**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

1. Бухгалтерский и налоговый учёт вкладов в рублях и иностранной валюте

1.1 Понятие и правовая основа договора банковского вклада

1.2 Форма договора банкового вклада

1.3 Виды договоров банковского вклада

1.4 Порядок начисления процентов на сумму вклада

1.5 Банковская тайна

1.6 Страхование вкладов

1.7 Налогообложение процентных доходов по вкладам

2. Организация бухгалтерского учёта вкладов в рублях и иностранной валюте ОАО Московского акционерного коммерческого банка «Возрождение»

2.1 Характеристика ОАО Московского акционерного коммерческого банка «Возрождение»

2.2 Бухгалтерский учет по вкладам физических лиц и порядок совершения операций

2.3 Вклады в российских рублях

2.4 Фирменные вклады

2.5 Вклады в долларах США

2.6 Вклады в ЕВРО

Заключение

Список использованных источников

**ВВЕДЕНИЕ**

Основой деятельности любого банка являются проводимые им активные операции связанные с размещением денежных средств. Именно эти операции непосредственно приносят банкам прибыль. Но для успешного осуществления активных операций банку необходимо постоянно иметь в достаточном количестве свободные денежные средства, которыми он может распоряжаться. Эти средства образуются за счет привлечения банком финансовых ресурсов (пассивов) путем совершения так называемых пассивных операций. Таким образом, пассивы банка способствуют совершению активных операций и играют важную роль в банковской деятельности.

Пассивы банка формируются за счет многих источников (денежные средства на корреспондентском счете, эмиссия собственных векселей и иных ценных бумаг и т. д.), но одним из существенных источников формирования пассивов банка являются денежные средства, привлеченные в банковские вклады (депозиты). Это делает особенно актуальными в настоящее время вопросы, непосредственно связанные с правовым регулированием договора банковского вклада (депозита).

Правоотношения сторон по договору банковского вклада (депозита) регулируются гл.44 "Банковский вклад" Гражданского кодекса РФ.

Согласно п.1 ст.834 .ГК РФ по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая 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.

В соответствии с п.1 ст.837 ГК РФ договор банковского вклада может заключаться на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад).

Для обобщения информации о движении средств, вложенных организацией в банковские и иные вклады, Планом счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н, предназначен счет 55 "Специальные счета в банках", субсчет 55-3 "Депозитные счета". Перечисление денежных средств на депозитный вклад отражается в бухгалтерском учете записью по дебету счета 55 "Специальные счета в банках", субсчет 55-3 «Депозитные счета», в корреспонденции в данном случае с кредитом счета 51 "Расчетные смета". При возврате кредитной организацией сумм вкладов в учете организации производятся обратные записи.

Суммы процентов, полученных (подлежащих к получению) по депозитному вкладу, являются для организации операционными доходами на основании п.7 Положения по бухгалтерскому учету " До ходы организации" ПБУ 9/99, утвержденного Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н. Согласно п. 16 ПБУ 9/99 доходы в виде процентов, полученных за предоставление в пользование денежных средств организации, признаются в бухгалтерском учете в порядке, аналогичном предусмотренному п. 12 ПБУ 9/99. При этом для целей бухгалтерского учета проценты начисляются за каждый истекший отчетный период в соответствии с условиями договора. Вместе с тем п. 12 ПБУ 9/99 установлено, что одним из условий признания дохода является возникновение права на получение этого дохода. При признании в бухгалтерском учете сумма процентов, полу~~ч~~е~~нны~~х (подлежащих получению) по депозитному вкладу, отражается согласно Инструкции по применению Плана счетов по кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 91-1 "Прочие доходы", в корреспонденции с дебетом счетом 51 "Расчетные счета".

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, не могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется кредитной организацией самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте и драгоценных металлах, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты или драгоценного металла в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКБ).

Счета аналитического учета в иностранной валюте могут вестись по решению кредитной организации в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте или только в иностранной валюте.

В ведении счетов только в иностранной валюте при выдаче из ЭВМ на печать остатков лицевых счетов в иностранной валюте итог по всем иностранным валютам счета второго порядка должен показываться также в рублях по действующему курсу Центрального банка Российской Федерации. Эти данные должны использоваться для сверки аналитического учета с синтетическим.

Все совершаемые кредитными организациями банковские операции в иностранной валюте должны отражаться в ежедневном едином бухгалтерском балансе только в рублях. Для дополнительного контроле и *анализа* операций в иностранной валюте кредитным организациям разрешается разрабатывать специальные программы и учетные регистры.

Банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по смету и сведений о клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом. В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков.

Целью настоящей дипломной работы является изучение бухгалтерского и налогового учёта вкладов в рублях и иностранной валюте.

Исходя из этой цели необходимо поставить следующие задачи:

- исследовать понятие и правовую основу договора банковского вклада;

- изучить форму договора банкового вклада и виды договоров банковского вклада;

- установить порядок начисления процентов на сумму вклада;

- дать определение банковской тайне и страхованию вкладов

- исследоватьналогообложение процентных доходов по вкладам.

Методической и теоретической основой дипломной работы являются: Федеральный Закон «О бухгалтерском учете», Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, Глава 25 НК РФ, и другие нормативные документы, законодательные акты, а так же литература по бухгалтерскому учету, публикации экономических журналов и газет, внутренняя документация банка.

Объектом исследования является банк ОАО Московского акционерного коммерческого банка «Возрождение».

Предметом исследования является методика бухгалтерского и налогового учёта вкладов в рублях и иностранной валюте.

Структурно дипломная работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованной литературы.

**1. БУХГАЛТЕРСКИЙ И НАЛОГОВЫЙ УЧЁТ ВКЛАДОВ В РУБЛЯХ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**

**1.1 Понятие и правовая основа договора банковского вклада**

Определение договора банковского вклада содержится в ст.834 ГК РФ, в соответствии с которой договор банковского вклада (депозита) представляет собой соглашение сторон, по которому одна сторона (банк) принимает поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее от третьих лиц денежную сумму (вклад) и обязуется возвратить сумму вклада и выплатить на нее проценты на условиях, определенных договором.

Всесторонний анализ приведенного определения договора банковского вклада позволяет сделать следующие выводы. Во-первых, договор банковского вклада обладает уникальными правовыми признаками, присущими только ему, что позволяет выделять его в самостоятельным вид гражданско-правовым договоров. Во-вторых, договор банковского вклада в силу специфики регулируемых им отношений гражданского оборота носит сложный, комплексный характер, сочетая в себе признаки и элементы других видов гражданско-правовых договоров.

По договору банковского вклада банк принимает денежные средства от вкладчика и имеет возможность их использовать для осуществления своей основной деятельности. Это означает, что договор банковского вклада обладает признаками, присущими договору займа. Однако отсюда не следует, что договор банковского вклада следует рассматривать в качестве разновидности договора займа, как это нередко делается в ряде научных публикаций.

То обстоятельство, что по договору банковского вклада вкладчик передает денежные средства банку, возможно, позволяет с экономической точки зрения говорить о том, что вкладчик выступает в качестве кредитора, а банк - заемщика. Однако юридическая природа отношений вкладчика и банка по договору банковского вклада носит более специфический и сложный характер, чем отношения кредитора и заемщика по договору займа. На мой взгляд, неправильно отождествлять эти отношения, говорить о договоре банковского вклада как о разновидности договора займа Более корректной является позиция, согласно которой договор банковского вклада, не являясь разновидностью договора займа, тем не менее содержит элементы и признаки, присущие договорным отношениям займа, сохраняя при этом самостоятельный характер.

Договор банковского вклада - возмездный договор. Во всех случаях банк обязан уплатить вкладчику на сумму вклада проценты. Договор банковского вклада относится к разновидности реальных договоров. Это означает, что он считается заключенным не с момента его подписания сторонами, а с момента внесения вкладчиком суммы вклада в с в

Договор банковского вклада в том случае, если он заключается с физическим лицом, является пуб~~ли~~ч~~ным~~ договором. Это означает, что банк обязан принять денежные средства во вклад от каждого физического лица, который к нему обратится. Однако из данного правила есть несколько исключений. Так, б соответствии с п.З ст.834 ГК РФ к отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета (гл.45 ГК РФ), если иное не предусмотрено правилами этой главы или не вытекает из существа договора банковского вклада. Согласно этому правилу к отношениям, связанным с внесением вкладчиком денежных средств во вклад, применяются в том числе нормы ст.346 ГК РФ, в соответствии с которой банк вправе отказать клиенту в заключении договора банковского счета, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами.

Таким образом, банк вправе отказать вкладчику – физическому лицу в заключении с ним договора Банковского вклада только в двух случаях:

- при отсутствии у банка возможности принять денежные средства во вклад;

- когда это прямо предусмотрено в законе либо ином нормативном правовом акте.

При отказе банка от заключения договора банковского вклада по причине отсутствия соответствующей возможности необходимо учитывать Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации и Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 01.07.1996 N 6/8 "О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации.

При отказе банка от заключения договора банковского вклада во втором случае необходимо учитывать, что причина отказа банка от заключения договора банковского вклада с физическим лицом должна быть непосредственно связана с конкретным законом либо иным нормативным пра~~в~~овы~~м~~ актом. При этом в законе либо ином нормативном правовом акте должны быть четко обозначены те обстоятельства, с наличием которых связывается возможность отказа от привлечения денежных средств физических лиц во вклад. В настоящее время действует только один федеральный закон, позволяющий банкам отказывать вкладчикам - физическим лицам в заключении с ними договоров банковского вклада, - Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (с нам. и доп. от 25.07.2002, 30.10.2002, 28.07.2004).

При заключении договора банковского вклада банк не вправе оказывать предпочтение одному вкладчику перед другим.

Установленная в ст.33-4 ГК РФ обязанность банка возвратить вкладчику сумму вклада позволяет некоторым специалистам высказывать мнение, что договор банковского вклада содержит элементы договора хранения. С таким мнением, на наш взгляд, можно согласиться, но следует отметить, что между договором банковского вклада и договором хранения есть только один общий элемент, заключающийся в том, что банк обязан возвратить вкладчику полностью сумму вклада в целости и сохранности, точно так же как хранитель обязуется возвратить вещь, переданную на хранение, в целости и сохранности поклажедателю.

Вопрос о соотношении договора банковского вклада и договора аренды также достаточно широко обсуждается в правовой литературе. Высказывается точка зрения, что договор банковского вклада фактически представляет собой разновидность договора аренды, по которому в аренду банку вкладчик передает денежные средства, за что получает арендную плату в виде процентов, начисляемых на сумму банковского вклада. Однако бесспорности данного вывода представляется весьма сомнительной. Дело в том, что говорить об арендном характере отношений, связывающих банк и вкладчика, возможно исключительно в, экономическом смысле.

