**Введение**

Коммерческий банк — негосударственное кредитное учреждение, осуществляющее универсальные банковские операции для юридических и физических лиц (расчётные, платёжные операции, привлечение вкладов, предоставление [ссуд](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82), а также операции на рынке ценных бумаг и посреднические операции).

Процентные ставки по выданным кредитам выше процентных ставок по вкладам. Разница между этими показателями является банковской прибылью — маржой. Эпитет «коммерческий» в отношении банка условен, потому что означает, что главной целью деятельности организации является получение прибыли. В то же время встречаются банки, специализирующиеся более глубоко на отдельных банковских услугах.

К банковским услугам относятся:

* кредитование [юридических](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%AE%D1%80%D0%B8%D0%B4%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B5_%D0%BB%D0%B8%D1%86%D0%BE) и физических лиц;
* операции по вкладам;
* валютные операции (только уполномоченные банки);
* операции с драгоценными металлами;
* выход на [фондовый рынок](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%BE%D0%BD%D0%B4%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9_%D1%80%D1%8B%D0%BD%D0%BE%D0%BA) и Forex;
* ведение расчётных счётов хозяйствующих экономических субъектов;
* обмен испорченных денежных (рваные, обожжённые, постиранные купюры) знаков на неиспорченные;
* [ипотека](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D0%BF%D0%BE%D1%82%D0%B5%D0%BA%D0%B0);
* автокредитование;
* и др.

Первым известным в мире коммерческим банком был банк Св. Георгия в [Генуе](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%93%D0%B5%D0%BD%D1%83%D1%8F), открытый в 1407 году. Старейшим в мире банком, действующим до сих пор, является также итальянский банк [Монте дей Паски ди Сиена](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%BE%D0%BD%D1%82%D0%B5_%D0%B4%D0%B5%D0%B9_%D0%9F%D0%B0%D1%81%D0%BA%D0%B8_%D0%B4%D0%B8_%D0%A1%D0%B8%D0%B5%D0%BD%D0%B0), который существует с 1472 года.

Первый частный коммерческий банк в России открылся 1 ноября 1864 года в Санкт-Петербурге. Затем в столице возник ряд коммерческих банковских контор. В 1870 году был образован Волжско-Камский и Азовско-Донской банки. Стимулятором банковского развития в России были экономический подъём 90-х годов 19 века и денежная реформа 1897 года. К 1918 году число коммерческих банков возросло до 31, причём количество их отделения увеличилось до 493

Банки составляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Они находятся в центре экономической жизни, обслуживают интересы производителей, связывая денежным потоком промышленность и торговлю, сельское хозяйство и население.

В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

Современные коммерческие банки - банки, непосредственно обслуживающие предприятия и организации, а также население - своих клиентов. Коммерческие банки выступают основным звеном банковской системы. Независимо от формы собственности коммерческие банки являются самостоятельными субъектами экономики. Их отношения с клиентами носят коммерческий характер. Основная цель функционирования коммерческих банков - получение максимальной прибыли.

Согласно банковскому законодательству банк - это кредитная организация, которая имеет право привлекать денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности срочности и осуществлять расчетные операции по поручению клиентов. Таким образом, коммерческие банки осуществляют (должны осуществлять) комплексное обслуживание клиентов, что отличает их от специальных кредитных организаций небанковского типа, выполняющих ограниченный круг финансовых операций и услуг. Коммерческий банк, как и любой другой банк, выполняет функции: аккумуляции (привлечения) средств в депозиты; их размещения (инвестиционная функция); расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Банк, действующий в условиях рынка, по внутренней логике той экономической системы, в которой он функционирует, является по своей сути коммерческим предприятием. Свою работу он строит на основе рентабельности, извлечения дохода от каждой операции с учетом действия факторов риска.

Учредителями, акционерами (участниками) коммерческих банков могут быть юридические лица и граждане, за исключением Советов народных депутатов всех уровней и их исполнительных органов, политических организаций и специализированных общественных фондов. Установлено, что доля каждого из учредителей, акционеров (участников) не должна превышать 35 процентов размера уставного капитала.

Собрание, Совет и Правление Банка должны руководствоваться законодательством РФ, действующими экономическими нормативами и правилами совершения денежно-расчетных операций.

Коммерческие банки действуют на основании лицензий на совершение банковских операций, получаемых от центрального банка.

В своей работе, было обозначено несколько задач и целей, а именно подробно изучить операции коммерческих банков и более подробно рассмотреть группы коммерческих банков в Калининграде для выбора надёжного банка

**1.Коммерческие банки Калининграда**

1.Авангард АКБ 2.Альфа-банк 3.АМТ Банк 4.Балтика 5.АКБ

6.Балткредобанк 7.Балтсоцкомбанк 8.Банк "Открытие"

9.Банк Интеза 10.Банк Москвы 11.БИНБАНК 12.БФГ-Кредит

13.Внешпромбанк 14.Возрождение Банк 15.Восточный Экспресс Банк

16.ВТБ 17.ВТБ Северо-Запад 18.ВТБ24 19.Газпромбанк

20.Европейский Банк 21.Евротраст Банк 22.ЖилФинанс Банк

23.Зенит 24.Инвестбанк 25.ИНТЕРКОММЕРЦ Банк

26.ИНТЕРПРОГРЕССБАНК 27.КИТ Финанс 28.Красбанк

29.ЛОКО-Банк 30.Морской Банк 31.Московский Банк Реконструкции и Развития 32.Москоммерцбанк 33.МОСОБЛБАНК

34.Муниципальный коммерческий банк 35.Национальная Факторинговая Компания 36.Номос-Банк 37.ОТП банк

38.ПВ-Банк 39.Петрокоммерц Банк 40.Пробизнесбанк

41.Промсвязьбанк 42.Райффайзенбанк 43.Регион Инвест Банк

44.Региональный кредитный банк 45.Ренессанс Кредит Банк

46.Росбанк 47.Россельхозбанк 48.Рускобанк

49.Русский Банкирский Дом 50.Русский ипотечный банк

51.Русский Стандарт Банк 52.Русфинанс Банк 53.Русь-Банк

54.Санкт-Петербург Банк 55.Сбербанк 56.Сведбанк

57.Связь-Банк 58.Сетевой Нефтяной Банк 59.СКБ-Банк

60.СМП Банк 61.Собинбанк 62.Советский Банк

63.Союз Банк 64.Столичный Торговый Банк 65.ТрансКредитБанк ОАО 66.Траст Банк 67.Трастовый Республиканский Банк

68.ТЭМБР-БАНК 69.Уралсиб Банк 70.Финсервис Банк

71.Хоум Кредит Банк 72.Энерготрансбанк КБ 73.Юниаструм Банк

**1.1 Группы коммерческих банков в Калининграде**

Первую группу составляют государственные или полугосударственные банки, с которыми Центробанк России имеет особые отношения, включая определение приоритетных направлений деятельности и подбор высших управляющих кадров и к таковым, в частности, относятся Сбербанк РФ, Внешторгбанк, Внешпромбанк и некоторые другие. "Государственность" этих банков проявляется о том, что например, Сбербанк РФ является самым крупным оператором на рынке государственных обязательств и может практически определять динамику их котировок.

Во вторую группу входят 8-10 "элитных" банков, на которые в совокупности приходится примерно 1/3 активов банковской системы и более четверти средств на клиентских счетах и депозитах. Их отличительной чертой является самая тесная связь с властными структурами, что обеспечивает таким банкам выход на бюджетные денежные потоки и вложения в надежные, высокодоходные проекты и отрасли: обслуживание ТЭК, торговля энергоресурсами, сырьем и полуфабрикатами (Газпромбанк, Сетевой Нефтяной Банк) ; строительство и торговля недвижимостью (ЖилФинанс Банк, , КИТ Финанс); импорт продовольствия и товаров народного потребления (Альфа-банк).

