НОУ «Гуманитарный техникум экономики и права»
Специальность 080110 Банковское дело

сущностьи особенности заключения договора банковского счета

Дипломная работа студентки
3 курса дневного обучения
Мукожевой Миланы Анзоровны

Научный руководитель:
Продан Надежда Николаевна

Москва 2016

СОДЕРЖАНИЕ

Введение 2

Глава I.Договор банковского счета ……...3

1.1 Понятие договора банковского счета и его сущность….....3

1.2 Экономическое содержание договора банковского счета.....8

Глава II. Особенности заключения договора банковского счета по категориям клиентов…….…...17

2.1Особенности заключения банковского договора банковского счета с юридическими лицами……..17

2.2 Особенности заключения банковского счета с физическими лицами.....28

Глава III. Значение договора банковского счета для формирования клиентской базы коммерческого банка……37

3.1Взаимоотношения клиентов и коммерческого банка.....37

3.2 Пути совершенствования взаимоотношений между клиентом и банком.....
..46

Заключение.....54

Список литературы.....…..…56

Приложение 1. Договор банковского счета…….59

Приложение 2. Аккредитив……....71

Приложение 3. Инкассовое поручение……72

Приложение 4. Платежное поручение…….73

Приложение 5. Платежное требование……..….74

Приложение 6. Карточка с образцами подписей и оттиска печати…..…75

Приложение 7. Заявка на отзыв денежных средств……..…..76

Введение

Отношения, связанные с зачислением и израсходованием безналичных денег, действуют в рамках специальной экономической конструкции, которая называется «счет». Этот термин многопланов. В некотором роде, счет - это бухгалтерский документ, на котором отражаются состояние и

движение
средств, принадлежащих
лицу. С
другой
стороны, счетом
называют
требование, в
котором
рекомендуется
уплатить
деньги
за
товар, работы
или
услуги.
Появление
самого
договора
банковского
счета
стало
ростом
развития
договора
банковского
вклада. По
договору
банковского

счета
банк
обязуется
принимать
и
зачислять
поступающие
на
счет, владельцу
счета, денежные
средства, выполнять
распоряжения
клиента
о
перечислении
и
выдаче
соответствующих
сумм
со
счета
и
проведении
других
операций
по
счету.

Актуальность

данной работы касается каждого физического и юридического лица, следовательно, не может быть неактуальной.

Цель работы состоит в том, чтобы изучить сущность договора банковского счета, по категориям клиентов (на примере АО «Кредит Европа

Банк») и процедуру расторжения договора

Задачами исследования:

Определения понятия договора банковского счета;

Рассмотрения экономического содержания договора банковского счета;

Ознакомления процедуры расторжения договора банковского счета;

Изучить взаимоотношения клиентов и кредитного банка;

Объект исследования: АО « Кредит

Европа

Банк».

Предмет

исследования: Договор

Банковского

Счета

Были

изучены

нормативные

документы, положения

и

инструкции

Банка

России

Глава I. Понятие договора банковского счета.

1.1 Понятие договора банковского счета.

Открытие и ведение банковских счетов — одна из основных и важнейших операций банков, которая выражает привлечение денежных средств. Для клиентов открытие банковского счета дает возможность осуществлять различные платежи:

1. По

договору
банковского
счета
банк
обязуется
принимать
и
зачислять
поступающие
на
счет, открытый
клиенту
(владельцу
счета), денежные
средства, выполнять
распоряжения
клиента
о
перечислении
и
выдаче
соответствующих
сумм
со
счета
и
проведении
других

операций
по
счету.
2. Банк
может
использовать
имеющиеся
на
счете
денежные
средства, гарантируя
право
клиента
беспрепятственно
распоряжаться
этими
средствами.
3. Банк
не
вправе
определять
и
контролировать
направления
использования
денежных
средств

клиента
и
устанавливать
другие, не
предусмотренные
законом
или
договором
банковского
счета
ограничения
его
права
распоряжаться
денежными
средствами
по
своему
усмотрению.

4. Правила
настоящей
главы, относящиеся
к
банкам, применяются
также
и
к
другим

кредитным организациям при заключении и исполнении ими договора банковского счета в соответствии с выданным разрешением (лицензией). Договор банковского счета является двусторонне обязывающим, поскольку порождает права и обязанности у каждой

стороны правоотношения.

Цель договора банковского счета заключается в осуществлении расчетных сделок по поручению клиента. От 852 ГК РФ устанавливает обязанность банка плотить проценты за остаток на счете, однако стороны могут

согласовать
другое
правило. Кроме
платы
за
остаток
на
счете
договор
может
предусматривать
также
оплату
клиентом
расчетно-кассового
обслуживания. В
связи
с
этим
допустима
ситуация, когда
конкретный
договор
банковского
счета
устанавливает, что
его
стороны

взаимно
отказываются
от
следуемой
им
по
закону
платы: банк
отказывается
от
оплаты
расчетно-кассового
обслуживания, а
клиент- от
платы
за
остаток
по
счету. В
указанном
случае
пользование
остатком
средств
на
счете
оплачивается

путем осуществления расчетно-кассового обслуживания и наоборот.Отсюда следует, что договор банковского счета во всех случаях должен считаться возмездным.

Объект договора- действия банка, на которые вправе притязать клиент, - осуществление расчетных сделок, ведение счета и оплата

его
остатка.
Статья
846
ГК
РФ- «Заключение
договора
банковского
счета» предусмотрено, что:

1. При
заключении
договора
банковского
счета
клиенту
или
указанному
им
лицу
открывается
счет
в
банке
на
условиях, согласованных
сторонами.

2. Банк
обязан

заключить
договор
банковского
счета
с
клиентом, обратившимся
с
предложением
открыть
счет
на
объявленных
банком
для
открытия
счетов
данного
вида
условиях, соответствующих
требованиям, предусмотренным
законом
и
установленными
в
соответствии
с
ним
банковскими

правилами.

Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием

у
банка
возможности
принять
на
банковское
обслуживание
либо
допускается
законом
или
иными
правовыми
актами. При
необоснованном
уклонении
банка
от
заключения
договора
банковского
счета
клиент
вправе
предъявить
ему
требования, предусмотренные
пунктом

4 статьи 445 настоящего кодекса. Срок не является необходимым условием договора банковского счета;он может быть бессрочным.

Содержание договора банковского счета составляют следующие права и обязанности сторон.

Договор банковского

счета оформляется, как правило, двумя способами: путем составления и подписания договора в виде единого документа; без такого документа. Отсутствие договора банковского счета в виде единого документа, подписанного сторонами, не означает отсутствия договорных отношений. Подача клиентом

заявления
об
открытии
счета
является
офертой, а
разрешительная
надпись
руководителя
банка
- акцептом.Заключение
договора
банковского
счета
с
каждым
лицом, обратившимся
с
этой
просьбой, является
обязательным
для
банка. Банк
не
вправе
отказать
клиенту
в

открытии банковского счета, если соблюдаются следующие условия:

1. согласно учредительным документам и своей лицензии банк имеет право на осуществление операций по открытию и ведению счетов соответствующего вида;

2. банк не

приостановил
открытие
счетов
юридическим
и
физическим
лицам
по
причинам
экономического
или
иного
характера;
3. у
банка
имеются
необходимые
производственные
и
технические
возможности
для
приема
вклада;
4. отсутствуют
другие
причины, лишающие
банк

возможности открыть счет. Срок не является необходимым условием договора банковского счета; он может быть и бессрочным. Однако по заявлению одной из сторон договора срок становится его существенным условием , если на

этот счет достигнуто соглашение (п.ст 432ГК РФ). В последнем случае истечение срока прекращает договор без судебного решения:

В соответствии со ст. 849 ГК РФ – «Сроки операций по счету» « Банк обязан

зачислять
поступившие
на
счет
клиента
денежные
средства
не
позже
дня, следующего
за
днем
поступления
в
банк
соответствующего
платежного
документа, если
более
короткий
срок
не
предусмотрен
договором
банковского
счета.Банк
обязан
по

распоряжению
клиента
выдавать
или
перечислять
со
счета
денежные
средства
клиента
не
позже
дня, следующего
за
днем
поступления
в
банк
соответствующего
платежного
документа, если
иные
сроки
не
предусмотрены
законом, изданными
в

соответствии
с
ним
банковскими
правилами
или
договором
банковского
счета»
В
соответствии
со
ст. 855
ГК
РФ
– «Очередность
списания
денежных
средств
со
счета»:
«1. При
наличии
на
счете
денежных
средств, сумма
которых

достаточна
для
удовлетворения
всех
требований, предъявленных
к
счету, списание
этих
средств
со
счета
осуществляется
в
порядке
поступления
распоряжений
клиента
и
других
документов
на
списание
(календарная
очередность), если
иное
не
предусмотрено
законом.

2. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

в первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим

перечисление
или
выдачу
денежных
средств
со
счета
для
удовлетворения
требований
о
возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требование о взыскании алиментов;

во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;

в третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контакту), а также по отчислениям в Пенсионных фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования;

в четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которых не предусмотрены в третьей очереди;

в пятую очередь производится списание по исполнительным документам в порядке календарной очередности.

в шестую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

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

В соответствии со ст. 854 ГК РФ – «Основания списания денежных средств со счета»:

«1. Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжении клиента.

2. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению сюда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договоров между банком и клиентом».

Обязанность банка платить клиенту за остаток на счете сформулирована в статье 852 ГК РФ – «Проценты за пользование банком денежными средствами, находящимися на счете»:

«1. Если иное не предусмотрено договором банковского счета, за пользование денежными

средствами, находящимися

на

счете

клиента, банк

уплачивает

проценты, сумма

которых

зачисляется

на

счет.

Сумма

процентов
зачисляется
на
счет
в
сроки, предусмотренные
договором, а
в
случае, когда
такие
сроки
договором
не
предусмотрены, по
истечении
каждого
квартала.
2. проценты, указанные
в
пункте
1
настоящей
статьи, уплачиваются
банком
в
размере, определяемым
договором
банковского

счета, а при отсутствии в договоре соответствующего условия в размере, обычно уплачиваемом банком по вкладам до востребования (статья 838)

В соответствии со ст. 857 ГК РФ- «Банковская тайна»: Обязанность хранить банковскую тайну

возлагается на банк или другую кредитную организацию в качестве одного из условий договора банковского счета, предусмотренного законом (п. 1 ст 432 ГК РФ):

«1. Банк гарантирует тайну банковского счета и банковского

вклада, операций
по
счету
и
сведений
о
клиенте.
2. Сведения, составляющие
банковскую
тайну, могут
быть
предоставлены
только
самим
клиентам
или
их
представителям.
Государственным
органам
и
их
должностным
лицам
такие
сведения
могут

быть
предоставлены
исключительно
в
случаях
и
в
порядке, предусмотренных
законом.
3. В
случае
разглашения
банком
сведений, составляющих
банковскую
тайну, клиент, права
которого
нарушены, вправе
потребовать
от
банка
возмещения
причиненных
убытков».

Перечень
операций
по
счету, на

которые
распространяется
действие
банковской
тайны, определяется
в
соответствии
со
ст. 848
ГК
РФ.
Статья
848
ГК
РФ
« Операции
по
счету, выполняемые
банком» предусматривает, что:
«Банк
обязан
совершать
для
клиента
операции, предусмотренные
для
счетов
данного

вида
законом, установленными
в
соответствии
с
ним
банковскими
правилами
и
применяемыми
в
банковской
практике
обычаями
делового
оборота, если
договором
банковского
счета
не
предусмотрено
иное».

1.2

Экономическое

содержание

договора

банковского

счета

Появление договора банковского счета стало следствием расширения банковских операций и сделок по поручениям клиентов. По договору банковского счета банк

обязуется
на
поступающие
счета
зачислять
и
принимать
денежные
счета
владельцу
счета, выполнять
распоряжение
клиента
о
выдаче
и
перечислении
соответствующих
сумм
со
счета
и
проведении
других
операций
по
счету. (ст. 845
ГК

РФ).

Сущность договора банковского счета:

• для клиента

- возможность получать соответствующие услуги банка;

• для банка

- возможность использовать денежные средства клиента в своей предпринимательской деятельности.

банк использует денежные средства

клиента для их приумножения, а через этот банк клиент распоряжается своими средствами. В этом и состоит экономическая сущность договора банковского счета.