Действительно, при заключении договора аренды арендодатель передает во временное владение и пользование арендатору имущество, а последний уплачивает за это арендную плату. И тогда (если рассматривать исключительно экономический аспект проблемы) становится правомерным вывод, что и при заключении договора банковского вклада банк, принимая денежные средства от вкладчика, выступает в роли арендатора, тогда как последний становится арендодателем. Денежные средства, передаваемые вкладчиком банку, в этом случае следует рассматривать в качестве объекта аренды.

Правильность приведенной позиции определяется тем, что с экономической точки зрения безразлично, какие именно вещи (деньги либо иное имущество) одна сторона передает другой на определенное время за обусловленную соглашением плату. В этом смысле правомерно говорить о тождественном характере арендных отношений и отношений, связанных с внесением вкладчиком суммы вклада в банк. В обоих случаях мы имеем дело с передачей на определенный срок за обусловленную плату некоторых вещей, которые по истечении срока, на который они передаются, подлежат возврату передающей стороне; в одном случае (при аренде) в качестве таких вещей может выступать движимое и недвижимое имущество, в другом случае (при банковском вкладе) в качества указанных вещей выступают исключительно денежные средства. При этом проценты, уплачиваемые вкладчику на сумму вклада, следует рассматривать при таком подходе в качестве арендной платы.

Однако выводы, которые в общем являются правомерными при рассмотрении экономического характера проблемы, становятся неверными при изучении правовой природы арендных отношений и отношений при внесении вкладчиком суммы вклада в банк. Видимые различия между договором аренды и договором банковского вклада, отсутствующие при приведенном взгляде на проблему, четко выявляются, когда сравнение указанных договоров переносится из экономической в правовую плоскость. И здесь становится недопустимо говорить о каком бы то ни было тождестве данных договоров.

**1.2 Форма договора банкового вклада**

ГК РФ устанавливает жесткие требования к форме договора банковского вклада, в соответствии с которыми данный договор должен быть заключен обязательно в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет его недействительность. Договор банковского вклада, заключенный с нарушением простой письменной формы, является ничтожным, т.е. является не действительным с момента заключения вне зависимости от того, признан он или нет недействительным судом.

Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если он заключен посредством составления одного документа, подписанного сторонами, либо посредством обмена документами путем телеграфной, телефонной, телетайпной, электронной и иных средств связи, позволяющих достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору.

Также письменная форма договора банковского вклада будет считаться соблюденной, если письменная оферта, направленная одной из сторон договора, будет принята другой стороной в порядке, определенном п.3 ст. 438 ГК т.е. если лицо, которому адресована оферта, совершит действия по выполнению условий договора банковского вклада, указанных в оферте. Например, письменная форма договора банковского вклада будет считаться соблюденной, если вкладчик, получив письменную оферту байка с предложением внести сумму вклада на указанных в ней условиях, осуществил внесение суммы вклада в банк. Если внесение вклада в банк удостоверяется сберегательной книжкой, депозитным или сберегательным сертификатом то условие о письменной форме договора банковского вклада тоже будет считаться соблюденным. При этом, по общему правилу, сберегательная книжка удостоверяет заключение договора банковского вклада, только если вкладчиком является физическое лицо. Однако соглашением между вкладчиком и банком может быть предусмотрено, что сберегательной книжкой удостоверяется заключение договора банковского вклада между банком и юридическим лицом.

Вопрос о сберегательных и депозитных сертификатах является крайне неоднозначным, поэтому на нем стоит остановиться более подробно.

В настоящий момент правовое регулирование сберегательных (депозитных сертификатов осуществляет с нормами ГК РФ и Положения Банка России "О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций" (в ред. от 31.08.1993 N 333-У), направленного Письмом Банка России от 10.02.19-92 N 14-3-20 (далее - Положение). Причем следует отметить, что нормы Положения во многом не соответствуют ГК РФ. Так, исходя из смысла ст.644 ГК РФ следует, что сберегательные (депозитные) сертификаты могут быть номинированы как в валюте Российской Федерации (рубли), так и в иностранной валюте. В тс же время п.5 Положения запрещает выпуск сертификатов в иностранной валюте. ГК РФ не устанавливает ограни~~ч~~е~~н~~ий для банков., которые имеют право выпускать эти сертификаты.

Согласно Положению депозитные сертификаты могут выпускать любые банки, но право выдачи сберегательного сертификата предоставляется только тем банкам, которые удовлетворяют следующим условиям:

- осуществляют банковскую деятельность б течение двух лет и более;

- публикуют годовую отчетность (баланс и отчет о прибылях и убытках), подтвержденную аудиторской фирмой;

- соблюдают банковское законодательство и нормативные акты Банка России;

- выполняют обязательные экономические нормативы;

- имеют резервный фонд в размере не менее 15% фактически оплаченного уставного капитала;

- выполняют обязательные резервные требования.

Замечу также, что принципиальных различий между сберегательным и депозитным сертификатами, кроме названных, не делает ни ГК РФ, употребляя эти термины в качестве синонимов, ни Банк России в своем Положении.

**1.3 Виды договоров банковского вклада**

Выделение различных видов договоров банковского вклада можно осуществлять по нескольким основаниям. При этом количество видов договоров банковского вклада будет прямо пропорционально количеству оснований, по которому производится деление. Оснований, по которым можно осуществлять деление договоров, в том числе договоров банковского вклада, на виды и, следовательно, самих видов таких договоров, очевидно, может быть очень много. Все зависит от целей и задач, в соответствии с которыми производится деление договоров на виды. В любом случае деление договоров на виды должно быть разумным, исходить из принципов необходимости деления, практической полезности и целесообразности деления, а также учитывать практическую применимость деления в работе.

Исходя из того, как установлены основания деления договоров на виды, можно выделить две группы оснований, по которым осуществляется деление.

К первой группе так называемых законодательно установленных оснований относятся основания деления договоров на виды, которые соответствуют действующим федеральным и иным затонам. Такие основания являются правовой основой классификации договоров. Ко второй группе оснований, по которым может осуществляться деление договоров, относятся так называемые доктриниальные основания, которые установлены действующей доктриной.

Данная группа основании находит свое отражение в научных трудах правоведов и профессиональных юристов.

Отмечу, что в отличие от законодательно установленных основании доктриниальные основания деления договоров не являются строго установленными, часто дополняются. Это связано главным образом с тем, что часто в правовой науке отсутствует единая точка зрения на тот или иной вопрос. Тем не менее, доктриниальное деление договоров ценно тем, что играет важную роль в формировании правовой доктрины договорных отношений, позволяет более глубоко пенять содержание и правовую природу тек или иных договорных обязательств, способствует более четкой и правильной классификации договоров и в конечном счете является базой для соответствующей корректировки законодательно установленных оснований деления договоров на виды.

Гражданское законодательство осуществляет деление договоров банковского вклада на различные виды в зависимости от условий возврата банком суммы вклада (ст.337 ГК РФ). В соответствии с этим делением все договоры банковского вклада подразделяются на три вида: договор банковского вклада до востребования, срочный договор банковского вклада и договор банковского вклада на иных условиях возврата денежных средств. По договору банковского вклада до востребования вкладчик вносит денежные средства в банк на 'условиях возврата по его первому требованию. По условиям срочного договора банковского вклада банк обязан осуществить возврат денежных средств вкладчику по истечении определенного договором срока. К третьему виду договоров банковского вклада относятся все те договоры, условия возврата вклада которых отличаются как от договора банковского вклада до востребования, так и от договора срочного банковского вклада. По всем указанным видам договоров банковского вклада банк обязан вернуть денежные средства по первому требованию вкладчика -физического лица.

В то же время, вопрос о возврате денежных средств, внесенных вкладчиками -юридическими лицами, решен в ГК РФ достаточно неопределенно, что порождает целый ряд противоречивых мнений и толкований в правоприменительной практике. Данная ситуация вызвана тем, что соответствующая норма ГК РФ сформулирована не вполне удачно, что приводит к определенным трудностям при ее правоприменительном истолковании.

Кроме того, деление договоров банковского вклада можно осуществлять в зависимости от того, кто именно вносит денежные средства во вклад. При таком делении все договоры банковского вклада подразделяются на два вида: договоры банковского вклада с физическими лицами и договоры банковского вклада с юридическими лицами.

Среди договоров банковского вклада с физическими лицами можно выделить договоры банковского вклада с физическими лицами - гражданами Российской Федерации, договоры банковского вклада с физическими лицами - иностранными гражданами и договоры банковского вклада с лицами без гражданства (апатридами).

В зависимости от места постоянного проживания (для физических лиц) или места постоянного нахождения (для юридических лиц) договоры банковского вклада подразделяются на договоры, заключенные с резидентами Российской Федерации, и договоры, заключенные с нерезидентами Российской Федерации. Данное деление договоров банковского вклада имеет существенное значение для налогообложения, так как порядок начисления и уплаты налогов для резидентов Российской Федерации и нерезидентов Российской Федерации по НК РФ отличается.

Договоры банковского вклада могут быть пополняемыми и непополняемыми. Пополняемые договоры банковского вклада предоставляют вкладчику право в течение срока действия договора увеличивать первоначальную сумму вклада путем внесения во вклад дополнительных денежных средств. Непополняемые договоры банковского вклада не предусматривают возможность увеличивать первоначальную сумму вклада путем внесения во вклад дополнительных денежных средств. Исходя из того, в какой валюте осуществляется внесение вклада в банк, договоры банковского вклада подразделяются на договоры в рублях и договоры в иностранной валюте, которые в свою очередь можно делить на договоры б долларах США, евро и т.д.

В зависимости от порядка начисления процентов договоры банковского вклада разделяются на договоры с капитализацией процентов и договоры без капитализации процентов. По договорам банковского вклада, предусматривающим капитализацию процентов, проценты, начисленные банком и в установленный срок не востребованные вкладчиком, прибавляются к сумме вклада, на которую начисляются проценты. Таким образом, по договорам данного вида предусмотрена возможность начисления процентов на проценты, своевременно не востребованные вкладчиком. По договорам банковского выпада, не предусматривающим капитализацию процентов, проценты, начисленные банком и в установленный срок не востребованные вкладчиком, не прибавляются к сумме вклада, на которую начисляются проценты.

