

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/otchet-po-praktike/180440>

Тип работы: Отчет по практике

Предмет: Банковское дело

Задание 1. Организация работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты) 5
Нормативно – правовое регулирование депозитных операций 5
Классификация вкладов в зависимости от сроков привлечения 8
Стандартное содержание договора о вкладе. Форма договора банковского вклада. 10
Депозитная политика банка 14
Порядок начисления процентов по вкладам (депозитам) 14
Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам 14
Задание 2. Организация работы банка по привлечению денежных средств во вклады (депозиты). 18
Депозитная политика банка 18
Роль вкладов населения в формировании ресурсной базы банков. Порядок оформления вкладных операций 18
Выпуск и обращение депозитных и сберегательных сертификатов 29
Порядок распоряжения вкладами (завещание, доверенность, справки) 33
Задание 3. Оформление и выполнение депозитных операций с юридическими лицами 36
Порядок и условия привлечения депозитов юридических лиц. Порядок заключения депозитного договора 36
Список использованной литературы 44

Задание 1. Организация работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты)
Нормативно – правовое регулирование депозитных операций
Основными нормативными актами, регулирующими, депозитные операции являются:
1)Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995)(ред. от 17.07.2009).
Вкладные (депозитные) операции кредитных организаций и их отношения с вкладчиками при данных операциях в Гражданском Кодексе Российской Федерации регулируются статьями 834-844 (глава 44), 845-860 (глава 45), 395 и 809. Депозитные договоры должны соответствовать требованиям статьи 426. В соответствии с этими статьями:
- Юридические лица не вправе перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам.
- Право на перечисление денежных средств имеют банки, которым такое право предоставлено в соответствии с разрешением (лицензией) выданным в порядке, установленным в соответствии с законом. Понятия «банковский вклад» и «депозит» используются как синонимы, но в Положении Банка России №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» термин «вклад» применяется в отношении привлеченных средств физических лиц, а «депозит» - в отношении привлеченных средств юридических лиц.
2)Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 03.11.2010)"О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) (принят ГД ФС РФ 27.06.2002). Нормативно-правовое регулирование депозитных операций регламентируется «Положением о правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утверждённым в соответствии со статьёй 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации» и решением Совета директоров от 26 марта 2007 года № 302-П (положение вступило в силу с 1 января 2008 года).
3)Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1(ред. от 23.07.2010)"О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступающими в силу с 04.10.2010).
В договоре должны быть указаны процентные ставки по вкладам, стоимость банковских услуг и сроки их выполнения. В соответствии со статьёй 29 процентные ставки по кредитам, вкладам и комиссионное вознаграждение устанавливаются банком по соглашению с клиентом. Банки обеспечивают сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками. В соответствии с п.1 ч.1 ст.5 привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на

определенный срок) является банковской операцией.

Вклады физических лиц, могут принимать только банки, имеющие лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях (или, соответственно, в рублях и иностранной валюте), участвующие в системе обязательного страхования вкладов и состоящие на учете в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». По общему правилу право привлечения во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет (ч.3 ст.36 Закона о банках).

4) Федеральный Закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. 25.11.2009) «О страховании вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации» (принят ГД ФС РФ 28.11.2003).

Способы обеспечения банком возврата вкладов юридических лиц определяются договором банковского вклада. При заключении договора банковского вклада банк обязан предоставить вкладчику информацию об обеспечении возврата вклада. В соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», все российские банки, работающие с вкладами населения, обязаны войти в систему страхования вкладов.

5) Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 27.07.2010) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (принят ГД ФС РФ 13.07.2001). Глава II. Статья 6. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю:

- Операции по банковским счетам (вкладам): размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;
- Открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;
- Перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца.

6) "Положение об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции" (утв. ЦБ РФ 21.09.2001 N 153-П)(ред. от 16.12.2003).

Депозиты могут привлекать на основании лицензии Банка России только две категории субъектов: банки и небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитные и кредитные операции (НДКО). НДКО могут привлекать в депозиты денежные средства только юридических лиц и только на определенный срок.

7) "Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками" (утв. ЦБ РФ 26.06.1998 N 39-П) (ред. от 26.11.2007) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 23.07.1998 N 1565).

Настоящее Положение определяет порядок начисления процентов по активным и пассивным операциям банка. Связанным с привлечением и размещением денежных средств клиентов банка - физических и юридических лиц, как в национальной валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах, а также за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах, осуществляемых на основании договоров, заключаемых в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации.

