

2. Лицензия на привлечение во вклады денег физических лиц (рублей и иностранных валют).

- *Генеральная лицензия*, гарантирующая право на совершение коммерческими банками полного круга банковских операций в иностранной валюте, как на территории России, так и за ее пределами. При этом банк вправе создавать филиалы на территориях иностранных государств и (или) приобретать акции (долги) в уставном капитале иностранных банков.

Под валютным контролем понимается система мер по соблюдению действующего валютного законодательства и норм, регулирующих внешнеэкономическую деятельность. Целями валютного контроля являются: • обеспечение соблюдения норм валютного законодательства и валютного регулирования всеми участниками внешнеэкономической деятельности; • ограничение оттока капитала из страны; • репатриация ранее вывезенных средств; • пополнение валютных резервов страны. Валютный контроль в Российской Федерации осуществляется Правительством РФ, органами и агентами валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основными принципами валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации являются:

- приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;
- исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;
- единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации;
- единство системы валютного регулирования и валютного контроля;
- обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

К валютным операциям следует отнести:

- 1) приобретение резидентом и отчуждение валютных ценностей, а также их использование в качестве средств платежа;
- 2) ввоз и вывоз с таможенной территории РФ валютных ценностей;

3) перевод иностранной валюты в Россию и из неё.

Валютные операции осуществляются всеми участниками валютного рынка в соответствии с актами, которые издаются органами валютного регулирования Российской Федерации и являются обязательными для всех резидентов и нерезидентов. Если порядок осуществления валютных операций или порядок использования счетов не установлены законодательством, то счета открываются, и операции по счетам проводятся без ограничений. Центральный банк Российской Федерации устанавливает единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их представления, а также готовит и публикует статистическую информацию по валютным операциям. Центральный банк Российской Федерации, Правительство Российской Федерации, а также специально уполномоченные на то Правительством Российской Федерации федеральные органы исполнительной власти (Федеральная служба финансово-бюджетного надзора) осуществляют все виды валютных операций без ограничений.

Операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте в соответствии с валютным законодательством подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

К текущим валютным операциям относятся следующие:

- переводы в РФ и из страны иностранной валюты для осуществления расчетов по экспортно-импортным операциям без отсрочки, а также с отсрочкой платежа на срок не более 180 дней;
- получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;
- переводы в РФ и из страны процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;
- переводы неторгового характера в РФ и из страны, включая переводы сумм, заработной платы, пенсий, алиментов, наследства и т.д.

Валютные операции, связанные с движением капитала, включают:

- прямые инвестиции, т.е. вложения в уставный капитал предприятия с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении предприятием;
- портфельные инвестиции, т.е. приобретение ценных бумаг в иностранной валюте;
- переводы в оплату права собственности на недвижимое имущество, а также иных прав на недвижимость;
- переводы в РФ и из страны иностранной валюты для осуществления расчетов по экспортно-импортным операциям с отсрочкой платежа на срок более 180 дней;
- получение и предоставление финансовых кредитов на срок более 180 дней;
- все иные валютные операции, не являющиеся текущими.

Валютные операции можно различать по срокам исполнения. Выделяют: *кассовые и срочные* валютные операции. К ним относятся операции по покупке и продаже валютных ценностей:

- валютно-обменные операции;
- наличные операции (со сроком два дня – сделки спот);
- срочные сделки (сроком один, три, шесть месяцев, один год и свыше одного года);
- форвардные фьючерсные контракты на срок;
- операции РЕПО (прямые и обратные).

По субъектам валютные операции делятся на: *операции с резидентами и нерезидентами*.

Уполномоченные банки (с учетом лицензий) могут проводить и контролировать следующие операции с иностранной валютой:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

В зависимости от субъекта, от которого исходит первоначальное предложение на осуществление операций, валютные операции можно разделить на *собственные операции* (т.е. операции, осуществляемые банками за свой счет) и *клиентские операции* (т.е. операции, совершаемые по поручению клиентов банков). Необходимость деления валютных банковских операций на собственные и клиентские вызвана также тем, что финансовые результаты в первом случае формируются как маржинальный доход или убыток, а во втором случае – как доход в качестве комиссионного вознаграждения за выполнение функции посредника, уменьшенный на расходы банка, связанные с выполнением этой функции. В первом случае все риски, связанные с выполнением операции, несет банк, а во втором случае клиент, за счет которого выполняется эта операция.

По целевому назначению все виды валютных операций делятся на *товарные и нетоварные*. К товарным операциям относятся:

- расчеты за товары и услуги;
- покупка и продажа валютных ценностей юридическими лицами и банками (срочные и наличные сделки);
- банковское и коммерческое кредитование экспортно-импортных операций.

К нетоварным (неторговым) операциям относятся все операции и расчеты физических лиц по покупке и продаже наличной валюты, дорожных чеков и аккредитивов, пластиковых карт, не носящие предпринимательский характер.

По характеру валютные операции могут быть *активными и пассивными*.

К активным валютным операциям можно отнести:

- кредитование участников внешнеэкономической деятельности;
- предоставление кредитов банкам;
- конверсионные сделки (своп, спот, форвард);
- валютный арбитраж;
- операции с наличной валютой.

Пассивные валютные операции:

- открытие и ведение текущих счетов в инвалюте;
- привлечение валютных депозитов;
- полученные валютные кредиты;
- выпуск ценных бумаг, номинированных в инвалюте.

По форме различают *наличные валютные* операции (валютно-обменные операции и наличные сделки спот) и безналичные валютные операции (все остальные операции).

По степени риска различают валютные операции с *высоким, средним, низким риском*. К валютным операциям с высоким риском относятся все операции, связанные с движением капитала, торговые, кредитные и по погашению дебиторской задолженности. К валютным операциям со средним риском можно причислить гарантийные операции, кредитные с резервированием (50%). Низкий риск несут неторговые операции по привлечению депозитов и вкладов, ведению счетов в иностранной валюте, расчетные операции.