Выделяются также договоры, по которым внесение денежных средств на счет вкладчика может осуществляться кроме самого вкладчика также и третьими лицами. Особой разновидностью договоров Банковского вклада являются так называемые договоры в пользу третьих лиц, отличительной особенностью которых является то, что денежные средства вносятся в банк не на имя вкладчика, а на имя конкретного третьего лица, которое вносителем денежных средств не является. Как правило, указанное третье лицо приобретает права на внесенные денежные средства с момента предъявления, банку первого требования, связанного с распоряжением данными денежными средствами, либо с момента выражения банку в любом виде (письменно, электронным способом и пр.) намерения вступить в права вкладчика в отношении внесенных денежных средств. Однако договором банковского вклада может быть предусмотрено, что третье лицо приобретает права вкладчика в отношении внесенных на его имя денежных средств с момента их поступления на счет в банк либо с иного момента. Вклад в пользу третьих лиц может быть внесен как на имя физического лица, так и на имя юридического лица.

Существенным условием договора банковского вклада в пользу третьих лиц является непосредственное указание в договоре имени гражданина или наименования юридического лица, в пользу которых еносится вклад. До выражения лицом, в пользу которого внесен вклад, банку своего намерения воспользоваться правами вкладчика лицо, заключившее договор банковского вклада в пользу третьих лиц, может воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенных им денежных средств.

В последнее время в банковской практике появился еще один вид договоров банковского вклада - мультивалютный. Смысл данного договора в минимизации рисков потерь вкладчиков, связанных с изменением курсовой разницы иностранных валют по отношению к рублю, а также кресс курсов иностранных валют. Вкладчики, заключившие с банком такой договор и внесшему денежные средства в конкретной валюте (например, в долларах США), предоставляется право, не снимая денежные средства со вклада, конвертировать его из одной валюты в другую. При этом в зависимости от условии договора конвертация может быть как полной (вся сумма вклада из одной валюты переводится в другую), так и частичной (только часть суммы вклада конвертируется в другую валюту). Проценты по данному виду вклада начисляются в той валюте, в которой в данной момент выражен вклад. Если в результате частичной конвертации сумма вклада выражена в нескольких валютах, то проценты на каждую часть вклада начисляются в соответствующей валюте.

Приведенная классификация договоров банковского вклада не является исчерпывающей и не охватывает всех возможных видов этих договоров, которые могут встречаться в практике.

**1.4 Порядок начисления процентов на сумму вклада**

Как уже отмечалось, банк, принимая сумму вклада от вкладчика, обязуется не только ее вернуть в полном объеме, но и выплатить на нее определенные проценты. Непосредственно размер процентной ставки определяется самим договором банковского вклада и зависит от целого ряда факторов. На некоторых из них остановимся более подробно.

По общему правилу всех банков размер процентной ставки зависит от вида вклада (депозита). Так, процентная ставка, начисляемая по договорам срочного банковского вклада, существенно выше процентной ставки, начисляемой на банковские вклады до востребования. Это связано с тем, что денежные средства, привлекаемые банками па договорам срочного банковского вклада, дают банку возможность с большей гарантией, чем в случае вкладов до востребования, размещать их на платной основе в пределах сроков, на которые они привлечены, не опасаясь, что вкладчик потребует их возвращения.

Однако следует заметить, что и физические, и юридические лица имеют право досрочно расторгнуть срочный договор банковского вклада и требовать возврата суммы вклада. Так что заключение срочного договора банковского вклада не является для банков стопроцентной гарантией того, что денежные средства, внесенные во вклад, не будут востребованы вкладчиками до истечения срока действия договора.

Размер процентной ставки зависит также от суммы вклада: чем больше суммы вклада, тем, как правило, больше размер процентной ставки. Имеет значение и валюта, в которой вклад вносится в банк. Процентная ставка по рублевым вкладам выше, чем ставка по вкладам в иностранной валюте. Объясняется это тем, что процентная ставка по рублевым вкладам зависит от ставки рефинансирования Банка России и должна, громе того, еще учитывать инфляцию.

На размер процентной ставки по вкладам в иностранной валюте, строго говоря, еще влияет динамика курса соответствующей иностранной валюты к рублю. При росте курса иностранной валюты па отношению к рублю процентная ставка по вкладам в иностранной валюте, как правило, будет снижаться, а при снижении курса иностранной валюты по отношению к рублю - повышаться.

При обсуждении вопросов, связанных с начислением процентов на сумму банковского вклада, особое внимание следует уделить изменению процентной ставки в течение срока действия договора банковского вклада.

Пунктом 3 ст.838 ГК РФ установлено, что банк не может уменьшить в одностороннем порядке размер процентной ставки по вкладам, внесенным гражданами на условиях их возврата по истечении определенного срока, за исключением случаев, которые непосредственно предусмотрены федеральными законами Из этой нормы следует, что банки не вправе включать в текст срочного договора банковского вклада, заключенного с физическим лицом, условие о возможности со стороны банка в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки по вкладу. Данное право может быть предоставлено банку только соответствующим федеральным законом. Причем, даже если в договор срочного банковского вклада, заключенный с физическим лицом, включено условие о возможности изменения банком в одностороннем порядка процентной ставки, это условие договора не должно применяться как противоречащее ГК РФ. Правильность данной позиции была в свое время подтверждена Определением Судебной коллегии Верховного Суда Российской Федерации от 27.01.1998.

Банк начисляет проценты на сумму вклада исходя из количества дней, в течение которых вклад находился в банке. При этом проценты начисляются со дня, следующего за днем поступления денежных средств в банк, до дня, предшествующего возврату их вкладчику (п.1 сп".839 ГК РФ). Данное правило является императивным, т.е. не может быть изменено соответствующим договором банковского вклада.

По общему правилу приведенная норма на практике понимается таким образом, что при ~~р~~а~~с~~че~~те~~ процентов не учитывается ~~п~~е~~р~~в~~ый~~ день, в который-вклад был внесен в банк, и последний, в который вклад был возвращен вкладчику. Казалось бы, все просто и логично.

Однако смысловое значение грамматической конструкции "до дня" означает, что нечто совершается до какого-то дня, который сам в период, в котором это совершается, не входит. Если хотят установить временные рамки какого-то периода и показать, что последний день срока входит в рассматриваемый период, то используют грамматический оборот "по день".

Таким образом, в случае использования конструкции "до дня" указанный день в состав временного периода не входит, а последним днем периода является день, предшествующий дню, указанному в данной грамматической конструкции. При использовании конструкции ипо день" указанный день входит в состав временного периода в качестве его последнего дня.

Исходя из изложенного содержащаяся в п.1 ст.839 ГК РФ норма, в соответствии с которой проценты на сумму вклада начисляются "до дня, предшествующего ее возврату вкладчику" означает, что день, предшествующий возврату вклада, при расчете процентов по вкладу не учитывается. Следовательно, исходя из буквального грамматического понимания п.1 ст.839 при расчете процентов по вкладу не учитываются первый день, в который вклад был внесен в банк; последний день, в который вклад был возвращен вкладчику, а также день, предшествующий дню возврата вклада вкладчику, всего, таким образом, из срока, в течение которого сумма вклада находилась в банке, при расчете процентов должны исключаться три дня.

В заключение отмечу, что рассмотренные в статье особенности и характеристики договора банковского счета не являются исчерпывающими. За рамками изложения остался целый ряд интересных вопросов: связанных с договором банковского вклада, в частности вопросы страхования вкладов физических лиц. Учитывая интенсивность развития сектора банковских услуг в последнее время, представляется достаточно актуальным адекватное правовое обеспечение такого институт договор банковского вклада, в частности более четкое разграничение его с иными гражданско-правовыми договорами.

**1.5 Банковская тайна**

Кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну об операциях, о сметах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, сметах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону[[1]](#footnote-1).

Собирание сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну, путем похищения документов, подкупа или угроз, а равно иным незаконным способом - наказывается штрафом в размере до восьмидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного до шести месяцев либо лишением свободы на двух лет[[2]](#footnote-2).

Незаконные разглашение или использование сведений, составляющих коммерческую, и налоговую или банковскую тайну, без согласия их владельца лицом, которому она была доверена или стала известна по службе или работе, наказываются штрафом в размере до ста двадцати тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет либо лишением свободы на срок до трех лет[[3]](#footnote-3).

Счета или вклада в сделанном кредитной организации завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - иностранный консульским учреждениям.

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется кредитными организациями в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "С противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступном путем".

Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, не вправе разглашать сведения о счетах", вкладах, а также сведения о конкретных сделках и об операциях из отчетов кредитных организаций, полученные им в результате исполнения лицензионных., надзорный и контрольных функций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами[[4]](#footnote-4).

Аудиторские организации не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях, о счетах и вкладах кредитных организаций, их клиентов и корреспондентов, полученные в ходе проводимых ими проверок, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, не вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную от кредитных организаций б соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем", за исключение случаев, предусмотренных указанным Федеральным законом.

За разглашение банковской тайны Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, кредитные, аудиторские и иные организации, уполномоченный оран, осуще~~с~~т~~вл~~я~~ю~~щий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов., полученных преступным путем, а также их должностные лица и их работники несут ответственность, включая возмещение, нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом[[5]](#footnote-5).

Организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, не вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную в соответствии с федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с их согласия представляйся кредитными организациями в целях формирования кредитных истории в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом "О кредитных историях"[[6]](#footnote-6).

**1.6 Страхование вкладов**

Фонд обязательного страхования вкладов - это совокупность денежных средств и иного имущества, которые формируются и используются б соответствии с настоящим Федеральным законом.

Фонд обязательного страхования вкладов принадлежит Агентству на праве собственности и предназначен для финансирования выплаты возмещения по вкладам в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом.

Фонд обязательного страхования вкладов обособляется от иного имущества Агентства. По фонду обязательного страхования вкладов ведется обособленный учет.

Денежные средства фонда обязательного страхования вкладов учитываются на специально открываемом счете Агентства в Банке России. Банк России не уплачивает процентов по остаткам денежных средств, находящимся на этом счете.

На фонд обязательного страхования вкладов не может быть обращено взыскание по обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, банков, иных третьих лиц, а также .Агентства, за исключением случаев, когда обязательства Агентства возникли в связи с неисполнением им обязанностей по выплате возмещения по вкладам. Взыскание за счет фонда обязательного страхования вкладов по обязательствам Агентства, возникшим в связи с неисполнением Агентством обязанностей па выплате возмещения по вкладам, осуществляется только на основании судебного акта.

