

Банковские операции

- банковский счет;
- банковский вклад (депозит);
- банковский кредит;
- банковские переводы;
- банковские календари;
- дата валютирования;
- валютно-обменные операции;
- банковские гарантии;
- кассовые операции;
- инкассация;
- металлические счета;
- депозитные ячейки;
- векселя;
- ценные бумаги;
- межбанковские операции.

1. Расчетный (текущий) банковский счет:

- договор на открытие расчетного банковского счета (определенный перечень документов, количество счетов);
- владелец счета (обычно, физическое или юридическое лицо);
- номер счета;
- карточка с образцами подписей;
- валюта счета;
- зачисление денежных средств;
- хранение денежных средств;
- выполнение поручений (оговаривается перечень разрешенных операций и сроки их исполнения);
- банковский перевод: банковская операция, списание денег с одного расчетного счета и зачисление на другой;
- выдача наличных средств;

- право банку использовать временно-свободные денежные средства;
- проценты за использование временно-свободных денежных средств;
- вознаграждения за услуги банка (операционные доходы) ;
- капитализация процентов;
- списание денежных средств в бесспорном порядке;
- договор на дистанционное обслуживание;
- прекращение обязательств банка по договору расчетного счета;
- арест счета.

ГЛАВА 22 БАНКОВСКИЙ СЧЕТ

[Статья 197. Договор текущего \(расчетного\) банковского счета](#)

[Статья 198. Владельцы счета по договору текущего \(расчетного\) банковского счета](#)

[Статья 199. Порядок заключения договора текущего \(расчетного\) банковского счета](#)

[Статья 200. Порядок распоряжения денежными средствами, находящимися на текущем \(расчетном\) банковском счете](#)

[Статья 201. Операции по текущему \(расчетному\) банковскому счету](#)

[Статья 202. Срок осуществления операций по текущему \(расчетному\) банковскому счету](#)

[Статья 203. Вознаграждение \(плата\) за услуги банка и небанковской кредитно-финансовой организации](#)

[Статья 204. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на текущем \(расчетном\) банковском счете](#)

[Статья 205. Очередность списания денежных средств с текущего \(расчетного\) банковского счета](#)

[Статья 206. Прекращение обязательств по договору текущего \(расчетного\) банковского счета](#)

[Статья 207. Списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке](#)

[Статья 207-1. Договор специального счета, договор субсчета](#)

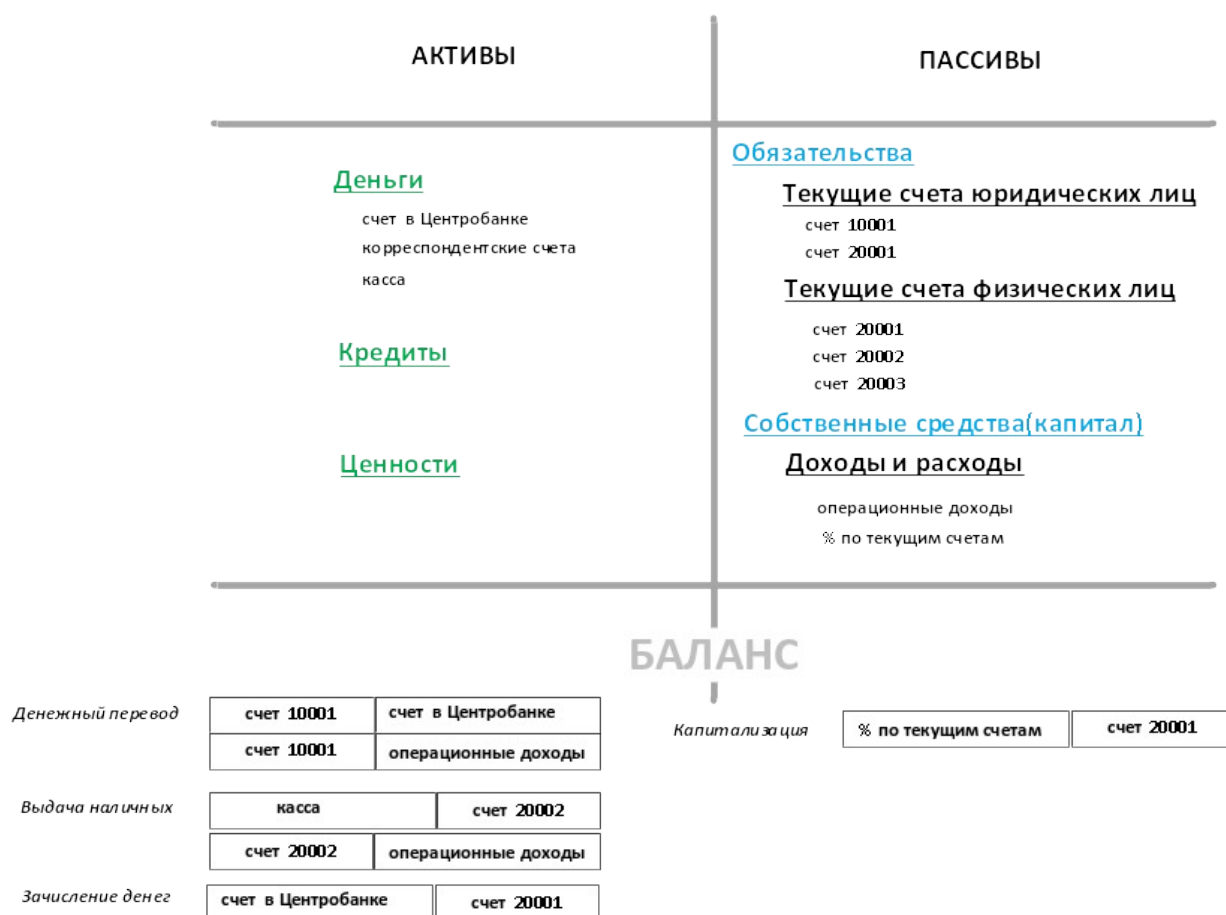
[Статья 208. Договор временного счета](#)