По влиянию на открытую валютную позицию (ОВП) различают валютные *операции влияющие и не влияющие* на ОВП. К операциям, влияющим на изменение валютной позиции, следует относить:

- начисление процентных и получение операционных доходов в иностранных валютах;

- начисление процентных и оплату операционных расходов, а также расходов на приобретение собственных средств в иностранных валютах;

- конверсионные операции с немедленной поставкой средств (не позднее второго рабочего банковского дня от даты сделки) и их поставкой на срок (свыше двух рабочих банковских дней от даты сделки), включая операции с наличной иностранной валютой;

- срочные операции (форвардные и фьючерсные сделки, сделки своп и др.), по которым возникают требования и обязательства в иностранной валюте вне зависимости от способа и формы проведения расчетов по таким сделкам;

- иные операции в иностранной валюте и сделки с прочими валютными ценностями, кроме сделок с драгоценными металлами;

- операции с производными финансовыми инструментами валютного рынка (в том числе биржевого), если по условиям этих сделок в том или ином виде предусматривается обмен (конверсия) иностранных валют или иных валютных ценностей.

Валютные операции охватывают все направления банковской деятельности. Рассмотрим наиболее распространенные виды валютных операций.

При обмене валют различных государств закономерно встает вопрос об их соотношении друг с другом, т.е. о валютном курсе.

**Валютный курс** – это цена, по которой может быть куплена или продана валюта одной страны, выраженная в валюте другой страны.

Существует два основных метода котировки валют – *прямая и косвенная (обратная)*. При прямой котировке единицу иностранной валюты приравнивают к определенному количеству национальной валюты. Большинство стран, в том числе Российская Федерация, используют метод прямой котировки валют. При косвенной (обратной) котировке к единице национальной валюты приравнивается определенное количество иностранной валюты. Косвенную котировку использует ограниченный круг стран – Великобритания, Австралия, Новая Зеландия. В валютной практике могут существовать и использоваться различные виды валютных курсов.

**Официальный валютный курс** – это курс, который устанавливает Банк России (по итогам торгов на ММВБ ежедневно в рабочие дни), он используется для учетных целей и при расчете таможенных платежей.

**Биржевой валютный курс** – это курс, который устанавливается на биржевых торгах при последовательном сопоставлении спроса (заявок на покупку) и предложения (заявок на продажу) на валюту.

Банковские валютные курсы характеризуются большим разнообразием, однако всем им присуще одно свойство – они имеют двойную котировку, т.е. курс покупки и курс продажи. За счет разницы в курсах покупки и продажи банки получают прибыль (*маржу*).

Кросс-курс представляет собой соотношение между двумя иностранными валютами, полученное через их отношение к третьей валюте. В качестве третьей валюты используется российский рубль. Например, если курс евро/российский рубль равен 74,00, а курс доллар США/российский рубль равен 66,00, то кросс-курс евро/доллар равен 1,1212 (74,00:66,00).

В случае применения банковских курсов с двойной котировкой необходимо учитывать, что банк покупает валюту, имеющуюся у клиента, по курсу покупки, а продает требуемую ему валюту по курсу продажи. Соответственно и кросс-курс будет иметь двойную котировку, т.е. кросс-курс покупки и кросс-курс продажи. Сфера применения кросс-курсов довольно обширна. Так, он используется для определения официальных валютных курсов при проведении спекулятивных арбитражных сделок, поиска лучшего варианта конверсии валют, при расчете открытых валютных позиций коммерческих банков.

*Валютная позиция* коммерческого банка представляет собой соотношение купленной и проданной валюты в течение определенного временного интервала.

Валютная позиция считается *закрытой*, если сумма покупок и продаж по данной валюте совпадают.

*Открытые валютные позиции* возникают, когда на некотором интервале времени покупки и продажи не уравниваются. Если объем продаж превышает объем покупки валюты, то говорят о *короткой валютной позиции*. Напротив, превышение покупки над продажами означает возникновение *длинной валютной позиции*. При наличии открытой валютной позиции возникает валютный риск, так как изменение валютных курсов может привести к росту обязательств банка. С целью уменьшения валютного риска во всех странах применяется регулирование валютных позиций. Контроль за проведением валютных операций кредитными организациями, а также валютными биржами осуществляет Банк России.

В декабре 1988г. Базельский комитет принял Декларацию предотвращения использования банковской системы в целях отмывания денег, полученных преступным путем. Основные принципы сводились к следующему:

- финансовые учреждения обязаны устанавливать личность своих клиентов при осуществлении банковских операций;

- финансовые учреждения обязаны сотрудничать с национальными властями на основе соответствующего законодательства, т.е банки должны предоставлять властям известные им сведения о незаконном происхождении вкладов.

Решение о создании специальной организации по борьбе с отмыванием денег – ФАТФ (FATF – Financial Action Task Force Oil Money Laundering) было принято в Париже в 1989г. на саммите стран «Большой семерки». Она была создана в рамках Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) с целью противодействовать процессу интернационализации преступной деятельности. Основной задачей новой организации стало отслеживание технологий и тенденций в теневом бизнесе.

В июне 2003 г. Российская Федерация стала полноправным членом Международной группы по борьбе с финансовыми злоупотреблениями (ФАТФ) и в настоящее время вместе с ведущими странами мира участвует в разработке мировых стандартов борьбы с отмыванием денег во всем мире. Соответствующий закон Российской Федерации направлен на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Согласно международным договорам Российской Федерации действие закона распространяется на физические и юридические лица, которые осуществляют операции с денежными средствами или иными имуществом за пределами Российской Федерации.

### **Контрольные вопросы**

1. Охарактеризуйте понятия «расчетный счет», «текущий счет».
2. Кому могут быть открыты расчетные и текущие счета?
3. Какие документы предоставляются юридическими лицами для открытия счета?