Фонд обязательного страхования вкладов формируется за счет:

1) страховых взносов, уп~~л~~а~~ч~~и~~ва~~е~~мых~~ в соответствии с настоящим Федеральным законом;

2) пеней за несвоевременную и (или) неполную уплату страховых взносов;

3) денежных средств и иного имущества, которые получены от удовлетворения прав требования Агентства, приобретенных в результате выплаты им возмещения вкладам;

4) доходов от размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов;

5) других доходов, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

Расчетным периодом для уплаты страховых взносов является календарный квартал года.

Расчетная база для исчисления страховых взносов (далее - расчетная база) определяется как средняя хронологическая за расчетный период ежедневных балансовых остатков на счетах по учету вкладов, за исключением денежных средств во вкладах, которые не подлежат страхованию в соответствии. с настоящим Федеральным законом.

По вкладам в иностранной валюте ежедневные балансовые остатки определяются в валюте Российской Федерации по официальному курсу, устанавливаемому Банком России ежедневно.

Ставка страховых взносов не может превышать 0,15 процента расчетной базы за последний расчетный период.

Ставка страховых взносов устанавливается советом директоров Агентства. При изменении ставки страховых взносов новая ставка страховых взносов вводится не ранее 45 дней после принятия соответствующего решения.

Уплата страховых взносов производится в течение пяти дней со дня окончания расчетного периода путем перевода денежных средств на счет Агентства в Банке России, на котором учитываются денежные средства фонда о6язательного страхования вкладов.

Сумма излишне уплаченного страхового взноса подлежит зачету в счет предстоящих платежей

Контроль за функционированием системы страхования вкладов осуществляется Правительством Российской Федерации и Банком России путем участия их представителей в органах Агентством.

Совет директоров Агентства ежегодно на конкурсной основе определяет аудиторскую организацию для проведения проверки использования Агентством фонда обязательного страхования вкладов.

Контроль за расходованием средств федерального бюджета, направленных в фонд обязательного страхования, вкладов, осуществляется в порядке, определенном для использования средств федерального бюджета.

**1.7 Налогообложение процентных доходов по вкладам**

Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц, в том числе на доходы по вкладам в банках, определен гл.23 НК РФ.

В соответствии со ст.217 НК РФ (в ред. Федерального закона от 30.05.2001 N 71-ФЗ) не подлежали налогообложению (освобождались от налогообложения) доходы в виде процентов, получаемые налогоплательщиками по вкладам в банках, находящихся на территории Российской Федерации, если:

- проценты по рублевым вкладам (за исключением срочных пенсионных вкладов, внесенных до 1 января 2001 г. на срок не менее шести месяцев) выплачивались в пределах сумм, рассчитанных исходя из 3/4 действующей ставки рефинансирования Банка России, в течение периода, за который начислены указанные проценты;

- проценты по срочным пенсионным вкладам, внесенным до 1 января 2001 г. на срок не менее шести месяцев, выплачивались в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Банка России, в течение периода, за который начислены указанные проценты;

- установленная ставка не превышала 9% годовых по вкладам в иностранной валюте.

Статьей 224 "Налоговые ставки" НК РФ налоговая ставка в размере 35% была установлена в отношении процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из 3/4 действующей ставки рефинансирования Банка России, в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам (за исключением срочных пенсионных вкладов, внесенных на срок не менее шести месяцев) и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте, а также процентных доходов по срочным пенсионным вкладам, внесенным до 1 января 2001 г. на срок не менее шести месяцев, в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования Банка России, в течение периода, за который начислены проценты.

Как показала практика применения такого порядка налогообложения, он был оправдан при сравнительно высоком размере ставки рефинансирования Банка России. Однако в условиях постепенного ее снижения и при уровне доходов по вкладам, с которого начинается налогообложение, указанные режимы налогообложения приводят к оттоку банковских вкладов, так как в большинстве банков ставки по вкладам установлены выше указанной величины. Кроме того, наиболее высокие процентные ставки предусматривались по долгосрочным и срочным пенсионным вкладам. в связи с этим в гл.23 НК РФ в части налогообложения доходов по вкладам в Банках Федеральным законом от 22.05.2003 N 55-ФЗ были внесены изменения.

В настоящее время не подлежат налогообложению доходы в виде процентов, получаемые налогоплательщиками по рублевым вкладам в банках, находящихся на территории Российской Федерации, если проценты по указанным вкладам выплачиваются в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Банка России, в течение периода, за который начислены указанные проценты (п.27 ст.217 НК РФ).

Порядок учета доходов и расходов для целей налогообложения прибыли установлен гл.25 Налогового кодекса РФ. Согласно п.6 ст.250 НК РФ в целях налогообложения прибыли доходы в виде процентов, полученных по договорам банковского вклада, включаются в состав внереализационных доходов.

Согласно п.6 ст.271 НК РФ в целях налогообложения прибыли при использовании метода начисления доходы в виде процентов по договорам займа и иным аналогичным договорам (в том числе по договорам банковского вклада), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, признаются полученными и включаются в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода. Таким образом, в налоговом учете проценты по депозиту признаются на конец каждого отчетного периода, приходящегося на срок действия договора банковского вклада, в части, приходящейся на соответствующий отчетный период.

Согласно абз.4 п.2 ст.224 НК РФ налоговая ставка в размере 35% установлена в отношении процентных доходов по вкладам б банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования Банка России, в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам (за исключением срочных пенсионных вкладов, внесенных на срок не менее шести месяцев).

В части налогообложения доходов по вкладам в иностранной валюте изменений не предусмотрено: не подлежат налогообложению доходы в виде процентов, если установленная ставка не превышает 9% годовых по вкладам, и облагаются по ставке 35% в части превышения указанной суммы.

Закон N 55-ФЗ вступил в силу по истечении одного месяца со дня его официального опубликования ("Российская газета" от 27 мая 2003 г.). Таким образом, налогообложение процентных доходов по вкладам в банках по окончании текущего налогового периода будет производиться в двух режимах.

**2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА ВКЛАДОВ В РУБЛЯХ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ ОАО МОСКОВСКОГО АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ВОЗРОЖДЕНИЕ»**

**2.1 Характеристика ОАО Московского акционерного коммерческого банка «Возрождение»**

Открытое акционерное общество банк «Возрождение» - один из первых коммерческих банков, созданных на российском рынке банковских услуг, успешно действует и развивается уже более 13 лет.

В 1991 году он образовался на базе специализированного банка Московского областного управления Агробанка ССР и с первых лет его существования стал одним из самых «клиентных» банков. Банк «Возрождение» - это 100 филиалов и отделений в 20 регионах России, 150 банков – корреспондентов в стране и зарубежом, 40000 корпоративных клиентов. Надежность и устойчивость банка – важнейшая составляющая высокой деловой репутации, которая, в свою очередь, является, основным привлекающим фактором для существующих и потенциальных клиентов.

Стабильно работай на протяжении 13 лет, банк входит в тридцатку ведущих банков России по кредитованию и десятку лидеров по депозитам вкладчиков страны. Самое главное для банка – найти оптимальные решения для всех финансовых проблем клиентов.

Одно из приоритетных направлений деятельности банка «Возрождение» - работа на рынке вкладов с привлекательными процентными ставками и уникальными условиями.

Миссия банка «Возрождение» - способствовать росту благосостояния каждого гражданина России, активно поддерживать отечественный бизнес, обеспечивать рост национальной экономики, способствовать региональному социально-экономическому развитию, обеспечивать надежность, высокое качество услуг, содействовать укреплению финансово-кредитной системы страны.

Клиенты банка «Возрождение» являются главным его достоянием. Клиентоориентированная политика направлена на обслуживание по высоким стандартам качества и профессионализма.

Банк «Возрождение» - социально значимое кредитно-финансовое учреждение. На протяжении всего периода деятельности банк принимает активное участие в государственных программах, направленных на решение социально-экономических задач различных регионов страны. Исторически Московская область - сфера стратегических интересов банка. Подразделения банка работают практически во всех районах Подмосковья, осуществляя банковское обслуживание государственных и муниципальных предприятий и учреждений, физических лиц, предоставляющих различные социальные слои населения, участвуют в реализации социально-экономических программ региона, создают современную банковскую инфраструктуру, обеспечивают своевременное наступление налоговых и бюджетных платежей для различных групп населения. Причем, кроме стандартных депозитных услуг, разработаны «фирменные» вклады, такие как: «Тихий Дон» и «Быстрый доход», «Мультивалютный», срочный вклад «Школьник». Действуют три вида пенсионных вкладов. По всем вкладам при открытии счета на сумму более 3000 рублей и на срок от 6 месяцев выдаются бесплатно международные пластиковые карты «VISA» и «Master Card».

Последние два года эксперты отмечают бум пластиковых карт в России. Сегодня одним из самых перспективных направлений развития банковских специальных картсчетов считаются зарплатные проекты. Именно на них делает ставку банк «Возрождение», предлагая выгодные условия для организаций и предприятий любого масштаба. Сегодня «Возрождение» является полноправным членом международных платежных систем VISA International и Master Card International, и предлагает основные виды международных пластиковых карт (Maestro, Eurocard / Mastercard Mass, Eurocard / Mastercard Gold, VISA Platinum). Банк «Возрождение» является лидером в Восточной Европе по эмиссии карт VISA с чипом. В настоящий момент выпушено уже более 400 тысяч карт, в том числе с чипом более 250 тысяч.

Зарплатные проекты - это сравнительно новое для ростовских банков направление. Прогрессивные компании оценили преимущества сразу. Этот проект идеально сочетает интересы предприятия, а также удобства и выгоду для его сотрудников. Со стороны предприятия происходит минимизация расходов, связанных с организацией выплаты заработной платы, получением и хранением наличных, сокращаются потери рабочего времени, обеспечивается конфиденциальность выплат. С другой стороны, у сотрудников предприятия есть возможность получить свои деньги в любое удобное время либо наличными, либо произвести со своего спец. картсчёта расчёты при оплате товаров и услуг, коммунальных платежей. Также, при помощи дополнительной карты, можно установить ограниченный или неограниченный доступ к своему счёту для других членов семьи, обезопасить хранение денежных средств и при этом ещё и получить выгоду от начисления банковского процента на остаток средств.

**2.2 Бухгалтерский учет по вкладам физических лиц и порядок совершения операций**

Банк «Возрождение» в соответствии со своим Уставом осуществляет через свои филиалы, дополнительные офисы филиалов и операционные кассы привлечение денежных средств граждан во вклады до востребования, на определенный срок, на спец. картсчета.