Указанная группа банков весьма бурно развивалась в начальной стадии, а в настоящее время перешла к формированию финансово-промышленных групп. Типичная схема работы этих банков сейчас выглядит следующим образом: использование в качестве ресурсов бюджетных средств; размещение их в финансовые инструменты (облигации, ценные бумаги и т.д.) и главное - в подконтрольные предприятия. Поведение банковской группы во многом зависит от соотношения сил между бюрократическими группировками, представляющими их интересы.

К третьей группе относятся региональные "элитные" банки, которые формировались и функционируют под патронажем местных властных элит и работают на их интересы. Результирующим вектором этих интересов объективно становится опять-таки усиление экономической суверенизации территории(Муниципальный коммерческий банк). Четвертая группа включает о себя так называемые "корпоративные" и "операциональные" банки. "Корпоративные" банки формировались, как правило, на отраслевой, министерской основе и обслуживали соответствующие производства: (ЛОКО-Банк). Эти банки обеспечивали ведение счетов своих предприятий, мобилизовали финансовые ресурсы за пределами своей отрасли, занимались выгодным размещением свободных средств (остатков на счетах) и бюджетных денег, выделяемых по государственным программам поддержки или развития этих отраслей.

В пятую группу входят "сетевые" банки, созданные на базе бывших Промстройбанка СССР и Агропромбанка СССР. Они занимают промежуточное положение между "корпоративными" и "полугосударственными" банками. Будучи отраслевыми и коммерческими, они в то же время встроены в систему государственной поддержки промышленности и сельского хозяйства(Россельхозбанк, Уралсиб Банк и т.д)

Шестая группа включает в себя классические коммерческие банки, "не состоявшие в родстве" с бывшими государственными банками, а также не замеченные "в порочащих связях" с властями, но это банки созданные под покровительством зарубежных банков(Райффайзенбанк ). Однако именно эти обстоятельства делают их положение весьма неустойчивым, которое через межбанковские связи передается всей системе в целом.

Более стабильное положение у банков, которые опираются на естественных монополистов и производства, пользующиеся государственной поддержкой. Остальные банки либо начали тихо стагнировать, либо столь же тихо умирать. На этой волне разворачиваются процессы перехвата и перераспределения хорошей клиентуры, собственности и сфер влияния. Ускоряется концентрация и централизация капиталов, в данном случае банковских, через разорение и отмирание отдельных элементов системы.

**2.Открытие расчетного счета в банке**

После [регистрации фирмы](http://www.registriruisam.ru/index.html) **ООО или ИП** и получения в налоговом органе учредительных документов встает **вопрос об открытии расчетного счета в банке.**

Список документов, необходимый **для открытия расчетного счета** (в каждом банке могут потребовать дополнительные документы):

* копии ОГРН, ИНН предприятия (заверенные нотариально);
* копия Устава (заверенная нотариально);
* копия Договора об учреждении или решения (заверенного нотариально);
* копия протокола о назначении Генерального директора (заверенного печатью организации);
* копия приказа о назначении главного бухгалтера (заверенного печатью организации);
* копия выписки из ЕГРЮЛ (заверенная нотариально, но не всегда нотариально);
* письмо из Госкомстата о присвоении кодов (оригинал или копия, заверенная нотариально);
* банковские карточки с подписями Генерального директора и главного бухгалтера (если в штате предусмотрен), заверенные нотариально;
* заявление на открытие счета. (Приложение №1)

Может потребоваться копия договора аренды нежилого помещения для подтверждения юридического адреса.

После предоставления всех необходимых документов заключается договор на обслуживание банковского счета в 2-х экземплярах для каждой стороны.

Особого значения расположение банка не имеет, но необходимо либо обзвонить банки, либо сходить и узнать о предоставляемых услугах тем или иным банком. Важным моментом является возможность заверить учредительные документы и банковские карточки непосредственно в банке, т.к. это экономит наше время и деньги. Как правило, в банке есть свой юрист, который заверяет документы и банковские карточки, при этом не надо тратить время на очереди к нотариусу и стоимость заверения документов в банке намного меньше, чем у нотариуса.

Для начала сравнить полную стоимость обслуживания счета. Это:

* открытие счета;
* стоимость ежемесячного обслуживания счета;
* стоимость обработки платежного поручения;
* стоимость расчетно-кассового обслуживания (получение и сдача наличных денег).

При открытии накопительного счета (если будет необходимость) сразу необходимо узнать, будет ли данный накопительный счет перерегистрирован в расчетный с автоматическим переносом на него денег, либо нам откроют отдельный расчетный счет и потом придется перевести деньги с накопительного счета на расчетный. Сразу необходимо взять форму заявления на перевод денег со счета на счет.

Стоимость обслуживания в банках может отличаться на порядок. На начальном этапе это может оказаться важным для нас. Необходимо обратить внимание, сколько стоит подключение и обслуживание при удаленном доступе к банку по технологии «банк-клиент» или «интернет-банк». Обычно оно ощутимо дешевле (и удобнее) по сравнению с бумажным обслуживанием, но бывают исключения. При работе через удаленный доступ мы будем получать выписки из банка о состоянии расчетного счета и отправлять платежные поручения без посещения банка. В банк надо будет ездить с наличными деньгами, за наличными деньгами (если нет инкассации) и периодически за бумажными выписками.

Учтём, что организация может иметь любое количество расчетных счетов в разных банках. Необходимо только своевременно извещать налоговую инспекцию об открытии и закрытии счетов. Поэтому не надо привязываться к одному расчетному счету, если с ним неудобно работать или нам не нравится банк.

Примечание: **после открытия расчетного счета нам необходимо в** десятидневный срок **известить нашу налоговую инспекцию об открытии расчетного счета. Такое же уведомление подается при закрытии расчетного счета. Штраф за несвоевременное сообщение об открытии счета в банке 5000 рублей.**

**2.1Операции расчётного счёта в банке**

Операции по счетам в банках выполняются на основании расчетных документов. Расчетный документ — это оформленное в бумажном или в электронном виде распоряжение плательщика о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств либо распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем). К способам безналичных расчетов относятся расчеты платежными поручениями, аккредитивами, чеками, расчеты по инкассо.

Положение о безналичных расчетах устанавливает требования к оформлению «бумажных» документов.

Расчетные документы на бумажном носителе (за исключением чеков) заполняются с применением пишущих или электронно-вычислительных машин шрифтом черного цвета. Подписи на расчетных документах проставляются ручкой с пастой или чернилами черного или синего цвета. Оттиск печати и оттиск штампа банка, проставляемые на расчетных документах, должны быть черного, синего или фиолетового цвета.

При заполнении расчетных документов не допускается выход текстовых и цифровых значений реквизитов за пределы полей, отведенных для их проставления. Значения реквизитов должны читаться без затруднения. Подписи, печати и штампы должны проставляться в предназначенных для них полях бланков расчетных документов.

Расчетные документы должны содержать следующие реквизиты (с учетом особенностей форм и порядка осуществления безналичных расчетов):

1. наименование расчетного документа и код формы по ОКУД ОК 011-93;

* номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;
* вид платежа;
* наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
* наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;
* наименование получателя средств, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
* наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;
* назначение платежа. Налог, подлежащий уплате, выделяется в расчетном документе отдельной строкой (в противном случае должно быть указание на то, что налог не уплачивается). Особенности указания назначения платежа применительно к отдельным видам расчетных документов регулируются соответствующими главами и пунктами Положения;
* сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами;
* очередность платежа;
* вид операции в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России и кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации;
* подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях).

Поля «Плательщик», «Получатель», «Назначение платежа», «ИНН» (ИНН плательщика), «ИНН» (ИНН получателя), а также поля 101-110 в расчетных документах на перечисление и взыскание налоговых и иных обязательных платежей заполняются с учетом требований, установленных МНС РФ, Минфином РФ и ГТК РФ в нормативных правовых актах, принятых совместно или по согласованию с Банком России.