8) Письмо ЦБ РФ от 10.02.1992 N 14-3-20(ред. от 29.11.2000) "Положение "О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций».

Классификация вкладов в зависимости от сроков привлечения

Виды депозитных счетов, используемых в практике современных банков, весьма разнообразны. В большинстве стран классификация депозитных счетов основана на учете двух моментов:

- категории вкладчика;
- срока депозита до момента изъятия.

В зависимости от категории вкладчика выделяют следующие виды счетов:

- счета физических лиц;
- счета юридических лиц.

По срокам различают:

- депозиты до востребования, т. е. депозиты, погашаемые по требованию вкладчика без предварительного уведомления;
- срочные депозиты.

С точки зрения формирования ресурсной базы банка каждая из перечисленных групп имеет свою специфику, свои достоинства и недостатки.

Начнем с депозитов до востребования, так как они занимают наибольший удельный вес в структуре привлеченных средств банков. Они представляют собой денежные средства, вносимые в банк на неопределенный срок. Клиент вправе распоряжаться ими (пополнять, изымать без предварительного уведомления) в любой момент.

К депозитам до востребования в банковской практике относятся:

- средства, хранящиеся на расчетных и текущих счетах государственных, акционерных предприятий, малых различных коммерческих структур;
- средства фондов различного назначения в период их расходования;
- средства местных бюджетов и на счетах местных бюджетов;
- остатки средств на корреспондентских счетах других банков.

Вклады до востребования в своей основе нестабильны, что ограничивает сферу их использования коммерческими банками. По этой причине владельцам счетов выплачивается низкий процент или он вообще не выплачивается. В условиях возросшей конкуренции по привлечению вкладов коммерческие банки стремятся привлечь клиентов и стимулировать прирост вкладов до востребования путем предоставления дополнительных услуг владельцам счетов, а также повышая качество их обслуживания. Проценты по вкладам до востребования зачисляются вкладчику, как правило, один раз в год в начале нового календарного года. Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня, предшествующего ее возврату вкладчику либо ее списанию со счета вкладчика по иным основаниям. Несмотря на высокую подвижность средств на счетах до востребования, имеется возможность определить их минимальный, неснижаемый остаток, и использовать его в качестве стабильного кредитного ресурса.

Депозиты до востребования наиболее ликвидные. Их владельцы могут в любой момент использовать деньги, находящиеся на счетах до востребования. Деньги на этот счет вносятся или изымаются как частями, так и полностью без ограничений, а также разрешается брать с этого счета в установленном Центральным банком Российской Федерации порядке наличные деньги

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями.
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. 23.05.2018 г.).
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 23.04.2018 г.).
4. Банки и банковские операции: учебник/ Под ред. О.И.Лаврушина Москва, КНОРУС, 2016 г. Банковское дело / ред. Г.Г. Коробова. - М.: Экономистъ, 2016 г.
5. Банковские операции: учебное пособие для СПО, О.И. Лаврушин Москва, «КНОРУС», 2016 г.
6. Банковское дело: учебник для СПО / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2016. Серия: Профессиональное образование.
7. Банковское дело: учебник и практикум для СПО / под ред. В. А. Боровковой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2016. Серия: Профессиональное образование.
8. Бухгалтерский учет в банках Т.Н. Бондарева ООО «Феникс», 2014.
9. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие для СПО под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой М.: Юрайт, 2016
10. Ведение кассовых операций: учебное пособие, Т.Н. Бондарева, Е.А. Галкина Ростов н/Д: Феникс, 2016 г.
11. Ведение расчетных операций: учебник для СПО, Москва «Академия», 2016 г.
12. Ведение расчетных операций: учебник для СПО, О.И. Лаврушин Москва, «КНОРУС», 2017 г.
13. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018 г. (среднее профессиональное образование).
14. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018 (среднее профессиональное образование).
15. Основы банковского дела: учебник. Гриф МО РФ / В.А. Галанов. — 2-е изд. — М.: ФОРУМ: ИН- ФРА-М, 2017 г. (Профессиональное образование).
16. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции: учебное пособие А.И. Мерцалова Москва «КНОРУС», 2016 г.
17. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru>
18. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа <http://www.consultant.ru>
19. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>

20. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.banki.ru>.
21. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.arb.ru>.
22. Материалы Информационного агентства - портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.
23. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/otchet-po-praktike/180440>