Вкладчиками банка могут быть граждане РФ, иностранные граждане и лица, имеющие виды на жительство. Вклады принимаются только на имя определенного лица. Вкладчиком считают лицо, на имя которого принят или зачислен вклад. Открытие счета на имя двух или более лиц не допускается. Вклады принимаются без ограничения максимальной суммы если иное не предусмотрено условиями вклада. Минимальная сумма вклада, а также первоначального и дополнительного взноса по вкладам определяется условиями вклада. Вкладчик вправе иметь в банке любое количество вкладов. Банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада в размере и в порядке, определенном договором банковского вклада.

Банк в качестве агента обязан исчислять, удерживать из средств, выплачиваемых налогоплательщикам, и перечислять в бюджеты налоги в соответствии с действующим законодательством РФ.

Банк взимает комиссионное вознаграждение за выполнение поручений клиентов в соответствии с нормативными документами банка, что регламентировано договором банковского вклада.

Порядок ведения и отмены видов вкладов. Решение о централизованном введении или отмене видов вкладов утверждаются Правлением банка. При централизованном введении нового вида вклада Правление банка утверждает дату, с которой начинается привлечение денежных средств по этому вкладу, основные условия и сроки, на которые принимаются денежные средства. При централизованной отмене действующего вида вклада Правление банка утверждает дату, с которой прекращается его прием. Изменением условий и сроков приема вкладов должны быть утверждены Правлением банка.

Синтетический учет вкладов граждан ведется на балансовых счетах первого порядка №423 "Депозиты физических лиц" и №426 "Депозиты физических лиц - нерезидентов". Счета второго порядка открываются в соответствии с "Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ", №61 от 18.06.1997 г.

Аналитический учет вкладов граждан ведется в лицевых счетах в разрезе видов вкладов, валют и клиентов с использованием АПК. Лицевые счета вкладов ведутся в виде электронных баз данных в АПК в соответствии с п. 2.1. Раздела 2 Части III "Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" №61 от 18.06.1997 г. Выписка по лицевому счету клиента предоставляется в виде распечатки в порядке, установленном договором банковского вклада.

Исправление ошибочных проводок производится в соответствии с требованиями "Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" №61 от 18.06.1997 г. и внутренних инструктивных материалов Банка.

В программе N/.ОДБ ведется синтетический учет вкладов граждан в иностранной валюте в разрезе иностранных валют и видов вкладов.

В программе ОДБ ведется синтетический учет вкладов граждан в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте.

Для аналитического учёта остатков по счетам вкладов физических лиц ведутся таблицы анализа привлеченных средств. Если сравнить таблицу «Движения по счетам частных лиц» сдана 01.04.2005 (см. приложение 1) с таблицей дана 29.04.2005, то прирост количества счетов по вкладам составил 122 счетов, по счетам СКС-148 счетов. Остаток суммы вкладов увеличился на 11 640 923 рубля.

Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов. Все служащие банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов.

Предоставление информации по вкладам регулируется статьёй 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности» (в редакции ФЗ от 03.02.1996 г. № 17-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в закон РСФСР «О банках и банковской деятельности РСФСР»»).

Операции по конверсии суммы рублевого вклада в иностранную валюту и обратно, а так же из одной иностранной валюты в другую производится в соответствии с «Порядком совершения безналичных конверсионных операций по вкладам физических лиц», доведенным письмом № 3301/5821 от 10.09. 02 г.

Основные принципы контроля вкладных операций, совершаемых в подразделениях банка, следующие:

1. Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Сверка данных аналитического и синтетического учета должна производиться ежедневно.

2. Все операции подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

Возможность осуществления ошибочных и неправомерных операций должна быть исключена путем проверки операций средствами программного обеспечения. При отсутствии возможности автоматизированной проверки контроль операций, осуществленных ответственным исполнителем, производит контролер.

3. При хранении регистров бухгалтерского учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты исправления.

Должно осуществляться обязательное архивирование достоверных баз данных и хранение архивов баз данных в течение срока, установленного внутренними нормативными документами Банка.

4. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну.

5. Бухгалтерские операции выполняют работники, выделенные для этого, кроме работников, обрабатывающих информацию на ЭВМ и не входящих в структуру бухгалтерского аппарата.

6. При применении технических средств должны быть обеспечены:

- ограничение доступа к совершению операций;

- конфиденциальность применяемых кодов и паролей;

- невозможность использования аналога собственноручной подписи другим лицом;

- применение программного обеспечения, позволяющего своевременно устранять попытки несанкционированного доступа.

Вышеизложенные принципы должны соблюдаться при создании и модификации средств автоматизации вкладных операций в подразделениях Банка.

**2.3 Вклады в российских рублях**

**Вклады до востребования (текущие счета)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование валюты | Код валюты | Ставка (% **годовые)** |
| Рубли | РУБ | 0.10 % |

**Срочный вклад для пенсионеров «Пенсия плюс» (принимается с 10.05.00 г.)**

|  |  |
| --- | --- |
| Процентная ставка | 10.50 % годовых |
| Срок вклада | 4 месяца |
| Периодичность выплаты процентов | 14 дней |
| Обязательное условие | Предъявление пенсионного удостоверения |
| Минимальная сумма | 10 000 рублей |
| Дополнительные условия | Автопролонгация |

**Вклад «Срочный пенсионный» (с возможностью довложения)**

|  |  |
| --- | --- |
| Срок приема | С 14 августа 2003г. |
| Вид | Срочный |
| Срок | 3 месяца и 1 день |
| Периодичность выплаты процентов | В конце срока |
| Процентная ставка | 10,50% |
| Минимальная сумма вклада | 1 000 рублей |
| Дополнительные условия | Довложения. По довложениям, внесенным в течение срока вклада между датами уплаты процентов, проценты начисляются по прогрессивной шкале (плавающей ставке). Капитализация процентовАвтоматическая пролонгация.Частичное снятие. В том случае, если клиент снимает часть вклада, проценты начисляются с учетом плавающей ставки (см. ниже).Предъявление пенсионного удостоверения. |

**Плавающая ставка**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок нахождения сумм в пределах срока вклада | Менее 1 месяца | От 1 до 2 месяцев | От 2 до 3 месяцев | 3 месяца и 1 день |
| Ставка | 2,00% . | 6,50% | 7,00% | 10,50% |

**Вклад для** **пенсионеров " До востребования плюс "**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Срок нахождения Суммы на счете | Менее 10 дней | От 10 до 20 дней | От 20 до 30 дней |
| Ставка | 0.50 % годовых | 2.50 % годовых | 4.00 % годовых |

**2.4 Фирменные вклады**

**Фирменный вклад «Школьник»**

|  |  |
| --- | --- |
| Начало приема вклада | С 12 октября 2002г. |
| Период приема вклада | Не ограничен |
| Вид | Срочный |
| Срок вклада | 12 месяцев + 1 день и 6 месяцев + 1 день |
| Периодичность выплаты процентов | Ежемесячно |
| Минимальная сумма | 1000 российских рублей |
| Дополнительные услуги | 1.Бесплатное открытие личного счета. 2.Приобретение карт бесплатно: Visa Electron. Cirrus Maestro при сумме вклада свыше 3 000 рублей, Visa Classic, EC/MC Mass при сумме вклада свыше 50 000 рублей, У18а Visa Gold, EC/MC при сумме вклада свыше 300 000 рублей. 3. Автоматическая пролонгация. |

**Процентная ставка**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вклад «Школьник» в российский рублях | до 10 000 рублей | 10 000 до 20 000 рублей | 20 000 до 50 000 рублей | от 50 000 -рублей |
| 6 месяцев + 1 день 12 месяцев+1 день | 8,00 % годовых 8,25 % годовых | 8,25 % годовых 9,00 % годовых | 8,50 % годовых 9,50 %годовых | 9,50 *%* годовых 10,50 % годовых |

**Фирменный срочный вклад «Быстрый доход» на срок 1 месяц и 1 день (с возможностью довложения)**

|  |  |
| --- | --- |
| Начало приема вклада | С 22 мая 2003г. |
| Период приема вклада | Не ограничен |
| Вид | Срочный |
| Срок вклада | 1 месяц и 1 день |
| Периодичность выплаты процентов | В конце срока |
| Процентная ставка | 5,00% |
| Минимальная сумма вклада | 1000 российских рублей |
| Минимальная сумма довложения | 500 российских рублей |
| Дополнительные условия | 1.Довложения. По довложениям, внесенным в течение срока вклада между датами уплаты процентов, проценты начисляются по прогрессивной шкале (плавающей ставке). 2. Капитализация процентов. 3. Автоматическая пролонгация. Частичное снятие. В том случае, если клиент снимает часть вклада, проценты начисляются с учетом плавающей ставки (см. ниже). |

Плавающая ставка

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Срок нахождения **сумм** в пределах срока вклада | Менее 10 дней | От 10 до 20 дней | От 20 дней |
| Ставка | 0,50% | 2,50% | 5,00% |

**Фирменный срочный вклад «Тихий Дон» (с возможностью довложения)**

|  |  |
| --- | --- |
| Начало приема вклада | С 22 мая 2003г. |
| Период приема вклада | Не ограничен |
| Вид | Срочный |
| Срок вклада | 6 и 12 месяцев |
| Периодичность выплаты процентов | В конце срока |
| Процентная ставка | 9,50 % и 10,50 *%* соответственно. |
| Минимальная сумма вклада | 1000 российских рублей. |
| Минимальная сумма довложения | 500 российских рублей. |
| Дополнительные условия | 1. Довложения. По довложениям, внесенным в течение срока вклада между датами уплаты процентов, проценты начисляются по прогрессивной шкале (плавающей ставке). 2. Капитализация процентов. 3. Автоматическая пролонгация. 4. Частичное снятие. В том случае, если клиент снимав" часть вклада, проценты начисляются с учетом плавающей ставки (см. ниже). |
| Дополнительные услуги | 1 .Бесплатное открытие личного счета. 2.Приобретение карт бесплатно: Visa Electron. Cirrus Maestro при сумме вклада свыше 3 000 рублей, Visa Classic, EC/MC Mass при сумме вклада свыше 50 000 рублей, У18а Visa Gold, EC/MC при сумме вклада свыше 300 000 рублей. 3. Автоматическая пролонгация. |