Поля, реквизиты которых не имеют значений, остаются незаполненными. Исправления, помарки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости в расчетных документах не допускаются.

Расчетные документы предъявляются в банк в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов, и действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение 10 календарных дней, не считая дня их выписки. Все экземпляры расчетного документа должны быть заполнены идентично, второй и последующие экземпляры могут быть изготовлены с использованием копировальной бумаги, множительной техники или электронно-вычислительных машин.

Расчетные документы принимаются банками к исполнению при наличии на первом экземпляре двух подписей лиц, имеющих право подписывать расчетные документы, или одной подписи (при отсутствии в штате организации лица, которому может быть предоставлено право второй подписи) и оттиска печати, заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Расчетные документы, оформленные с нарушением установленных требований, приему не подлежат.

Списание банком денежных средств со счета производится на основании первого экземпляра расчетного документа независимо от суммы.

**3.Оформление депозитных и сберегательных сертификатов в коммерческих банках**

Депозитные и сберегательные сертификаты - ценные бумаги, право выпускать которые предоставлено только коммерческим банкам.

Депозитный (сберегательный) сертификат - ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка ст.844 Гражданского кодекса РФ.

Если в качестве вкладчика выступает юридическое лицо, то оформляется депозитный сертификат, если физическое лицо сберегательный. При этом владельцем сертификата могут быть соответственно только юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации или иного государства, использующего рубль в качестве официальной денежной единицы, или граждане Российской Федерации или иного государства, использующего рубль в качестве официальной денежной единицы.

Реквизиты банковского сертификата. Оформление депозитного или сберегательного сертификата является надлежащей формой заключения договора банковского вклада. Поэтому особенность сертификата как ценной бумаги заключается в том, что он может быть выпущен только в документарной форме. При этом сертификат может быть именным или на предъявителя.

Бланк сертификата должен содержать следующие обязательные реквизиты:

- наименование депозитной (или сберегательный) сертификат;

- указание на причину выдачи сертификата (внесение депозита или сберегательного вклада);

- дата внесения депозита или сберегательного вклада;

- размер депозита или сберегательного вклада, оформленного сертификата (прописью и цифрами);

- безусловное обязательство банка вернуть сумму, внесенную в депозит или на вклад;

\*Выпуск и обращение депозитных и сберегательных сертификатов регулируется статьей 844 Гражданского кодекса РФ, а также письмом Банка России № 14-3-20 от 10 февраля 1992 г. "О депозитных и сберегательных сертификатах банков" С дополнениями и изменениями к нему от 18 декабря 1992 г. №23 и от 24 июня 1993 г. №40.

• дата востребования бенефициаром (вкладчиком) суммы по сертификату;

• ставка процента за пользование депозитом или вкладом;

• сумма причитающихся процентов;

• наименование и адреса банка-эмитента и для именного сертификата - бенефициара (вкладчика);

• подписи двух лиц, уполномоченных банком на подписание такого рода обязательств, скрепленные печатью банка Отсутствие в тексте бланка сертификата какого-либо из обязательных реквизитов делает этот сертификат недействительным.

Банк, оформляющий сертификат, может включить в него иные дополнительные условия и реквизиты, которые не противоречат действующим правовым нормам.

Бланк сертификата должен содержать также все условия выпуска, оплаты и обращения сертификата (условий и порядка уступки прав требования по сертификату). В случае если с сертификатом была произведена операция, не предусмотренная условиями, содержащимися на его бланке, такая операция считается недействительной.

Изготовление бланков депозитных и сберегательных сертификатов (именных и на предъявителя) производится только полиграфическими предприятиями, получившими от Министерства финансов РФ лицензию на производство бланков иных бумаг.

Условия выпуска. Чтобы выпустить депозитные или сберегательные сертификаты, банк должен утвердить условия их выпуска и обращения. Для этого они должны представить их в трех экземплярах в Главное территориальное управление ЦБ РФ, Национальный банк республик в составе РФ по месту нахождения корреспондентского счета в десятидневный срок с даты принятия решения о выпуске. Условия выпуска сертификата должны содержать полный порядок выпуска и обращения сертификатов, описание внешнего вида сертификата и образец (макет) сертификата.

В настоящий момент существуют определенные ограничения по субъектному составу коммерческих банков, которые могут выпускать сберегательные сертификаты. Выпускать сберегательные сертификаты могут только банки\*:

• осуществляющие банковскую деятельность не менее года;

• опубликовавшие годовую отчетность (баланс и отчет о прибылях и убытках), подтвержденную аудиторской фирмой;

соблюдающие банковское законодательство и нормативные акты Банка России, в том числе директивные экономические нормативы;

• имеющие резервный фонд в размере не менее 15% от фактически оплаченного уставного фонда;

• имеющие резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Банка России.

При соблюдении указанных требований и регистрации условий выпуска сертификатов банки могут приступать непосредственно к их выпуску в обращение. Выпуск сертификатов может осуществляться как в разовом порядке, так и сериями.

Срок обращения депозитных сертификатов (с даты выдачи сертификата до даты, когда владелец сертификата получает право востребования депозита) ограничивается одним годом. Срок обращения сберегательных сертификатов не может превышать трех лет. Обращение депозитных и сберегательных сертификатов осуществляется на основании общих норм гражданского права. При этом сертификаты не могут служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги. Денежные расчеты по купле-продаже депозитных сертификатов и выплате сумм по ним осуществляются только в безналичном порядке.

Уступка права требования по сертификатам на предъявителя осуществляется простым вручением этого сертификата.

Уступка права требования по именному сертификату (цессия) оформляется на оборотной стороне такого сертификата двусторонним соглашением лица, уступающего свои права (цедента), и лица, приобретающего эти права (цессионария). Соглашение об уступке права требования, но депозитному сертификату подписывается двумя лицами, уполномоченными соответствующим юридическим лицом на совершение таких сделок, и скрепляется печатью этого юридического лица. Каждый договор об уступке нумеруется цедентом. Договор об уступке права требования по сберегательному сертификату подписывается обеими сторонами лично.

При наступлении срока востребования депозита или вклада банк обязан выплатить владельцу ценной бумаги сумму вклада и проценты по ставке, первоначально установленной в условиях выпуска и обращения независимо от времени покупки владельцем данного сертификата. Это означает, что ставка процента, закрепленного на бланке сертификата, не может быть изменена в течение периода обращения сертификата. Платеж производится против предъявления сертификата и заявления владельца с указанием счета, на который должны быть зачислены средства. Для граждан платеж может производиться как путем перевода суммы на счет, так и наличными деньгами.

В случае досрочного предъявления сберегательного или депозитного сертификата к оплате банком выплачиваются сумма вклада и проценты, выплачиваемые по вкладам до востребования, если условиями сертификата не установлен иной размер процентов.

Например:

Депозитный сертификат «Перминвестбанка» — ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада (депозита), внесённую в банк, и права держателя (юридического лица) сертификата на получение по истечении установленного срока суммы депозита и обусловленных в сертификате процентов.

Приобретение депозитного сертификата

Денежный сертификат выдается юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю на основании разового Договора выдачи депозитного сертификата после поступления на счет Банка полного объема денежных средств по Договору. (Приложение №2)

• Банк выпускает именные и срочные Сертификаты. Срок обращения сертификатов определяется при его выдаче по желанию клиентов;

• Сертификаты выпускаются только в валюте Российской Федерации;

• Отличие депозитного сертификата от денежного вклада заключается в возможности переуступки (цессии) сертификата другому лицу, согласно Условиям выпуска и обращения депозитных сертификатов «Перминвестбанка»;

• В любой момент до истечения срока обращения сертификат может быть погашен банком по ставке, указанной в сертификате для случая досрочного погашения;

• Использование депозитного сертификата в качестве предмета залога для обеспечения исполнения обязательств перед банком и иными кредиторами;

• Гибкость в выборе срока по сертификатам, быстрота оформления операций;

• Специалисты Банка могут оказать практическую помощь в оформлении депозитных сертификатов;

• Оплата за выдаваемые Депозитные сертификаты производится в безналичной форме только со счета приобретателя;

• По одному Договору может быть выдано несколько депозитных сертификатов;

Датой составления Депозитного сертификата является дата зачисления денежных средств на счет Банка.