4. Охарактеризуйте понятия «договор банковского счета», «корреспондентский счет», «корреспондентский субсчет».
5. В каких случаях закрывают корреспондентский счет?
6. Какие формы безналичных расчетов применяются в Российской Федерации?
7. Какие расчетные документы используются для осуществления расчетов?
8. Какие реквизиты должны содержать расчетные документы?
9. Каков срок платежного поручения?
10. Охарактеризуйте понятия «платежное поручение», «аккредитив», «чек», «инкассо».
11. Перечислите участников расчетов по чеку.
12. Охарактеризуйте классификацию кредитов, предоставляемых физическим лицам.
13. Каким образом осуществляется прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения?
14. Какие существуют подходы к оценке платежеспособности физического лица?
15. Как определяется сумма кредита?
16. Дайте определение понятиям «лизинг», «предмет лизинга».
17. Кто является субъектами, т.е. участниками лизинга?
18. Какие виды лизинга существуют?
19. Как распределяются риски между участниками лизинга?
20. Охарактеризуйте понятие факторинг.
21. Кто является участниками факторинга?
22. Что не подлежит факторинговому обслуживанию?
23. Какие факторинговые услуги может получить компания в обмен дебиторской задолженности?
24. Из чего складывается стоимость факторинговых услуг?
25. Дайте определение понятиям «гарантия», «поручительство», «гарантия платежа», «гарантия возврата кредита».
26. В чем заключается валютный контроль?
27. Перечислите агентов валютного контроля.
28. Кем и как устанавливается валютный курс?
29. Какие применяются виды валютных операций?
30. Охарактеризуйте понятие «валютная позиция».

### Тесты

1. *Правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов на территории РФ устанавливает:*
  - a) Минфин;
  - b) Банк России;
  - c) Расчетная палата;
  - d) Правительство РФ.

2. *Формы безналичных расчетов на территории РФ:*
- a) расчеты платежным поручением;
  - b) расчеты платежным требованием;
  - c) расчеты чеками;
  - d) расчеты в порядке инкассо;
  - e) аккредитивная форма расчетов.
3. *Законным платежным средством на территории РФ является:*
- a) рубль;
  - b) евро;
  - c) доллар;
  - d) другая валюта.
4. *Списание средств со счета владельца без его разрешения осуществляется:*
- a) по решению суда;
  - b) по договору между банком и клиентом;
  - c) в случаях, установленных законом (налоги, таможенные платежи, страховые взносы, коммунальные услуги);
  - d) по распоряжению руководства банка.
5. *Контроль за правильностью совершения расчетов осуществляют:*
- a) все банки;
  - b) все кредитные организации;
  - c) центральный банк;
  - d) все участники расчетов;
  - e) государство.
6. *Согласие плательщика на платеж называется:*
- a) сессия;
  - b) акцепт;
  - c) индоссамент;
  - d) аваль.
7. *Для проведения расчетных операций каждая кредитная организация открывает:*
- a) один корреспондентский счет в РКЦ по месту своего нахождения;
  - b) один расчетный счет в РКЦ по месту своего нахождения;
  - c) расчетный и корреспондентский счета в РКЦ по месту своего нахождения;
  - d) расчетный и корреспондентский счета в ЦБ и РКЦ по месту своего нахождения;
  - e) расчетный и корреспондентский счета в ЦБ.
8. *Все наличные деньги установленных лимитов их остатка в кассе:*
- a) предприятия обязаны сдавать в учреждения банка;
  - b) предприятия не обязаны сдавать в учреждения банка.
9. *Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается учреждениями банков всем предприятиям:*
- a) ежемесячно;
  - b) ежеквартально;
  - c) ежегодно.

10. По предприятию, в состав которого входят подразделения, не имеющие самостоятельного баланса, устанавливается:

- a) лимит по каждому подразделению;
- b) единый лимит;
- c) по договоренности между предприятием и учреждением банка, осуществляющим расчетно-кассовое обслуживание.

11. Предприятия ... накапливать в своих кассах наличные деньги для осуществления предстоящих расходов на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии:

- a) имеют право;
- b) не имеют право.

12. Предметом лизинга не может быть:

- a) транспортное средство;
- b) оборудование;
- c) земельный участок;
- d) здание.

13. Субъектами лизинга могут быть:

- a) только юридические лица;
- b) юридические и физические лица;
- c) только физические лица.

14. По окончании срока договора о финансовом лизинге предмет лизинга:

- a) остается у лизингодателя;
- b) передается лизингодателю.

15. Сублизинг – это передача предмета лизинга во владение и пользование:

- a) лизингодателем;
- b) продавцом;
- c) лизингополучателем.

16. Факторинговому обслуживанию не подлежат:

- a) предприятия, не практикующие бартерные сделки;
- b) предприятия, с большим количеством дебиторов, задолженности каждого выражается небольшой суммой;
- c) строительные фирмы.

17. Факторинг ...

- a) это поручительство третьей стороны погасить долг в случае неспособности должника выполнять обязательства;
- b) это переуступка факторинговой операции неоплаченных долговых требований, возникающих между контрагентами в процессе реализации товаров в условиях коммерческого кредита;
- c) это документ, удостоверяющий право собственности от должника к кредитору в качестве обеспечения оплаты долга.

18. К банковским операциям с иностранной валютой относятся:

- a) международные расчеты, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг;
- b) ведение рублевых счетов клиентов;

- с) покупка и продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
- д) привлечение и размещение рублевых счетов внутри РФ.

19. *Валютными операциями занимаются*

- а) любые коммерческие банки;
- б) уполномоченные банки.

20. *Расширенная лицензия выдается...*

- а) если банк проработал не менее одного года с момента регистрации в ЦБР и получении рублевой лицензии;
- б) если банк доказал успешность своей работы с внутренней лицензией;
- с) если банк доказал успешность своей работы с расширенной лицензией.

## **Практические задания**

### **Задание 1.**

Ответьте на вопросы и выполните задания.

1. Назовите область применения расчетов платежными требованиями.
2. Приведите документы, используемые в расчете платежными требованиями.
3. Назовите виды платежных требований.
4. Укажите максимальный срок действия платежного требования.
5. Назовите минимальный срок для акцепта платежного требования.
6. Укажите необходимое количество экземпляров платежных требований и объясните их назначение.

### **Задание 2.**

ООО «Новая Заря» представила 28 февраля 2018 г. в обслуживающий ее банк платежное поручение на перечисление в порядке предоплаты страховой премии в сумме 7125 рублей страховой компании для заключения с ней договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

1. Заполните платежное поручение (Приложение И), реквизиты плательщика и получателя платежа указать произвольно.
2. Составьте выписку из лицевого счета.

### **Задание 3.**

ООО «Лайт» представило 14 марта 20018 г. в обслуживающий ее банк платежное поручение на перечисление коммунальных платежей за текущий месяц в сумме 27800 рублей.

1. Заполните платежное поручение по типовой форме (Приложение И), реквизиты плательщика и получателя платежа укажите произвольно.
2. Составьте выписку из лицевого счета.

