ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ
«ДОНСКОЙ БАНКОВСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

Работа допущена к защите
заместитель директора по УПР
_____Т.А. Филиппова
“____” _____20 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ (ДИПЛОМНАЯ) РАБОТА

на тему: «Вкладные операции коммерческого банка, виды, порядок открытия ведения счетов (на примере ПАО СКБ-банк)»
Специальность “Банковское дело”

Студентки 3 курса
Группы БД-36
Энговатовой Юлии Евгеньевны

Научный руководитель:
Мещерякова Л. С.

Ростов-на-Дону

2016 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....5
ГЛАВА I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ВКЛАДНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....7
1.1 Сущность вкладных операций.....7
1.2 Функции вкладных операций.....12
1.3 Нормативно - правовое обеспечение рынка банковских вкладов РФ.....14
ГЛАВА II. СИСТЕМА ОРГАНИЗАЦИЙ ВКЛАДНЫХ ОПЕРАЦИЙ КБ НА ПРИМЕРЕ ПАО «СКБ-БАНК»……...23
2.1 Виды банковских вкладов физических лиц……..23
2.2 Порядок открытия банковских вкладов……39
2.3 Проблемы и перспективы развития рынка банковских вкладов в РФ.....43
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....50
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ……...55
ПРИЛОЖЕНИЯ.....57

ВВЕДЕНИЕ

Банк для обеспечения своей деятельности должен располагать определенной суммой денег и материальными активами, которые в сумме составляют его ресурсы. Указанные ресурсы формируются путем проведения банком пассивных операций, то есть операций увеличения собственного капитала и операций привлечения денег со стороны.

Основную часть ресурсов банка, за счет которых он работает и живет, составляют привлеченные средства, причем привлеченные от клиентов.

Средства, привлекаемые банками в самых разнообразных формах, в первом приближении делятся на 2 группы: вкладные (депозитные) и другие.

Вкладные операции банка - это часть его пассивных операций, результатом которых является увеличение той части привлеченных средств, которая формируется за счет добровольного размещения у него клиентами своих временно свободных денег на согласованных сторонами условиях именно в качестве банковского вклада (депозита).

В ходе вкладной операции оказываются услуги обоюдные: вкладчик доверяет свои деньги именно данному банку и за определенную плату (процент) разрешает ему пользоваться ими в операциях, которые банк будет проводить от своего имени и в собственных интересах; банк согласен иметь дело с данным вкладчиком, разрешает разместить у себя его деньги, открыв ему соответствующий счет, вести указанный счет, в том числе начислять по нему проценты в согласованных размерах и своевременно их выплачивать.

Итак, вкладные операции представляют собой необходимый элемент функционирования банка и в этом смысле относятся к числу его базовых операций. Ни один банк, каким бы большим собственным капиталом он ни располагал, без привлеченных ресурсов не сможет нормально работать. Вкладные операции увеличивают ресурсную базу банка, что позволяет ему вовремя рассчитываться по своим обязательствам, наращивать масштабы активных операций и при прочих благоприятных обстоятельствах получать больше дохода. Это понимание роли вкладных операций также закрепляется

формально: в уставе и лицензии банка обязательно присутствует запись о ведении им рассматриваемой группы операций.

Таким образом, можно утверждать, что банк прямо заинтересован в привлечении средств клиентов в форме вкладов и депозитов (естественно, под приемлемые условия, в том числе процентные).

Актуальность выбранной темы состоит в том, что анализ операций банков является одним из важнейших направлений экономической работы, так как от характера депозитов зависят виды ссудных операций, а соответственно и размеры доходов банка. Причем, чем крупнее банк, тем большее значение имеет правильная организация работы на данном участке для его нормального и эффективного функционирования.

Целью данной дипломной работы является исследование вкладных операций, проводимых в ПАО «СКБ-Банке».

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

-выявить сущность вкладных операций;

-рассмотреть функции вкладных операций;

-выявить нормативно-правовое обеспечение рынка банковских вкладов;

-определить виды банковских вкладов;

-рассмотреть порядок открытия банковских вкладов;

-проанализировать проблемы и перспективы развития рынка.

Объектом исследования дипломной работы является вкладные операции .

Предметом исследования дипломной работы является вкладные операции коммерческого банка, виды, порядок открытия ведения счетов.

Дипломная работа состоит из введения, где указана актуальность выбранной темы, поставлена цель и сформулированы задачи для ее достижения; первой главы, где рассматриваются вкладные операции банков, их сущность и фунции; второй главы, где изучаются вкладные операции ПАО «СКБ-Банка» и заключения, где указаны результаты проделанной работы и сделаны выводы.

ГЛАВА I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ВКЛАДНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1Сущность вкладных операций

Денежные сбережения населения являются одним из важнейших источников инвестиций в экономику, чем выше доля сберегаемой части в доходах населения и чем более отлажен механизм вовлечения этих сбережений для расширения реального сектора экономики, тем соответственно выше возможность достижения более высоких темпов экономического роста. Привлечение сбережений населения и их последующее размещение являются основными формами деятельности банков. В современных условиях проблема формирования ресурсов имеет для банков первостепенное значение. Формирование депозитной базы на широкой структурной основе с использованием различных инструментов и источников привлечения средств позволяет поддерживать потенциал банка в плане проведения активных операций на адекватном уровне, а также гибко реагировать на финансовые потребности клиентуры.

Вклад (депозит) - это средства в наличной или в безналичной форме, в валюте РФ или в иностранной валюте, которые размещены клиентами на их именных счетах в банке на договорных началах на определенный срок хранения или без указания такого срока и подлежат выплате вкладчику в соответствии с законодательством России и условиями договора. Вкладные операции банков являются пассивными.

К данным операциям принято относить:

- открытие счетов для вкладов клиентов - физических лиц, на которые последние сразу вносят определенные суммы, и ведение данных счетов (в том числе прием дополнительных сумм вкладов, если это предусмотрено режимом счета);

- открытие и ведение расчетных, текущих и иных банковских счетов, на которых накапливаются подвижные остатки средств клиентов (зачисление на счета клиентов денежных поступлений в их адрес).

Под банковским вкладом понимается денежная сумма в валюте РФ или в иностранной валюте, внесенная в кредитную организацию на основании одноименного договора на имя определенного лица (вкладчика), которую кредитная организация обязана возвратить этому лицу с начисленными на нее процентами. При этом для конкретных целей правового регулирования к понятию "банковский вклад" могут приравниваться средства на определенных банковских счетах. Так, в целях страхования вкладов физических лиц в банках РФ под вкладами понимаются денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банках на территории РФ на основании не только договоров банковского вклада, но и договоров банковского счета (п.2 ст.2 ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках РФ"). При слиянии банков указанный срок рассчитывается по банку, имеющему более раннюю дату регистрации. При преобразовании банка указанный срок не прерывается.

Вклады физических лиц (до востребования и срочные) могут привлекать только те коммерческие банки , которые имеют на это специальную лицензию Банка России и включены в список участников системы страхования вкладов физических лиц в коммерческих банках РФ. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц выдается коммерческим банкам лишь после двух лет их успешной и устойчивой работе на рынке банковских услуг. Официально физическими лицами- вкладчиками коммерческих банков могут выступать граждане Российской Федерации, иностранные граждане ,лица без гражданства. Банки принимают от физических лиц вклады как в рублях, так и в иностранной валюте . Вклады могут быть именными и на предъявителя.

Именной вклад - это вклад на имя одного конкретного физического лица.

Вклад может быть внесен как лично самим вкладчиком ,так и через его представителя, то есть доверенным лицом . В отношении физических лиц ГК

РФ предусматривает открытие им вкладов третьими лицами (например, предприятиями, организациями для перечисления заработной платы во вклады граждан). Привлекаются вклады населения на такие же сроки, что и депозиты юридических лиц.

Вклады физических лиц оформляются договором банковского вклада ,который в соответствии с ГК РФ признается публичным договором. Договор банковского вклада с физическим лицом имеет некоторые особенности по сравнению с депозитным договором с юридическим лицом. Так, например, в нем может быть предусмотрено право вкладчика распоряжаться его вкладом по доверенности ,право выплаты вклада третьему лицу, право завещать вклад в установленном порядке, право на невозможность изменения банком в одностороннем порядке процентной ставке по срочному вкладу.