Для получения депозитного сертификата необходимо предъявить:

Юридические лица

• Паспорт;

• Руководителю (в случае, когда юридическое лицо не обслуживается в Банке) — оригинал или нотариально заверенную копию устава, документ, подтверждающий полномочия руководителя, карточку с образцами подписей заверенную обслуживающим банком;

• Доверенному лицу — Доверенность на операции с депозитными сертификатами;

• Анкета юридического лица.

Индивидуальные предприниматели

• Паспорт;

• Доверенному лицу — нотариально заверенную Доверенность на операции с депозитными сертификатами;

• Анкета индивидуального предпринимателя.

Оплата депозитного сертификата

• Оплата депозитного сертификата осуществляется только при его предъявлении;

• Оплата производится только в безналичной форме на счет владельца депозитного сертификата.

Для предъявления депозитного сертификата необходимо предоставить

• Паспорт;

• Заявление на предъявление депозитного сертификата к оплате с указанием реквизитов для перечисления денежных средств;

• Для представителя юридического лица — Доверенность на операции с Депозитными сертификатами;

• Для представителя индивидуального предпринимателя — нотариально заверенную Доверенность на операции с Депозитными сертификатами.

По согласованию Банк может принять Депозитный сертификат до наступления срока платежа.

**4.Оформление ссуды**

Традиционно современное кредитное дело отличается преимущественно краткосрочным характером. С позиции многих стран рыночной экономики краткосрочные ссуды — это ссуды, срок пользования которыми не превышает одного года. В основном это ссуды, обслуживающие кругооборот оборотного капитала, текущие потребности клиентов.

К долгосрочным ссудам относятся кредиты, сроки которых превышают 6 лет (в некоторых странах, например, США, долгосрочными являются ссуды сроком более 8 лет). Данные ссуды обслуживают потребности в средствах, необходимых для формирования основного капитала, финансовых активов, а также некоторых разновидностей оборотных средств.

Непременным требованием современной системы кредитования является требование целевого характера кредита, полноты и срочности возврата ссуд, их обеспеченности. К общеэкономическим принципам кредитования относится принцип дифференцированности, который выражает неодинаковый подход банка к кредитованию как субъекта, объекта, так и к обеспечению ссуд.

В современных условиях особое значение приобретают принципы рационального кредитования, требующие надежной оценки не только объекта, субъекта и качества обеспечения, но и уровня маржи, доходности кредитных операций, снижения риска. Важным становится и соблюдение технологии кредитования, правил выдачи и погашения ссуд, текущего наблюдения и анализа кредитных операций.

Банки, являясь, по сути, коммерческими предприятиями, накладывают коммерческий характер и на всю систему их деятельности по кредитованию. Прежде всего, исходя из принципа прибыльности банковского хозяйства, банковские ссуды являются платными. Но дело не только в этом. Банки как торговые предприятия торгуют, прежде всего, своими ресурсами, размещая их в кредитные операции. Именно поэтому в нормальном (бескризисном, безинфляционном) хозяйстве для банков, выступающих, прежде всего как крупные кредитные институты, доход от кредитной деятельности является основополагающим.

В настоящее время банковские ссуды классифицируются по ряду признаков, в том числе по типу заемщика, видам обеспечения, срокам погашения, методам погашения, целевому направлению использования, объектом кредитования, объему и т. д.

По типу заемщика ссуды можно сгруппировать следующим образом: ссуды государственным предприятиям, акционерным обществам, кооперативам, МП, СП, частным лицам.

По видам обеспечения ссуды подразделяются на обеспеченные и необеспеченные или бланковые. Обеспечением ссуд могут выступать: залог, гарантии, поручительства, страхование. В качестве их могут выступать различные виды активов.

Главная причина, по которой банк требует обеспечения, - риск понести убытки в случае не желания или неспособности заемщика погасить ссуду в срок и полностью.

Если клиент не имеет достаточного обеспечения или спрашивает ссуду на операцию, имеющую повышенную степень риска, банк рассматривает вопрос о целесообразности выдачи кредита при страховании его в страховых организациях. Эта операция носит название "страхование риска не погашения кредита". Ее проводит страховое общество, получая определенный процент от суммы кредитного договора.

Обеспечение кредита, его страхование уменьшают риск не погашения кредита. Вместе с тем, для кредитного работника предпочтительнее, чтобы ссуда возмещалась за счет дохода заемщика.

Классификацию ссуд можно продолжить в зависимости от сроков их погашения. По срокам погашения ссуды делятся на краткосрочные и долгосрочные. К первой группе относятся обычно ссуды, предоставляемые сроком до 1 года. Для коммерческих банков нашей страны в современных условиях это наиболее предпочтительный вид ссуд.

ссуду можно оформить на определенный срок, в пределах года или до востребования. Ссуда до востребования не имеет фиксированного срока, и банк может потребовать ее погашения в любое время.

Долгосрочные ссуды, сроком выше 1 года, носят сегодня исключительно редкий характер.

По методу погашения ссуды делят на ссуды, погашенные единовременно, и в рассрочку. В первом случае основной долг по ссуде погашается на одну конечную дату, а ссуды, погашаемые в рассрочку предполагают периодичное погашение основной суммы долга. Ссуды могут погашаться периодически равномерными и неравномерными платежами. При выдаче ссуды с рассрочкой платежа действует принцип, согласно которому сумма ссуды списывается частями на протяжении периода действия договора. Подобный порядок погашения ссуды не столь обременителен для заемщика, как при единовременной уплате долга. Для банка также выгодно, чтобы ссуда погасилась периодически в течение всего периода действия договора, так как это ускоряет оборачиваемость кредита и высвобождает кредитные ресурсы для новых вложений, повышая таким образом его ликвидность.

По методу взимания процентов ссуды классифицируются следующим образом: ссуды с удержанием процентов в момент предоставления ссуды, ссуды с уплатой процентов в момент погашения кредита и ссуды с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования.

По направлениям использования потребительские ссуды в нашей стране подразделяются на: кредиты на неотложные нужды, кредиты под залог ценных бумаг, кредиты на строительство и приобретение жилья, кредиты на капитальный ремонт жилых домов, их газификацию и присоединения к сетям водоснабжения и канализации. Гражданам, проживающим в сельской местности, кроме того, выдаются ссуды на строительство надворных построек для содержания скота и птицы и приобретения средств малой механизации для выполнения работ в личном подсобном хозяйстве.

Степень рискованности кредита определяется в коммерческом банке с учетом основных критериев:

1. тип или вид коммерческого банка,

2. тип заемщика (состав клиентов),

3. финансовое положение заемщика,

4. наличие обеспечения или гаранта по ссуде,

5. распределение риска во времени, сроку ссуды в том числе.

В зависимости от этих критериев определяется и процентная ставка по каждой выданной ссуде, уровень процентных ставок по кредитам, по депозитам и размер комиссионного вознаграждения за оказание услуг определяется коммерческими банками на договорной основе с учетом взаимных интересов банков и клиентов.

Состав клиентов банков определяет метод расчета риска банка и его степень. Мелкий заемщик подвержен большей зависимости от случайностей рыночной экономики, чем крупный. В то же время крупные кредиты, выданные одному заемщику или группе связанных заемщиков часто, являются причиной банковских банкротств. Поэтому один из методов регулирования риска от предоставления крупных кредитов является ограничения его размера.