Договор банковского счета – это безналичные платежные и иные операции, обеспечивающие

финансовую
безопасность
имущественного
оборота.
договором
расчетного
или
расчетно-кассового
обслуживания
называют
договор
банковского
счетавозмездным, двусторонним, и
консенсуальным
является
договор
банковского
счета. Предмет
договора
банковского
счета- это
действия
, которые
банк
должен
совершать
по

поручению
владельца
открытие
счета,выполнение
поручений
клиента
о
перечислении
и
выдаче
денежных
средств,ведение
счета, проведение
расчетных
операций, также
банковских
операций
по
счету.Выполнение
определенных
действий
или
определенной
деятельности
– это
оказание
услуг, поэтому

договор банковского счета можно отнести к договору возмездного оказания услуг.Объект договора банковского счета - денежные средства в безналичной форме. При этом при внесении вклада на счет клиент теряет право

собственности
на
денежные
средства, приобретая
права
требования
на
эту
сумму
к
банку.Стороны
договора
банковского
счета: банк
или
иное
кредитное
учреждение
и
клиент
банка
– владелец
счета.В
зависимости
от
того, какое
лицо

выступает в роли клиента банка, банки открывают следующие виды счетов:

• текущий;
• расчетный;
• бюджетный;
• корреспондентский;
• счет доверительного управления;
• специальный;
• счета, но вкладам (депозитам);
• депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов.

Физическое
лицо
это
гражданин, человек, участвующий
в
экономической
деятельности, выступающий
в
качестве
полноправного
субъекта
этой
деятельности.
1. Принимать
поручение
клиентов
и
выполнять
их
в
течение
одного
операционного
дня.Все
операции
по
платежным
поручениям

на
перечисление
денежных
средств, поступивших
в
банк
в
течение
банковского
дня, отражаются
в
бухгалтерском
учете
в
тот
же
операционный
день.Платежные
поручения, поступившие
в
банк
по
истечении
банковского
дня, отражаются
в
бухгалтерском
учете

не
позднее
следующего
банковского
дня. Переадресование
средств
по
платежному
поручению
(изменение
получателя
или
места
его
нахождения) не
допускается. По
счету
может
быть
оформлено
постоянно
действующее
платежное
поручение, согласно
которому
банк
обязуется

переводить
средства
клиента
в
пользу
лиц, указанных
в
его
платежных
инструкциях, в
определенные
сроки, при
поступлении
денежных
средств
на
счет
клиента
и
в
других
случаях. После
оформления,
постоянно
действующего
платежного
поручения
физическое

лицо
проверяет
правильность
заполнения
его
реквизитов, что
подтверждает
своей
подписью. Документ
оформляется
в
одном
экземпляре
и
хранится
в
отдельной
папке
у
ответственного
исполнителя. Списание
средств
со
счета
клиента,
на
основании

постоянно
действующего
платежного
поручения
оформляется
мемориальным
ордером, который
составляется
в
двух
экземплярах
с
проставлением
подписи
и
штампа
ответственного
исполнителя
на
всех
экземплярах. Подписью
контролера
заверяется
только
первый
экземпляр
мемориального
ордера. В

случаях
поступления
в
банк
заявления
клиента,
об
отзыве
постоянно
действующего
платежного
поручения, истечении
срока
действия, закрытии
счета
клиента, оно
помещается
в
папку
с
мемориальными
документами
с
отметкой
ответственного
исполнителя
о

дате
и
причине
помещения
поручения
в
документы
дня
и
его
подписью.
2. Обеспечивать
наличность
средств
на
счете
клиента.
Обеспечение
клиентов
денежными
средствами, а
также
взнос
ими
наличных
денег
(далее
- операции

по
обеспечению
денежными
средствами) осуществляется
со
счетов, открытых
органам
Федерального
казначейства
в
подразделениях
Центрального
банка
Российской
Федерации, кредитных
организациях
(с
учетом
положений
законодательства
Российской
Федерации) на
балансовом
счете
N
40116
"Средства
для

выдачи
и
внесения
наличных
денег
и
осуществления
расчетов
по
отдельным
операциям" (далее
- счет
N
40116) отдельно
для
операций
по
обеспечению
денежными
средствами.
С
1
января
2015
г. обеспечение
наличными
денежными

средствами
учреждений, для
которых
лицевые
счета
открыты
в
территориальных
ОФК
(финансовых
органах
субъектов
РФ
или
муниципальных
образований), будет
осуществляться
в
соответствии
с
новыми
Правилами, утвержденными
Приказом
Казначейства
России
от
30.06.2014
N

10н
(далее
- Правила
N
10н). В
настоящее
время
действуют
Правила
обеспечения
наличными
деньгами
организаций, лицевые
счета
которым
открыты
в
территориальных
органах
Федерального
казначейства, утвержденные
Приказом
Минфина
России
от
31.12.2010
N

199н (далее - Правила N 199н). С 01.01.2015 они утрачивают силу в соответствии с Приказом Минфина России от 17.09.2014 N 97н. И действующие, и новые Правила определяют порядок обеспечения наличными деньгами

учреждений с использованием денежных чеков и банковских карт, а также взноса ими наличности. Данные Правила распространяются как на получателей бюджетных средств (в частности, казенных учреждений), так и на участников бюджетного процесса, к которым

в том числе относятся бюджетные и автономные учреждения.

Обмен документами в целях обеспечения наличными деньгами между ОФК и учреждениями может осуществляться в электронном виде на основании договора

(соглашения) об обмене электронными документами или в бумажном виде. Согласно п. 3 Правил N 10 обеспечение учреждений денежными средствами, а также взнос ими наличных денег осуществляется со счетов, открытых ОФК в подразделениях Банка

России, кредитных организациях (с учетом положений законодательства РФ) на балансовом счете N 40116 "Средства для выдачи и внесения наличных денег и осуществления расчетов по отдельным операциям". Для учета операций, совершаемых учреждениями с использованием карт, на указанном счете открываются отдельные счета.

3. Ускорять оборот денежных средств.

Наличное денежное обращение осуществляется с помощью разменных монет, бумажных денег (казначейских билетов) и банкнот (банковских билетов). Между налично-денежным и безналичным обращением существует тесная и взаимная зависимость: деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую, меняя форму наличных денежных знаков на депозит в банке, и наоборот. Поступление безналичных средств на счета в банке – непременное условие для выдачи денег. Поэтому безналичный оборот неотделим от обращения наличных денег и образует вместе с ним единый денежный оборот страны, в котором циркулируют единые деньги одного наименования. С совершенствованием платежно-расчетных отношений менялось и соотношение между наличными и безналичными сферами денежного обращения. До конца XIX века преобладали платежи наличными деньгами. В современных условиях удельный вес наличных денег, особенно в промышленно развитых государствах, невелик, например, в США он составляет около 8%. Уменьшение доли наличности в денежной массе происходит потому, что в период становления банковской системы это был связано с увеличением безналичной эмиссии и безналичного оборота, введением в механизм платежных отношений новых технологий; в настоящее время изменение содержания наличных денег в денежной массе также связано с внедрением инноваций и дальнейшим развитием безналичных расчетов и в большей степени с рядом других, неэкономических факторов – социальными, политическими, психологическими проблемами. Безналичные платежи в сравнении с платежами наличными имеют следующие преимущества:

позволяют увеличивать кредитные ресурсы банковской системы, развивать кредитные отношения;

способствуют

укреплению

наличного

денежного

обращения, поскольку

уменьшают

сумму

наличных

средств, необходимых

для

совершения

оборота;

ускоряют

оборот

денежных

средств

и

в

результате

– материальных

ресурсов.

В

безналичном

обороте

могут

участвовать

и
деньги, являющиеся
личной
собственностьюграждан
и
хранящиеся
в
виде
сбережений
на
счетах
банков. Оплата
расходов
населения
безналичным
путем
может
осуществляться
со
счетов
по
вкладам. Замещение
в
этих
случаях
наличных
денег
безналичными

расчетами
также
сокращает
издержки
обращения.

Денежные
отношения
в
современном
обществе
остаются
неизменными
независимо
от
того, возникают
ли
они
при
перечислении
денег
с
одного
банковского
счета
на
другой
или

при
платежах, совершаемых
наличными
деньгами. Сущность
денег
как
экономической
категории
не
может
раздваиваться
под
влиянием
особенностей
их
использования. Деньги
играют
одинаковую
роль
в
безналичном
и
в
налично
денежном
оборотах. Например, измерение
стоимости
производимых

товаров
- средств
производства
и
предметов
потребления, т.е
использование
денег
в
функции
меры
стоимости, происходит
независимо
от
того, оплачиваются
ли
реализуемые
товары
наличными
деньгами
или
путем
безналичных
перечислений.
4. Начислять
проценты
с

обусловленной периодичностьюприменяют разные виды процентных ставок, каждая из которых имеет свои признаки. В частности, проценты различают по базе, которая берется для их начисления.При этом применяют постоянную или последовательную переменную базу для расчета. В

случае
применения
переменной
базы
за
нее
берется
сумма, полученная
на
предыдущем
этапе
наращения, или
дисконтирования. Иначе
говоря, проценты
начисляются
на
проценты, то
есть
при
начислении
используются
сложные
процентные
ставки. В
случае
постоянной
базы

используют простые процентные ставки. Применяют также дискретные проценты, то есть проценты, которые начисляют за фиксированные в договоре периоды (год, полугодия, квартал, месяц, день). При этом период рассматривается как дискретная переменная. Иногда, преимущественно в теоретических примерах, в формальных обоснованиях и

финансовых
расчетах
рассматривают
беспрерывные
проценты, то
есть
проценты, которые
определяются
без
привязки
к
конкретному
отрезку
времени. Чтобы
точнее
определять
доходы
банка
за
период
и
раньше
использовать
средства, полученные
как
проценты, банки
требуют

от
заемщиков
уплаты
процентов
ежемесячно.
5.Не
вмешиваться
в
хоз.деятельность
6.Предоставлять
выписку
по
счету.

Выписки
из
лицевых
счетов, распечатанные
с
использованием
средств
вычислительной
техники, выдаются
клиентам
без
штампов
и
подписей
работников

кредитной
организации. Изменение
порядка
выдачи
выписок
может
быть
допущено
только
в
случаях, если
выписку
желает
получить
распорядитель
счета. Владелец
счета
обязан
в
течение
10
дней
после
выдачи
ему
выписок
письменно
сообщить

кредитной
организации
о
суммах, ошибочно
зачисленных
или
списанных
по
счету. При
не
поступлении
от
клиента
в
указанные
сроки
возражений
совершенные
операции
и
остаток
средств
на
счете
считаются
подтвержденными. Письменные
и

устные
справки
о
совершаемых
операциях
выдаются
по
счетам
в
случаях, предусмотренных
Федеральным
законом
"О
банках
и
банковской
деятельности" и
иными
нормативными
актами. В
случае
утери
клиентом
выписки
из
лицевого
счета
ее

дубликат
может
быть
выдан
клиенту
только
с
письменного
разрешения
руководителя
кредитной
организации
или
его
заместителя
по
заявлению
клиента, в
котором
он
обязан
указать
причины
потери
выписки. На
титульной
части

дубликата
делается
надпись: "Дубликат
выписки
за
"_" г.". Дубликаты
выписок
из
лицевых
счетов
могут
составляться
с
помощью
вычислительной
техники
или
изготовляться
посредством
ксерокопии. По
состоянию
на
1
января
текущего
года
кредитные
организации

должны
осуществлять
с
клиентами, в
том
числе
с
физическими
лицами, если
это
предусмотрено
договорами
банковского
счета, сверку
(подтверждение) остатков
по
лицевым
счетам. Подтверждения
остатков
должны
представляться
клиентами
в
кредитную
организацию
в
письменном

виде
за
подписью
первого
и
второго
лица, указанных
в
карточке
с
образцами
подписей
и
оттиска
печати. Письменные
подтверждения
остатков
по
открытым
счетам
клиентов
по
состоянию
на
1
января
должны
быть

получены
до
31
января
текущего
года. Экземпляры
лицевых
счетов
за
отчетный
месяц
брошюруются
в
пачки
в
возрастающем
порядке
номеров
счетов
по
балансовым
и
внебалансовым
счетам
и
сдаются
в

архив. Электронная
база
данных
лицевых
счетов
в
обязательном
порядке
подлежит
дублированию
как
минимум
на
двух
различных
носителях. Используемые
базы
должны
обеспечивать
сохранение
информации
в
течение
срока, установленного
для
хранения
соответствующих
документов.