ГК РФ предусмотрено, что вклады граждан должны возвращаться им по их первому требованию. Условие договора, предусматривающее отказ от получения гражданином своего вклада по первому требованию , считается ничтожным. При этом если вклад был срочным ,то при досрочным его изъятии вкладчиком в договоре должна предусматриваться возможность выплаты ему процентов не ниже, чем по вкладу до востребования. Основанием для заключения договора банковского вклада является письменное заявление вкладчика, но договор банкового вклада считается заключенным с момента внесения вклада в банк. Вклад может быть внесен гражданином в кассу банка наличными или поступить на его счет в безналичном порядке (путем перевода средств третьим лицом или самим вкладчиком на срочный вклад со своего счета до востребования , открытого в этом или в другом банке).

Выдача вклада , выплата процентов по нему и исполнение распоряжений вкладчика о перечислении (списании) денежных средств со счета по вкладу осуществляется банком по предъявлению вкладчиком документа ,удостоверяющего его личность. сберегательной книжки или договора ,который всегда составляется в двух экземплярах, один из которых хранится в банке, а другой предъявляется вкладчику. Сведения о вкладчиках ,а

также об операциях по их счетам составляют банковскую тайну.

Пассивные операции - это операции, посредством которых банки формируют свои денежные ресурсы для проведения кредитных, инвестиционных и других активных операций. Ресурсы коммерческих банков - это совокупность денежных средств, находящихся в его распоряжении и используются для выполнения определенных операций. Их разделяют на собственные, привлеченные и заемные. Собственный капитал составляет почти треть всех ресурсов, привлеченные и заемные - около 70% .[1]

Привлеченные средства банка - это совокупность средств на текущих, депозитных и других счетах банковских клиентов (юридических и физических лиц), на счетах организаций, различных общественных фондов, которые размещаются в активы с целью получения прибыли или обеспечения ликвидности банка. Основную сумму привлеченных средств составляют временно свободные денежные капиталы, возникающие на основе кругооборота промышленного и торгового капитала, денежные накопления государства, личные денежные накопления населения.

Привлеченные средства формируют большую часть ресурсов, которые используются для выполнения активных операций банков. Как основной элемент денежной массы привлеченные средства банков играют важную роль в экономике, поэтому они являются объектом государственного регулирования, которое осуществляется в формах ограничения выплачиваемого вознаграждения (процентов), установление норм обязательного резервирования и некоторых нормативов регулирования банковской деятельности (платежеспособности, ликвидности).

Привлеченные средства банков делятся на депозитные и недепозитные: привлеченные средства являются наиболее весомой частью ресурсов банка, в несколько раз превышает его собственные средства. Доля привлеченных средств в разных банках колеблется от 75% и выше. Фактически привлеченные средства - это основной источник формирования ресурсов коммерческого

[1]Экономическая теория: учеб. для студентов вузов / Под ред. В.Д. Камаева. - 12-е изд., перераб. и доп. - М.: Гуманитар, изд. Центр ВЛАДОС, 2013

банка, которые направляются на проведение активных операций. С развитием рыночных отношений структура привлеченных ресурсов претерпела существенные изменения, что обусловлено появлением новых, традиционных для старой банковской системы способов аккумуляции временно свободных денежных средств физических и юридических лиц .

1.2Функции вкладных операций

Функции вкладных операций банка - это функции, результатом проведения которых должно являться увеличение (как минимум - недопущение уменьшения) той части привлеченных средств банка, которая формируется за счет добровольного размещения у него клиентами (физическими и юридическими

лицами), а также другими кредитными организациями своих временно свободных денег на согласованных сторонами условиях именно в качестве банковского вклада или депозита.[2]

В функции вкладных операций не включаются те пассивные операции банка, результатами проведения которых являются: увеличение его собственного капитала; получение кредитов и займов; привлечение средств другими способами

Если при этом учесть, что свободные средства юридических лиц банки традиционно привлекают одновременно всеми доступными способами, а население, особенно в России, так же традиционно ограничивает свои отношения с банками едва ли не одной вкладной операцией, то будет ясно, что рынок вкладов — это главная арена конкурентной борьбы за деньги населения.

Право привлечения денег населения во вклады имеют только банки, которым такое право дается в соответствии с лицензией, выдаваемой Центральным банком . Каждый банк располагает собственной политикой в отношениях с клиентами, в том числе физическими лицами. Коротко о такой политике можно сказать следующее.

Если банк сегодня хочет развиваться, то он должен выходить на рынок розничных услуг: все привлекательные корпоративные клиенты уже поделены, экспортный сектор в избытке обеспечен ресурсами. На противоположном полюсе оказались частные лица с огромными по российским меркам накоплениями (по некоторым оценкам, неорганизованные сбережения населения только в валюте составляют около 40 млрд долл.), которые люди хранят неведомо где, а также малый и средний бизнес — этот сегмент рынка почти не освоен банками. Так что развитие розничных услуг физическим лицам, и в частности функций вкладных операций, можно признать стратегическим направлением для российских банков.

[2] Лаврушин О.И., Бабешко Л.О., Бывшев В.А., Валенцева Н.И. Банковская система в современной экономике. М.: КноРус, 2012. 360 с

1.3Нормативно - правовое обеспечение рынка банковских вкладов РФ

Банковское законодательство является отраслью права, представляющую систему нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность. Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской

Федерации, закладывающим основы правоотношений по договорам займа и кредита, банковского вклада, банковского счета и отношений, складывающихся в связи с осуществлением расчетов, Федеральными законами "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", "О банках и банковской деятельности", другими федеральными законами и нормативными актами Банка России.

В соответствии с пунктом "ж" статьи 71 Конституции Российской Федерации в ведении Российской Федерации находятся, в частности, финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики, данное положение означает, что правовое регулирование банковской деятельности может осуществляться только на федеральном уровне.

В части 2 статьи 75 Конституции Российской Федерации закреплен принцип независимости Банка России от других государственных органов при осуществлении своей основной функции - защиты и обеспечения устойчивости рубля.

Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее – Закон о Банке России) конкретизировал принцип независимости Банка России, установив, что функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и Законом о Банке России, Центральный банк Российской Федерации осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.[3]

Закон о Банке России установил правовой статус Банка России; размер его уставного капитала; порядок формирования и основные функции Национального банковского совета и органов управления; урегулировал взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами

[3] Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 05.05.2014) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.05.2014)

местного самоуправления, а также взаимоотношения Банка России с кредитными организациями; обозначил принципы организации безналичных расчетов и наличного денежного обращения; определил принципы осуществления и основные инструменты денежно-кредитной политики; установил перечень операций и сделок Банка России; полномочия по банковскому регулированию и банковскому надзору; принципы организации Банка России, его отчетности и аудита.

Статьей 4 Закона о Банке России установлен перечень функций, выполняемых Банком России. В соответствии с данным перечнем Банк России выполняет, в частности, следующие функции:

- во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
-является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
-устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- определяет правила проведения банковских операций;
- осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
- принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
- организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации;
- осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в

признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;

- осуществляет иные функции в соответствии с такими федеральными законами, как Федеральный закон "О банках и банковской деятельности", Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле", Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", и иными федеральными законами.

Статьей 7 Закона о Банке России установлено, что Центральный банк Российской Федерации по вопросам, отнесенным к его компетенции данным Федеральным законом и другими федеральными законами, издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц. За отдельными исключениями нормативные акты Банка России должны быть зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти. Помимо издания собственных нормативных актов Банк России активно участвует и в других формах законотворческого процесса, так как проекты федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, касающиеся выполнения Банком России своих функций, в соответствии с законом направляются на заключение в Банк России.

Другим основным федеральным законом, регулирующим банковскую деятельность, является Федеральный закон "О банках и банковской деятельности", которым установлены основные понятия, используемые при правовом регулировании банковской деятельности, такие, как: "кредитная организация", "банк", "небанковская кредитная организация", "банковская группа" и т. д.