### **Задание 4.**

Негосударственное образовательное учреждение представило 15 марта 2018 г. в обслуживающий его банк платежное требование к транспортной компании на сумму 50000 рублей по оплате курсов повышения квалификации сотрудников компании с акцептом без указания срока акцепта.

1. Заполните платежное требование по типовой форме (Приложение К), реквизиты плательщика и получателя платежа укажите произвольно.
2. Укажите дату акцепта в платежном поручении.
3. Заполните заявление на акцепт (Приложение Л).

#### **Задание 5.**

Ответьте на вопросы и выполните задания.

1. Назовите область применения расчетов аккредитивами.
2. Приведите документы, используемые в расчетах аккредитивами.
3. Дайте определение аккредитива.
4. Перечислите положительные стороны расчетов аккредитивами.
5. Перечислите положительные стороны расчетов аккредитивами для покупателя.

#### **Задание 6.**

Обувная фабрика заключила с факторинговой фирмой договор на факторинговое обслуживание. По условиям договора:

- авансовые платежи по предварительной оплате счетов-фактур – 90% суммы счетов;
- комиссионное вознаграждение за обслуживание по факторингу – 12% годовых от суммы оборота счетов;
- средняя оборачиваемость счетов-фактур – 20 дней;
- процентная ставка по банковскому кредиту – 14% годовых;
- сумма счетов-фактур, которые объединение ежемесячно уступает факторинговой фирме – 500000 рублей.

1. Рассчитайте сумму ежемесячного дохода факторинговой фирмы.
2. Рассчитайте сумму ежеквартального дохода факторинговой фирмы.
3. Рассчитайте сумму ежегодного дохода факторинговой фирмы.
4. Определите порядок завершения факторинговой операции и рассчитайте сумму, причитающуюся клиенту факторинговой фирмы после оплаты счетов плательщиками.

#### **Задание 7.**

В коммерческом банке в течении операционного дня были совершены операции по обмену наличной иностранной валюты (табл.4). В таблице указаны код и сумма валюты, которую банк получил от клиента, а также код и сумма валюты, которую банк выдал клиенту.

## Операции по обмену наличной иностранной валюты

№ п/п	Валюта, которую банк получил от клиента		Валюта, которую банк выдал от клиента	
	Код	Сумма	Код	Сумма
1	USD	50	RUB	
2	RUB		USD	50
3	EUR	200	RUB	
4	RUB		KZT	10000
5	GBP	100	EUR	
6	USD		GBP	100
7	EUR	540	USD	
8	USD		DKK	26500
9	DKK		RUB	9000
10	GBP		RUB	25085
11	RUB		GBP	20
12	CAD	200	RUB	
13	RUB	3450	JPY	
14	JPY	20000	RUB	
15	USD	460	JPY	
16	KZT		USD	200
17	USD	200	UAH	
18	DKK	4800	CAD	
19	UAH	1000	RUB	
20	UAH		EUR	1040

Выполните задания.

1. Рассчитайте сумму в соответствии с приведенными данными и заполните недостающие позиции в ячейках в таблице 5.
2. Рассчитайте, используя официальные курсы валют, следующие кросс-курсы: EUR/USD, GBP/EUR, EUR/CAD, EUR/UAH, USD/KZT, JPY/UAH, USD/CAD, CAD/JPY, EUR/DKK, GBR/USD.
3. Рассчитайте, используя банковские кросс-курсы покупки и продажи валют (табл.???) , следующие кросс-курсы покупки и продажи: EUR/USD, GBP/EUR, EUR/CAD, EUR/UAH, USD/KZT, JPY/UAH, USD/CAD, CAD/JPY, EUR/DKK, GBR/USD. При решении учитывать корректировку курсов.

## Коды и курсы иностранных валют

Наименование валют	Код валюты	Официальный курс	Банковский курс	Банковский курс продажи
Доллар США	USD	26,79	26,50	27,00
Евро	EUR	33,96	33,90	34,60
Английский фунт стерлингов	GBP	50,19	50,17	51,30
Канадский доллар	CAD	23,94	23,00	24,00
10 датских крон	DKK	45,57	45,00	46,50
100 японских йен	JPY	22,72	22,00	23,00
10 украинских гривен	UAH	52,78	52,00	53,00
100 казахских тенге	KZT	21,06	20,00	21,50

**Задание 8.**

Итальянская компания поставяет мрамор в Швейцарию. Валюта цены контракта – евро, оплата мрамора предполагается через 3 месяца после поставки. Стоимость контракта составляет 1,5 млн. евро. Курс на дату подписания контракта установлен на уровне 1 евро за 1 швейцарский франк. Подвергается ли швейцарский импортер валютному риску? Каковы для него будут финансовые результаты от этой операции в следующих случаях:

- если курс изменится в сторону усиления швейцарского франка (до 1,2 евро за швейцарский франк);
- если евро окрепнет до уровня 0,8 евро за швейцарский франк.

**Задание 9.**

Может ли быть ситуация, при которой на конец операционного дня у уполномоченного банка длинная открытая валютная позиция по USD составляет 34.000 USD, при собственных средствах банка в 258.000.000 USD?

**Задание 10.**

В соответствии с контрактом российская фирма должна произвести оплату импортированного товара в сумме 500000 долл. США через 1 месяц. Фирма обращается в Международный Московский банк и заключает форвардную сделку со сроком 1 месяц (30 дней). Курс спот доллара США к рублю составляет 26,8342 процентные ставки по депозитам в долларах США – 5% годовых, в рублях – 9% годовых.

1. Рассчитайте курс форвард доллара США к рублю.
2. Оформите заявку на покупку иностранной валюты (Приложение М).