7. Соблюдать режим банковской тайны

Правовой режим банковской тайны определен ст. 857 ГК РФ и ст. 26 ФЗ "О банках и банковской деятельности". В соответствии со ст. 857 ГК банки гарантируют тайну банковского

счета
и
банковского
вклада, операций
по
счету
и
сведений
о
клиенте. Статья
26
ФЗ
"О
банках
и
банковской
деятельности" определяет
объем
информации, охраняемой
банковской
тайной, несколько
шире. Так, кредитная
организация
гарантирует
тайну
об
операциях, о
счетах

и
вкладах
своих
клиентов
и
корреспондентов, а
так
же
об
иных
сведениях, устанавливаемых
кредитной
организацией.
Ст. 857
ГК
РФ
Ст. 26.
Банковского
закона.
Гарантируется
тайна
банковского
счета, банковского
вклада, операций
по
счету
и

сведений
о
клиенте. Об
операциях, о
счетах,
о
вкладах
своих
клиентов
и
корреспондентов, иные
сведениях, устанавливаемых
кредитной
организацией, если
это
не
противоречит
федеральному
закону.
8. Возврат
безосновательно
денежных
средств.
Совершение
действий
по
приобретению
имущества

за
счет
сбережения
чужого
имущества
(неосновательному
обогащению).
Содержание
такого
обязательства
по
неосновательному
обогащению
- вернуть
безосновательно
полученное. Применительно
к
денежному
обязательству
речь
может
идти
об
обязанности
вернуть
неосновательно
полученные
или

сбереженные денежные средства.

Обязательства из неосновательного обогащения возникают в тех случаях, когда действия приводят к противоправному результату. Пунктом 1 ст. 395 ГК РФ установлено, что за пользование чужими денежными средствами вследствие

их
неправомерного
удержания, уклонения
от
их
возврата, иной
просрочки
в
их
уплате
либо
неосновательного
получения
или
сбережения
за
счет
другого
лица
подлежат
уплате
проценты
на
сумму
этих
средств.

Правила
о

неосновательном обогащении не могут применяться в тех случаях, когда одна из сторон не выполняет своих договорных обязанностей по оплате полученных товаров, работ или услуг.

Глава II. Особенности заключения договора банковского счета по категориям клиентов.

2.1 Особенности заключения договора банковского счета

с

юридическими

лицами.

АО «Кредит Европа Банк» – российский Банк с иностранным капиталом, основанный в 1997 году, принадлежит к международной финансовой Группе FIBA, осуществляющей свою деятельность в 12 странах мира. Деятельность

Кредит Европа Банка в России сосредоточена в таких городах, как Москва, Санкт-Петербург, Казань, Екатеринбург, Уфа, Новосибирск, Ростов-на-Дону и других.

Филиальная сеть Кредит Европа Банка насчитывает 69 отделений в более чем 30 городах и 6

часовых
поясах
РФ, а
также
более
560
банкоматов
и
более
4
000
точек
продаж
в
Москве
и
в
крупнейших
регионах
России.
Кредит
Европа
Банк
универсальный
банк, оказывающий
широкий
спектр
услуг

розничным
и
корпоративным
клиентам, а
также
предприятиям
малого
и
среднего
бизнеса. На
сегодняшний
день
Банк
обслуживает
более
4
800
000
клиентов
физических
лиц, более
1600
корпоративных
клиентов
и
19
000
предприятий

малого
и
среднего
бизнеса
(на
01.01.2016).
Уникальность
банка
(Кредит
Европа
Банк) состоит
в
том, что
он
помогает
людям
с
ограниченными
возможностями
и
детям-сиротам.
Целевые
программы
благотворительной
деятельности
Кредит
Европа

Банка
Спорт: финансирования
спортивных
команд, организация
спортивных
турниров, марафонов, приобретение
спортивного
инвентаря
для
детей-сирот
и
людей
с
ограниченными
возможностями Образование и творчество: оказание помощи людям с инвалидностью и их семьям в приобретении навыков и знаний, необходимых для социальной адаптации, достижения ими материальной независимости и интеграции их в общество; разработка и финансирование программ, направленных на получение доступа к инклюзивному обучению и профессиональной ориентации, а также на содействие в трудоустройстве людей с ограниченными возможностями; организация различных конкурсов, направленных на развитие творческих способностей детей-сирот и людей с ограниченными возможностями
Здоровье: финансирование лечебных и реабилитационных процедур, протезирования и ортезирования, санаторно-курортного лечения, приобретение медикаментов, средств для ухода и гигиены, технических средств реабилитации.
Комфорт: финансирование программ по улучшению условий пребывания детей-сирот, взрослых и детей инвалидов в специализированных учреждениях

(детских домах, домах интернатах, реабилитационных центрах и т.д.) Финансирование программ, направленных на организацию доступной среды для людей с ограниченными возможностями.

Волонтерство: личное участие человека в оказании помощи нуждающимся – участие в проектах, связанных с проведением массовых социально-культурных, информационно-просветительских и спортивных мероприятий; поддержка и реализация социальных инициатив сотрудников; разработка идей по проведению акций и др.

Источники финансирования

Все благотворительные проекты Кредит Европа Банка реализуются за счет денежных средств самого Банка, а также личных взносов и пожертвований сотрудников Банка.

С целью ведения полноценной работы каждой компании надо обладать банковским счетом. Наличие счета дает возможность реализовывать безналичные переводы в рублях и иностранной валюте, осуществлять платежи под будущие поступления денег. Присутствие счета дает возможность реализовывать безналичные переводы в рублях и иностранной валюте, осуществлять платежи под будущие поступления денег (овердрафт), принимать торговую

выручку

на

счет, приобретать

наличные

денежные

ресурсы, арендовать

персональный

сейф

с

целью

сбережения

ценностей. Почти
каждый
банк
способен
открыть
как
расчетный
счет
в
рублях, так
и
текущий, транзитный, особый
транзитный
счет
покупателям
в
иностранной
валюте. Имеются
также
накопительные
счета, которые
раскрываются
с
целью
снова
создаваемых
предприятий
с

целью
внесения
уставного
капитала
в
случае, предустановленном
законодательством
Российской
Федерацией
(к
примеру, в
согласовании
с
Федеральным
законом
«Об
обществах
с
ограниченной
ответственностью» в
период
общегосударственной
регистрации
учредители
ООО
обязаны
уплатить

50% уставного капитала). Открытие юридическим лицам банковских счетов выполняется банками при договоре наличия у клиента правоспособности. Причиной открытия банковского счета считается завершение договора банковского счета и представление пакета требуемых бумаг.

В открытии банковского счета может быть отказано клиенту, если вдруг не будут предоставлены документы, доказывающие данные, требуемые, с целью идентификации клиента и предоставлены, недостоверные данные. С внесением записи в книгу банковский счет

считается
открытым. В
любое
время
договор
банковского
счета
расторгается
согласно
заявителю
клиента.
В
случае
если
иное
никак
не
предусмотрено
договором, при
отсутствии
в
течение
двух
лет
денежных
средств
на

счете
клиента
и
операции
согласно
данному
счету
банк
имеет
право
не
дать
согласия
от
исполнения
договора
банковского
счета, предупредив
в
письменной
форме
об
этом
клиента. Соглашение
банковского
счета
является
расторгнутым

согласно
по истечении
двух
месяцев
со
дня
направления
банком
такого
предупреждения, в
случае
если
в
счет
клиента
на
протяжении
данного
срока
никак
не
поступили
денежные
средства.

Согласно
запросу
банка

договор
счета, может
быть, расторгнут
судом
в
последующих
вариантах:
- когда
сумма
денежных
средств, хранящихся
на
счете
клиента, окажется
ниже
минимального
размера, предусмотренного
банковскими
правилами
или
договором, если
такая
сумма
не
будет
восстановлена
в
течение

месяца со дня предупреждения банка об этом;

- при отсутствии операции по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.

Прекращение соглашения банковского счета считается причиной счета для

закрытия
соответствующего
банковского
счета. Закрытие
банковского
счета
исполняется
внесением
записи
в
Книгу
регистрации
открытых
счетов, которая
обязана
быть
завершена
не
позже
трудового
дня, последующего
за
днем
остановки
надлежащего
соглашения. В
целях
организации

работы
согласно
открытию
и
закрытию
банковского
счета, кредитная
организация
берет
на
себя
внутренние
банковские
правила, базирующиеся
и
никак
не
противоречащие
действующему
банковскому
законодательству.
Из
количества
сотрудников
банка
исполнительный
орган

банка
в
распорядительном
акте
устанавливает
должностных
лиц, ответственных
за
работу
с
клиентами
по
открытию
и
закрытию
счетов
клиентам, определив
им
надлежащие
должностные
полномочия
и
прямые
обязанности, с
которыми
они
обязаны
быть

ознакомлены
под
роспись.
Должностные
лица
банка
исполняют
прием
документов, требуемых
с
целью
открытия
счета
надлежащего
вида, проверку
надлежащего
оформления
документов, полноты
показанных
данных
и
их
достоверности. В
отмеченных
целях
должностные
лица

банка
напрямую
взаимодействуют
с
клиентами
и
их
представителями, запрашивают
и
приобретают
нужную
информацию, выполняют
оценку
приобретенных
данных.

Банк
должен
владеть
копиями
документов, подтверждающих
личность
лица, идентифицируемого
банком, либо
личность
которого
нужно
определить
при

открытии
банковского
счета. При
изготовлении
копии
документа, подтверждающего
личность, разрешено
копирование
отдельных
страниц, содержащих
данные, требуемые
с
целью
идентификации
клиента. Банк
должен
регулярно
обновлять
данные
о
клиентах, выгодоприобретателях, доступная
установлению
при
открытии
банковского
счета. С
целью
открытия

банковского
счета
в
банк
представляются
оригиналы
документов, подтвержденные
клиентом-юридическим
лицом, при
отсутствии
установлением
банком
и
соответствия
оригиналам
документов. Официальное
лицо
банка
так
же
способен
заготовить
и
заверить
копии
с
документов, показанных

клиентом с целью открытия банковского счета в помещении банка. Все без исключения бумаги либо их копи, собранные банком при открытии банковского счета помещаются в юридическое дело клиента.

Банки открывают счета

в
валюте
Российской
Федерации
и
иностранных
валютах: текущие
счета; расчетные
счета; бюджетные
счета; корреспондентские
счета; корреспондентские
субсчета; счета
доверительного
управления; специальные
банковские
счета; депозитные
счета
судов; подразделений
службы
судебных
приставов, правоохранительных
органов, нотариусов; счета
по
вкладам
(депозитам). Юридическим
лицам
открываются
расчетные

счета. Для открытия расчетного счета юридическому лицу- резиденту в банк представляются:

1) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

2) учредительные документы юридического лица;

3) лицензии, выданные юридическому лицу на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в

случае
если
данные
лицензии
имеют
непосредственное
отношение
к
правоспособности
клиента
заключать
договор
банковского
счета
соответствующего
вида;
4) карточка
5) документы, подтверждающие
полномочия
лиц, указанных
в
карточке, на
распоряжение
денежными
средствами, находящимися
на
банковском
счете, а

в
случае, когда
договором
предусмотрено
удостоверение
прав
распоряжение
денежными
средствами, подтверждающие
полномочия
лиц, наделенных
правом
использовать
аналог
собственной
подписи;
6) документы, подтверждающие
полномочия
единичного
исполнительного
органа
юридического
лица;
7) свидетельство
о
постановке
на
учет

в
налоговом
органе.

Для
открытия
расчетного
счета
юридическому
лицу- нерезиденту, в
том
числе
корреспондентского
счета
кредитной
организации- нерезиденту, в
банк
представляются:

1) документы
предусмотренные
подпунктами
3,5,6,7
предыдущего
абзаца;

2) документы, подтверждающие
правовой
статус
юридического
лица- нерезидента

по
законодательству
страны, на
территории
которой
создано
это
юридическое, в
частности
документы, подтверждающие
государственную
регистрацию
юридического
лица-нерезидента;
3) карточка
Для
открытия
расчетного
счета
обособленному
подразделению
юридического
лица-резидента
(филиал, представительство) в
банк
представляются:
1) документы, указанные
для

открытия
счета
юридическому
лицу-резиденту;
2) положение
об
обособленном
подразделении
юридического
лица;
3) документы, подтверждающие
полномочия
руководителя
обособленного
подразделения
юридического
лица;
4) документ, подтверждающий
постановку
на
учет
юридического
лица
в
налоговом
органе
по
месту

нахождения
его
обособленного
подразделения.
Карточка
с
образцами
подписей
и
оттиска
печати
оформляется
на
бланке
формы
N
0401026
по
ОКУД, и
представляется
клиентом
в
банк
вместе
с
другими
документами, необходимые
для

открытия банковского счета.