Документы необходимые для оформления ссуды:

1. Анкета юридического лица. (Приложение №3)
2. Копии учредительных документов (устав, учредительный договор, положение и т.д.), заверенные нотариально.
3. Протокол или решение соответствующего органа (в зависимости от установленной учредительными документами компетенции) об утверждении учредительных документов юридического лица в представленной в Банк редакции (об утверждении изменений (дополнений) к учредительным документам), копия заверенная юридическим лицом.
4. Копии свидетельства о государственной регистрации, решения о приватизации, заверенные нотариально.
5. Копии лицензий на осуществление той или иной деятельности (при наличии лицензируемых видов деятельности), заверенные нотариально.
6. Выписка из государственного реестра юридических лиц, актуальность действия которой на момент ее представления составляет 1 месяц со дня выдачи — оригинал.
7. В случае совершения участником (участниками) юридического лица (общества с ограниченной ответственностью) сделки (сделок) по приобретению доли/ части доли в уставном капитале юридического лица - оригинал или нотариально заверенную копию выписки из ЕГРЮЛ сроком действия 1 месяц со дня ее выдачи на момент представления в Банк, а также заверенные юридическим лицом иные документы в соответствии с действующим на момент совершения сделки по приобретению доли/ части доли законодательством (договор, извещение, уведомление, согласие, документы об оплате, устав, действующий на момент совершения сделки и т.д.). Указанные документы представляются, если сделка по приобретению доли/ части доли была совершена не позднее, чем за 1 год до момента представления документов в Банк.
8. Копии свидетельств (-а) о внесении последней записи в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица (при наличии), заверенные нотариально;
9. Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, заверенная нотариально.
10. Сведения об открытых (закрытых) счетах предприятия из налогового органа, актуальность действия которой на момент ее представления составляет 1 месяц со дня выдачи - оригинал.
11. Выписка из протокола последнего заседания общего собрания о составе совета директоров (наблюдательного совета), заверенная юридическим лицом.
12. Выписка из протокола заседания соответствующего органа (в зависимости от установленной уставом компетенции) об избрании членов коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции), заверенная юридическим лицом (при наличии).
13. Выписка из реестра акционеров о лицах, обладающих 5 и более процентами акций юридического лица\*. Выписка из реестра акционеров может быть представлена в оригинале по форме реестродержателя с обязательным указанием сведений, предусмотренных действующим законодательством (в частности, с указанием владельца лицевого счета, количества ценных бумаг каждого выпуска, числящихся на этом счете в момент выдачи документа, фактов их обременения обязательствами, а также иной информации, относящейся к этим бумагам. Представляемый документ должен содержать отметку обо всех ограничениях или фактах обременения ценных бумаг, на которые он выдается, обязательствами, зафиксированных на дату составления в системе ведения реестра). Актуальность действия указанных документов на момент их представления в Банк составляет 1 месяц со дня составления.
14. Копия(-и) отчета(-ов) об итогах выпуска акций, заверенная юридическим лицом либо копия письма федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг о том , что отчет об итогах выпуска акций зарегистрирован, заверенная юридическим лицом.
15. Копии документов о назначении (избрании) руководителей и главного бухгалтера предприятия (лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати), заверенные юридическим лицом.
16. Аудиторское заключение по результатам обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности за последний финансовый год (при наличии) или его итоговая часть- оригинал или заверенное нотариально.
17. Бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) за последний календарный месяц, предшествующий месяцу заключения между Банком и юридическим лицом сделки за подписью руководителя и главного бухгалтера, либо справку за подписью руководителя и главного бухгалтера юридического лица о несоставлении месячной бухгалтерской отчетности и решение всех органов управления (для АО – общего собрания акционеров; Совета директоров, для ООО – общего собрания участников; Совета директоров) об одобрении соответствующей сделки с указанием всех существенных условий сделки и основания для ее одобрения.- оригиналы.
18. Копии бухгалтерской отчетности за последние 2 финансовых и текущий годы с поквартальной разбивкой (годовые отчеты – формы №№ 1-5, квартальные отчеты – формы №№ 1,2) с отметкой ГНИ либо с предоставлением документа, подтверждающего отправку бухгалтерской отчетности в налоговый орган, заверенные печатью организации и подписью руководителя и главного бухгалтера.
19. Расшифровки следующих строк баланса предприятия (по необходимости), заверенная печатью организации и подписью руководителя.
20. Расшифровка строки баланса «Кредиторская задолженность» с разбивкой на срочную и просроченную и указанием срока возникновения и планового срока погашения, заверенная печатью организации и подписью руководителя
21. Оригиналы актов сверок с поставщиками и прочими кредиторами, подписанные должным образом уполномоченными лицами сторон, и подготовленные при формировании годовой отчетности за последний отчетный год, а также подготовленные на текущую дату (на дату не более 1 мес. от даты кредитной заявки) по тем контрагентам, задолженность которых составляет более 2,5% валюты баланса на последнюю отчетную дату и не менее 1 млн. руб.
22. Расшифровки строк отчета о прибылях и убытках на последнюю отчетную дату и на аналогичную дату прошлого года, заверенные печатью организации и подписью руководителя
23. Финансовые вложения
24. Реестры активов.
25. Перечень банковских счетов.
26. Справки из обслуживающих банков о месячных оборотах и остатках денежных средств по расчетным (валютным и прочим) счетам за последний финансовый и текущий годы, о наличии (отсутствии) картотеки № 2 с полной расшифровкой картотеки.
27. Справка о действующих кредитах предприятия.
28. Бизнес план или технико-экономическое обоснование возврата кредита.
29. Копии действующих кредитных договоров в других банках (в т.ч. соглашения по предоставлению гарантии), заверенная печатью организации и подписью руководителя.
30. Сведения по действующим кредитам и план-прогноз по графикам погашения действующих кредитов.
31. Копии договоров, контрактов и других сопутствующих документов, подтверждающих факт кредитуемой сделки, заверенная печатью организации и подписью руководителя.
32. Документы по поручителю (гаранту, страхователю, а также залогодателю, если он не является заемщиком) согласно пп.1-27 настоящего Перечня.
33. Перечень имущества, предлагаемого в залог. В случае если предлагаемое Банку имущество является предметом залога в обеспечение других требований (предлагается последующий залог), в Банк представляются надлежащим образом заверенные копии договоров о залоге с предшествующими залогодержателями, а также согласие предшествующего (-их) залогодержателя (-ей) на передачу имущества в последующий залог.
34. В случае, если в качестве обеспечения предлагается залог товаров в обороте – выписка из книги записи залогов, содержащей сведения о наличии/ отсутствии обременений предлагаемых в залог товаров в обороте.
35. Копии документов, подтверждающих право собственности или право хозяйственного ведения на предмет залога - (договора, накладные, карточки складского учета, свидетельства о праве собственности, справки из БТИ и Минземимущества, акты на землепользование, выписки из реестра владельца акций и прочие), заверенные собственником (подпись руководителя, печать).
36. Копии документов, подтверждающих право собственности или право аренды в отношении места хранения предмета залога (свидетельства о праве собственности, договора аренды и прочие), заверенные собственником/арендатором (подпись руководителя, печать).

**5.Работа с ценными бумагами**

Рынок ценных бумаг можно определить как совокупность отношений, связанных с куплей, продажей и обращением ценных бумаг. Таким образом, рынок ценных бумаг - довольно широкое понятие. Банки, являясь кредитными организациями, осуществляющие привлечение и размещение средств, также могут являться участниками рынка ценных бумаг. Они выступают в роли эмитентов, инвесторов, посредников. Для осуществления инвестиционной и посреднической деятельности на рынке ценных бумаг, банкам необходима кроме основной лицензии, лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, которую для банков выдает Центральный Банк России.

Ценной бумагой является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. С передачей ценной бумаги переходят все удостоверяемые ею права в совокупности.