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс Российской Федерации часть 2 Федеральный Закон № 14-ФЗ от 26.01.1996, глава 42 с изм. и доп. – Загл. с титул. экрана. – Свободный доступ из сети Интернет. - [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/)
2. Федеральный закон от 27.06.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» ст. 40 с изм. и доп. - Загл. с титул. экрана. – Свободный доступ из сети Интернет. [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/)
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изм. и доп. - Загл. с титул. экрана. – Свободный доступ из сети Интернет. [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/)
4. Положение Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета». с изм. и доп. - Загл. с титул. экрана. – Свободный доступ из сети Интернет. [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19622/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19622/)
5. Положение Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» с изм. и доп. - - Загл. с титул. экрана. – Свободный доступ из сети Интернет. [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_20496/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20496/)
6. Инга Ахмадуллина. Сущность и классификация активных операций коммерческого банка./ Финансист. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.funansust.ru>
7. Объекты РЕПО./ Операции РЕПО и кредитование ценными бумагами [Электронный ресурс]. - Режим доступа <http://www.repo-rus.ru>
8. Структура привлеченных средств банка. / Деньги, кредит, банк. Финансы предприятия [Электронный ресурс]. - Режим доступа <http://www.dkb-fin.ru>
9. Каджаева, М.Р. Банковские операции: учеб. для студ. сред. проф. учеб. заведений / М.Р. Каджаева, С.В. Дубровская. -- 4-е изд., стер. - М.: Издательский центр «Академия», 2008. 14 с.
10. Когденко, В. Г. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика: учеб. пособие для вузов / В. Г. Когденко, М. В. Мельник, И. Л. Быковников. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 471 с.
11. Когденко, В. Г. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика: учеб. пособие для вузов / В. Г. Когденко, М. В. Мельник, И. Л. Быковников. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 471 с.

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

### Пример статей бухгалтерского баланса коммерческого банка

Номер счета второго порядка	Наименование балансового счета (по разделам)
	<i>Активы</i>
20202	Касса кредитных организаций
30102	Корреспондентские счета кредитных организаций
30202	Средства на резервном счете в ЦБ
32004	Кредиты, предоставленные банкам
45203	Кредиты, предоставленные коммерческими организациями
60402	Основные средства в банках
60901	Нематериальные активы
61008	Материалы
70501	Использование прибыли
70209	Другие расходы
70206	Расходы по содержанию аппарата управления
	<i>Пассивы</i>
10202	Уставный капитал акционерного банка
10701	Резервный фонд
10702	Специальные фонды
10703	Фонды накопления
31304	Кредиты, полученные от кредитных организаций
40702	Коммерческие предприятия и организации
42301	Депозиты физических лиц
60602	Износ основных средств банка
61103	Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов
70101	Проценты, полученные по предоставленным кредитам
70301	Прибыль отчетного года

# ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Форма 1

Наименование регистрирующего органа \_\_\_\_\_

## ЗАЯВЛЕНИЕ НА ГОСУДАРСТВЕННУЮ РЕГИСТРАЦИЮ ВЫПУСКА ЦЕННЫХ БУМАГ

(в случае одновременного представления документов для государственной регистрации двух или более выпусков ценных бумаг составляется отдельно для каждого выпуска)

\_\_\_\_\_ (полное фирменное наименование кредитной организации-эмитента или органа, уполномоченного учредителями создаваемой кредитной организации-эмитента)

просит осуществить государственную регистрацию выпуска \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ указывается информация о ценных бумагах  
размещаемых в соответствии с \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ указывается соответствующее решение

\_\_\_\_\_ о размещении ценных бумаг, орган управления общества, его принявший

\_\_\_\_\_ дата и номер протокола

и \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ указывается соответствующее решение о выпуске ценных бумаг,  
\_\_\_\_\_ орган управления общества, его утвердивший, дата и номер протокола

Место нахождения (адрес) кредитной организации-эмитента контактные телефоны \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ указывается место нахождения (адрес) кредитной организации – эмитента, контактные телефоны

Для акций: объем уставного капитала кредитной организации-эмитента после завершения эмиссии составит  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ рублей \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ сумма цифрами и прописью

Для облигаций, опционов кредитной организации – эмитента: общий объем всех размещенных облигаций, опционов кредитной организации – эмитента после завершения выпуска составит « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ рублей по номиналу

\_\_\_\_\_ сумма цифрами и прописью

Число участников подписки (при размещении ценных бумаг путем подписки) может превысить/не превышает 500 лиц.

Номер лицензии на осуществление банковских операций « \_\_\_\_\_ ».

Адрес для направления почтовой корреспонденции \_\_\_\_\_

Настоящим подтверждаем, что тексты документов на магнитных носителях соответствуют документам, представленным для государственной регистрации выпуска ценных бумаг.

Лицо, осуществляющее функции единоличного

Исполнительного органа кредитной организации-эмитента \_\_\_\_\_  
Подпись \_\_\_\_\_ ФИО \_\_\_\_\_

М.П.  
Дата \_\_\_\_\_



---

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске (дополнительном выпуске) (шт.) \_\_\_\_\_

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее (в случае размещения дополнительного выпуска ценных бумаг) \_\_\_\_\_

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг:

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения \_\_\_\_\_

9.2. Способ размещения: подписка (открытая или закрытая), конвертация, распределение среди акционеров- \_\_\_\_\_

9.3. Порядок размещения \_\_\_\_\_

...

13. Порядок и срок выплаты дохода \_\_\_\_\_

...

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов \_\_\_\_\_

---

13.4. Порядок расчетов для получения доходов \_\_\_\_\_

---

13.5. Место выплаты доходов \_\_\_\_\_

14. Порядок раскрытия кредитной организацией-эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг \_\_\_\_\_

15. Обязательство кредитной организации-эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством РФ порядка осуществления этих прав \_\_\_\_\_

---

16. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств кредитной организации-эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа кредитной организации-эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения \_\_\_\_\_

---

17. Иные сведения, предусмотренные законодательством РФ о ценных бумагах и Инструкцией \_\_\_\_\_

---

## ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Зарегистрировано “ 23 ”

сентября

20 16 г.

гос-  
у- 

0	1
---	---

 – 

5	0	1	9	6
---	---	---	---	---

 – 

А
---

--	--	--	--

  
государственный регистрационный номер  

1
---

 –

**Банк России**

(указывается наименование регистрирующего органа)

(подпись уполномоченного лица)

(печать регистрирующего органа)

### РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

#### *Открытое акционерное общество «СибЭнергоАктив»*

***акции именные обыкновенные бездокументарные в количестве 159 149 055 813 (Сто пятьдесят девять миллиардов сто сорок девять миллионов пятьдесят пять тысяч восемьсот тринадцать) штук номинальной стоимостью 0,007656 (Ноль целых семь тысяч шестьсот пятьдесят шесть миллионных) рубля каждая, способ размещения - распределение акций создаваемого при выделении акционерного общества среди акционеров акционерного общества, реорганизуемого путем такого выделения***

Утверждено решением совета директоров Открытого акционерного общества "Енисейская территориальная генерирующая компания (ТГК-13)"

принятым “ 03 ” сентября 20 16 г., протокол от “ 03 ” сентября 20 16 г. № 16/14

на основании решения о реорганизации акционерного общества в форме выделения, принятого годовым Общим собранием акционеров Открытого акционерного общества "Енисейская территориальная генерирующая компания (ТГК-13)" 30 июня 2016 г., протокол от 30 июня 2016 г. № 1.