Этим законом описаны составляющие банковской системы Российской

Федерации, установлен перечень банковских операций и иных сделок, определены особенности деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг, установлен порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности, а также порядок открытия филиалов и представительств кредитных организаций. Им сформулированы принципы взаимоотношений кредитных организаций с клиентами и государством, перечислены основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, сформулированы принципы обеспечения стабильности деятельности кредитных организаций, установлен режим банковской тайны, антимонопольные ограничения для кредитных организаций, сформулированы принципы организации сберегательного дела в Российской Федерации.

Правовое регулирование системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон о противодействии легализации доходов).

Закон о противодействии легализации доходов содержит критерии объема, операций, подлежащих обязательному контролю, их перечень, а также определяет организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, которые обязаны информировать уполномоченный орган об этих операциях, в число которых в том числе входят кредитные организации.

Учитывая многообразие путей и способов "отмывания" капиталов, на такие организации, возложена обязанность проведения внутреннего контроля с целью выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, относительно которых у этих организаций возникли подозрения, что указанные операции осуществляются с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

При этом в Законе о противодействии легализации доходов предусмотрено, что представление уполномоченному органу сведений и документов организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом в порядке, предусмотренном данным Федеральным законом, не является нарушением служебной, банковской, налоговой и коммерческой тайны.

Основанием принятия Закона о противодействии легализации доходов послужила Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности, заключенная в г. Страсбурге (Франция) и ратифицированная Федеральным законом от 28 мая 2001 года № 62-ФЗ.

В целях укрепления доверия к банковской системе со стороны населения и роста организованных сбережений населения, а также снижения рисков банков при формировании долгосрочной ресурсной базы был принят Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Данный Федеральный закон устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, компетенцию, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов (далее - Агентство по страхованию вкладов), порядок выплаты возмещения по вкладам, регулирует отношения между банками, Агентством по страхованию вкладов, Банком России и органами исполнительной власти Российской Федерации в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках.

Федеральным законом определены основные принципы формирования и функционирования обязательной системы страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации, а именно:

- обязательность участия банков в системе страхования вкладов;
- сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для

вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;

- прозрачность деятельности системы страхования вкладов;
- накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков – участников страхования вкладов.

Установлены два страховых случая, когда физическое лицо имеет право на получение от Агентства по страхованию вкладов выплаты возмещения:

- отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;
- введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Логически дополнил создаваемую в Российской Федерации систему страхования вкладов Федеральный закон от 29 июля 2004 года № 96-ФЗ "О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

В связи с проведением мероприятий по организации системы страхования вкладов финансовое положение банков, не участвующих в системе страхования вкладов, может быть дестабилизировано вследствие оттока вкладов в банки-участники системы страхования вкладов и снижением доверия со стороны клиентов и потенциальных инвесторов к первым.

Таким образом, в целях укрепления доверия к банковской системе в целом, данный Федеральный закон распространил на вкладчиков банков, не вошедших в систему обязательного страхования вкладов, гарантии, аналогичные тем, которые существуют в рамках системы обязательного страхования вкладов. В качестве источника выплат вкладчикам банков, не вошедших в систему обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом, используются средства Банка России.

В целях обеспечения реализации единой государственной валютной политики, а также обеспечения устойчивости валюты Российской Федерации и

стабильности внутреннего валютного рынка Российской Федерации как факторов прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества был принят Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".

Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле"

В новом Федеральном законе уточнено понятие валютных операций, в частности, исключено деление валютных операций на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала. Кроме того, Федеральный закон предусматривает разграничение полномочий по регулированию валютных операций между Правительством Российской Федерации и Банком России.

С целью либерализации валютного законодательства закон устанавливает запрет на требования о получении индивидуальных разрешений. В соответствии с Федеральным законом, в отношении валютных операций могут быть установлены ограничения только в целях предотвращения существенного сокращения золотовалютных резервов, резких колебаний курса валюты Российской Федерации, а также для поддержания устойчивости платежного баланса Российской Федерации.

Законом предусмотрена возможность установления требования о резервировании определенных объемов денежных средств при проведении валютных операций. При этом предполагается резервирование только на определенный срок, а также установлены предельные размеры резервирования.

Установлено, что купля-продажа иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в Российской Федерации производится только через уполномоченные банки.

Согласно данному Федеральному закону резиденты, начиная со сроков, установленных указанным Федеральным законом, вправе без ограничений открывать счета в иностранной валюте в банках, расположенных на

территориях иностранных государств, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). В банках, расположенных на территории иных государств, порядок открытия счетов устанавливается Банком России.

Особое значение для налаживания кредитных отношений и построения современной экономики в целом имеет принятие Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ "О кредитных историях".

Целью данного Федерального закона является создание системы раскрытия информации о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед кредиторами.

Федеральный закон направлен на снижение затрат банков при оценке кредитоспособности заемщиков и позволит снизить стоимость выдаваемых кредитов.

Важную роль в реализации данного Федерального закона играет Банк России, структурное подразделение которого - Центральный каталог кредитных историй - призвано выполнять функцию единого информационного центра, в котором можно будет бесплатно получить информацию о том, в каком бюро кредитных историй находится информация о конкретном субъекте кредитных историй.

Участниками отношений обмена информации о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед кредиторами, помимо самих заемщиков и кредиторов, Центрального каталога кредитных историй выступают кредитные бюро.

Основная цель бюро кредитных историй состоит в накоплении определенного перечня информации, характеризующей платежную дисциплину заемщика по исполнению договоров займа (кредита), и в совокупности составляющей кредитные истории юридических и физических лиц для ее последующей передачи лицам, получившим согласие на получение кредитного отчета для заключения договора займа**.**

ГЛАВА II. СИСТЕМА ОРГАНИЗАЦИЙ ВКЛАДНЫХ ОПЕРАЦИЙ КБ НА ПРИМЕРЕ ПАО «СКБ-БАНК»

2.1 Виды банковских вкладов физических лиц

«Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу" (ОАО "СКБ-банк") был создан 2 ноября 1990 года, на базе Свердловского

областного управления Агропромбанка. В этот день Банку была выдана лицензия на осуществление банковских операций.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 2 124 895 000 рублей и разделен на 2 124 280 805 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью один рубль каждая и 614 195 привилегированных именных акций номинальной стоимостью один рубль каждая. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Контрольный пакет акций СКБ-банка принадлежит ЗАО группа Синара (98,29%).

Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров Банка.

Общее собрание акционеров Банка созывается в форме совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование, с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до проведения общего собрания акционеров (собрание) или в форме заочного голосования.

Совет директоров Банка состоит из одиннадцати членов.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка.

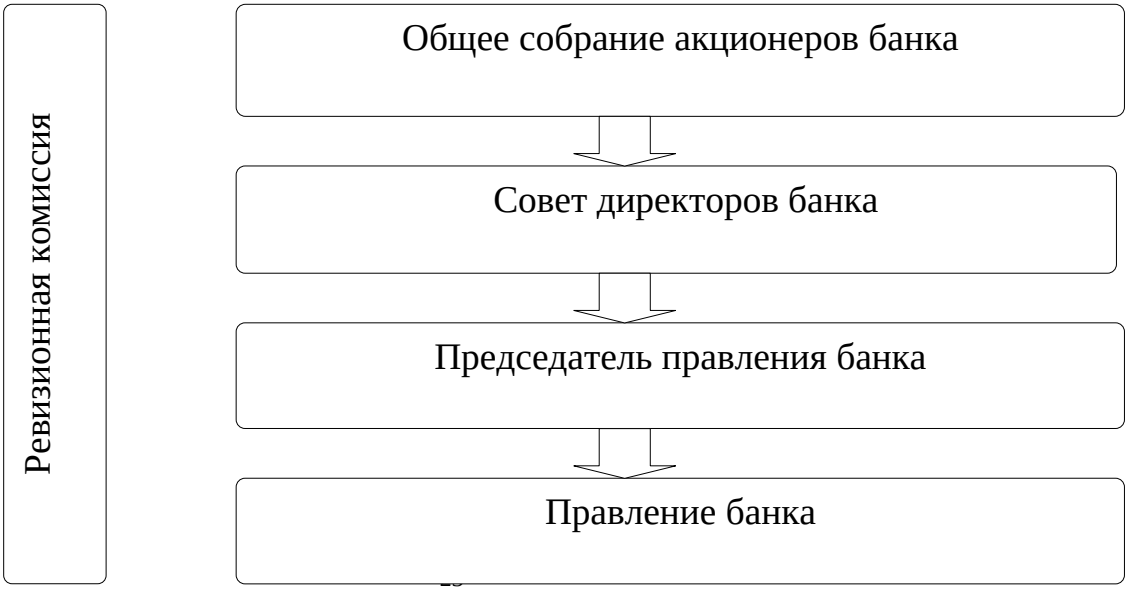


Рис. 1 Организационная структура банка

Ревизионная комиссия Банка избирается в составе пяти человек годовым общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

Филиалов всего 11, все в Российской Федерации, дополнительные офисы - 81, операционные офисы - 96.