Плавающая ставка

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок нахождения сумм в пределах срока вклада | Менее 1 месяца | От 1 до 2 месяцев | От 2 до 3 месяцев | От 3 до 4 месяцев | От 4 до 5 месяцев | От 5 до 6 месяцев | 6 месяцев |
| Ставка | 2, 00 % | 4,50 % | 6,00 % | 7,00 % | 7,25 % | 7,50 % | 9,50 % |
| Срок нахождения сумм в пределах срока вклада | Менее 1 месяца | От 1 до 2 месяцев | От 2 до 4 месяцев | От 4 до 6 месяцев | От 6 до 8 месяцев | От 8 до 12 месяцев | 12 месяцев |
| Ставка | 2,00 % | 4,50 % | 7.00 % | 8,00 % | 9,00 % | 9,50 % | 10,50% |

**Фирменный срочный вклад "Приметы весны" на срок 3 месяца 1 день (с возможностью довложения)**

|  |  |
| --- | --- |
| Начало приема вклада | с 01 марта 2005г. |
| Период приема вклада | по 31 мая 2005г. включительно |
| Вид | Срочный с плавающей ставкой |
| Срок вклада | 3 месяца и 1 день |
| Периодичность выплаты процентов | В конце срока |
| Процентная ставка | 7,00% |
| Минимальная сумма вклада | 1000 российских рублей |
| Минимальная сумма довложения | 500 российских рублей |
| Дополнительные условия | 1.Довложения. По довложениям, внесенным в течение срока вклада между датами уплаты процентов, проценты начисляются по прогрессивной шкале (плавающей ставке). 4. Капитализация процентов. 5. Автоматическая пролонгация. Частичное снятие. В том случае, если клиент снимает часть вклада, проценты начисляются с учетом плавающей ставки (см. ниже). |

**Плавающая ставка по вкладу «Приметы весны»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок нахождения сумм в пределах срока вклада | Менее 1 месяца | От 1 до 2 месяцев | От 2 до 3 месяцев | 3 месяца 1 день |
| Ставка | 2,00% | 4,50% | 6,00% | 7,00% |

**Срочный вклад «Жилищный проект» на срок 12 месяцев возможностью довложения)**

|  |  |
| --- | --- |
| Начало приема вклада | С 10 августа 2004г. |
| Вид | Срочный с плавающей ставкой |
| Срок вклада | 12 месяцев |
| Периодичность выплаты процентов | В конце срока |
| Процентная ставка | В российских рублях 10 % |
| Процентная ставка | В долларах США 7,50% |
| Минимальная сумма вклада (первоначального взноса) | 15 000 российских рублей, 500 долларов США |
| Минимальная сумма довложения | 10 000 рублей, 300 долларов США |
| Дополнительные условия | 1. Довложения. По довложениям, внесенным в течение срока вклада между датами уплаты процентов, проценты начисляются по прогрессивной шкале (плавающей ставке). 2. Капитализация процентов. 3. Автоматическая пролонгация. 4. Частичное снятие средств до истечения срока вклада не допускается. |

Плавающие ставки по вкладу «Жилищный проект» (для довлажения)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок нахождения довложения или снимаемой суммы во вкладе в пределах срока вклада | До 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 9 месяцев | От 9 до 12 месяцев | 12 месяцев |
| Плавающая ставка в российских рублях | 2,00% | 5,25% | 7,25% | 8,00% | 8,50% | 10,00% |
| Плавающая ставка в долларах США | 2,00% | 3,25 % | 6,20% | 6,50% | 7,25% | 7,50% |

**Вклад «Золотой запас» на срок 3 года с возможность довложения**

|  |  |
| --- | --- |
| Начало приема вклада | С 21 октября 2004г. |
| Срок приема вклада | Не ограничен |
| Вид | Срочный с плавающей ставкой |
| Срок вклада | Згода |
| Периодичность выплаты процентов | В конце срока |
| Минимальная сумма первоначального взноса | 30 000 российских рублей |
| Минимальная сумма довложения | 3 000 российских рублей |
| Процентная ставка | 10,50 % |
| Дополнительные услуги | Довложение. По довложениям, внесенным в течение срока вклада между датами уплаты процентов, проценты начисляются по прогрессивной шкале (плавающей ставке). 2.Капитализация процентов. 3. Автоматическая пролонгация. 4.Мультивалютность. 5.Частичное снятие. В случае снятия части вклада проценты начисляются с учетом плавающей ставки. |

**Процентная ставка**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вклад «Золотой запас» в российский рублях | Менее 6 месяцев | От 6 месяцев до 1года | От 1 до 2 лет | От 2 до 3 лет | Згода |
| Ставка | **2,00%** | 7,00 % | **9,75%** | 10,00 % | **10,50** % |

**Вклад «Платиновый ларец» с возможностью довложения**

|  |  |
| --- | --- |
| Начало приема вклада | С 21 октября 2004г. |
| Период приема вклада | Не ограничен |
| Вид | Срочный с плавающей ставкой |
| Срок вклада | 12 месяцев |
| Периодичность выплаты процентов | В конце срока |
| Процентная ставка | 10,50 %. |
| Минимальная сумма первоначального взноса | 3 млн. российских рублей. |
| Минимальная сумма довложения | 100 тыс. российских рублей. |
| Дополнительные условия | 1. Довложения. По довложениям, внесенным в течение срока вклада между датами уплаты процентов, проценты начисляются по прогрессивной шкале (плавающей ставке). 2. Капитализация процентов. 3. Автоматическая пролонгация. 4. Частичное снятие. В том случае, если клиент снимет часть вклада, проценты начисляются с учетом плавающей ставки (см. ниже). |

Плавающая ставка

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок нахождения сумм в пределах срока вклада | Менее 1 месяца | От 1 до 2 месяцев | От 2 до 4 месяцев | От 4 до 6 месяцев | От 6 до 8 месяцев | От 8 до 12 месяцев | 12 месяцев |
| Ставка по вкладу в рублях | 2,00 % | 4,50 % | 7.75 % | 8,25 % | 9,00 % | 9,50 % | 10,50% |

**2.5 Вклады в долларах США**

**Вклады до востребования (текущие счета)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование валюты | Код валюты | Ставка (% годовые) |
| Доллары США | USD | 0.10 % |

Ставки по СКС и страховым депозитам под банковские карты в долларах США

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид депозита | Спецкартсчет | Страховой депозит |
| Срок | От срока не зависит | 13 месяцев + 1 день |
| Ставка | 2.00 % годовых | 6.00 % годовых |

**Вклад " Пенсия плюс "в долларах США:**

|  |  |
| --- | --- |
| Вид | Срочный |
| Срок | 6 месяцев и 1 день |
| Порядок выплаты процентов | Ежемесячно |
| Процентная ставка | В зависимости от суммы вклада (см.ниже) |
| Минимальная сумма | 100 долларов США |
| Обязательное условие | Предъявление пенсионного удостоверения |
| Дополнительные условия | Автопролонгация |

Процентные ставки по вкладу "Пенсия плюс"

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| до 5 000$ | от 5 000 до 50 000 $ | от 50 000 $ |
| 5,00 % годовых | 6.00 % годовых | 6,50 % годовых |

**Вклад «Быстрый доход» (с возможностью довложения) в долларах США**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование вклада в договоре | «Быстрый доход» |
| Срок приема | С 02 июня 2003г. |
| Вид | Срочный |
| Срок | 1 месяц 1 день |
| Периодичность выплаты процентов | В конце срока |
| Процентная ставка | 3,50% |
| Минимальная сумма вклада | 100 долларов |
| Минимальная сумма довложения | 50 долларов |
| Дополнительные условия | Довложения. По довложениям, внесенным в течение срока вклада между датами уплаты процентов, проценты начисляются по прогрессивной шкале (плавающей ставке). Капитализация процентов. Автоматическая пролонгация. Частичное снятие. В том случае, если клиент снимает часть вклада, проценты начисляются с учетом плавающей ставки (см. ниже). |

**Плавающая ставка по вкладу «Быстрый доход» на 1 месяц 1 день**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Срок нахождения сумм в пределах срока вклада | Менее 10 дней | От 10 до 20 дней | От 20 дней |
| Ставка по вкладу в долларах США | 0,25% | 1,00% | 3,50% |

**Вклад «Приметы весны»** (с **возможностью довложения) в долларах США**

|  |  |
| --- | --- |
| Начало приема вклада | с 01 марта 2005г. |
| Период приема вклада | До 31 мая 2005г. (включительно) |
| Вид | Срочный с плавающей ставкой |
| Срок | 3 месяца 1 день |
| Периодичность выплаты процентов | В конце срока |
| Процентная ставка | 6,00% |
| Минимальная сумма вклада | 100 долларов США |
| Минимальная сумма довложения | 50 долларов США |
| Дополнительные условия | Довложения. По довложениям, внесенным в течение срока вклада между датами уплаты процентов, проценты начисляются по прогрессивной шкале (плавающей ставке).Капитализация процентов Автоматическая пролонгация.Частичное снятие. В том случае, если клиент снимает часть вклада, проценты начисляются с учетом плавающей ставки (см. ниже). |

**Плавающая ставка по вкладу «Приметы весны» на 3 месяца 1 день**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок нахождения сумм в пределах срока вклада | Менее 1 месяца | От 1 до 2 месяцев | От 2 до 3 месяцев | 3 месяца и 1 день |
| Ставка по вкладу в долларах США | 2,00% | 3,00% | 3,50% | 6,00% |

**Вклад «Тихий Дон» (с возможностью довложения) в долларах США**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование вклада в договоре | «Тихий Дон» |
| Срок приема | С 02 июня 2003г. |
| Вид | Срочный |
| Срок | 6 месяцев и 12 месяцев |
| Периодичность выплаты процентов | В конце срока |
| Процентная ставка по вкладу в долларах США | 6,50% и 7,50% соответственно |
| Минимальная сумма вклада | 100 долларов США |
| Минимальная сумма довложения | 50 долларов США |
| Дополнительные условия | Довложения. По довложениям, внесенным в течение срока вклада между датами уплаты процентов, проценты начисляются по прогрессивной шкале (плавающей ставке). • Капитализация процентов • Автоматическая пролонгация. • Частичное снятие. В том случае, если клиент снимает часть вклада, проценты начисляются с учетом плавающей ставки (см. ниже). |
| Дополнительные услуги | 1.Бесплатное открытие личного счета. 2.Приобретение карт бесплатно: Приобретение карт бесплатно: Visa Electron. Cirrus Maestro) при сумме вклада свыше 100 долларов США,Visa Classic, EC/MC Mass при сумме вклад» свыше 2 000 долларов США,Visa Gold, EC/MCпри сумме вклада свыше долларов США.3. Автоматическая пролонгация. |