Банк изготавливает требуемые в целях применения в работе количество копий карточки. Применение копий карточки, приобретенных на множительной технике, разрешается при условии, что копирование выполняется без искажения. Копии карточки должны являться

заверены
подписью
главного
бухгалтера
банка
(его
заместителя) или
сотрудника
банка, уполномоченного
распорядительным
актом
банка
оформлять
карточку. Взамен
копий
вероятно
применение
дополнительных
экземпляров
карточек, показанных
клиентом. В
случае
обслуживания
одним
операционным
сотрудником
банка
многих

счетов
клиента
и
при
условии
совпадения
перечня
лиц, наделенных
правом
подписи, банк
имеет
право
не
предъявлять
требования
оформления
карточки
к
каждому
счету. С
целью
реализации
кассового
обслуживания
юридических
лиц
коммерческие

банка
формируют
кассовый
узел
согласно
месту
собственного
расположения. Кассовый
узел
кредитной
организации
способен
содержать
последующие
здания:
-помещение
ценностей;
-кладовку
либо
сейфовую
комнатку;
-операторные
кассы
(приходные, растрачиваемые, приходно-растрачиваемые и др.);
-кассу пересчета;
-вечернюю кассу;
-место согласно зачислению-выдаче наличных средств инкассаторам;
-прочие высокофункционально требуемые либо дополнительные здания.

Состав помещений кассового узла, формируется руководством коммерческого банка, отталкиваясь из существующих возможностей. В кассовом узле формируются требуемые условия с целью автоматизации кассовой работы. Коммерческие банки кроме того могут раскрывать соответственно оборудованные операционные кассы вне кассового узла. Данные кассы смогут формироваться с целью усовершенствования кассового обслуживания жителей при совершении операций согласно зачислению и выдаче взносов (в рублях и иностранной валюте), продаже и приобретении ценных бумаг, приеме коммунальных и иных платежей от физических лиц. Операционные кассы все без исключения кассового узла, находящиеся в организациях, делают помимо перечисленных выше операций выдачу средств на заработную плату и выплаты социального характера, а кроме того и прочие действия, в осуществление которых у коммерческого банка есть лицензия. Кредитная организация также содержит возможность устанавливать банкоматы и прочие платежно-расчетные терминалы. Целесообразность формирования тех или других касс, их количество и численность кассовых работников, а кроме того потребность установки платежно-расчетных терминалов формируются руководством банка. Кассовое отделение возглавляет заведующий кассой, который несет материальную обязанность за безопасность вверенных ему ценностей, реализовывает руководство работой кассы, образует точное кассовое обслуживание клиентов. Непосредственное осуществление операций с наличными средствами реализовывают кассовые и инкассаторские сотрудники, несущие абсолютную материальную обязанность за безопасность вверенных им ценностей в согласовании с действующим законодательством Российской Федерации. Данные сотрудники должны точно исполнять порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях. Прием денежной наличности

в

приходную

кассу

банка
выполняется
согласно
объявлениям
на
взнос
наличными. Операционный
сотрудник
проводит
проверку
точности
заполнения
объявления
на
взнос
наличными, отображает
необходимую
сумму
наличных
средств
в
кассовом
журнале
по
приходу
и
передает
его

в
кассу. Кассовый
сотрудник
подписывает
данное
объявление, квитанцию
и
ордер
к
нему, ставит
печать
на
квитанцию
и
выдает
её
вносителю
наличных
средств. Объявление
на
взнос
наличными
кассовый
сотрудник
сохраняет
у
себя, ордер

к объявлению отдаёт операционному работнику с целью зачисления указанной суммы на сдатчика наличных средств.

В случаях установления кассовым сотрудником расхождения между суммой сдаваемых наличных средств и суммой, показанной в

объявлении
на
взнос
наличным, и
при
обнаружении
неплатежеспособных
либо
сомнительных
денежных
знаков
объявление
на
взнос
наличными
переоформляется
на
фактически
вносимую
необходимую
сумму
наличных
средств. В
завершении
операционного
дня
кассовый
сотрудник

на
основании
приходных
документов
составляет
справку
о
сумме
зачисленных
наличных
средств
и
количестве
поступивших
в
кассу
денежных
документов
и
сверять
необходимую
сумму
по
справке
с
суммой
фактически

принятых
им
наличных
средств. Отмеченные
в
справке
кассовые
обороты
сверяются
с
записями
в
кассовых
журналах
операционных
сотрудников. Денежная
наличность, принятая
в
кассу
на
протяжении
операционного
дня, вместе
с
приходными
документами
и
справкой

о
сумме
принятых
наличных
средств
и
количестве
поступивших
в
кассу
денежных
документов
и
сверяет
необходимую
сумму
согласно
справке
с
суммой
фактически
принятых
им
наличных
средств. Отмеченные
в
справке

кассовые
обороты
сверяются
с
записями
в
прибыльных
журналах
операционных
сотрудников. Денежная
наличность, принятая
в
кассу
на
протяжении
операционного
дня, вместе
с
приходными
документами
и
справкой
о
сумме
принятых
денег
и
количестве

поступивших в кассу денежных документов сдается заведующему кассой год расписку в книге учета принятых и выданных денег (ценностей). Все поступившие в течение операционного дня наличные деньги должны быть

оприходованы
в
операционную
кассу
и
зачислены
на
соответствующие
счета
клиентов
в
тот
же
рабочий
день. Если
деньги
приняты
банком
от
клиентов
в
вечернюю
кассу
в
послеоперационное
время, то
они
зачисляются

на соответствующие счета клиентов кредитной организации не позднее следующего рабочего дня. Выдача наличных средств организациям совершается согласно по денежным чекам.

С целью получения доступных наличных средств клиент предъявляет

денежный
чек
операционному
рабочему. Уже
после
соответствующей
проверки
ему
выделяется
контрольная
марка
от
денежного
чека
с
целью
предъявления
в
кассу. Получив
денежный
чек, кассовый
сотрудник
ещё
раз
проводит
проверку
его
реквизиты, дает

деньги
получателю
и
подписывает
чек. В
конце
операционного
дня
кассовый
работник
сверяет
сумму
полученных
им
под
отчет
денег
от
заведующего
кассой
с
суммами, указанными
в
расходных
документах, и
фактическим
остатком

денег, составляет
справку
о
сумме
выданных
денег
и
полученной
сумме
пот
отчет, подписывает
ее
и
приведенные
в
ней
кассовые
обороты
сверяет
с
записями
в
кассовых
журналах
операционных
работников. Сверка
оформляется
подписями

кассового работника в кассовых журналах и операционных работников. На необходимую сумму принесенных инкассаторскими в протяжение операционного дня наличных средств и ценностей оформляется приходный ордер. Сумки с денежной наличностью и

иными
ценностями, доставленные
в
банк
по
завершении
операционного
дня, сдаются
в
вечернюю
кассу
либо, при
ее
отсутствии, хранятся
под
ответственностью
инкассаторов. С
целью
предоставления
своевременного
кассового
обслуживания
клиентов
коммерческие
банки
на
основании
кассовых

заявок
предприятий
и
учреждений
оформляют
прогнозы
собственных
кассовых
оборотов. Кассовые
заявки
оформляются
клиентами
коммерческого
банка
согласно
определенной
форме. В
них
отражаются
ожидаемые
поступления
наличных
денег
в
кассу
компаний, организаций, учреждений, а
кроме

того
ожидаемые
выдачи
наличных
средств
на
конкретные
цели. Кассовая
заявка
оформляется
согласно
кварталам
с
разбивкой
по
месяцам. В
соответствии
с
инструкциями
ведения
кассовых
операций
предприятия, организации
и
учреждения
могут
обладать
в

своих
кассах
наличные
средства
в
пределах
лимитов, определенных
обслуживающими
их
коммерческими
банками. Лимит
остатка
наличных
денег
в
кассе
устанавливается
банком
каждый
год
всем
клиентам, имеющим
кассу
и
исполняющим
наличные
денежные

расчеты. С
целью
установления
лимита
остатка
наличных
денег
в
кассе, предприятие
представляет
в
банк
расчет
на
установление
ему
лимита
остатка
кассы
и
оформление
разрешения
на
расходование
наличных
средств
их
выручки, прибывающей

в
его
кассу, по
определенной
форме
в
двух
экземплярах. В
случае
непредставления
подобного
расчета
лимит
остатка
кассы
у
предприятия
является
нулевым. Лимиты
остатка
кассы
формируются
исходя
из
объемов
налично-денежного
оборота

предприятия
с
учетом
отличительных
черт
режима
его
деятельности, порядка
и
срока
сдачи
наличных
формируются
управляющим
банка
без
помощи
других
в
зависимости
от
исполнения
предприятиями
условий
порядка
ведения
кассовых
операций. При

планировании
проверок
предусматривается
информация
налоговых
органов
о
фактах
нарушения
предприятиями
обстоятельств
работы
с
денежной
наличностью, определенных
в
процессе
документальных
проверок
налогового
законодательства. При
проверке
ведения
кассовых
действий
на
предприятий

рассматриваются:

-ведение

кассовой

книги, каждодневный

отчет

кассира

согласно

произведенным

кассовым

операциям

в

соответствии

с

приходно-расходными

документами, расчетно-денежными

ведомостями, их

оформление;

-полнота

оприходования

денежной

наличности, приобретенной

в

банке. При

этом

предусматривается

соответствие

записей

в
кассовой
книге
данным
банка(по
суммам, приобретенным
из
банка
и
отданным
в
банк);
-целевое
использование
наличных
средств, приобретенных
в
банках
(на
цели, указанные
в
чеке);
-расходование
наличных
средств
из
выручки
на

основе
письменных
заявлений
клиентов
с
учетом
условий
порядка
ведения
кассовых
операций, состояния
расчетов
и
остатка
кассы, сроков
и
порядка
сдачи
денежной
выручки, своевременность
возврата
в
банк
не
уплаченных
в
срок
средств

на
оплату
труда
и
социально-трудовых
льгот;
-соблюдение
на
каждый
день
проверяемого
периода
(как
правило, за
квартал) установленного
банком
лимита
остатка
кассы, сроков
и
порядка
сдачи
денежной
выручки, своевременность
возврата
в
банк

никак
не
выплаченных
в
срок
средств
на
оплату
труда
и
социально-трудовых
льгот;
-реализация
расчетов
наличными
деньгами
между
юридическими
лицами.
К
предприятиям, не
соблюдающим
порядок
ведения
кассовых
операций
и
работы

с
денежной
наличностью, используются
меры
ответственности, предусмотренные
законодательными
и
другими
правовыми
актами
Российской
Федерации.

Территориальные
учреждения
Банка
России
реализовывают
контроль
над
работой
учреждений
банков
по
организации
наличного
денежного
оборота, соблюдению
предприятиями

порядка ведения кассовых операций работы с денежной наличностью.

2.2 Особенности заключения банковского счета с физическими лицами

Банк открывает клиенту счет при условии предоставления клиентом

всех
необходимых
документов
в
соответствии
с
перечнем, утвержденным
банком
и
являющимся
неотъемлемой
частью
настоящего
договора
и
оплаты
комиссии
банка
за
открытие
Счета, в
размере,установленном
тарифами.
Закон
« О
банках
и
банковской

деятельности» определяет перечень основных банковских операций. К ним относятся:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение привлеченных средств от своего имени

и
за
свой
счет;
3) открытие
и
ведение
открытие
банковских
счетов
физических
и
юридических
лиц
4) осуществление
расчетов
по
поручению
физических
и
юридических
лиц, в
том
числе
банков-корреспондентов, по
их
банковским
счетам;

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

Практически все из перечисленных банковских операций осуществляются в рамках расчетно-кассового обслуживания различных категорий клиентов в операционных подразделениях коммерческих банков.

Расчеты - это процесс определения размера обязательства (долга) покупателя перед продавцом или размеров взаимных обязательств сторон сделки, включая урегулирование претензий, возникающих в ходе такого процесса.