Таблица 1

Итоги деятельности ОАО «СКБ-банк» на 01.05.2016

Показатели	Сумма (в тыс.руб.)
Активы нетто	112 504 220

в т.ч. кредитный портфель (без МБК)	82 591 054
Привлеченные средства	98 113 835
в т.ч. средства физических лиц	74 201 076
Акционерный капитал	2 200 105
Собственные средства	14 337 025

Банк призван предоставлять широкий спектр стандартизированных и высокотехнологичных банковских услуг, и продуктов клиентам на всей территории Российской Федерации.

СКБ-банк имеет исторические и экономические предпосылки для того, чтобы стать системообразующей кредитной организацией на рынке банковских

услуг России.

СКБ-банк осуществляет постоянное внедрение новейших передовых банковских продуктов и технологий обслуживания, отвечающих потребностям Клиентов и Акционеров.

СКБ-банк способствует развитию экономической и социальной инфраструктуры на территории своего присутствия. Создавая и оптимизируя разветвленную сеть подразделений, Банк планомерно расширяет географию бизнеса адекватно интересам своих Клиентов и Акционеров.

СКБ-банк предоставляет своим Клиентам равные возможности эффективного управления своими средствами и равно комфортные условия обслуживания, тщательно изучает потребности и возможности каждого Клиента, независимо от его статуса и местонахождения.

СКБ-банк грамотно управляет рисками таким образом, чтобы обеспечить приемлемый уровень доходности для своих Клиентов и Партнеров, при сохранении статуса надежного, устойчивого банка.

СКБ-банк работает по правилам цивилизованного рынка, который строит свои отношения с Клиентами и Партнерами на основе правовых и этических норм ведения бизнеса, в соответствии с профессиональными стандартами деятельности. Одним из наиболее ценных его активов является безупречная деловая репутация.

СКБ-банк работает в режиме диалога со своими сотрудниками и обеспечивает высокий уровень их профессионализма. Отношения Банка и его сотрудников характеризуются уважением, доверием и ориентацией на единые корпоративные ценности.

На сегодняшний день кредитные учреждения предлагают большое количество всевозможных вкладов. Остановимся на основных их видах.

Прежде всего, следует сказать о том, что банковские вклады подразделяются в зависимости от вида валюты**,** в которых хранятся сбережения. Самыми распространенными являются вклады в рублях, евро и долларах. Конечно, можно открыть вклад и в другой валюте, но, обычно, у таких вкладов низкий процент. В какой валюте держать свои сбережения каждый решает сам, но следует учесть, что по рублевым вкладам процентная ставка обычно выше. Говоря о валюте вклада, хотелось бы сразу выделить такой вид как мультивалютный вклад (разновидность срочного вклада). Данный вклад, позволяет хранить деньги в нескольких валютах одновременно, и при необходимости быстро переводить их из одной валюты в другую. Такой вклад удобен тем, кто в своей повседневной жизни (например, в связи с работой) постоянно имеет дело с разными валютами и кому они необходимы для расчётов. Однако, следует знать, что проценты по таким вкладам не бывают высокими.

Вклады делятся не только по виду валюты, в котором они открыты, но и по срокам – счета в любой валюте могут быть как срочными, так и «до востребования». Если банк принимает от клиента деньги на определенный срок – это срочный вклад. А если на неопределенный, если вкладчик может забрать деньги когда захочет, без потери процентов – это вклады «до востребования».

Вклад «до востребования» - это один из самых распространенных видов вклада. Он используется, как правило, для кратковременного хранения средств и денежных переводов. Этот вклад выдается в любое время полностью или частично. Так же, получить вклад может любое лицо, если предъявит сберегательную книжку с указанием «на предъявителя».

Договоры по данному виду вклада практически во всех банках одинаковы. Минусом данного вклада является его низкая процентная ставка. Срочные вклады могут иметь массу разновидностей. Общим правилом для данных вкладов является то, что с любого из них деньги можно снять до окончания срока его действия. Однако при этом проценты будут выплачиваться по самой низкой ставке. Но вообще, процент по срочным вкладам значительно

выше, чем по вкладам «до востребования». Доходность по срочным вкладам зависит от длительности срока, на который размещен вклад и от суммы вклада: чем больше срок и сумма, тем выше проценты. Так же, практически все срочные вклады можно открыть на третье лицо. Об одном из срочных вкладов – о мультивалютном вкладе уже упоминалось выше. Помимо этого, существуют и другие виды срочных вкладов.

Так же, срочные вклады могут подразделяться в зависимости от:
- круга лиц, которые могут открыть такой вклад (пенсионный вклад – только для пенсионеров, на такие вклады могут начисляться пенсии);
- целей вклада (например, вклад на детей – открывается на имя ребенка на определенный срок; или ипотечный вклад – существует обычно в банках, выдающие ипотечные кредиты;
- главное условие такого вклада это то, что вся его сумма идет в счет ипотеки)
- сезона (или определенных событий, например, праздников). Такие вклады краткосрочны, но зато имеют повышенную процентную ставку.

Вышеперечисленными видами вкладов пользуется большинство граждан. Однако, кредитные учреждения могут предложить своим клиентам, искушенным в вопросах банковских вкладов, и более специфичные виды вкладов. Например, более рискованные вклады – вклады с плавающей процентной ставкой – данная ставка изменяется в зависимости от политико-экономических показателей и может, при благоприятных условиях, резко повысить доходность вклада. Либо вклады, удовлетворяющие определенные финансовые запросы вкладчиков (валютная рента; номерной вклад – гарантирующий анонимность счета).

«СКБ-Банк» предлагает следующие виды вкладов:[4]

[4] www.skb

Процентные ставки по вкладу «Счастливая монета» в рублях, долларах США и Евро **(% годовых)**					
Минимальная сумма вклада (неснижаемый остаток)	Период действия ставки				
	с 1 по 90 день	с 91 по 180 день	с 181 по 270 день	с 271 по 360 день	с 361 по 1080 день
от 10 000 до 100 000 рублей	7,75	7,75	7,25	7,00	3,00
от 100 000,01 до 700 000 рублей	8,00	8,00	7,25	7,00	3,00
от 700 000,01 до 3 000 000 рублей	8,25	8,25	7,25	7,00	3,00
от 3 000 000,01 до 10 000 000 рублей	8,75	8,75	7,25	7,00	3,00
от 10 000 000,01 до 100 000 000,00 рублей	8,75	8,75	7,25	7,00	3,00
от 300 долларов США до 3 млн. долларов США	1,50	1,50	2,00	2,00	1,00
от 300 евро до 2 млн. евро	1,50	1,50	1,75	1,75	1,00

Дополнительные условия:

- Срок вклада: 1080 дней;

- Валюта вклада: рубли РФ, доллары США, Евро;

-Минимальная сумма вклада (неснижаемый остаток): от 10 000 рублей, 100 000,01 рублей, 700 000,01 рублей, 3 000 000,01 рублей, 10 000 000,01 рублей, 300 долларов США, Евро.