**Плавающая ставка по вкладу «Тихий Дон» в долларах США на срок 6 месяцев**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок нахождения сумм в пределах срока вклада | Менее 1 месяца | От 1 до 2 месяцев | От 2 до 3 месяцев | От 3 до 4 месяцев | От 4 до 5 месяцев | От 5 до 6 месяцев | 6 месяцев |
| 6 месяцев | -.2,00% | 3,00% | 3,50% | 6,00% | 6,25% | 6,35% | 6,50% |

**Плавающая ставка по вкладу «Тихий Дон» в долларах США на срок 12 месяцев**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок нахождения сумм в пределах срока вклада | Менее 1 месяца | От 1 до 2 месяцев | От 2 до 4 месяцев | От 4 до 6 месяцев | От 6 до 8 месяцев | От 8 до 12 месяцев | 12 месяцев |
| 12 месяцев | 2,00% | 3,00% | 3,50% | 6,30% | 6,50% | 7,25% | 7,50% |

**Вклад «Платиновый ларец» с возможностью довложения**

|  |  |
| --- | --- |
| Начало приема вклада | С 27 декабря 2004г. |
| Период приема вклада | Не ограничен |
| Вид ( | Срочный с плавающей ставкой |
| Срок вклада | 12 месяцев |
| Периодичность выплаты процентов | В конце срока |
| Процентная ставка | 8,00 %. |
| Минимальная сумма первоначального взноса | 100 тыс. долларов США |
| Минимальная сумма довложения | 5 тыс. долларов США |
| Дополнительные условия | 1. Довложения. По довложениям, внесенным в течение срока вклада между датами уплаты процентов, проценты начисляются по прогрессивной шкале (плавающей ставке). 2. Капитализация процентов. 3. Автоматическая пролонгация. 4. Частичное снятие. В том случае, если клиент снимае' часть вклада, проценты начисляются с учетом плавающей ставки (см. ниже). |

**Плавающая ставка**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок нахождения сумм в пределах срока вклада | Менее 1 месяца | От 1 до 2 месяцев | От 2 до 4 месяцев | От 4 до 6 месяцев | От 6 до 8 месяцев | От 8 до 12 месяцев | 12 месяцев |
| Ставка по вкладу в рублях | 2,00 % | 3,00 % | 3.50 % | 6,30% | 6,50 % | 7,25 % | 8,00 % |

**Вклад «Срочный пенсионный» (с возможностью довложения)**

|  |  |
| --- | --- |
| Срок приема | С 14 августа 2003г. |
| Валюта | Доллар США |
| Вид | Срочный |
| Срок | 3 месяца и 1 день |
| Периодичность выплаты процентов | В конце срока |
| Процентная ставка | 7,50% |
| Минимальная сумма вклада | 100 долларов США |
| Минимальная сумма довложения | 50 долларов США |
| Дополнительные условия | Довложения. По довложениям, внесенным в течение срока вклада между датами уплаты процентов, проценты начисляются по прогрессивной шкале (плавающей ставке).Капитализация процентов Автоматическая пролонгация.Частичное снятие. В том случае, если клиент снимает часть вклада, проценты начисляются с учетом плавающей ставки (см. ниже).Предъявление пенсионного удостоверения. |

Плавающая ставка

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок нахождения сумм в пределах срока вклада | Менее 1 месяца | От 1 до 2 месяцев | От 2 до 3 месяцев | 3 месяца и 1 день |
| Ставка | 2,00% | 4,50% | 5,00% | 7,50% |

**Фирменный вклад «Школьник» в долларах США**

|  |  |
| --- | --- |
| Срок приема | Не ограничен |
| Вид | Срочный |
| Срок вклада | 6 месяцев и 1 день 12 месяцев и 1 день |
| Периодичность выплаты процентов | Ежемесячно |
| Минимальная сумма | 50 долларов США |
| Дополнительные услуги | 1 .Бесплатное открытие личного счета. 2.Приобретение карт бесплатно: Visa Electron. Cirrus Maestro) при сумме вклада свыше 100 долларов США,Visa Classic, EC/MC Mass при сумме вклад» свыше 2 000 долларов США,Visa Gold, EC/MCпри сумме вклада свыше долларов США.3. Автоматическая пролонгация. |
| Вклад «Школьник» в долларах США | до 5 000 долларов | 5 000 до 20 000 долларов | 20 000 до 100000 долларов | от 100 000 долларов |
| 6 месяцев +1день 12 месяцев + 1 день | 5,50% 6,00% | 6,00% 6,25% | 6,35% 7,00% | 6,50% 7,50% |

**Вклад «Золотой запас» на срок 3 года**

|  |  |
| --- | --- |
| Начало приема вклада | С 21 октября 2004г. |
| Срок приема вклада | Не ограничен |
| Вид | Срочный с плавающей ставкой |
| Срок вклада | 3 года |
| Периодичность выплаты процентов | В конце срока |
| Минимальная сумма первоначального взноса | Эквивалент 30 000 российских рублей |
| Минимальная сумма довложения | Эквивалент 3 000 российских рублей |
| Процентная ставка | 7,50 % |
| Дополнительные услуги | Довложение. По до вложениям, внесенным в течение срока вклада между датами уплаты процентов, проценты начисляются по прогрессивной шкале (плавающей ставке).Капитализация процентов. Автоматическая пролонгация. Мультивалютность.Частичное снятие. В случае снятия части вклада проценты начисляются с учетом плавающей ставки. |

**Процентная ставка**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вклад «Золотой запас» в долларах США | Менее 6 месяцев | От 6 месяцев до 1года | От 1 до 2 лет | От 2 до 3 лет | 3 года |
| Ставка | 2,00% | 5,75 % | 6,50 *%* | 7,00 *%* | 7,50 % |

**2.6 Вклады в ЕВРО**

**Вклады до востребования (текущие счета)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование валюты | Код валюты | Ставка (% годовые) |
| ЕВРО | EUR | 0.10 % |

**Ставки по СКС и страховым депозитам под банковские карты в ЕВРО**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид депозита | Спецкартсчет | Страховой депозит |
| Срок | От срока не зависит | 13 месяцев + 1 день |
| Ставка | 2,0 % годовых | 5,0 % годовых |

**Вклад «Быстрый доход» (с возможностью довложения) в ЕВРО**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование вклада в договоре | «Быстрый доход» |
| Срок приема | С 02 июня 2003г. |
| Вид | Срочный |
| Срок | 1 месяц 1 день |
| Периодичность выплаты процентов | В конце срока |
| Процентная ставка | 2,00% |
| Минимальная сумма вклада | 100 евро |
| Минимальная сумма довложения | 50 евро |
| Дополнительные условия | Довложения. По довложениям, внесенным в течение срока вклада между датами уплаты процентов, проценты начисляются по прогрессивной шкале (плавающей ставке).Капитализация процентов. Автоматическая пролонгация.Частичное снятие. В том случае, если клиент снимает часть вклада, проценты начисляются с учетом плавающей ставки (см. ниже). |

**Плавающая ставка по вкладу «Быстрый доход» на 1 месяц 1 день**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Срок нахождения сумм в пределах срока вклада | Менее 10 дней | От 10 до 20 дней | От 20 дней |
| Ставка по вкладу | 0,25% | 1,00% | 2,00% |

**Вклад «Приметы весны» (с возможностью довложения) в ЕВРО**

|  |  |
| --- | --- |
| Начало приема вклада | С 01 марта 2005г. |
| Период приема вклада | до 31 мая 2005г. (включительно) |
| Вид | Срочный с плавающей ставкой |
| Срок | 3 месяца 1 день |
| Периодичность выплаты процентов | В конце срока |
| Процентная ставка | 5,00% |
| Минимальная сумма вклада | 100 евро |
| Минимальная сумма довложения | 50 евро |
| Дополнительные условия | Довложения. По довложениям, внесенным в течение срока вклада между датами уплаты процентов, проценты начисляются по прогрессивной шкале (плавающей ставке).Капитализация процентовАвтоматическая пролонгация.Частичное снятие. В том случае, если клиент снимает часть вклада, проценты начисляются с учетом плавающей ставки (см. ниже). |

**Плавающая ставка по вкладу «Приметы весны» на 3 месяца 1 день**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок нахождения сумм в пределах срока вклада | Менее 1 месяца | От 1 до 2 месяцев | От 2 до 3 месяцев | 3 месяца и 1 день |
| Ставка по вкладу | 2,00% | 3,00% | 3,50% | 5,00% |

**Вклад «Тихий Дон» (с возможностью довложения) в ЕВРО**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование вклада в договоре | «Тихий Дон» |
| Срок приема | С 02 июня 2003г. |
| Вид | Срочный |
| Срок | 6 месяцев и 12 месяцев |
| Периодичность выплаты процентов | В конце срока |
| Процентная ставка | 5,20% и 5,50% соответственно |
| Минимальная сумма вклада | 100 евро |
| Минимальная сумма довложения | 50 евро |
| Дополнительные условия | Довложения. По довложениям, внесенным в течение срока вклада между датами уплаты процентов, проценты начисляются по прогрессивной шкале (плавающей ставке). Капитализация процентов Автоматическая пролонгация.Частичное снятие. В том случае, если клиент снимает часть вклада, проценты начисляются с учетом плавающей ставки (см. ниже). |
| Дополнительные услуги | 1.Бесплатное открытие личного счета.2.Приобретение карт бесплатно:Visa Electron. Cirrus Maestro) при сумме вклада свыше 100 евро,Visa Classic, EC/MC Mass при сумме вклад» свыше 2 000 евро,Visa Gold, EC/MCпри сумме вклада свыше 10 000 евро.3. Автоматическая пролонгация. |

**Плавающая ставка по вкладу «Тихий Дон» в ЕВРО на срок 6 месяцев**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок нахождения сумм в пределах срока вклада | Менее 1 месяца | От 1 до 2 месяцев | От 2 до 3 месяцев | От 3 до 4 месяцев | От 4 до 5 месяцев | От 5 до 6 месяцев | 6 месяцев |
| 6 месяцев | 2,00% | 3,00% | 3,50% | 5,00% | 5,10% | 5,15% | 5,20% |

**Плавающая ставка по вкладу «Тихий Дон» в ЕВРО на срок 12 месяцев**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок нахождения сумм в пределах срока вклада | Менее 1 месяца | От 1 до 2 месяцев | От 2 до 4 месяцев | От 4 до 6 месяцев | От 6 до 8 месяцев | От 8 до 12 месяцев | 12 месяцев |
| 12 месяцев | 2,00% | 3,00% | 4,00% | 5,10% | 5,20% | 5,30% | 5,50% |