Расчеты проводятся исключительно посредством мысленно представляемых денег (заменителей денег) и имеют смысл лишь в том случае, когда они завершаются платежами, то есть когда вслед за ними и на их основе осуществляются платежи.

Платежи – операции непременно денежные, то есть совершаемые только посредством денег.

При этом данные операции могут совершаться посредством наличных или безналичных денег, а также комбинированным способом.

Наличные деньги – это участвующие в обращении физически располагаемые деньги, имеющиеся в данный момент у данного экономического субъекта.

Безналичные деньги – это участвующие в обращении деньги, принадлежащие одному экономическому субъекту, однако физически в данный момент находящиеся у другого экономического субъекта, причем таким образом, что первый все равно может распоряжаться ими как собственным имуществом, отдавая по мере необходимости соответствующие указания второму.Основные функции расчетно-кассовых операций заключается в следующем:

- организации работы по обслуживанию счетов клиентов различных правовых категорий с обеспечением должного уровня сервиса, конфиденциальности, срочности и законности;
- организации безналичных расчетов и налично-денежного обращения по расчетным, текущим, по счетам, предприятий

и

организаций

различных

форм

собственности;

Предложении

консультативной

поддержки

покупателям

и

их

партнерам

согласно

вопросам, поступающим

в

компетенцию

отделения. Порядок ведения расчетов в безденежной форме обязан быть однообразным с целью всех кредитных учреждений и хозяйствующих субъектов на всей местности страны и списываться в международные расчеты.

Нарушения условных обязанностей в области расчетов несут за собой использование гражданско-правовой ответственности. Данное означает, то, что сторона, нарушившая требование договора, обязана компенсировать иной стороне причиненный ущерб, оплатив при этом неустойку. В этом и состоит

принцип имущественной ответственности за соблюдением условных обязанностей.

Одним из основ функционирования системы безналичных расчетов необходимо назвать правило разнообразия их форм. Непосредственно наличие возможности беспрепятственного выбора форм безналичных расчетов

дает
возможность
предприятиям
отыскать
этот
инструмент, который
наилучшим
способом
отвечал
бы
условиям
производимой
сделки. Выбор
этой
либо
другой
формы
расчетов
зависит
от
вида
товара, спроса
на
него, финансового
положения
покупателя
и
поставщика, характера

взаимоотношений между ними, а кроме того от метода транспортировки продукции. Все основы компании безналичных расчетов взаимосвязаны и взаимообусловлены.

Несоблюдение одного из них способен послужить причиной к нарушению других. В

таком
случае
период
соблюдение
абсолютно
всех
упомянутых
основ
гарантирует
формирование
обстоятельств
с
целью
стандартного
функционирования
всего
хозяйственного
механизма.
В
соответствии
с
данными
расчетов, платежные
операции
могут
осуществляться:
1) платежных
поручений;

2) аккредитивов;

3) чеков;

5) платежных

требований;

6) инкассовых

поручений.

При

расчетах

платежным

поручением

банк

обязуется

по

поручению

плательщика

за

счет

денег, находящихся

на

его

счете, перевести

конкретную

денежную

необходимую

сумму

на

счет

подтвержденного

плательщиком
лица
в
этом
или
в
другом
банке
в
период, предустановленный
законом
либо
устанавливаемый
в
соответствии
с
ним, в
случае
если
наиболее
небольшой
период
никак
не
учтен
договором
банковского
счета, или

никак
не
обусловливается
использующимися
в
банковской
практике
обычаями
делового
оборота.
Платежными
поручениями
могут
производиться:
1) перечисления
денежных
средств
за
поставленные
товары, выполненные
работы, оказанные
услуги;
2) перечисления
денежных
средств
в
бюджетных

всех
уровней
и
во
внебюджетные
фонды;
3) перечисления
денежных
средств
в
целях
возврата/размещения
кредитов
(займов)/депозитов
и
уплаты
процентов
по
ним;
4) перечисления
денежных
средств
в
других
целях, предусмотренных
законодательством
или
договором.

В
согласовании
с
условиями
основного
договора
платежные
поручения
имеют
все
шансы
применяться
с
целью
предварительной
оплаты
товаров, работ, услуг
либо
с
целью
реализации
периодических
платежей.
Присутствие
расчетах
согласно
по
аккредитиву

банк, действующий
согласно
поручению
плательщика
об
открытии
аккредитива
(банк-эмитент), обязуется
осуществить
платежи
в
выгоду
получателя
средств
согласно
представлении
последних
документов, соответствующих
абсолютно
всем
условиям
аккредитива, или
обеспечить
полномочие
иному
банку
(выполняющий
банк) осуществить

такие платежи.

В качестве выполняющего банка способен выступать банк-эмитент, банк получателя денег либо другой банк. Аккредитив обособлен и независим от основного договора.

Банками могут открываться последующие типы аккредитивов:

- покрытие

(депонирование) и
непокрытые
(гарантированные);
- отзывные
и
безотзывные
(могут
быть
подтвержденными).

При
открытии
покрытого
(депонированного) аккредитива
центробанк-эмитент
перечисляет
за
счет
денег
плательщика
либо
предоставленного
ему
кредита
необходимую
сумму
аккредитива
(покрытие) в
распоряжение

выполняющего
банка
на
целый
период
аккредитива.
Процедура
списания
денежных
средств
с
корреспондентского
счета
банк-эмитента
согласно
непокрытому
(гарантированному) аккредитиву, а
так
же
порядок
возмещения
денежных
средств
по
непокрытому
(гарантированному) аккредитиву
банком-эмитентом
выполняющему

банку обусловливается договором среди банками.

Платеж согласно аккредитиву выполняется в безналичном порядке. Передача бумаг об открытии аккредитива в его условиях, о подтверждении аккредитива, об изменении условий аккредитива либо его закрытии, а

кроме
того
о
согласии
банк
на
принятие
(несогласии
в
принятии) показанных
бумаг
способен
реализоваться
банками
с
применением
различных
денег
связи, дозволяющих
точно
определить
отправителя
документа.
Размер
и
порядок
оплаты
услуг

банков при расчетах по аккредитивам регулируются условиями договоров, заключаемых с клиентами, и соглашениями между банками, участвующими в расчетах по аккредитивам. Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются частью второй

Гражданского кодекса Российской Федерации, а в части, им не урегулированной,-другими законами и устанавливаемые в соответствии с ними банковскими правилами.

Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя. Чекодатель не вправе отозвать

чек
до
истечения
установленного
срока
для
его
предъявления
к
оплате. Представление
чека
в
банк, обслуживающий
чекодержателя, для
получения
платежа
считается
предъявлением
чека
к
оплате. Плательщик
по
чеку
обязан
удостовериться
всеми
доступными
ему

способами в подлинности чека. Бланки чеков являются бланками строгой отчетности и учитываются в банках на внебалансовом счете N 91207 «Бланки строгой отчетности»

Для осуществления безналичных расчетов могут применяться

чеки, выпускаемые кредитными организациями. Чеки кредитных организаций могут использоваться клиентами данной организации, а также в межбанковских расчетах при наличии корреспондентских отношений.

Чек должен содержать все обязательные реквизиты, установленные частью второй Гражданского кодекса

Российской Федерации, а также может содержать дополнительные реквизиты, определяемые спецификой банковской деятельности и налоговым законодательством. Форма чека определяется кредитной организацией самостоятельно.

В случае, когда сфера обращения чеков ограничивается кредитной организацией и ее

клиентами, чеки
используются
на
основании
договора
о
расчетах
чеками, заключаемого
между
кредитной
организацией
и
клиентом.
Внутрибанковские
правила
проведения
операции
с
чеками, определяющие
порядок
и
условия
их
использования, должны
предусматривать: форму
чека; перечень
участников
расчетов

данными
чеками; срок
предъявления
чеков
к
оплате; условия
оплаты
чеков; ведение
расчетов
и
составов
операций
по
чекообороту; бухгалтерское
оформление
операций
с
чеками; порядок
архивирования
чеков.

Расчеты
по
инкассо
представляют
собой
банковскую
операцию, посредством
которой

банк
(банк-эмитент) по
поручению
и
за
счет
клиента
на
основании
расчетных
документов
осуществляет
действия
по
получению
от
плательщика
платежа. Для
осуществления
расчетов
по
инкассо
банк-эмитент
вправе
привлекать
другой
банк
(исполняющий

банк).

Расчеты

по

инкассо

осуществляется

на

основании

платежных

требований, оплата

которых

может

производиться

по

распоряжению

плательщика

(с

акцептом) или

без

его

распоряжения

(в

безакцептном

порядке), и

инкассовых

поручений, оплата

которых

производится

без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

Платежные требования и инкассовое поручения предъявляются получателем средств к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств. Получатель средств представляет в банк указанные расчетные

документы вместе с реестром, переданных на инкассо расчетных документов установленной формы. В реестр могут включаться по усмотрению получателя средств платежные требования или инкассовое поручения.

При отсутствии или недостаточности средств на

счете
плательщика
и
при
отсутствии
в
договоре
банковского
счета
условия
об
оплате
расчетных
документов
сверх
имеющихся
на
счете
денежных
средств
платежные
требования
на
безакцептное
списание
денежных
средств
и

инкассовые
поручения
(с
приложенными
в
установленных
законодательством случаях исполнительными документами) помещаются в картотеку по внебалансовому счету N 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» с указанием даты помещения в картотеку.

Оплата расчетных документов производится по мере поступления денежных средств на счет плательщика в очередности, установленной законодательством.

Кредитная организация самостоятельно определяет продолжительность операционного дня, предоставляющего собой часть рабочего дня, под которым понимаются календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации. В течение операционного дня производится обслуживание клиентов, прием документов для отражения в учете (кроме консультационной работы, которая может проводиться в течение всего рабочего времени). Конкретное время начала, конца операционного дня определяется кредитной организацией и доводится до сведения обслуживаемой клиентуры.

При разработке правил документооборота банка должно обеспечиваться следующее.

Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам кредитной организации в этот же день.

Бухгалтерскими записями также оформляются операции по счетам аналитического учета внутри одного счета второго порядка.

Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени определяется кредитной организацией и оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Если необходимо по принятым документам осуществить перевод денежных средств с корреспондентских счетов, открытых в подразделениях расчетной сети Банка России или в других кредитных организациях, то операции совершаются в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Оплаты расчетных и кассовых документов производится в пределах наличия средств на счете плательщика

на

начало

дня

и

по

возможности

с

учетом

поступления

средств

текущим

днем

или

в

пределах

суммы

«овердрафта», определенной

договором.

Таким образом, основные банковские операции, так или иначе, осуществляются в рамках расчетно-кассового обслуживания различных категорий клиентов в операционных подразделениях коммерческих банков.

Банковские операции в рамках расчетно-кассового обслуживания осуществляются в наличной и

безналичной
формах.

Все
банковские
операции
условно
можно
поделить
на
три
блока: вспомогательный
– виды
работ
организационно-технического, административного-распорядительного, информационного
характера, обеспечивающие
начало, ведение
и
прекращение
собственно
платежных
операций; основной
- собственно
платежные
операции; дополнительный
– сопутствующие
собственно
платежным

операциям дополнительные услуги банка.

Основные функции расчетно-кассовых операций заключаются в организации работы по обслуживанию счетов клиентов; организации безналичных расчетов и налично-денежного обращения по расчетным, текущим, по счетам предприятий и организаций

различных
форм
собственности; оказании
консультативной
помощи
клиентам
и
их
партнерам
по
вопросам, входящим
в
компетенцию
отдела.
Организация
платежной
системы
базируется
на
трех
составляющих: совокупности
принципов
организации
безналичных
расчетов; системе
счетов
для
осуществления

платежей; системе платежных форм, документов и правил. Организация и бесперебойность расчетов обеспечивается своевременным выставлением требования платежа; акцепта платежей клиентами; свободного выбора форм, видов и схем расчетов.

Среди ключевых принципов безналичных расчетов можно выделить: принцип

срочности; принцип
безусловного
выполнения
обязательств; принцип
имущественной
ответственности; принцип
многообразия
форм
расчетов.
Осуществление
безналичных
расчетов
по
счетам
клиентов
происходит
следующих
формах, установленных
законодательством: расчеты
платежными
поручениями; расчеты
платежными
поручениями; расчеты
по
аккредитиву; расчеты
чеками; расчеты
по
инкассо.