- Максимальная сумма вклада (с учетом капитализированных процентов) – 100 млн. рублей/ 3 млн. долларов США /2 млн. евро;

- Пролонгация договора: не осуществляется;

- Капитализация процентов: каждые 90 дней;

- Пополнение вклада: до достижения максимальной суммы вклада (с учетом капитализированных процентов) - без ограничений;

После достижения максимальной суммы вклада (с учетом капитализированных процентов), кроме зачисления капитализированных процентов – не производится.

Расходные операции разрешены:

- в части капитализированных процентов в любой день, любое количество раз;

- в части суммы вклада - не более одного раза в текущем периоде капитализации процентов в размере не более 30% от суммы вклада (без учета капитализированных процентов). При этом после проведения расходной операции сумма вклада должна составить сумму не менее минимальной суммы вклада (неснижаемого остатка).

В иных случаях, в соответствии с условиями договора, производится досрочный возврат вклада.

Вклад «Исполнение желаний»:

Процентные ставки по вкладу «Исполнение желаний» в рублях (% годовых)	
Количество дней срока вклада	270
Процентная ставка, %	9,50

Дополнительные условия:

- Срок вклада: 270 дней;
- Валюта: рубли;
- Минимальная сумма: от 10 000 руб.;
- Максимальная сумма вклада: 100 000 000 руб.;
- Пролонгация договора: не осуществляется;
- Пополнение вклада: не производится;
- Капитализация процентов: не производится;
- Выплата процентов: в конце срока вклада;
- Расходные операции: не разрешены, кроме востребования вклада;

Досрочный возврат вклада: проценты рассчитываются по ставке вклада "До востребования".

Вклад «Пенсионный»:

Процентные ставки по вкладу «Пенсионный!» в рублях (% годовых)	
Количество дней срока вклада	1080 дней
Процентная ставка, %	7,00

Дополнительные условия:

- Срок вклада: 1080 дней;

- Валюта вклада: рубли РФ;

- Минимальная сумма вклада: от 1 000 рублей;

- Пролонгация договора: осуществляется не более 5 раз;

- Пополнение вклада: в течение всего срока действия настоящего Договора производится в сумме, не превышающей размер, установленный Тарифным справочником Банка (далее - Тарифы), за один календарный месяц. Пенсионные и иные выплаты социального характера (включая пособия, субсидии, компенсации), перечисленные государственными органами, органами местного самоуправления, государственными внебюджетными фондами, государственными и муниципальными учреждениями, являющимися источниками таких выплат, зачисляются во вклад без ограничений;

- Капитализация процентов: ежемесячно;

- Расходные операции: разрешены, без изменения процентной ставки до минимальной суммы вклада;

- Досрочный возврат вклада: проценты рассчитываются по ставке вклада "До востребования" за период со дня последней капитализации процентов по день досрочного возврата вклада;

Вклад заключается только при предъявлении пенсионного удостоверения,

либо достижения клиентом возраста 54 лет

Вклад «Обыкновенное чудо»:

Процентные ставки по вкладу «Обыкновенное чудо!» в рублях (% годовых)	
Сумма вклада	Период действия ставки
	1-365
от 1 000 рублей	7,75
от 1 000 000 рублей	7,75
от 10 000 000 рублей	7,75

Дополнительные условия:

- Срок вклада: 365 дней;

- Валюта: рубли;

- Сумма для заключения договора банковского вклада: не менее 1 000 руб.;

- Максимальная сумма вклада (с учетом капитализированных процентов): 100 000 000 руб.;

- Пролонгация договора: не осуществляется;

- Пополнение вклада: в течение первых 6 месяцев с даты заключения договора вклада до достижения максимальной суммы вклада (с учетом капитализированных процентов) - без ограничений;

- Капитализация процентов: ежемесячно;

- Вкладчик в рамках использования своего права на осуществление пожертвований, вправе поручить Банку осуществлять ежемесячный перевод

денежных средств в адрес Благотворительного Фонда «Синара-Фонд» в размере:

- 0,06% от суммы вклада, находящейся на счете вклада на дату осуществления перечисления денежных средств в Благотворительный Фонд (при вкладе с минимальной суммой вклада от 1 000 руб.);

- 0,03% от суммы вклада, находящейся на счете вклада на дату осуществления перечисления денежных средств в Благотворительный Фонд (при вкладе с минимальной суммой вклада от 1 000 000 руб., от 10 000 000 руб.);

- Расходные операции: разрешены в части капитализированных процентов в любой день, любое количество раз;

- Перевод денежных средств в адрес Благотворительного Фонда «Синара-Фонд», осуществляемый по поручению Вкладчика, не уменьшает размер возможных расходных операций по счету вклада;

- Досрочный возврат вклада: проценты рассчитываются по ставке вклада "До востребования" за период со дня последней капитализации процентов по день досрочного возврата вклада.

Вклад «Активный счет»:

Процентные ставки по вкладу «Активный счёт» в рублях (% годовых)		
Минимальная сумма вклада (неснижаемый остаток)	Период действия ставки	
	1-365	366-1080
от 1 000 рублей	5,00	1,00
от 100 000 рублей	5,50	1,00
от 300 000 рублей	6,00	1,00
от 700 000 рублей	6,00	1,00
от 1 000 000 рублей	6,00	1,00
от 5 000 000 рублей	6,00	1,00

Дополнительные условия:

- Срок вклада: 1080 дней;

- Валюта: рубли;

- Минимальная сумма (неснижаемый остаток): от 1 000, 100 000, 300 000, 700 000, 1 000 000, 5 000 000 руб.;

- Максимальная сумма вклада (с учетом капитализированных процентов): 50 000 000 руб.;

- Пролонгация договора: не осуществляется;

- Пополнение вклада: до достижения максимальной суммы вклада (с учетом капитализированных процентов) - без ограничений. После достижения максимальной суммы вклада (с учетом капитализированных процентов), кроме зачисления капитализированных процентов – не производится.

- Капитализация процентов: ежемесячно.

-Расходные операции: разрешены, до минимальной суммы вклада (неснижаемого остатка).

- Досрочный возврат вклада: проценты рассчитываются по ставке вклада "До востребования" за период со дня последней капитализации процентов по день досрочного возврата вклада.

Вклад «До Востребования»:

ставка 0,01% годовых

Условия вклада «До востребования»

- Валюта вклада: рубли, доллары США, евро.

- Срок вклада: вклад является бессрочным.

- Минимальная сумма вклада: отсутствует

- Пополнение вклада: в течение всего срока вклада.

- Выплата процентов: ежеквартально

Вклад "Пенсионный" можно смело отнести к группе "универсальных" предложений, обеспечивающих возможность управления депозитным счетом в части пополнения и снятия денежных средств в пределах минимального остатка, а достаточно высокая процентная ставка, зафиксированная на длительный срок и ежемесячная капитализация процентов, помогут многим пенсионерам-вкладчикам сделать выбор в пользу СКБ-Банка.

Условия привлечения денежных средств во вклады, а именно:

-наименование вклада;

-валюта вклада;

-срок вклада;

-минимальная сумма вклада (размер неснижаемого остатка по вкладу)

-размеры процентных ставок по вкладу;

Условия начисления и порядок выплаты процентов по вкладу:

- условия осуществления расходных операций по вкладу;

- условия досрочного возврата влада;

-условия пролонгации договора при невостребовании вкладчиком (представителем) суммы вклада по истечении его срока;

- иные существенные условия вклада утверждаются и вводятся в действие приказом председателя правления банка и указываются в договоре-заключаемом банком с вкладчиком(представителем).

Договор банковского вклада (депозита), заключаемый с вкладчиком - физическим лицом (за исключением вкладчика - индивидуального предпринимателя), кроме выше названных условий, должен содержать следующие существенные условия:

- порядок внесения вкладчиком денежных средств во вклад (депозит);

- порядок возврата денежных средств вкладчику в случае неисполнения вкладополучателем обязательства или досрочного расторжения этого договора;

- ответственность вкладополучателя за неисполнение обязательства.