Место нахождения эмитента и контактные телефоны: **660021, Российская Федерация, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Бограда, 144А, (391) 2744233, 2744240, 2744235.**

Генеральный директор

Управляющей организации ОАО «Енисейская ТГК (ТГК-13)» - ООО «Сибирская генерирующая компания» (договор №2 от 16.09.2009 (в ред. от 13.12.2012) о передаче полномочий единоличного исполнительного органа и оказании информационных и консультационных услуг) М.В. Кузнецов

Дата “ 04 ” сентября 20 16 г.

М.П.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг: **Акции именные**
2. Категория акций: **Обыкновенные**
3. Форма ценных бумаг: **Бездокументарные**

4. Указание на обязательное централизованное хранение:

*Данный пункт заполняется только для документарных ценных бумаг*

5. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска (руб.):

*0,007656 (Ноль целых семь тысяч шестьсот пятьдесят шесть миллионных)*

Количество ценных бумаг выпуска (штук):

*159 149 055 813 (Сто пятьдесят девять миллиардов сто сорок девять миллионов пятьдесят пять тысяч восемьсот тринадцать)*

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее (штук): ***Ценные бумаги данного выпуска ранее не размещались.***

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска:

7.1. Для обыкновенных акций указываются точные положения устава акционерного общества о правах, предоставляемых акционерам обыкновенными акциями: о праве на получение объявленных дивидендов, о праве на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, о праве на получение части имущества акционерного общества в случае его ликвидации:

***Положения устава ОАО «СибЭнергоАктив»:***

***8.2. «Акционеры - владельцы обыкновенных акций Общества имеют право:***

- участвовать в управлении делами Общества, участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;***
- избирать и быть избранными в органы управления, контрольные органы и иные органы Общества в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;***
- вносить предложения в повестку дня и выдвигать кандидатов в органы управления и контрольные органы Общества в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;***
- требовать созыва внеочередного собрания акционеров Общества, внеочередной проверки Ревизионной комиссии и Аудитора Общества в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;***
- получать информацию о деятельности Общества, иметь доступ к документам Общества в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, получать их копии за плату;***
- принимать участие в распределении прибыли; получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами. Порядок выплаты дивидендов определяется статьей 13 настоящего Устава;***
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Общества; • получать в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшуюся после всех установленных законом расчетов, пропорционально количеству и номинальной стоимости их акций в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;***
- требовать выкупа Обществом всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;***
- преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории;***
- акционеры Общества, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном***

*количеству принадлежащих им акций этой категории. Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории; • осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Уставом, действующим законодательством Российской Федерации и решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией».*

*Уставом не предусмотрено ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру.*

*7.2. Не указывается для данного вида ценных бумаг.*

*7.3. Не указывается для данного вида ценных бумаг.*

*7.4. Не указывается для данного вида ценных бумаг.*

*7.5. В случае, если размещаемые ценные бумаги являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, указывается на это обстоятельство: Размещаемые ценные бумаги не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.*

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

8.1. Способ размещения ценных бумаг:

*Распределение акций создаваемого при выделении акционерного общества среди акционеров акционерного общества, реорганизуемого путем такого выделения.*

8.2. Срок размещения ценных бумаг:

*Дата государственной регистрации юридического лица, созданного в результате выделения.*

8.3. Порядок размещения ценных бумаг:

*Коэффициент распределения акций ОАО «СибЭнергоАктив»:*

*на каждую 1 (одну) обыкновенную акцию ОАО «Енисейская ТГК (ТГК-13)» номинальной стоимостью 0,01 (Ноль целых одна сотая) рубля подлежат распределению 1 (одна) обыкновенная акция ОАО «СибЭнергоАктив», номинальной стоимостью 0,007656*

*(Ноль целых семь тысяч шестьсот пятьдесят шесть миллионных) рубля (коэффициент распределения равен 1).*

*Количество обыкновенных именных акций ОАО «СибЭнергоАктив», которое должен получить каждый акционер ОАО «Енисейская ТГК (ТГК-13)», в том числе голосовавший против принятия решения о реорганизации Общества или не принимавший участия в голосовании по вопросу о реорганизации Общества, равняется количеству принадлежащих ему обыкновенных именных акций ОАО «Енисейская ТГК (ТГК-13)» на дату государственной регистрации ОАО «СибЭнергоАктив» (каждый акционер ОАО «Енисейская ТГК (ТГК-13)», голосовавший против или не принимавший участия в голосовании по вопросу о реорганизации ОАО «Енисейская ТГК (ТГК-13)», должен получить акции ОАО «СибЭнергоАктив», предоставляющие те же права, что и акции, принадлежащие ему в реорганизуемом акционерном обществе, в количестве, пропорциональном числу принадлежащих ему акций ОАО «Енисейская ТГК (ТГК-13)»).*

*Если расчетное количество акций ОАО «СибЭнергоАктив», причитающихся акционеру ОАО «Енисейская ТГК (ТГК-13)», выражается дробным числом, применяются правила математического округления. Если в результате округления какому-либо акционеру ОАО «Енисейская ТГК (ТГК-13)» не будет причитаться ни одной обыкновенной акции создаваемых обществ, то такой акционер получает по одной обыкновенной акции ОАО «СибЭнергоАктив».*

*Акции ОАО «Енисейская ТГК (ТГК-13)», требование о выкупе которых предъявлено и которые в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» были выкуплены, но не были реализованы до даты государственной регистрации ОАО «СибЭнергоАктив», не учитываются при распределении акций.*

*Уставный капитал ОАО «СибЭнергоАктив» составляется из номинальной стоимости его акций, приобретенных акционерами (размещенных акций).*