Ценная бумага обладает определенным набором характеристик (признаков)

Таблица

|  |  |
| --- | --- |
| Классификационный признак | Виды ценных бумаг |
| Срок существования | Срочные  Бессрочные |
| Происхождение | Первичные  Вторичные |
| Форма существования | Бумажные (документарные)  Безбумажные (бездокументарные) |
| Национальная принадлежность | Отечественные  Иностранные |
| Тип использования | Инвестиционные  Неинвестиционные |
| Порядок владения | Предъявительские  Именные |
| Форма выпуска | Эмиссионные  Неэмиссионные |
| Форма собственности | Государственные  Негосударственные |
| Характер обращаемости | Рыночные  Нерыночные |
| Наличие дохода | Доходные  Бездоходные |
| Форма вложения средств | Долговые  Владельческие долевые |
| Экономическая сущность (вид прав) | Акции  Облигации  Векселя |
| Уровень риска | Безрисковые и малорисковые  Рисковые |

Сущность деятельности рынка ценных бумаг сводится ко взаимодействию эмитентов, т.е. тех его субъектов, которые выпускают ценные бумаги, и инвесторов - юридических или физических лиц, приобретающих ценные бумаги от своего имени и за свой счет. Среди инвесторов выделяют институционных инвесторов. Под ними понимаются организации, располагающие значительными свободными денежными средствами, которые могут инвестироваться в ценные бумаги. К институционным инвесторам относятся, кроме страховых компаний, пенсионных фондов, различных кредитных организаций, также и коммерческие банки. Связь между эмитентом и инвестором осуществляется посредством различных субъектов фондового рынка: от брокерских контор, преимущественно ориентированных на быструю выгоду от спекуляции ценными бумагами, до инвестиционных фондов и инвестиционных банков, чья инвестиционная стратегия нацелена на долгосрочную перспективу. Все инвестиционные посредники являются профессиональными участниками рынка ценных бумаг, т.е. юридическими лицами, в том числе кредитными организациями, а также физическими лицами, зарегистрированными в качестве предпринимателей, которые осуществляют такие виды деятельности, как: -брокерская; -дилерская; -деятельность по управлению ценными бумагами; -клиринговая; -депозитарная; -деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг; -деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

Все виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг можно разделить на две общие группы: управление и учет ценных бумаг.

Целесообразно дать только общую характеристику перечисленных выше видов профессиональной деятельности участников рынка ценных бумаг в рамках выделенных групп и не рассматривать каждый из них детально, так как для раскрытия темы данной работы подробное их описание не столь важно.

К управлению ценными бумагами относятся следующие виды деятельности.

Брокерская деятельность - это деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, действующего на основании договора поручения или комиссии, а также доверенности на совершение таких сделок при отсутствии указаний на полномочия поверенного или комиссионера в договоре.

Дилерская деятельность - это деятельность по совершению сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем осуществления котировки ценных бумаг (объявление цен покупки и продажи на определенные ценные бумаги), по которым лицо, занимающееся указанной деятельностью и именуемое дилером, обязуется покупать и продавать эти ценные бумаги.

Деятельность по управлению ценными бумагами - это осуществление юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем от своего имени за вознаграждение в течение определенного срока доверительного управления переданными ему во владение и принадлежащими другому лицу в интересах этого лица ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги.

К деятельности по учету ценных бумаг относятся следующие виды профессиональной деятельности.

Клиринговая деятельность - деятельность по определению взаимных обязательств, а точнее сбору, сверке, корректировке информации по сделкам с ценными бумагами, и подготовке бухгалтерских документов по ним и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним.

Депозитарная деятельность - оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и связанному с этим учету и переходу прав на ценные бумаги.

Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг - сбор, фиксация, обработка, хранение и предоставление данных, составляющих систему ведения реестра владельцев ценных бумаг.

Деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг - предоставление услуг, непосредственно способствующих заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами между участниками рынка ценных бумаг.

**6.Использование возможностей лизинга и факторинга**

В нашей жизни появились такие новые слова, как лизинг и факторинг. Под термином лизинг понимается долгосрочная аренда оборудования, машин, сооружений производственного назначения. В настоящее время лизинг получил широкое распространение по всему миру, как перспективный способ финансирования предприятий.

Факторинг — переуступка факторинговой компании неоплаченных долговых требований (счетов-фактур и векселей), возникающих между контрагентами в процессе реализации товаров и услуг на условиях коммерческого кредита, в сочетании с элементами бухгалтерского, информационного, сбытового, страхового, юридического и другого обслуживания поставщика.

**Вслед за бумом лизинга приходит новая мода - на факторинг. И та, и другая услуга вполне могут заменить банковское кредитование. Лизинг - при покупке основных средств, факторинг - при финансировании оборотного капитала. Причем для предприятий они еще и проще в получении, поскольку не требуют от фирм ни кредитной истории, ни обеспечения.**

Отсутствие активов, которые могут служить обеспечением по кредиту, побуждает предприятия к поиску других инструментов финансирования. «Лизинг и факторинг в некоторых случаях могут служить альтернативными способами привлечения денежных средств, не требующими дополнительного обеспечения: при лизинге в залог оформляется приобретаемое оборудование, а при факторинге - обеспечение не требуется вовсе», - говорит заместитель председателя правления - президента Московского кредитного банка (МКБ) Андрей Шурка. Поскольку факторинг - это продажа права требования к должнику. И здесь имеет значение кредитоспособность контрагента, а не предприятия, получающего финансирование. «При рассмотрении вопроса о возможности факторингового обслуживания банк, прежде всего, учитывает качество и количество покупателей, - рассказывает начальник департамента развития клиентского бизнеса МДМ-Банка Наталья Блатова. - Банк оценивает не риск, сконцентрированный на клиенте, как при предоставлении кредита, а риски, связанные с неисполнением обязательств клиентом и покупателями, что позволяет предоставлять финансирование клиенту в существенно большем объеме по сравнению с обычным кредитованием». Если у вас в постоянных покупателях надежные и крупные компании, ваши продажи стабильны и имеют потенциал роста, вы - желанный клиент для фактора, добавляет Владимир Романов, руководитель службы факторинга банка «Северный морской путь».

У факторинга еще есть преимущества. «Факторинговое финансирование не предполагает переход компании на расчетно-кассовое обслуживание в банке. К тому же данное финансирование бессрочно, размер фактического финансирования не ограничен и может безгранично увеличиваться по мере роста объема продаж клиента, а срок получения денежных средств с момента предоставления заявки существенно короче, чем при получении кредита», - перечисляет начальник управления факторинговых операций НОМОС-банка Владимир Колодяжный. Андрей Шурка из МКБ говорит, что объемы факторингового финансирования могут доходить до 200% от текущего оборота предприятия, что дает широкие возможности роста бизнеса. «По кредитам на пополнение оборотных средств лимит кредитования устанавливается на основе анализа регулярности и объемов поступлений денежных средств на расчетный счет клиента и может составить лишь до 30% от среднемесячного оборота по счету», - отмечает банкир.

Преимуществом факторинга по сравнению с кредитованием является и то, что это комплексный продукт, который включает в себя финансирование, управление дебиторской задолженностью и страхование рисков, добавляет генеральный директор компании «Транскредитфакторинг» Алексей Бородулин.

Используя этот инструмент, предприятие получает возможность превратить дебиторскую задолженность в свободные денежные средства на своем расчетном счете, что позволит решить проблему нехватки оборотных средств компаний, работающих с покупателями на условиях отсрочки платежа, или направить эти средства на развитие компании, резюмирует начальник управления кредитования СДМ-банка Сергей Козлов.