Вкладчики, физические лица, свободны в выборе банка или небанковской кредитно-финансовой организации для размещения во вклады (депозиты) принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады (депозиты) в одном либо нескольких банках или одной либо нескольких небанковских кредитно-финансовых организациях. Вкладчики могут распоряжаться вкладами (депозитами), получать по ним доход, давать поручения банку или небанковской кредитно-финансовой организации о перечислении денежных средств с их счетов по вкладу (депозиту) на другие банковские счета или другим лицам и пользоваться иными видами банковских услуг в соответствии с законодательством РФ и договором банковского вклада (депозит).

2.2 Порядок открытия банковских вкладов

Основанием открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту)

является заключение соответствующего договора и представление всех установленных документов.

Клиенту может быть отказано в открытии счета, если не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации клиента, либо представлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством. При открытии счета должностные лица банка проводят идентификацию клиента, а также проверяют наличие у клиента правоспособности (дееспособности).

Требования к идентификации кредитными организациями лиц, находящихся у них на обслуживании (клиентов), и выгодоприобретателей установлены Положением ЦБ РФ от 19.08.2004 № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Банк обязан идентифицировать не только своего клиента, то есть лицо, находящееся на обслуживании и совершающее банковские операции и иные сделки, но и установить и идентифицировать выгодоприобретателя, то есть лицо, к выгоде которого действует клиент, в частности, на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении банковских операций и иных сделок.

В банке должна быть разработана и утверждена руководителем программа идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей.

Программа идентификации должна включать порядок идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, в том числе порядок оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и основания оценки такого риска. Программа идентификации предусматривает сбор и фиксирование сведений о клиенте, его деятельности, операциях, которые клиент осуществляет через банк, и т.п., а

также установление и сбор сведений о выгодоприобретателе. Требование по идентификации считается выполненным, если банк может на основании соответствующих документов и сведений подтвердить, что предприняты обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению и идентификации выгодоприобретателей.

В целях идентификации клиента, установления и идентификации выгодоприобретателя кредитной организацией осуществляется сбор сведений и документов, указанных выше, а также документов, являющихся основанием совершения банковских операций и иных сделок, а также другой необходимой информации и документов.

При открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту) должностное лицо банка должно не только идентифицировать клиента (выгодоприобретателя), проверить наличие у клиента правоспособности (дееспособности), но и установить, действует ли лицо, обратившееся для открытия счета, от своего имени или по поручению и от имени другого лица, которое будет являться клиентом.

В случае если обратившееся для открытия счета лицо является представителем клиента, должностные лица банка обязаны установить личность представителя клиента, а также получить документы, подтверждающие наличие у него соответствующих полномочий.

Одним из нововведений Инструкции является использование аналога собственноручной подписи при установлении личности лиц, обратившихся в банк. Так, при установлении личности лиц, наделенных правом первой или второй подписи, а также лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, должностные лица банка могут использовать аналог собственноручной подписи вышеперечисленных лиц, коды, пароли и иные средства, подтверждающие наличие указанных полномочий.

Данное положение Инструкции корреспондирует с положениями п. 2 ст. 160 и п. 3 ст. 847 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — ГК

РФ), допускающими использование при совершении сделок как самой подписи, так и ее аналогов. Пункт 2 ст. 160 ГК РФ к числу аналогов собственноручной подписи относит факсимильное воспроизведение подписи с помощью средств механического или иного копирования электронно-цифровой подписи либо иного аналога собственноручной подписи.

Инструкция обязывает банки располагать копиями документов, удостоверяющих личность идентифицируемого банком лица или личность которого необходимо установить при открытии банковского счета, счета по вкладу, документировать сведения, устанавливаемые банком при открытии банковских счетов, а также систематически обновлять информацию о клиентах и выгодоприобретателях. Открытие клиентам счетов производится банками при условии наличия у клиентов правоспособности (дееспособности). В соответствии с пунктом 5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитным организациям запрещается открывать банковские счета, счета по вкладам физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего банковский счет (счет по вкладу), либо его представителя. Операции по счетам соответствующего вида (режим счета) регулируются законодательством Российской Федерации и производятся в установленном им порядке.

Основанием открытия счета является заключение договора счета соответствующего вида и представление до открытия счета всех документов и информации, определенных законодательством Российской Федерации, при условии, что в целях исполнения Федерального закона № 115-ФЗ: проведена идентификация клиента, его представителя, выгодоприобретателя. Приняты обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, когда идентификация бенефициарных владельцев не проводится.

Кредитная организация на основании пункта 5 статьи 7 Федерального

закона № 115-ФЗ отказывает клиенту в заключении договора банковского счета, вклада (депозита), депозитного счета, если не представлены документы, необходимые для идентификации клиента и представителя клиента.

В соответствии с абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ при наличии подозрений о том, что целью открытия счета является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, кредитная организация в соответствии с правилами внутреннего контроля рассматривает вопрос о наличии оснований для отказа в заключении договора счета.

Клиенту может быть открыто несколько счетов на основании одного договора счета соответствующего вида, если это предусмотрено договором, заключенным между банком и клиентом.

2.3 Проблемы и перспективы развития рынка банковских вкладов в РФ

Вступление в действие Федерального закона «О страховании вкладов

физических лиц в банках Российской Федерации», установившего правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации; компетенцию, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов; порядок выплаты возмещения по вкладам, а также взаимоотношения между участниками по данному виду страхования, вызвал необходимость формирования Центральным банком Российской Федерации (Банком России) методологической базы реализации данного Закона. В этой связи Банком России был принят ряд нормативных документов, регулирующих порядок отбора банков в систему гарантирования вкладов, анализ которых и приведен в настоящей статье.

Законом о страховании вкладов установлено, что участие в системе страхования вкладов обязательно для всех банков. Последствия отказа банка от участия в системе страхования установлены в ст. 46 Закона, главное из которых заключается в том, что, если банк в течение 21 месяца с момента вступления в силу Закона не принял участия в системе страхования вкладов, его деятельность по привлечению вкладов физических лиц будет прекращена.

Банк, имеющий лицензию на привлечение, открытие и ведение банковских счетов физических лиц и принявший решение об участии в системе страхования вкладов, в срок, не превышающий шести месяцев со дня вступления в силу Закона, представляет в Банк России ходатайство о вынесении Банком России заключения о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов.

Практика применения указанных нормативных актов выявила достаточное количество вопросов и проблем, от решения которых будет зависеть в дальнейшем функционирование всей системы страхования вкладов.

Так, по истечении двух лет после принятия, когда Закон о страховании непосредственно начал работать, возникла необходимость его

усовершенствования. Так, Федеральным законом от 20.10.2005 N 132-ФЗ в ст. 47 были внесены изменения, касающиеся процедуры принятия банков в систему страхования вкладов. Кроме того, Закон о страховании стал объектом для большого количества дискуссий и споров, не утихающих по сей день, речь о которых пойдет ниже. Не обошлось и без критики отдельных положений указанного Закона, исходившей как от банковского сообщества, так и от правоведов. В этом контексте будет уместно остановиться на некоторых наиболее интересных и значимых вопросах.

Согласно ст. 45 Закона о страховании банк по итогам рассмотрения повторного ходатайства имеет право обжаловать это заключение в Комитет банковского надзора Банка России, а в случае подтверждения им отрицательного заключения - повторно обжаловать Председателю Банка России в течение месяца после такого подтверждения. Вообще, не совсем ясно, чем руководствовался законодатель, устанавливая обжалование отрицательного заключения по итогам повторного ходатайства, вынесенного Комитетом банковского надзора Банка России, опять-таки в Комитет банковского надзора. Думается, что при таких обстоятельствах рассчитывать на кардинальное изменение позиции Комитета банковского надзора, а равно и Председателя ЦБ РФ в отношении проверяемого банка не имеет смысла.