*Акции ОАО «СибЭнергоАктив», считаются размещенными (распределенными среди акционеров ОАО «Енисейская ТГК (ТГК-13)») в день государственной регистрации ОАО «СибЭнергоАктив» как юридического лица.*

*Распределение акций ОАО «СибЭнергоАктив» среди акционеров ОАО «Енисейская ТГК (ТГК-13)» осуществляется на основании записей на лицевых счетах у держателя реестра или записей по счетам депо в депозитарии на дату государственной регистрации ОАО «СибЭнергоАктив» как юридического лица.*

8.4. Источники собственных средств, за счет которых осуществляется формирование уставного капитала эмитента:

*Уставный капитал ОАО «СибЭнергоАктив», создаваемого в результате реорганизации ОАО «Енисейская ТГК (ТГК-13)», формируется за счет собственных средств (за счет нераспределенной прибыли) ОАО «Енисейская ТГК (ТГК-13)».*

8.5. Цена (цены) или порядок определения цены размещения одной ценной бумаги:

***Не указывается для данной формы реорганизации.***

8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг: ***Не указывается для данной формы реорганизации.***

9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям:

***Данный пункт применяется только для облигаций.***

10. Сведения о приобретении облигаций:

***Данный пункт применяется только для облигаций.***

11. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска):

***Данный пункт применяется только для облигаций.***

12. Обязательство эмитента и (или) регистратора, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента, по требованию заинтересованного лица предоставить ему копию настоящего решения о выпуске ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление:

*Эмитент и регистратор, осуществляющий ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента, обязуются по требованию заинтересованного лица предоставить ему копию настоящего решения о выпуске ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.*

13. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

*Эмитент обязуется обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.*

14. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения *Данный пункт применяется только для облигаций.*

15. Иные сведения, предусмотренные Стандартами *Иные сведения, отсутствуют.*

## ПРИЛОЖЕНИЕ Д

### ЗАЯВЛЕНИЕ на открытие счета

\_\_\_\_\_ (наименование банка)

\_\_\_\_\_ (полное наименование организации)

\_\_\_\_\_ (место нахождения, телефон)

Просим открыть \_\_\_\_\_  
На основании инструкций Центрального банка Российской Федерации, имеющих обязательную для нас силу.

М.П. Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_ (ФИО)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_ (ФИО)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

#### ОТМЕТКИ БАНКА

Документы на оформление открытия счета  
и совершения операций по счету проверил:

Исполнитель \_\_\_\_\_

Юрист \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (форма собственности)

ОТКРЫТЬ \_\_\_\_\_ СЧЕТ  
РАЗРЕШАЮ

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Руководитель \_\_\_\_\_

СЧЕТ ОТКРЫТ

№ балансового счета	№ лицевого счета

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

## ПРИЛОЖЕНИЕ Е

### Порядок заполнения карточки с образцами подписей и оттиска печати

1. Поля лицевой стороны карточки заполняются в следующем порядке:

1.1. В поле "Владелец счета":

Клиент - юридическое лицо указывает полное наименование в соответствии со своими учредительными документами. В случае открытия счета юридическому лицу для совершения операций его филиалом, представительством указывается полное наименование юридического лица в соответствии с его учредительными документами, и после запятой - полное наименование обособленного подразделения в соответствии с утвержденным юридическим лицом положением об обособленном подразделении;

Клиент - физическое лицо указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность;

Клиент - индивидуальный предприниматель указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, а также указывает: "индивидуальный предприниматель";

Клиент - физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой, указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, а также указывает вид деятельности (например, адвокат, нотариус).

1.2. В поле "Место нахождения (место жительства)":

Клиент - юридическое лицо указывает адрес постоянно действующего исполнительного органа, место нахождения филиала, представительства;

Клиент - физическое лицо, индивидуальный предприниматель указывает адрес фактического места жительства (пребывания);

Клиент - физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой, указывает место осуществления своей деятельности либо адрес фактического места жительства (пребывания).

1.3. В поле "тел. N " клиент указывает номер телефона. Допустимо указание нескольких телефонных номеров клиента.

1.4. В поле "Банк" клиент указывает полное наименование кредитной организации (филиала) или подразделения расчетной сети Банка России, в котором открывается банковский счет.

1.5. В поле "Отметка банка" после присвоения счету соответствующего номера главным бухгалтером или его заместителем либо другим лицом, которому право внесения записи об открытии клиенту счета в Книге регистрации открытых счетов предоставлено распорядительным документом банка, проставляется собственноручная подпись и дата (цифрами), начиная с которой используется карточка.

1.6. В поле "Прочие отметки" банком могут указываться сведения о представлении временных карточек, о периоде времени, в течение которого они действуют, о случаях их замены, порядок и периодичность выдачи выписок из счета, а также иная информация, необходимая банку.

2. Поля оборотной стороны карточки заполняются в следующем порядке:

2.1. В поле "Сокращенное наименование владельца счета":

Клиент - юридическое лицо указывает свое сокращенное наименование в соответствии с его учредительными документами либо сокращенное наименование филиала, представительства юридического лица в соответствии с утвержденным юридическим лицом положением о филиале, представительстве. При отсутствии сокращенного наименования указывается полное наименование клиента - юридического лица (филиала, представительства);

Клиент - физическое лицо указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии);

Клиент - индивидуальный предприниматель указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), а также указывает: "индивидуальный предприниматель";

Е

Клиент - физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой, указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), а также указывает вид деятельности (например, адвокат, нотариус).

2.2. В поле "N банковского счета" после внесения записи об открытии клиенту счета в Книге регистрации открытых счетов главный бухгалтер, его заместитель либо другое лицо, которому предоставлено право внесения записи об открытии клиенту счета в Книге регистрации открытых счетов, проставляет присвоенный номер банковского счета.

2.3. В поле "Фамилия, имя, отчество" указываются полностью фамилия, имя, отчество (при наличии) лиц, наделенных правами первой или второй подписи.

2.4. В поле "Образец подписи" лица, наделенные правами первой или второй подписи, проставляют напротив своей фамилии собственноручную подпись.

2.5. В поле "Срок полномочий" банк указывает срок полномочий лиц, устанавливаемый на основании учредительных документов, распорядительного акта клиента либо выданной им доверенности.