**Вклад «Платиновый ларец» с возможностью довложения**

|  |  |
| --- | --- |
| Начало приема вклада | С 27 декабря 2004г. |
| Период приема вклада | Не ограничен |
| Вид | Срочный с плавающей ставкой |
| Срок вклада | 12 месяцев |
| Периодичность выплаты процентов | В конце срока |
| Процентная ставка | **5,75** %. |
| Минимальная сумма первоначального взноса | 70 тыс. евро |
| Минимальная сумма довложения | 3 тыс. евро. |
| Дополнительные условия | 1. Довложения. По довложениям, внесенным в течение срока вклада между датами уплаты процентов, проценты начисляются по прогрессивной шкале (плавающей ставке). 2. Капитализация процентов. 3. Автоматическая пролонгация. 4. Частичное снятие. В том случае, если клиент снимаеч часть вклада, проценты начисляются с учетом плавающей ставки (см. ниже). |

**Плавающая ставка**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок нахождения сумм в пределах срока вклада | Менее 1 месяца | От 1 до 2 месяцев | От 2 до 4 месяцев | От 4 до 6 месяцев | От 6 до 8 месяцев | От 8 до 12 месяцев | 12 месяцев |
| Ставка по вкладу в рублях | 2,00 % | 3,00 % | 4.00 % | 5,10% | 5,20 % | 5,30 % | 5,75 % |

**Вклад «Срочный пенсионный» (с возможностью довложения)**

|  |  |
| --- | --- |
| Срок приема | С 14 августа 2003г. |
| Валюта | Евро |
| Вид | Срочный |
| Срок | 3 месяца и 1 день |
| Периодичность выплаты процентов | В конце срока |
| Процентная ставка | 5,50% |
| Минимальная сумма вклада | 100 евро |
| Минимальная сумма довложения | 50 евро |
| Дополнительные условия | Довложения. По довложениям, внесенным в течение срока вклада между датами уплаты процентов, проценты начисляются по прогрессивной шкале (плавающей ставке). Капитализация процентовАвтоматическая пролонгация.Частичное снятие. В том случае, если клиент снимает часть вклада, проценты начисляются с учетом плавающей ставки (см. ниже). Предъявление пенсионного удостоверения. |

**Плавающая ставка**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок нахождения сумм в пределах срока вклада | Менее 1 месяца | От 1 до 2 месяцев | От 2 до 3 месяцев | 3 месяца и 1 день |
| Ставка | 2,00% | 4,00% | 4,50% | 5,50% |

**Фирменный вклад «Школьник» в ЕВРО**

|  |  |
| --- | --- |
| Срок приема | Не ограничен |
| Вид | Срочный |
| Срок вклада | 6 месяцев +1 день 12 месяцев + 1 день |
| Периодичность выплаты процентов | Ежемесячно |
| Минимальная сумма | 100 евро |
| Дополни тельные услуги | 1.Бесплатное открытие личного счета. 2.Приобретение карт бесплатно: Visa Electron. Cirrus Maestro) при сумме вклада свыше 100 евро,Visa Classic, EC/MC Mass при сумме вклад» свыше 2 000 евро,Visa Gold, EC/MCпри сумме вклада свыше 10 000 евро.3. Автоматическая пролонгация. |
| Вклад «Школьник» | до 5000 евро | 5000 до 10000 | 10000 до 5000 | от 50000 |
| 6 месяцев + 1 день 12 месяцев + 1 день | 4,00% 4,50% | 4,50% 5,00% | 5,00% 5,20% | 5,20% 5,50% |

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Исходя из вышеизложенного можно сделать следующие выводы:

Банк России указанием от 30.10.98 N 388-У "О совершении операций с наличной иностранной валютой в операционных кассах уполномоченных банков" установил, что уполномоченным банкам или их филиалам разрешается проводить валютно-обменные операции в операционных кассах, расположенных в кассовом узле и вне его, в которых совершаются операции по приему и выдаче вкладов в рублях и иностранной валюте. Для этого банку достаточно направить заказным почтовым отправлением в территориальное учреждение Банка России по месту своей регистрации (или месту нахождения филиала) уведомление о намерениях совершать валютно-обменные операции в определенных операционных кассах. В уведомлении должны быть указаны адреса операционных касс уполномоченного банка и перечень операций, которые предполагается совершать.

ГК РФ устанавливает жесткие требования к форме договора банковского вклада, в соответствии с которыми данный договор должен быть заключен обязательно в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет его недействительность. Договор банковского вклада, заключенный с нарушением простой письменной формы, является ничтожным, т.е. является не действительным с момента заключения вне зависимости от того, признан он или нет недействительным судом.

Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если он заключен посредством составления одного документа, подписанного сторонами, либо посредством обмена документами путем телеграфной, телефонной, телетайпной, электронной и иных средств связи, позволяющих достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору.

Также письменная форма договора банковского вклада будет считаться соблюденной, если письменная оферта, направленная одной из сторон договора, будет принята другой стороной в порядке, определенном п.3 ст. 438 ГК т.е. если лицо, которому адресована оферта, совершит действия по выполнению условий договора банковского вклада, указанных в оферте. Например, письменная форма договора банковского вклада будет считаться соблюденной, если вкладчик, получив письменную оферту байка с предложением внести сумму вклада на указанных в ней условиях, осуществил внесение суммы вклада в банк.

Незаконные разглашение или использование сведений, составляющих коммерческую, и налоговую или банковскую тайну, без согласия их владельца лицом, которому она была доверена или стала известна по службе или работе, наказываются штрафом в размере до ста двадцати тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет либо лишением свободы на срок до трех лет[[7]](#footnote-7).

Бухгалтерский учет валютно-обменных операций ведется в соответствии с порядком, установленным инструкцией Банка России N 27. При этом вместо счета 20206 "Касса обменных пунктов" используется счет 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений банков".

В случае выявления нарушений инструкции N 27 территориальные учреждения Банка России могут налагать штраф за отсутствие учета либо за ненадлежащий учет валютно-обменных операций, а также за отсутствие в документах дня реестров и соответствующих экземпляров бланков строгой отчетности "Справка формы N 0406007", подтверждающих осуществление валютно-обменных операций. Штраф уплачивается в размере суммы, которая не была учтена уполномоченным банком или была учтена с нарушением требований инструкции Банка России N 27 и настоящего указания, но не более 1500-кратного МРОТ.

Банк России указанием от 30.11.98 N 389-У установил, что требования Положения Банка России от 10.05.98 N 22 "О порядке регистрации обменных пунктов уполномоченных банков" не распространяются на операционные кассы, расположенные в кассовом узле уполномоченного банка (филиала уполномоченного банка), а также на операционные кассы вне кассового узла, в которых совершаются валютно-обменные операции.

Банк России указанием от 29.10.98 N 387-У установил, что рублевый эквивалент собственных средств (капитала) кредитных организаций начиная с отчетности на первую месячную дату каждого квартала, принимается в расчет исходя из установленного Банком России курса ЭКЮ (начиная с 1 января 1999 года - евро) по состоянию на последний рабочий день предшествующего квартала.

Банк России указанием от 29.10.98 N 386-У установил порядок применения совместного письма Банка России N 266-Т и ГТК России N 01-23/20506 от 01.10.98 "О дополнительных мерах по усилению контроля за репатриацией валютной выручки от экспорта товаров". На территориальные учреждения Банка России возложена обязанность контролировать предоставление поднадзорными им уполномоченными банками и их филиалами информации по письменным запросам таможенных органов. Для этого территориальное учреждение Банка России по месту регистрации банка организует учет поступивших ему копий запросов, направленных таможенными органами в банк, а также копий ответов банка.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Закон РФ “О валютном регулировании и валютном контроле”
2. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2000
3. Бабченко Т. Н. Учет операций по купле-продаже иностранной валюты // Главбух – №22 – 2007 г.
4. «Валютный контроля внешнеторговой деятельности» юридический справочник. А.Н. Козырин, Изд. “Новый юрист” Москва, 2004 г.
5. Бархатов А. П. Бухгалтерский учет валютных операций // Бухгалтерский вестник – №11 – 2008 г.
6. Елисова И. Н. Дебиторская и кредиторская задолженность в иностранной валюте // Главбух – №2 – 2007 г.
7. Морозова М. П., Тихомирова О. Н. Покупка и продажа иностранной валюты // Главбух – №23 – 2007 г.
8. Николаева С. А., Паний В.Ф.Бухгалтерский учет, отчетность, экономический анализ в 2005 году: Методика, практические рекомендации. - М; АО “ВПМ- центр”, 2007 г-158 с;
9. Новодворский В.Д. и др. Бухгалтерская отчетность: составление и анализ. М. Бухгалтерский учет за 2008 год, 80с.
10. Обновляемая энциклопедия главного бухгалтера 2008г.
11. Сидельникова Л.В. «Бухгалтерский учет в коммерческих банках» – М.: Буквица, 2003 г.
12. Сухов М. В. Комментарий к ПБУ 3/2000 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» // Главбух – №5 – 2004 г.
13. “Финансовое право” Учебное пособие. Е.Ю. Грачева, Э.Д. Соколова, Изд. “Новый юрист”, Москва, 2006г.
14. “Финансовое и банковское право” словарь-справочник . Додонов В.Н., Крылова М.А., Шестаков А.В. Изд. “Инфра-М”, Москва, 2006 г.
15. Шепелева П. М Кредиты и займы в иностранной валюте // Главбух – №19 – 2007 г.
16. Шишкин А.К., Вартанян С.С., Микрюков В.А. «Бухгалтерский учет и финансовый анализ на коммерческих предприятиях» М: Инфра-М, 2004 г.
17. Ялбулганов А. А Налог на покупку валюты // Бухгалтерский учет – №12 – 2007 г.
1. В ред. Федерального закона от 23.12.2003 N 181-ФЗ [↑](#footnote-ref-1)
2. В ред. Федерального закона от 08.12.2003 N 162-ФЗ [↑](#footnote-ref-2)
3. В ред. Федерального закона от 08.12.2003 N 162-ФЗ [↑](#footnote-ref-3)
4. В ред. Федерального закона от 23.12.2003 N 181-ФЗ [↑](#footnote-ref-4)
5. В ред. Федеральных законов от 07.08.2001 N 121-ФЗ, от 23.12.2003 N 131-ФЗ [↑](#footnote-ref-5)
6. В ред. Федерального закона от от 30.12.2004 N 219-ФЗ [↑](#footnote-ref-6)
7. В ред. Федерального закона от 08.12.2003 N 162-ФЗ [↑](#footnote-ref-7)