Говоря о возможности разрешения споров по поводу вступления в систему страхования в суде, следует отметить, что ст. 45 Закона о страховании благодаря своей неоднозначной формулировке до сих пор не дает утихнуть спорам даже в рамках системы арбитражных судов. Так, Высший Арбитражный

Суд (ВАС РФ) и Федеральный арбитражный суд Московского округа (ФАС МО) заняли противоположные позиции по вопросу, в какой момент банки вправе обращаться в суд. Подобных публичных споров о порядке рассмотрения дел, тем более на начальной стадии, в арбитражных судах еще не было.ФАСМО считает, что Законом о страховании установлен административный порядок обжалования отрицательного заключения Банка России, несоблюдение которого препятствует подаче заявления в суд

(заявление оставляется без рассмотрения в порядке п. 2 ст. 148 АПК РФ). Высший Арбитражный Суд считает, что закон не предусматривает обязательного прохождения инстанций в ЦБ РФ, поэтому кредитные организации вправе на любой стадии обжаловать решения Банка России в суд. Однако возникшая проблема значительно глубже, чем может показаться на первый взгляд. Судебные органы уже столкнулись с тем, что банки, обжалующие отказ во включении в систему страхования вкладов, требуют от суда переоценки их финансового положения, что сам суд в принципе сделать не может. Экспертиза в таких делах бессмысленна, поскольку провести ее может только сам Банк России.

Из вышесказанного становится очевидно, что Закон о страховании предоставил возможность Банку России заняться, по сути, повторным лицензированием, или, как нередко указывалось в прессе, «ковровыми бомбардировками» уже имеющих лицензию (разрешение) банков. Положения Закона о страховании предусматривают дополнительную процедуру проверки кредитных организаций, которые на момент вступления в силу Закона имели право работать с вкладами физических лиц, а значит, отвечали всем необходимым требованиям банковского законодательства. И, конечно, нельзя не отметить, что и без этого банки находились под более чем пристальным вниманием Банка России.

Между тем вопрос, касающийся именно банковской лицензии, занимает далеко не последнее место. Один факт, что законность нормативного акта, касающегося процедуры вступления банков в систему страхования вкладов, была рассмотрена Верховным Судом РФ, заставляет уделить данному обстоятельству особое внимание.

Кассационной коллегией Верховного Суда РФ по делу N КАС05-603 от 29.12.2005 было рассмотрено заявление о признании недействующими преамбулы и п. 1, 2 Указания Банка России от 16.07.2004 N 1477-У «О порядке признания утратившей силу имеющейся у банка лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте или

Генеральной лицензии в случае отказа банка от участия в системе страхования вкладов или его несоответствия требованиям участия в системе страхования вкладов». Согласно Определению Верховного Суда РФ Указание N 1477-У противоречит законодательству Российской Федерации, так как принято с превышением пределов компетенции Банка России. Действующее законодательство не представляет Банку России права признания лицензий кредитных организаций утратившими силу.

Закон о страховании предусматривает обязанность банка направить в Банк России в соответствии с порядком, установленным нормативными актами ЦБ РФ, ходатайство о прекращении права на работу с вкладами. Согласно п. 4 Указания N 1477-У к ходатайству должен быть приложен первый экземпляр имеющегося у банка разрешения (лицензии), на котором Банк России проставляет запись о том, что лицензия утратила силу. При этом лицензия на привлечение во клады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте утрачивает силу полностью, а Генеральная лицензия - в части, касающейся операций с денежными средствами физических лиц.

Закон о страховании не связывает прекращение права работы банка с физическими лицами с прекращением действия лицензии банка, которая в силу ст. 13 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» выдается без ограничения срока ее действия. Компетенция Банка России в отношении лицензии кредитных организаций установлена ст. 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», согласно которой последний вправе отозвать либо приостановить действие лицензии.

Для отзыва лицензии, то есть для прекращения срока ее действия, ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» установлен исчерпывающий перечень оснований, не предусматривающий такое основание, как невступление в систему страхования вкладов. Кроме того, Закон о страховании вкладов не предоставляет Банку России полномочия по прекращению срока действия лицензии кредитных организаций, не вошедших в систему страхования вкладов, определяя лишь, что указанные кредитные

организации теряют право на работу с вкладами в объеме, установленном законом.

Закон о страховании устанавливает, что требование об обязательном страховании распространяется лишь на операции по привлечению денежных средств физических лиц, а также по открытию и ведению счетов. В преамбуле Закона указано, что он регулирует отношения, возникающие в связи с созданием и функционированием системы страхования вкладов, а следовательно, в сферу его действия не включаются операции, не подлежащие страхованию. Данные операции перечислены в ст. 5 Закона о страховании.

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» банк имеет право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии, выданной Банком России. Признание лицензии банка утратившей силу, как это следует из Указания Банка России N 1477-У, не только в отношении операций по открытию счетов и привлечению вкладов, но и в отношении расчетов и размещения средств не позволит банку и клиенту совершать иные операции, предусмотренные гражданским законодательством и не подпадающие под запрет в результате применения Закона о страховании.

Таким образом, преамбула и п. 1, 2 Указания N 1477-У были признаны Верховным Судом недействующими.

Проблема уходит корнями в категоричное решение о том, что с вкладами могут работать только участники ССВ. Решение же Суда позволит продолжить диалог с ЦБ РФ с целью выработки более гибкой политики. Представитель одного из банков, не вошедших в ССВ, отметил, что Закон о страховании очень сырой, вдобавок указания ЦБ РФ ему во многом противоречат, а отсутствие лицензии не позволит вести с имеющимися вкладами даже ту работу, которая разрешена законом, и нарушением можно будет считать даже возврат денег со вклада, сделанного ранее.

Тем не менее, несмотря на решение Верховного Суда, Банк России продолжал высылать банкам, не вошедшим в систему страхования вкладов, требование о представлении ходатайства о прекращении права на работу со

вкладами с приложенным к ходатайству первым экземпляром банковской лицензии, как этого требует то самое Указание N 1477-У.

Согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» банк - это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Банк осуществляет указанные в определении операции в совокупности. А раз так, то отсюда следует, что привлечение вкладов физических лиц - неотъемлемый признак понятия «банк». И если кредитная организация не привлекает во вклады денежные средства физических лиц, то она не банк. Такая кредитная организация является небанковской кредитной организацией. Ее определение тоже приводится в ч. 3 ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». А там сказано, что небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России. Однако в этом же Законе, но уже в его ст. 36, предусматривается норма, которая противоречит закрепленному в нем же определению банка.

Наличие нерешенных проблем и возникновение новых угроз в банковском секторе обуславливает необходимость продолжения реализации Правительством Российской Федерации и Центральным Банком структурных мероприятий по дальнейшему развитию банковского сектора, по продолжению его реформирования и приданию этому процессу «второго дыхания». В основном, неблагоприятное состояние управления, включая и корпоративный аспект, и управление рисками, использование различных манипулятивных схем, низкий уровень ответственности владельцев и менеджмента за качество

принимаемых решений, погоня за прибылью в ущерб финансовой устойчивости, вовлечение кредитных организаций в противоправную деятельность и другие проблемы являются характерными для экстенсивной модели развития банковского сектора. Задача перехода от экстенсивной модели развития банковского сектора к преимущественно интенсивной должна стать приоритетной как для российского Правительства и Банка России, так и для кредитных организаций.

Положительным фактором развития можно считать присутствие иностранного капитала в банковском секторе Российской Федерации способствующее усилению его конкуренции на российском рынке банковских услуг. Принятие мер ограничительного характера в отношении участия иностранного капитала в банковском секторе РФ возможно лишь для обеспечения на российском рынке банковских услуг справедливой конкуренции без ущерба для интересов банковского обслуживания организаций и населения в рамках достигнутых международных договоренностей.

Следует отметить, что интенсивная автоматизация банковской деятельности, связанная с внедрением автоматизированных банковских систем в кредитных организациях и технологий дистанционного обслуживания, позволяющих увеличить клиентскую базу кредитных организаций и предоставление банковских услуг, в последнее время наблюдается довольно часто.

Положительные тенденции не исключают определенные проблемы, негативно влияющих на качество предоставления банковских услуг и уровень доверия потребителей к кредитным организациям в системе современного рынка банковских услуг. Для разрешения этих проблем необходимо совершенствование законодательства Российской Федерации.