В соответствии с данными формами расчетов, платежные операции могут осуществляться с применением: платежных поручений; аккредитивов; чеков; платежных требований; инкассовых поручений.

Оплата расчетных и кассовых документов производится в рамках операционного дня, установленного банком и в пределах

наличия
средств
на
счете
плательщика
на
начало
дня
(по
возможности
с
учетом
поступления
средств
текущим
днем) или
в
пределах
суммы
«овердрафта», определенной
договором.

Глава III. Значение договора банковского счета для формирования клиентской базы коммерческого банка.

3.1 Взаимоотношения клиентов и коммерческого банка.

Банковская система считается одним из наиглавнейших разделов экономики государства. Для начала, оказывая услуги юридическим и физическим лицам, банки вносят свой вклад в создание валового национального продукта; во-вторых, ориентируя валютные потокибанки, считаются главным звеном экономической инфраструктуры народного хозяйства; в-третьих, чутко реагируя на изменения финансовой экономической конъюнктуры, вызываемые государственных органов управления банки, считаются

стабилизационной финансовой политической деятельностью страны. Отношения банка с клиентурой появляются в процессе покупки-продажи банковских продуктов. Они включают в себя: предоставление кредитов, открытие депозитных счетов, операции по выпуску, приобретению или же продаже ценных бумаг, валютные отношения, расчетные операции, а еще трастовые услуги, хранение драгоценностей. Широкая диверсификация операций может помочь сохранять клиентов и оставаться выгодными, в том числе и при очень неблагоприятной конъюнктуре.

Во всех странах с рыночной экономикой они остаются ключевым операционным звеном кредитной системы. Отношения клиента с банками во многом ориентируются разнообразием способности применения банковского продукта доступностью валютного рынка.

Выделяют два варианта организационного построения с сильным промышленным или банковским началом:

1. модель так называемого «карманного» банка. Здесь банк подконролен другим участникам объединения и выполняет сугубо обслуживающие функции.

По мнению автора, подобный сценарий, когда банк всей цело подчиняется другим участникам группы в вопросах финансовой политики объемов и условий кредитования, ведет к неэффективному управлению банковскими активами и пассивами. Причина заключается в том, что предприятия, влияющие на решения банка, заинтересованы в получении дешевых кредитов, а банк, в свою очередь, заинтересован в выгодном размещении средств.

Возникает противоречие, в результате которого кредитно-депозитная политика банка осуществляется неэффективно.

2. банк –финансовый центр группы. В этом случае именно банку принадлежит руководящая роль в холдинговой структуре, он выполняет функции финансового центра и проводит финансовый менеджмент группы в целом. Этот вариант наиболее характерен для «неофициальных», то есть интегрированных корпоративных структур, не имеющих соответствующего юридического статуса. Данной модели следует уделять особое внимание. При этом, по

мнению автора, подход, при котором финансовый менеджмент исполняется банком, больше эффективен, так как именно банк способен гарантировать более возвышенный степень финансового менеджмента во встроенной холдинговой структуре.

Разбирая историю развития российских финансово-промышленных объединений, можно сделать вывод, что чаще всего успешными оказываются группы, возникающие по инициативе крупных банков на основе интеграции финансового и промышленного капиталов с участием разветвленного состава участников. Банки, имея в своих управленческих структурах хорошо подготовленные профессиональные кадры, одними и первых поняли, что для проведения эффективной банковской политики, функционирования и укрепления эффективной банковской политики, функционирования и укрепления позиций на рынке необходима именно такая интеграция.

Роль банка в качестве денежного центра больших комплеков делает оригинальные способности для компаний в области организации платежей и расчетных отношений, кредитования и инвестирования, которыми в обычных условиях не располагают. Это относится к созданию системы клиринговых расчетов, выпуску и применению ценных бумаг, имеющих хождение в рамках группы и учитываемых, в конечном счете, банком.

Банк может предоставлять гарантии для предприятий при получении ими кредитов в других банках, а также предоставлять кредиты предприятиям, входящим в группу, под гарантию других предприятий работающих в рамках комплекса. В задачи банка входит обеспечение экономических интересов предприятий группы посредством реализации единой концепции обслуживания.

В настоящее время вопросы финансово-промышленной интеграции выходят на первый план, поскольку, начавшись в финансовом секторе, кризис затем распространился на все отрасли реального сектора, обострив проблемы эффективного взаимодействия финансового и реального секторов. Эффективным путем взаимодействия может стать предложенная банковская

политика активной интеграции банковского и промышленного капиталов, что позволит банкам повысить качество кредитного портфеля, уменьшить риски и одновременно будет стимулировать развитие реального сектора российской экономики, все еще находящегося в несколько инертном состоянии развития. Банки, входящие в кооперативные структуры, оказались более устойчивы в кризисных условиях. Крупные корпорации еще до кризиса успели приобрести ряд банков. Именно такие банки оказались наиболее устойчивыми, так как у них не было ни ипотеки, ни офисов.

На основе изучения действующей практики финансово-промышленной интеграции можно сделать вывод, что одной из самых перспективных на сегодняшний день является модель интегрированной холдинговой структуры с банком в роли финансового центра. Наконец, следует отметить и такой аспект совершенствования взаимоотношений коммерческих банков с клиентами, как создание в некоторых банках бизнес-клубов для общения и расширения бизнеса участников клуба. Это дает возможность доступа к информации о товарах других членов клуба, личного общения, возможность продвижения товаров, увеличения количества надежных партнеров и создания положительного имиджасреди известных и надежных компаний.

Понятие рыночная экономика раскрывается как экономика договорных отношений между равноответственными и равноправными партнерами, поэтому проблемы взаимоотношений коммерческих банков с клиентами в настоящее время приобретают все большую актуальность. Отношения между банком и клиентом, их связь друг с другом являются отношениями двух субъектов воспроизводства, которые выступают, во-первых, как обеспечивающие имущественную ответственность друг перед другом, во-вторых, как субъекты, проявляющие взаимный экономический интерес. Клиент для кредитной, как и для любой другой организации, ориентированной на потребителя, имеет важнейшее значение. Привлечь клиента- вот основная задача всех служб банка. В этой связи особенно важным представляется поиск более совершенных форм взаимоотношений коммерческих банков с клиентами,

создания системы оценки клиентоориентированности и конкурентной среды банковского сектора. Это, в свою очередь, обеспечивает поддержание его стабильного функционирования, а на уровне коммерческих банков и клиентов-измерение из конкурентных позиций и имиджа в клиентской среде, определение степени надежности.

Система взаимоотношений коммерческого банка с клиентами выражается в реализации деятельности первого, направленной на анализ, структурирование, качественное улучшение и количественное увеличение клиентской базы, способствующей достижению поставленных стратегических целей своего развития. Однако существующие взаимоотношения коммерческих банков и клиентов не соответствуют требованиям реального сектора экономики из-за отсутствия четкой ориентации на потребности последних, не учитывают разработку новых и модернизацию старых банковских услуг, информационных компьютерных технологий, определение требуемой степени индивидуальности работы на каждом из этапов. В этой связи возникает необходимость развивать в первуюочередь, ключевые области деятельности, обеспечивающие банку конкурентные преимущества. Всю большую роль играет способность изменять стратегию в ответ на вызовы внешней среды и развивать кредитную организацию, обновляя ее структуру. Банковская деятельность является одной из самых технологически сложных. Именно поэтому финансовый сектор обратил внимание на технологии взаимодействия с клиентами существенно позже остальных сфер бизнеса. Даже в достаточно крупных банках подразделения, занимающиеся взаимодействием с клиентами и маркетинговыми коммуникациями, независимо от срока их формального существования находятся в зачаточном состоянии. Взаимоотношения коммерческого банка с клиентами осуществляются по средствам реализации банковских услуг. Необходимо повышать эффективность действия, направленных на удержание уже сформированной клиентской базы за счет предложения потребителям желаемых услуг и предвосхищения их требований по будущему обслуживанию. Клиент не должен быть забыт при введении новых льгот и

скидок или при распределении праздничных подарков. Ослабление внимания к клиенту грозит его потерей. А потеря крупного клиента опасна вдвойне, поскольку это не только финансовые потери, но и угроза бизнесу. Следовательно, особого внимания требуют взаимоотношения по поводу удовлетворения реальных запросов потребителей банковских услуг, то есть клиентской базы коммерческого банка. Под принципами взаимоотношений банка с клиентами понимают основы их деятельности, правила, которых им следует придерживаться. Принципы взаимоотношений банка с клиентом затрагивают обе стороны. Принцип взаимной заинтересованности предполагает сохранение взаимоотношений банка и клиента благодаря компромиссам, уступкам, основанным на реальных возможностях участников сделки. Принцип платности. Банк и предприятие – коммерческие единицы, мотивом их деятельности является не только производство продукта, но и получение прибыли. Принцип рациональной деятельности – прежде всего принцип банковской деятельности. Но он соотносится не только с работой банка, что хочет рационально организовать свою деятельность – посредством денежно-кредитных платежей ускорить производство и обращение своего продукта. Ликвидность как способность расплачиваться по обязательствам одинаково важна для банка и клиента. В отношениях друг с другом обе стороны рассчитывают на сохранение своей ликвидности. Задача банка состоит в том, чтобы сохранить собственную ликвидность и обеспечить ликвидность своего клиента, предоставляя ему необходимые платежные средства. Принцип взаимной обязательности требует учета интересов противоположной стороны, выполнения взаимных договоренностей. Обязательность во взаимоотношениях сторон важна для любого делового человека, рассчитывающего на успех. Данный принцип тесно соприкасается с принципом доверительных отношений. Его больше всего связывают с кредитными отношениями, которые зачастую трактируются как отношения доверия между кредитом и заемщиком. Не менее важен принцип ответственности. Банки и клиенты несут ответственность друг перед другомв случае невыполнения принятых договоренностей. Банк и клиент

как самостоятельные субъекты руководствуются принципом невмешательства. Они могут требовать лишь то, что предусмотрено соглашением, но не имеют права вмешиваться в повседневную деятельность друг друга. Исключение делается лишь длятех клиентов и банков, которые являются акционерами, обладающими долей в капитале, позволяющей им контролировать работу противоположной стороны. Банк и клиент действуют по отношению друг к другу как партнеры- принцип партнерских отношений. Каждый клиент вне зависимости от территориального расположения сам определяет, услугами какого банка ему воспользоваться. В равной степени это относится и к банку, который выбирает себе клиента. Банк, ориентируясь на запросы клиента, работая на клиента, содействует непрерывности, высокому качеству, конкурентоспособности его производства, получению дохода, достаточно для воспроизводства. Обеспечивая получение клиентом дохода, банк реализует и свой коммерческий интерес, получая вознаграждение в форме ссудного процента иликомиссии.

В соответствии с принципом договорных отношений основные банковские операции (кредитные, депозитные и расчетные) оформляются договором. В более общем смысле с точки зрения права здесь можно говорить о принципе законопослушания. Банк и его клиенты ведут свою деятельность с соблюдением установленных законом правил. Еще один принцип банковской деятельности –принцип дифференцированности, связанный с индивидуальными особенностями клиентов.

Характер круго оброта капитала, направление деятельности клиентов вызывают неодинаковый подход к организации их кредитно-расчетного обслуживания, особую организациюаппарата управления банка. Выделяют также этические принципы банковской деятельности. Согласно кодексу этических принципов банковского дела, принятому на съезде российских банков профессиональная деятельность банков осуществляется на основе:

- понимания гражданского и профессионального долга перед обществом, государством, российскими гражданами;

- признания равенства участников гражданского оборота, вовлеченных в сферу банковского дела, уважения их прав и законных интересов;
- максимальной прозрачности профессиональной деятельности при абсолютной надежности в сохранении конфиденциальной информации и сведений составляющих банковскую тайну;
- совершенствования корпоративного управления и взаимоконтроля за добросовестностью участников рынка банковских услуг;
- безусловного соблюдения взятых на себя обязательств и гарантирования выокого качества предоставляемых услуг;
- обеспечения разумной розовости банковских операций;
- полноты ответственности за качество и результаты своей работы;
- участия в противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и другим противоправным деяниям;
- отказа от сотрудничества с юридическими и физическими лицами с сомнительной деловой репутацией;
- установления и развития межнациональных и международных профессиональных связей на основе взаимоуважения и ваимопомощи.