2.6. В поле "Дата заполнения" клиент указывает число, месяц и год оформления карточки.

2.7. В поле "Подпись клиента" проставляется:

собственноручная подпись руководителя клиента - юридического лица, или лица, исполняющего его обязанности, который в соответствии с законом и учредительными документами осуществляет представительство без доверенности;

собственноручная подпись лица, являющегося представителем клиента, действующим на основании доверенности на открытие счета. Одновременно в этом поле указывается номер (при наличии) и дата соответствующей доверенности;

собственноручная подпись клиента - физического лица, клиента - индивидуального предпринимателя, либо клиента - физического лица, занимающегося в установленном законодательством порядке частной практикой.

В случае если полномочия единоличного исполнительного органа клиента переданы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации управляющей организации или управляющему, в поле "Подпись клиента" проставляется подпись управляющего (руководителя управляющей организации).

2.8. В поле "Образец оттиска печати" клиенты - юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством порядке частной практикой (при наличии печати), проставляют образец оттиска печати.

Оттиск печати, проставляемый на карточке, должен быть четким.

В случае если законодательством иностранного государства не установлена обязанность наличия печати, юридическое лицо, созданное на территории указанного государства, вправе не проставлять оттиск печати, указав в поле "Образец оттиска печати", что печать отсутствует.

Клиенты - физические лица поле "Образец оттиска печати" не заполняют.

2.9. В поле "Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей" удостоверительная надпись совершается нотариусом в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации. Уполномоченное лицо полностью указывает свою должность, фамилию и инициалы, фамилию и инициалы лица (лиц), подписи которых совершаются в его присутствии, указывает дату (цифрами) и проставляет собственноручную подпись с приложением печати (штампа) банка, определенной для этих целей распорядительным актом банка.

2.10. В поле "Выданы денежные чеки" банк указывает дату выдачи и номера выданных кредитной организацией (филиалом) или подразделением расчетной сети Банка России клиентам денежных чеков.



## ПРИЛОЖЕНИЕ И

0401060

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

**ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ №**

Дата

Вид платежа

Сумма прописью						
ИНН	КПП	Сумма				
Плательщик		Сч. №				
		БИК				
Банк плательщика		Сч. №				
		БИК				
Банк получателя		Сч. №				
		ИНН	КПП	Сч. №		
Получатель		Вид оп.	01	Срок плат.		
		Наз. пл.		Очер. плат.		
		Код		Рез. поле		

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

М.П.

## ПРИЛОЖЕНИЕ К

0401061

Поступ. в банк плат.

Оконч. срока акцепта

Списано со сч. плат.

### ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ №

Дата

Вид платежа

Условие оплаты		Срок для акцепта	
Сумма прописью			
ИНН	Сумма		
Плательщик	Сч. №		
	БИК		
Банк плательщика	Сч. №		
	БИК		
Банк получателя	Сч. №		
	БИК		
ИНН	Сч. №		
Получатель	Вид оп.	02	Очер. плат.
	Наз. пл.		Рез. поле
	Код		
Назначение платежа			

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

## ПРИЛОЖЕНИЕ Л

Приложение 24  
к Положению Банка России "О безналичных расчетах в Российской Федерации"  
от 03.10.2002 № 2-П

0401004

\_\_\_\_\_ (наименование плательщика, номер счета)

\_\_\_\_\_ (наименование банка плательщика)

### ЗАЯВЛЕНИЕ

#### об акцепте, отказе от акцепта

“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 200\_\_ года

Заявляем об акцепте, отказе от акцепта платежного требования (нужное подчеркнуть)

№ \_\_\_\_\_ от “ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 200\_\_ г. на сумму \_\_\_\_\_ рублей, копеек

(цифрами, прописью)

Срок платежа “ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

Получатель \_\_\_\_\_

(наименование)

Счет № \_\_\_\_\_ в банке \_\_\_\_\_

(наименование банка получателя)

Корреспондентский счет банка № \_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_

Акцептовано в сумме \_\_\_\_\_

(цифрами, прописью)

Отказ от акцепта (полный или частичный) в сумме \_\_\_\_\_

(цифрами, прописью)

Мотив отказа (пункт, №, дата договора) \_\_\_\_\_

М.П.

Подписи плательщика

Отметки банка

## ПРИЛОЖЕНИЕ М

### ЗАЯВКА на покупку валюты

Наименование организации: \_\_\_\_\_  
Почтовый адрес: \_\_\_\_\_  
Телеграфный адрес: \_\_\_\_\_  
Телефакс: \_\_\_\_\_  
Телекс: \_\_\_\_\_  
Ф.И.О. сотрудника, уполномоченного на решение вопросов по сделке \_\_\_\_\_

№ телефона: \_\_\_\_\_  
Расчетный счет организации № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_  
(наименование банка)

№ по МФО \_\_\_\_\_

Номер валютного счета \_\_\_\_\_ в Банке в г. \_\_\_\_\_.

Поручаем Банку заключить от нашего имени и за наш счет сделку на покупку средств в иностранной валюте на нижеследующих условиях:

Контрагент (если имеется) \_\_\_\_\_

Код валюты	Сумма покупки (в рублях по курсу _____ банка)	Минимальный курс покупки в рублях (договорная цена)
1	2	3
	(цифрами) (прописью)	(цифрами) (прописью)

Срок действия заявки до "\_\_\_" \_\_\_\_\_ г.

Предоставляем Банку право удержать из суммы полученной выручки от покупки валюты комиссию за совершение сделки в размере \_\_\_\_\_%, но не более \_\_\_\_\_ руб. по каждой сделке.

Руководитель организации \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

*М.П.*

Учебное текстовое электронное издание

**Костина Наталья Николаевна**

**БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ**

Учебное пособие

1,27 Мб

1 электрон. опт. диск

г. Магнитогорск, 2019 год  
ФГБОУ ВО «МГТУ им. Г.И. Носова»  
Адрес: 455000, Россия, Челябинская область, г. Магнитогорск,  
пр. Ленина 38

ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный  
технический университет им. Г.И. Носова»  
Кафедра экономики и финансов  
Центр электронных образовательных ресурсов и  
дистанционных образовательных технологий  
e-mail: ceor\_dot@mail.ru