По вопросам развития банковского сектора российское Правительство и Банк России активно повышают взаимодействие с международными организациями. Проблема приведения в соответствие с международной практикой критериев деловой репутации руководителей и членов совета

директоров кредитных организаций продолжает оставаться актуальной.

Ситуация с прозрачностью структуры собственности кредитных организаций в последние годы стала улучшаться.

Для решения существующих проблем банковского сектора необходимо:

-повысить эффективность аккумулирования сбережений и трансформации их в инвестиции банковским сектором;

-увеличить роль банковского сектора;

-улучшение конкурентоспособности кредитных организаций России;

-повышение системной устойчивости российского банковского сектора;

-значительное расширение предоставляемых банковских услуг населению и предприятиям, в особенности для лиц, живущих в удаленных регионах, где слабая степень развития банковского обслуживания, применяя современные банковские и информационные технологий, упрощая и расширяя перечень инструментов кредитования малого бизнеса;

-исключить вовлечение кредитных организаций в незаконную деятельность, в частности, по легализации доходов, полученных финансирования терроризма и преступным путем;

-увеличить размер собственных средств кредитных организаций;

-повысить прозрачность деятельности российских кредитных организаций;

-совершенствовать взаимодействие ЦБ РФ с налоговыми, таможенными и правоохранительными органами для получения о клиентах более точной и полной информации;

-совершенствовать залоговое законодательство, а также обеспечить защиты прав банков.

Реализация данных мер будет способствовать качественному улучшению условий кредитования и поможет стать прочной основой сбалансированного роста и устойчивого развития российской экономики.

Итак, банковский сектор Российской Федерации хоть и отстает по показателям от зарубежных, но, тем не менее, стремиться стать конкурентоспособней и приблизиться к мировым стандартам. За счет

относительно высоких процентных ставок российский банковский сектор выглядит весьма привлекательным.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Пассивные операции играют в коммерческих банках первичную роль по

отношению к активным. Именно за их счет происходит привлечение средств для дальнейшей инвестиционной деятельности банков

Для обеспечения деятельности банка в осуществлении своих активных операций банк привлекает ресурсы, это является спецификой кредитной организации. Значение ресурсов для банка заключается в том, что от их объема и качественного состава зависят масштабы и направления его деятельности.

Рассматривая ресурсную базу ПАО «СКБ-банка» можно сделать вывод, что в структуре баланса преобладают средства клиентов, особенно - физических лиц. Следовательно, банк достаточно зависим от клиентской базы, поэтому старается привлечь потенциальных вкладчиков. С одной стороны, это хорошо - банк использует меньшее количество собственных средств, но с другой стороны, на приток и отток денежных средств населения может повлиять как экономическая, так и политическая обстановка в стране, что может привести банк к разорению.

В ПАО «СКБ-банке» эффективно формируется ресурсная база для последующего совершения активных кредитных операций.

Важнейшей услугой банка являются вкладные операции, которые проводятся с целью привлечения финансовых средств клиентов. Вклады классифицируются по различным критериям (по категории вкладчиков и форме изъятия средств) и могут сопровождаться выдачей ценной бумаги – сберегательного сертификата, договора вклада или сберегательной книжки. Для банков вклады — это первостепенный вид их пассивных операций и основной ресурс для проведения активных операций, приносящих банку доход. Отношения между сторонами регламентирует договор банковского вклада, в соответствии с которым банк, принявший от вкладчика сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Проценты могут начисляться как по простой, так и по сложной ставке.

Вклады физических лиц (до востребования и срочные) могут привлекать только те коммерческие банки, которые имеют на это специальную лицензию

Банка России. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц выдается коммерческим банкам лишь после двух лет их успешной и устойчивой работы на рынке банковских услуг. Официально физическими лицами — вкладчиками коммерческих банков могут выступать граждане РФ, иностранные граждане, лица без гражданства. Банки принимают от физических лиц вклады, как в рублях, так и в иностранной валюте. Вклады могут быть именными и на предъявителя.

Поскольку в процесс ведения банковской деятельности вовлечено огромное количество как юридических, так и физических лиц, то данная деятельность достаточно строго регламентируется. Правовая основа операций банков с физическими лицами в рамках четырехуровневой системы правового регулирования является достаточной для осуществления вышеуказанных операций. Основными из них являются: ГК РФ, ФЗ от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности» № 395-1, ФЗ от 23 декабря 2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» № 177-ФЗ.

Также с целью обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств граждан и компенсации потери дохода по вложенным средствам создается система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках. Участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках являются организация, осуществляющая функции обязательного страхования вкладов, и банки, привлекающие средства граждан.

Порядок создания, формирования и использования средств системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках определяется в ФЗ от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ».

Следует отметить, что в условиях жесткой конкуренции между банками каждый банк должен разрабатывать свою депозитную политику, которая будет являться основой депозитной деятельности и будет учитывать его конкурентные преимущества, которые есть у каждого банка

Подводя итоги, можно сказать, что поставленные задачи, а именно:

-раскрыть виды пассивных операций, совершаемых банками;

-выявить нормативно-правовое обеспечение рынка банковских вкладов

-рассмотреть виды банковских вкладов в ПАО«СКБ-Банке»;

-проанализировать проблемы и перспективы развития рынка банковских вкладов.

Целью работы - исследование вкладных операций, проводимых в ПАО «СКБ-Банке» достигнута.

СПИСОК ИЗПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (действующая редакция)

3. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016)

4. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 05.04.2016) "О банках и банковской деятельности"

5. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 13.07.2015) "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"

6. Лаврушин О.И., Бабешко Л.О., Бывшев В.А., Валенцева Н.И. Банковская система в современной экономике. М.: КноРус, 2012. 360 с.

7. Корчагин Ю.А. Деньги. Кредит. Банки.2012 г. изд. Феникс.

8. Экономическая теория: учеб. для студентов вузов / Под ред. В.Д. Камаева. - 12-е изд., перераб. и доп. - М.: Гуманитар, изд. Центр ВЛАДОС, 2013

9. Банк и банковские операции. Учебник; КноРус - Москва, 2015. - 272 с;

10. Печникова, А. В. Банковские операции: учеб. / А. В. Печникова [и др.]. – Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2014. – 366 с.

11. Гамза В. А., Ткачук И. Б., Жилкин И. М. Безопасность банковской деятельности. Учебник; Юрайт - М., 2014. - 528 с;

12. Тавасиев А. М., Москвин В. А., Эриашвили Н. Д. Банковское дело. Краткий курс; Юнити-Дана - М., 2015. - 288 с.

13. Костерина Т.М. Банковское дело. М.: Юрайт-Издат, 2013. 332 с.

14. Сибиряков А.И. Коммерческий банк сегодня. М.: Консалтбанкир, 2012. 244 с

15. Тавасиев А.М. Банковское дело. Управление и технологии: учебник. М.: ЮНИТИ, 2012. 652

16. Богомолова Банки И Банковское Дело. Ч.1; [не указано] - Москва, 2013. - 318 с.

17. http://skbbank.ru/

18. www.banki.ru

19. http://www.cbr.ru/

20. https://ru.wikipedia.org

21. http://www.operbank.ru/
22. http://futurebanking.ru/post/980
23. http://bankir.ru/bank/
24. http://base.consultant.ru

ПРИЛОЖЕНИЕ

Приложение №1

Код формы документа по ОКУД
0401026

Карточка

с образцами подписей и оттиска печати

Клиент (владелец счета) _____

_____

_____

_____

Место нахождения (место жительства) _____

_____

_____

_____

_____ тел . N _____

Банк _____

_____

_____

_____

_____

_____

_____

Отметка банка

_____

(подпись)

“___“ _____ 20 ___ г.

Прочие отметки

Оборотная сторона

_____ N счета _____

(сокращенное наименование клиента владельца счета)

Фамилия, имя, отчество	Образец подписи	Срок полномочий					
Дата заполнения		Образец оттиска печати					
Подпись клиента (владельца счета)							
Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей		Выданы денежные чеки					
дата		с N	по N	дата	с N	по N	