Лизинг, или финансовая аренда, также часто выгоднее банковского кредита. Особенно если приобретаемая техника - зарубежная. В этом случае в финансировании может быть задействован западный капитал, и лизинговые платежи будут довольно низкими. «Преимущество лизинга перед кредитом - отсутствие обеспечения (приобретаемое оборудование будет само служить предметом залога), законная оптимизация налогообложения при приобретении основных средств, длительный срок, возможность применения ускоренной амортизации приобретаемого имущества», - перечисляет начальник кредитного управления Банка проектного финансирования Станислав Гундар. При финансировании за счет лизинговой схемы предприятие получает дополнительно к самому финансированию все возникающие налоговые льготы, присущие лизингу, такие как отнесение лизинговых платежей в полном объеме на расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу, ускоренную амортизацию, уменьшение суммы выплачиваемого за период эксплуатации налога на имущество, разъясняют в Транскапиталбанке. «За счет налоговых льгот достигается общая экономия в сравнении с кредитом на уровне 10-15%», - говорит Сергей Козлов из СДМ-банка. Есть и другие плюсы. «Лизинговая компания, используя связи с поставщиками, может приобрести основные средства по более низким ценам за счет дилерских скидок, что удешевляет лизинговую сделку по сравнению с кредитной, - сообщают в МДМ-Банке. - Переговоры с производителями и поставщиками оборудования и техники, оформление договоров купли-продажи, регистрацию имущества в органах ГИБДД и Гостехнадзора осуществляет лизинговая компания, что сокращает временные и материальные затраты предприятия».

По подсчетам МДМ-Банка, эффективность лизинга по сравнению с кредитом составляет 7-10% от стоимости имущества. «Сравнивать же факторинг с прочими видами финансирования будет непоказательно, т. к. это будет сравнение одной услуги (кредит, лизинг) с комплексом услуг (факторинг), - считают в банке. - Если же говорить о чисто математическом сравнении номинальных ставок, то факторинг обычно на 20-70% дает большую цифру в сравнении с кредитом. Эффективная же ставка зависит от особенности компании, в некоторых случаях реально факторинг получается дешевле кредитования, в некоторых, таких большинство, дороже. Хотя и тут стоит уточнить, что правильнее рассуждать не о том, что дешевле, а о том, что выгоднее. Важна цель, которая стоит перед компанией. Если цель - активный рост, то его обеспечит факторинг, причем он будет выгоден, даже если потребует вдвое больших затрат, но обеспечит, например, троекратный рост бизнеса».

Поэтому рецепт банкиров таков. «Для предприятий, планирующих осуществлять переоборудование производства, закупку техники, удобно использовать схему лизингового финансирования, которая позволит приобрести технику в кредит без предоставления залога, - советуют в банке «Возрождение». - Для предприятий-поставщиков, имеющих постоянных, стабильных платежеспособных покупателей продукции, следует рассмотреть факторинговые схемы». Ну а для покрытия кассовых разрывов проще взять банковский кредит.

**7.Выбор надёжного банка**

Расширение самостоятельности отечественных фирм при совершении внешнеэкономических операций существенно повысило требования к банкам, обслуживающим эти операции. Если фирма активно осуществляет экспортно-импортные операции, то при выборе обслуживающего банка необходимо учитывать его способность эффективно осуществлять наиболее важные валютные операции. Следует проверить наличие у него генеральной лицензии на ведение валютных операций, которую выдает Центральный банк РФ (далее — Банк России). Сегодня в России около 3000 коммерческих банков имеют генеральную лицензию, немногим более 800 — валютную лицензию, т. е. на законных основаниях обслуживать валютные трансакции фирм способны менее половины всех российских коммерческих банков. Очень важное значение имеет коммуникационная система, используемая банком для обслуживания международных расчетов. Включение банка в систему СВИФТ — Международную систему межбанковских расчетов (либо подобную ей) — значительно повышает качество и скорость расчетов.

Все эти желательные для фирмы качества банка имеют смысл при одном условии — достаточной надежности банка. Оценка фирмой надежности банка в современных отечественных условиях — задача весьма сложная. Существует множество способов оценки надежности банка, как специалистами самой фирмы, так и специалистами со стороны. При этом следует иметь в виду, что независимый аудитор нейтрален по отношению к любой интерпретации финансовых отчетов. Его мнение не является окончательным решением с точки зрения целесообразности предоставления кредита или инвестирования (вложения) средств и его никогда не следует принимать за таковое.

Следовательно, выбор надежного банка — это, в конечном счете, проблема фирмы со всеми вытекающими отсюда последствиями. Столь высокая ответственность фирмы за успешный выбор обслуживающего банка требует от ее специалистов знания элементарных способов самостоятельной оценки надежности банка, его рейтинга. С этой целью приводится одна из таких методик, которая дает некоторое представление об этом предмете.

Как и всякие двухсторонние отношения, отношения «фирма — банк» предполагают наличие определенных критериев и у банка по отношению к фирме как потенциальному должнику банка. Эти критерии во многом определяют интересы банка по отношению к данной фирме и, в конечном счете, формируют значение Ик (интересы кредитора).

Мировая практика выработала особые механизмы формирования кредитной политики любого банка, которые вошли в науку и практику под названием «Правило шести "Си"». Ввиду того, что собственная кредитная политика фирмы занимает весьма важное место в ее финансовой жизни, приводим краткое содержание Правила шести «Си»:

1.Character (характер заемщика).

2.Capacity (способность).

3.Cash (денежные средства).

4.Collateral (обеспечение).

5.Conditions (условия).

6.Control (контроль).

При выборе банка корпоративные клиенты, в первую очередь, руководствуются не характеристиками банковской услуги, а непосредственно характеристиками самой кредитной организации, а в частности надежностью банка. После банковского кризиса 1998 г. именно эта составляющая приоритетна при выборе клиентом финансового института, в котором он будет держать счета и обслуживаться (55,5%). Клиенту нужны надежные, предсказуемые партнеры. Данный критерий наиболее важен для всех компаний, независимо от размера и объемов оборотных средств на счетах. Наряду с надежностью более 40% опрошенных обращаются к банкам, имеющим на рынке достаточно долгую историю, а также к тем, которые обеспечивают более высокую оперативность расчетов. Каждый второй клиент выбирает банки с конкурентоспособной тарифной политикой. Следующие немаловажные факторы — критерии банковского сервиса. Особый акцент респонденты делали на обслуживающий персонал и удобное месторасположение отделений. Комплексность обслуживания (широкий спектр услуг) отмечает более 26% опрошенных. Корпоративный потребитель чаще всего не хочет взаимодействовать с множеством кредитных организаций. Идеальный случай — когда запросы клиента решаются в одном месте, и он работает с одними и теми же людьми, зная их. Следует отметить, что одним из распространенных источников получения информации о банке, его услугах являются рекомендации знакомых. Хорошие рекомендации служат критерием при выборе банка для каждой четвертой компании.

**Заключение**

**банк факторинг ценный сертификат счет**

Коммерческие банки играют значительную роль в экономике РФ. И количество банков не всегда означает качество.

Систематическое выполнение банком своих функций и создает тот фундамент, на котором зиждется стабильность экономики страны в целом. И хотя выполнение каждого вида операций сосредоточено в специальных отделах банка и осуществляется особой командой сотрудников, они переплетаются между собой. Так, банки обладают уникальной способностью создавать средства платежа, которые используются в хозяйстве для организации товарного обращения и расчетов. Речь идет об открытии и ведении чековых и других счетов, служащих основой безналичного оборота. Хозяйство не может существовать и развиваться без хорошо отлаженной системы денежных расчетов. Отсюда большое значение банков, как организаторов этих расчетов.

Главной функцией коммерческих банков непосредственно является посредничество. Суть его состоит в том, что банк помогает преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиком, возникших из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, сроков, доходности и т.д.

Таким образом, коммерческие банки по-прежнему остаются центром финансовой системы, сосредотачивая вклады правительства, деловых кругов и миллионов частных лиц. Через активные операции коммерческие банки открывают доступ к своим фондам различного рода заемщикам: частным лицам, компаниям и правительству. Банковские операции облегчают движение товаров и услуг от производителей к потребителям, так и финансовую деятельность правительства. Они предоставляют долю средств обращения, а сами выступают как средство регулирования количества денег в обращении.

**Список используемой литературы**

1.Амбрацумов А., Стерликов Ф. 1000 терминов рыночной экономики. - М., 2005.