Принципом банковской деятельности является соблюдение законов, регулирующих деятельность кредитных организаций. В отношениях с деловыми партнерами банки:
- строят отношения на взаимном доверии, уважении и равноправии, не допускают необоснованной критики деятельности партнеров;
- строго руководствуются принципом не нарушаемой взятых на себя договорных и иных обязательств, вытекающих из деловых отношений или обусловленных ими;
- полностью, своевременно и в строгом соответствии с законом выполняют свои обязательства, а также судебные решения в случае возникновения споров;
- отдают приоритет переговорам и поиску компромисса в случае возникновения разногласий и споров. Сочетание деловых и нравственных принципов

банковской деятельности позволяет банкам эффективнее реализовывать свою роль в экономике. Клиенты банка, сегментация (группы) клиентов. Банки непосредственно затрагивают интересы людей и предприятий, удовлетворяют хозяйственные и потребительские нужды.

Разные лица, исходя из своих интересов, пользуются услугами банков физических и юридических лиц, пользующихся услугами банков, принято называть клиентами. Существуют некоторые признаки, по которым можно определить лицо, выступающее клиентом банка. С юридической точки зрения клиент банка обладает некоторыми особенностями:

- клиентом можно считать лицо, которое поручает какую-либо работу банку; операциями банка в связи с этим являются те, которые проведены от имени клиента.
- клиентом банка становится лицо, открывшее в нем счет:

Депозитный, текущий, расчетный и пр.

В настоящее время зачастую считается, что открытие в банке не только решающим, но и единственным признаком его клиента. Однако постепенно такое толкование сущности клиента перестает бытовать, важными становятся и другие признаки.

- клиентом банка то или иное лицо делается в том случае, когда между ним и банком возникают деловые отношения.

Юридическое и физическое лицо может не иметь счета в банке, например по инвестициям или управлению имуществом, то становятся клиентом и банк несет за него ответственность.

- клиентом банка может стать другой банк. Классифицировать клиентов банка можно по ряду критериев. По правовому статусу клиенты подразделяются на юридических и физических лиц.

Клиенты-юридические лица могут быть представителями отраслей и секторов экономики, большого, среднего и малого бизнеса, разных форм собственности (государственные, акционерные, кооперативные). Клиенты-физические лица-это граждане независимо от пола, национальности, цвета кожи,

гражданства, возраста. По реальному существованию выделяют действительно существующих и потенциальных клиентов.

В первую группу входят клиенты, с которыми банк установил деловые отношения, во-вторую-клиенты, которыев будущем могут воспользоваться банковскими услугами. Потенциально каждый экономический субъект может стать клиентом банка. По размеру клиенты банка подразделяются на крупных, средних и малых -в зависимости от величины баланса, размеров профессиональной деятельности экономических субъектов. Как правило, с крупными клиентами работают крупные банки, с малыми-небольшие кредитные учреждения.

По времени начала банковского обслуживания различают старых и новых клиентов. Старые клиенты имеют длительную историю взаимоотношений с данным банком. Новые клиенты-это клиенты, с которыми у банка прежде не было деловых отношений. По степени кредитоспособности клиенты подразделяются на классы. Чаще всего банки используют шкалу из пяти классов, присваиваемых клиентам в зависимости от ряда показателей, характеризующих их деятельность, в том числе от доходности, качества обеспечения кредита и др.

Некоторые банки присваивают клиенту определённое число звезд (как гостинице) в зависимости от степени заинтересованности в нем. По характеру обслуживания клиентов можно выделить группу с традиционным обслуживанием и группу клиентов (клиентов, в которых банк наиболее заинтересован).

Клиенты - физические лица-это люди с высокими личными доходами, которые они помещают во вклад или на пластиковую банковскую карту. По принадлежности к сектору экономики различают клиентов нефинансового и финансового секторов.

Зачастую банки делят своих клиентов по принадлежностям к отрасли народного хозяйства (промышленные, сельскохозяйственные, ит.п.).

3.2 Пути совершенствования взаимоотношений между клиентом и банком

В современных условиях любому банку следует разрабатывать грамотную стратегию развития долгосрочных отношений банка и клиента, так как удовлетворение

нужд
и
потребностей
клиентов
является
важнейшей
целью
банка. С
этих
позиций
маркетинг
является
одной
из
ключевых
управленческих
функций
банка, которая
позволяет
устанавливать, развивать
и
совершенствовать
отношения
с
клиентами, создавать
спрос
на
банковские

услуги, корректировать
комплекс
услуг
коммерческого
банка
в
соответствии
со
структурой
потребления, организовывать
сбыт
банковских
продуктов. Для
этого
банку
необходимо
изучать
рынок
банковских
услуг, проводить
маркетинговые
исследования
рынка, разрабатывать
рекомендации
по
выявленным
проблемам

банка, формировать
политику
продвижения
и
организовывать
процесс
оказания
банковских
услуг. При
этом
основной
принцип
построения
взаимоотношений
с
клиентами
банка
должен
основываться
на
индивидуальном
подходе, тщательном
изучении
потребностей
клиентов
и
адаптации
стандартного

сервиса к запросам потребителей с помощью современных средств коммуникаций. Именно задачи сохранения имеющихся клиентов, установление эффективных взаимоотношений с ними и расширение клиентуры являются основными перед банковскими сотрудниками.

Следует отметить, что первостепенно важным

для
любого
банка
является
перевод
клиента
из
категории
удовлетворенного
в
категорию
лояльного
удовлетворение
возникает
тогда, когда
клиент
доволен
уровнем
сервиса
банка
при
совершении
конкретной
операции. Удовлетворение
клиента
– необходимое, но
не

достаточное условие лояльности.

Лояльный клиент – это всегда удовлетворенный клиент, однако удовлетворенный клиент не всегда является лояльным. В связи с этим лояльность – это приверженность клиента своей компании, готовность продолжать сотрудничество с

ней, а также рекомендовать ее своим друзьям и знакомым. Лояльность клиента предполагает не только доверие к банковскому продукту как гаранту качества, но и определенные положительные эмоции, которые вызывает услуга.

Это обусловлено тем, что клиенту невыгодно менять

банк, который
зарекомендовал
себя
как
относящийся
к
его
нуждам
с
наибольшим
вниманием. Разрыв
между
лояльностью
и
удовлетворенностью
указывает
на
возможное
наличие
других
факторов, влияющих
на
формирование
лояльности
клиентов. На
решение
о
покупке

оказывает влияние и восприятие клиентом банка, определяющее степень чувствительности к альтернативным предложениям. Поведение, связанное с позитивным образом банковского продукта в сознании клиента, играет значимую роль в формировании лояльности. Поэтому удовлетворенность клиента

не
всегда
влечет
гарантированно
за
собой
повторные
обращения
к
банку, ее
можно
рассматривать
как
первоначальный
этап
на
пути
к
формированию
лояльности. В
связи
с
этим, установление
взаимоотношений
банка
с
клиентами
можно

определить
в
несколько этапов. Первый
этап
заключается
в
том, что
происходит
установление
контакта
с
клиентом.Для
этого
менеджеру
банка
нужно
исследовать
целую
информацию
о
клиенте, его
сферу
работы, должность, отыскать
данные
о
банковских
продуктах

и
предложениях, какими
использует
клиент
в
иных
банках, определить
необходимость
в
услугах
в
банке
и
привлечь
внимание
покупателя. На
данном
этапе
ведутся
переговоры
о
предоставляемых
услугах
банком. Второй
этап
– клиент
изучает

всю
необходимую
информацию
об
услугах
и
принимает
решение
о
заключении
договора, тогда
клиенту
необходимо
предоставить
дополнительную
информацию
о
себе, узнать, какие
документы
нужно
предоставить
в
банк
для
заключения
договора
с
ним. Клиенту

будет
более
удобно, если
менеджер
сообщит
ему
о
происходящих
изменениях
в
банке, например, об
изменении
процентной
ставки
по
кредиту
и
вкладу. Немаловажно
кроме
того
изучить
ход
принятия
решения
об
обслуживании
в

конкретном банке.

Установлено, что в банках наиболее сильной является первая реакция на культуру обслуживания, она во многом определяет дальнейшее поведение клиентов. Именно такие аспекты должны учитывать в своей работе менеджеры банка

при взаимоотношении с клиентами. По этой причине огромную роль в банковском маркетинге имеют подготовка персонала, окружающая обстановка и стандарт обслуживания.

Третий этап – клиент, получив всю необходимую информацию в банке, подготавливает документы и

заключает договор с банком на максимально выгодных условиях сторон.

Четвертый этап состоит в том, что менеджер организует процесс заключения договора с клиентом, осуществляет контроль обслуживания клиента в банке. Таким образом, потенциальный

клиент
становится
фактическим
клиентом
банка. В
дальнейшем
происходят
процесс
сопровождения
клиента
в
банке
и
организация
его
комплексного
обслуживания
Основные
группы
клиентов, с
которыми
сотрудничает
банк, – это
физические
лица,юридические
лица, в
том
числе

организации, предприятия, фирмы, агентства, органы власти, а также банки-корреспонденты. Основные требования, предъявляемые к менеджерам, которые должны знать о клиентах-потребителях банковских услуг:

- существующие и потенциальные клиенты банка;
- потребности и пожелания клиентов;
- мотивы обращения в банк;
- неудовлетворенные

потребности клиентов и возможности совершенствования деятельности банка;

- реакция клиентов на появление новых услуг банка.

Значимым аспектом в установлении отношений с клиентами является определение данных потребителей, которых банк старается обслуживать в разных

сегментах
рынка
или
которым
подразумевается
давать
различные
типы
услуг. Решение
клиента
о
совместной
работе
с
банком
базируется
на
тщательном
исследовании
возможностей
банков-конкурентов
и
выборе
того
банка, который
содержит
положительную
репутацию, гарантирует

своевременность исполнения собственных обязанностей, оперативно решает вопросы, обладает современными технологиями, располагает кредитными ресурсами, способен гарантировать банковское обслуживание на высоком уровне и в долгосрочной перспективе.

Существуют пять различных уровней отношений банка с

клиентами

– потребителями

банковских

продуктов: базисный, реагирующий, ответственный, активный, партнерский-

.Клиент

банка

за

счет

предоставления

ему

банковских

услуг

удовлетворяет

свои

финансовые

потребности

и

интересы

бизнеса, улучшает

финансово-хозяйственную

деятельность

предприятия. Банковский

маркетинг

изучает

новые

формы

расчетов, в

максимальной

степени
учитывающие
характер
хозяйственной
деятельности
клиентов
банка, особенности
нахождения
их
партнеров, их
финансовое
положение
и
другие
факторы, влияющие
на
скорость
денежного
оборота.Главным
источником
данных
о
клиентах
считаются
сами
клиенты
банка. Так

как
необходимости
клиентов
изменяются
со
временем, в
таком
случае
весьма
немаловажно
регулярно
сохранять
контакты
с
клиентами, организуя
встречи, беседы, выборочные
опросы, анкетирование.

Основой
исследования
потребителей
банковских
услуг
может
быть
база
данных
клиентов
– отдельно

по
физическим
и
юридическим
лицам. Информация, заносимая
в
базу
данных, периодичность
ее
обновления, доступность
этой
информации, возможные
формы
представления
аналитических
данных
и
другие
вопросы
работы
с
базой
данных
определяются
работниками
банка. Формирование
такого

рода
баз
данных
является
началом
сегментации
рынка, которая
позволяет определить свободные рыночные ниши или, наоборот, перегруженность некоторых сегментов рынка. Особенности сегментации рынка для банковских продуктов и соответствующие примеры банковского обслуживания представлены в таблице. Анализируя представленные особенности сегментов клиентов банка, банк может определить, какие виды продуктов он будет предлагать при выборе той или иной категории клиентов в качестве целевого рынка. С этим будет связан и вид маркетинговой кампании по продаже тех или иных видов продуктов и услуг вместе с тем, следует отметить, что сегментация по возрасту носит достаточно общийхарактер. В каждой возрастной группе потребности, вкусы и возможности в отношении банковского обслуживания могут существенно различаться в зависимости от ряда других факторов – дохода, образования, семейного положения, профессионального статуса и т.д.

Так, чем выше доход семьи, тем больше потребность в разнообразных продуктах банка и тем выше, следовательно, вероятность продажи запланированных услуг. Семейный статус тоже имеет значение: одинокие люди меньше пользуются банковскими услугами. Люди, имеющие хорошую работу и перспективы продвижения по службе, как правило, предъявляют повышенный спрос на ссуды и услуги по хранению сбережений. Они, следовательно, более привлекательны как объекты маркетинговой кампании, так как имеют устойчивый доход.Установление взаимоотношений банка с клиентами рассмотрим на примере АО «Кредит Европа Банк»Основу кредитного

портфеля АО «Кредит Европа Банк» составляют кредиты, выданные муниципальным, инфраструктурным предприятиям. Также банк обслуживает ряд частных крупных республиканских компаний и предприятий малого и среднего бизнеса АО «Кредит Европа Банк» является клиентоориентированным коммерческим банком, главная цель которого –удовлетворение потребностей клиентов банковских услуг и долговременное сотрудничество с клиентами. Главным элементом в деятельности АО «Кредит Европа Банк»является создание банковского продукта или услуги, которые

призваны

удовлетворить

специфические

потребности

участников

финансового

рынка. В

современных

условиях

коммерческие

банки

стремятся

к

универсальности, все

в

большей

степени

реализуя

продукты, связанные

с

рынком ценных бумаг, а в деятельности инвестиционных банков большую роль играют традиционно банковские продукты -например, кредитование.

Виды услуг, по примере АО «Кредит Европа Банк»



Интернет-банкинг

Депозиты юридиче-ских лиц и физиче-ских лиц

Перед тем как предоставить клиенту банковскую услугу, сотрудникам банка необходимо оценить ситуацию, сложившуюся на финансовом рынке. Основной задачей маркетинга в АО «Кредит Европа Банк» является построение конкурентно-способной внешней

политики в области предложения банковских услуг с целью динамичного развития клиентской базы, диверсификации активов и пассивов. Основными функциями маркетинга при организации планирования маркетинга в банке являются:

1. Тест-маркетинг (проверка реакции потребителей).

2. Коммерциализация продукта или услуги (назначение конкурентной цены).
3. Сбор и анализ информации о позициях в АО «Кредит Европа Банк» по данному направлению деятельности в контексте конкурентной среды.
Организация планирования маркетинга

в дополнительном офисе АО «Кредит Европа Банк» включает в себя следующие этапы. Первый этап заключается в исследовании основных конкурентов банка, их анализе. Второй этап – изучение внешней маркетинговой среды банка. Третий этап – планирование

и
организация
маркетинга. На
данном
этапе
происходит
выявление
банковских
клиентов,
и
формируются
следующие
вопросы:
- какие
новые
банковские
услуги
необходимо
ввести;
- какие
методы
продвижения
лучше
всего
использовать
и
как;
- какие

цены
приемлемы
на
банковские
услуги
для
клиентов;
- какие
методы
распределения
банковских
услуг
необходимо
использовать;
- что
ценно
для
клиентов, как
удовлетворить
потребности
клиентов
в
предоставляемых
банком
услугах.
«Кредит
Европа
Банк» проводит

стимулирование
сбыта
услуг
своих
клиентов
поощрительными
акциями, купонами, конкурсами
клиентов
для
удержания
и
привлечения
новых. При
помощи
рекламы
осуществляется
привлечение
новых
клиентов
в
плане
переводов, обмена
валюты, услуг
пластиковых
карт, вкладов
и
кредитов. Необходимо
также

размещение рекламы в поисковых системах в сети Интернет, поскольку сегодня многие потребители все больше используют Интернет для поиска банковских услуг и создания собственного веб-сайта АО «Кредит Европа Банк» для удобства

пользования клиентов.Реализация перечисленных мер позволит повысить эффективность деятельности рассматриваемого банковского учреждения на основе повышения лояльности клиентов.

Заключение

Договор банковского счета предполагают ведение счетов юридических лиц и осуществление расчетов по их поручению. Осуществление расчётов и платежей для клиентуры и для самих банков традиционно и вполне обоснованно относят к основным и даже важнейшим базовым банковским операциям, то есть таким, которые констатируют саму сущность операций банка как кредитного учреждения.

Таким образом, основные банковские операции, так или иначе, осуществляются в рамках расчетно-кассового обслуживания различных категорий клиентов в операционных подразделениях коммерческих банков.
Банковские операции в рамках расчетно-кассового обслуживания осуществляются в наличной и безналичной формах.

Основные функции договора банковского счета заключаются в организации работы по обслуживанию счетов клиентов; организации безналичных

расчетов и налично-денежного обращения по расчетным счетам предприятий и организаций различных форм собственности; оказании консультативной помощи клиентам и их партнерам по вопросам, входящим в компетенцию банка.

Все операции, проводимые в системе расчетно-кассового обслуживания, строго регламентированы нормативно-правовыми актами, соблюдение которых является непременным условием функционирования любого банка.

Открытие банковских счетов клиентам производится банками при условии наличия у клиента правоспособности, предоставлении им пакета необходимых документов, проведения надлежащей идентификации клиента. Заключение договора банковского счета является основанием для открытия банковского счета, внесения его в Книгу регистрации открытых (закрытых) счетов и начале совершения операций по нему.

Банковские услуги совершенствуются и модернизируются в соответствии с современными реалиями и развитием новых банковских технологий. К таковым следует отнести, прежде всего, различные модификации дистанционного управления счетов (интернет-банкинг, клиент-банк, удаленный расчетный центр, электронный клиент и т.д.); развитие «пластикового» направления обслуживания (корпоративные банковские карты, эквайринг, зарплатные проекты); развитие новых услуг по эффективному управлению капиталом (cash management); депозитарное обслуживание.

АО «Кредит Европа Банк» предлагает юридическим лицам услуги по открытию и ведению счетов в рублях и в иностранной валюте, включающие весь спектр традиционных банковских операций: открывает и ведет банковские счета корпоративных клиентов; проводит все виды расчетных операций в рамках действующего банковского законодательства; осуществляет документарные операции с применением аккредитивной формы расчетов; выдает гарантии; обслуживает документарное инкассо; проводит конверсионные операции; осуществляет дистанционное обслуживание счетов в системе

«Электронные клиент»; осуществляет валютный контроль, консультирование и сопровождение внешнеэкономической деятельности клиентов.

Кассовые операции Банка включают выдачу и прием наличных денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте; разменные операции и валютно-обменные операции. Доставка и перевозка ценностей осуществляется собственной инкассаторской службой, которая оказывает услуги не только банку и его клиентам, но и другим кредитным и прочим организациям в рамках договорных отношений.

В Банке широко развиваются услуги корпоративным клиентам в области выпуска, распространения и обслуживания банковских карт: зарплатные проекты; эквайринг; выпуск корпоративных и таможенных карт; расчеты в системе ACCORD.

Таким образом, АО «Кредит Европа Банк» выполняет широкий спектр традиционных и современных операций по расчетно-кассовому обслуживанию корпоративных клиентов, которое, в свою очередь является визитной карточкой банка, важнейшей составной частью банковской работы.

Список использованных источников и литературы

Нормативные акты:

Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть первая) от

30.11.1994
№ 51-ФЗ
в
ред. от
13.05.2008
// «Собрание
законодательства
РФ», 05.12.1994, ст. 3301. - № 32.
Гражданский
кодекс
Российской
Федерации
(Часть
вторая) от
26.01.1996
№ 14-ФЗ
в
ред. от
01.02.2008
// «Собрание
законодательства
РФ», 29.01.1996, ст. 410. - № 5.
Федеральный
закон
от
23.12.2003
№ 177-ФЗ
«О

страховании
вкладов
физических
лиц
в
банках
Российской
Федерации» в
ред. от
13.03.2007
// «Собрание
законодательства
РФ», 29.12.2003, ст. 5029. - № 52.
Федеральный
закон
от
02.12.1990
№ 395-1
«О
банках
и
банковской
деятельности» в
ред. от
08.04.2008
// «Собрание
законодательства

РФ», 05.02.1996. - № 6. - ст. 492.
Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ в ред. от 17.05.2007 // «Собрание законодательства РФ», 03.08.1998. - № 31. - ст. 3824.
Таможенный кодекс Российской Федерации от 28.05.2003 № 61-ФЗ в ред. от 30.10.2007, с изм. от 06.12.2007

// «Собрание
законодательства
РФ», 02.06.2003. - № 22. - ст. 2066.

Литература:

1.Абова
Т.Е., Кабалкина
А.Ю. Комментарий
к
Гражданскому
кодексу
Российской
Федерации, части
второй. - М.: Юрайт-Издат, 2013
2.Аграновский
А.В. О
роли
договора
банковского
счета
в
организации
безналичных
расчетов
// Право
и
политика, 2013. - № 2.
3.Ануфриева
Л.П. Комментарий

к
Гражданскому
кодексу
Российской
Федерации. Часть
третья
(постатейный) – М.: «Волтерс
Клувер», 2012.
4.Брагинский
М.И. Комментарий
к
части
второй
Гражданского
Кодекса
Российской
Федерации
для
предпринимателей. - М.: Фонд
«Правовая
культура».
5.Воробьева
О. Перевод
денежных
средств
без
банковского
счета

// эж-ЮРИСТ
- №18, май
- 2014
г.
6.Витрянский
В. Договор
банковского
счета
// Хозяйство
и
право, 2015.
7.Гришин
С. Ответственность
банка
за
нарушение
правил
безналичных
расчётов
// Российская
юстиция. – 2014.
8.Гузнов
А.Г., Щелконов
Е.М., Борисенко
А.А. Новеллы
в
регулировании
порядка

открытия
и
закрытия
банковских
счетов
// Деньги
и
кредит, 2015.
9.Дружкова
Г.А. К
вопросу
о
возмещении
убытков, возникающих
при
нарушениях
банками
обязательств
из
договора
банковского
счета
// Юрист, 2014
10.Егоров
Н.Д., Сергеев
А.П. Практикум
по
гражданскому

праву. Часть
II. Издание
шестое, переработанное
и
дополненное
- М.: «ТК
Велби», 2015
11.Емельянцев
В.П. Договор
банковского
счета: частноправовые
и
публичноправовые
начала
// Журнал
российского
права, 2014
12.Ефимова
Л.Г. Банковские
сделки: Комментарий
законодательства. – М.: Норма, 2014.
13.Курбатов
А.Я. Банковский счет как объект правовой деятельности: понятие и значение // Хозяйство и право, 2015.
14.Мозолин В.П. Гражданское право Часть вторая. М.: Юрист, 2014.
15.Новоселова Л.А. Проблемы гражданско-правового регулирования расчетных отношений. Дис... докт. юрид. наук. - М., 1015.

16.Рогов В.В. Правовой режим банковских счетов в кредитных учреждениях дореволюционной России // Ежегодник истории и правоведения, 2013.
17.Садыков Р.Р. Банковский депозит – разновидность договора банковского счета // Финансы и кредит, 2014.
18.Садыков Р.Р. Банковский счет: безналичные расчеты // Финансы и кредит, 2015.
19.Самова Ф. Противоречия договора банковского счета // Хозяйство и право, 2015.
20.Сарбаш С.В. Договор банковского счета - М.: Статут, 2014.

21.Суханов Е.А. Договор банковского счета // Посреднические и кредитно-финансовые сделки в новом ГК РФ. – М.: «Центр деловой информации», 2015.
22.Флейшиц Е.А. Расчетные и кредитные правоотношения // М.: Правовое регулирование банковской деятельности, 2014.
23.Самова Ф. Противоречия договора банковского счета // Хозяйство и право, 2015.
24.Цитович П.П. Труды по торговому и вексельному праву. В 2-х томах. Учебник торгового права; К вопросу о слиянии торгового права с гражданским. – М.: Классика российской цивилистики, 2014
25.Гузнов А.Г., Щелконов Е.М., Борисенко А.А. Новеллы в регулировании порядка открытия и закрытия банковских счетов // Деньги и кредит, 2014
26. Садыков Р.Р. Банковский счет: безналичные расчеты // Финансы и кредит, 2015.
27.Аграновский А.В. О роли договора банковского счета в организации безналичных расчетов // Право и политика, 2014
28.Емельянцев В.П. Договор банковского счета: частноправовые и публично-правовые начала // Журнал российского права, 2015
29.Витрянский В. Договор банковского счета // Хозяйство и право, 2015

30.Цитович П.П. Труды по торговому и вексельному праву. В 2-х томах. Учебник торгового права; К вопросу о слиянии торгового права с гражданским. – М.: Классика российской цивилистики, 2015.