2.Банковское дело. Справочное пособие. Под ред. Ю.А.Бабичевой. - М.: Экономика, 2006.

3. Банки и банковские операции: Учебник/Под ред. Е.Ф. Жукова. М: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2000.

4.Дадашев А. 3., Черник Д. Г. Финансовая система России. - М., 2007.

5.Дробозин Л. А. Финансы, денежное обращение, кредит: Учебник. - М., 2007.

6. Инструкция ЦБ «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций» №63 от 2.07.97 г.

7. Инструкция Банка России №1 "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций" от 1 октября 1997 г.

8. Коллектива В.Д.Экономическая теория, учебник для вузов : ВЛАДОС, 2004.

9.Панова Г.С., Анализ финансового состояния коммерческого банка, М., Финансы и статистика, 2003.

10. Постановление Правительства «О государственной поддержке развития лизинговой деятельности в РФ» №752 от 27.06.02 г.

11.Смирнов К.А. Основы банковского дела ,2007.

12. Спицын И. О. Спицын Я.О. Маркетинг в банке, Тарнекс,2002.

13. Современный коммерческий банк: Управление и операции. Усоскин В.М.- М.: Финансы и статистика, 2000.

14. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. №395-1.

**Приложение № 1**

## Заявление

## на открытие счета юридическому лицу – резиденту Российской Федерации

От \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(полное фирменное наименование юридического лица, сокращенное фирменное наименование (если имеется))

**Место нахождения:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Почтовый адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Телефон:**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **Факс: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Телекс/telex:** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **Е-mail**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Просим открыть \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ счет в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(указывается тип счета[[1]](#footnote-1)\*) (указывается наименование валюты) на основании законодательства Российской Федерации и требований ОАО Банк ВТБ, которые нам известны и имеют обязательную для нас силу.

О всяком изменении в учредительных и иных документах, необходимых для открытия счета и совершения операций по нему, мы немедленно будем извещать ОАО Банк ВТБ в письменной форме с одновременным предоставлением соответствующих документов.

Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с задержкой получения ОАО Банк ВТБ (далее – Банк) такого извещения и соответствующих документов, несет владелец счета.

**Выписки и корреспонденцию по счету просим:**

* хранить в Банке
* направлять по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Выставленные к счету расчетные документы просим:**

* хранить в Банке
* направлять по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Просим установить периодичность выдачи выписок по счету:**

* по мере совершения операций
* по требованию

**Для совершения операций по открываемому счету просим использовать образцы подписей и оттиска печати, заявленные:**

* в представленной в Банк карточке с образцами подписей и оттиска печати;
* в карточке с образцами подписей и оттиска печати, представленной в Банке при открытии \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(тип счета) Счета № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**Руководитель (должность) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** (подпись, Ф.И.О.)

**Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** (подпись, Ф.И.О.)

**М.П. «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_ г.**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ОТМЕТКИ БАНКА**:**

**Документы, необходимые для открытия счета и совершения операций по счету, проверил:**

**Уполномоченный сотрудник:**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(должность)(Фамилия, И.О) (подпись) (дата)

**Уполномоченное лицо:**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(должность)(Фамилия, И.О) (подпись) (дата)

**Приложение № 2**

ДЕПОЗИТНЫЙ ДОГОВОР № \_\_\_\_\_\_\_

г.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ "\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(полное наименование банка)

именуемый в дальнейшем "Банк", в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О., должность)

действующего на основании Устава, с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(полное наименование организации-вкладчика)

в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О., должность)

действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

именуемый в дальнейшем "Вкладчик", с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Вкладчик обязуется передать Банку временно свободные денежные средства в сумме \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(цифрами и прописью)

на срок до "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.

1.2. Указанная сумма перечисляется Вкладчиком своим платежным поручением

с учетом необходимого документооборота между банками не позднее

"\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.

Под фактической датой перечисления средств следует понимать дату зачисления средств на депозитный счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в Операционное управление банка.

1.3. Банк обязуется хранить полученные денежные средства на депозитном счете и вернуть их вкладчику не позднее 10 календарных дней после срока, указанного в п.1.1 настоящего договора. Возврат принятых на хранение сумм обеспечен средствами уставного и других фондов Банка.

Под фактической датой возврата депозита следует понимать дату зачисления средств на счет Вкладчика №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование учреждения банка)

2. Плата за депозит.

2.1. За пользование депозитом Банк вносит плату в размере

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ % годовых.

( цифрами и прописью )

При несвоевременном возврате депозита, то есть после срока, определенного

с учетом п.1.3. настоящего договора, плата за депозит вносится в размере

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(цифрами и прописью)

2.2. Проценты по депозиту начисляются и перечисляются Банком ежемесячно не позднее \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ числа месяца, следующего за отчетным. Под фактической датой перечисления платы за депозит следует понимать дату зачисления средств на расчетный счет вкладчика.

Отсчет срока по начислению процентов начинается с даты зачисления средств Вкладчика на депозитный счет в Операционном управлении банка и заканчивается датой списания средств с этого счета.

2.3. В случае непоступления платы за депозит в срок, согласно п.2.2

настоящего договора, причитающиеся с Банка проценты считаются как несвоевременно уплаченные. За каждый день просрочки платежа Банк уплачивает Вкладчику пеню в размере 0,07% от суммы просроченного платежа по процентам.

3. Условия депозита

3.1. В пределах срока депозита Банк вправе распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению, в том числе путем использования их в качестве кредитных ресурсов.

3.2. При возникновении у Вкладчика временной потребности в денежных средствах в пределах срока депозита он имеет право на получение кредита в пределах размера депозита на более льготных условиях по сравнению с другими ссудозаемщиками.

3.3. Прочие условия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4. Досрочное взыскание и возврат депозита

4.1. Вкладчик имеет право на досрочное бесспорное взыскание и возврат депозита в случаях:

- несвоевременного перечисления Банком платы за депозит;

- объявления Банка неплатежеспособным в общеустановленном порядке.

В указанных случаях Банк по первому требованию Вкладчика, выраженному в письменном виде, возвращает сумму депозита в течение трех рабочих дней с даты получения данного требования.

Во всех остальных случаях досрочный возврат депозита по инициативе Вкладчика осуществляется Банком при условии письменного уведомления Банка за 30 календарных дней. При этом Банк вправе при досрочном возврате депозита удержать комиссию в размере 50% от суммы выплаченных процентов.

4.2. Банк имеет право досрочно вернуть депозит по своей инициативе, если он предупредит Вкладчика о своем решении в письменном виде за 30 календарных дней. При этом Банк уплачивает "Вкладчику" проценты за фактический срок пользования депозитом.

5. Рассмотрение споров

Разногласия, возникающие в процессе выполнения условий настоящего договора, предварительно рассматриваются сторонами в целях выработки взаимоприемлемого решения с оформлением протокола рассмотрения.

При невозможности урегулирования споров и разногласий путем двустороннего соглашения они передаются на рассмотрение в органы арбитражного суда или суда.

6. Изменение условий договора

Договор может быть изменен по взаимному соглашению сторон. Все изменения и дополнения к данному договору будут действительны, если они совершены в письменном виде и подписаны уполномоченными представителями с обеих сторон.

7. Срок действия договора

Срок действия договора начинается с даты его подписания и заканчивается датой после полного возврата депозита, причитающихся процентов по нему, а также комиссий и неустоек, вытекающих из условий договора.

Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую силу.

8. Юридические адреса сторон

Банк: Вкладчик:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (подпись)

М.П. М.

1. \* *расчетный счет/ бюджетный счет (счет по учету средств, полученных из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов/**счет по учету средств, полученных организациями, финансируемыми из федерального бюджета, из бюджетов субъектов Российской Федерации или местных бюджетов от осуществления предпринимательской и иной приносящей доход деятельности)/ счет доверительного управления.* [↑](#footnote-ref-1)