[Статья 209. Договор корреспондентского счета](#)

[Статья 210. Договор благотворительного счета](#)

[Статья 211. Порядок открытия отдельных счетов в банке](#)

Активация Windows



- 2. Банковский вклад (депозит) :** денежные средства, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке в целях хранения и получения дохода на срок, либо до востребования, либо до наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства.
- обычно, привлечение денежных средств лицензируется отдельно (банк может не иметь лицензии на привлечение денежных средств или лицензия может быть отозвана) ;
 - банковский кодекс: права вкладчиков;
 - договор банковского вклада: даты, проценты, условия; виды: до востребования, срочный, условный, отзывный и безотзывный; порядок возврата (куда перечислить), порядок расторжения договора;
 - % в абсолютном числовом выражении (фиксированная ставка), переменная ставка;

– порядок начисления % (периодичность) .

ГЛАВА 21 БАНКОВСКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ)

- [Статья 179. Понятие банковского вклада \(депозита\)](#)
[Статья 180. Право на привлечение денежных средств во вклады \(депозиты\)](#)
[Статья 181. Договор банковского вклада \(депозита\)](#)
[Статья 182. Виды договора банковского вклада \(депозита\)](#)
[Статья 183. Форма договора банковского вклада \(депозита\)](#)
[Статья 184. Существенные условия договора банковского вклада \(депозита\)](#)
[Статья 185. Вкладчики и их права](#)
[Статья 186. Право вкладчика на возврат вклада \(депозита\)](#)
[Статья 187. Проценты по вкладу \(депозиту\)](#)
[Статья 188. Порядок начисления и выплаты процентов по вкладу \(депозиту\)](#)
[Статья 189. Внесение на счет вкладчика другими лицами вклада \(депозита\)](#)
[Статья 190. Вклады \(депозиты\) на имя других лиц](#)
[Статья 191. Банковский вклад \(депозит\) драгоценных металлов и \(или\) драгоценных камней](#)
[Статья 192. Сберегательная книжка](#)
[Статья 193. Виды сберегательной книжки](#)
[Статья 194. Именная сберегательная книжка](#)
[Статья 195. Банковская сберегательная книжка на предъявителя](#)
[Статья 196. Сберегательный и депозитный сертификаты](#)

АКТИВЫ		ПАССИВЫ	
<u>Деньги</u> счет в Центробанке корреспондентские счета касса		<u>Обязательства</u> <u>Депозиты юридических лиц</u> счет 40001 счет 40002 <u>Депозиты физических лиц</u> счет 50001 счет 50002 счет 50003 <u>Собственные средства(капитал)</u> <u>Доходы и расходы</u> % по депозитам	
<u>Кредиты</u>			
<u>Ценности</u>			
БАЛАНС			
Денежный вклад (безнал)		Капитализация	
счет в Центробанке	счет 50001	% по депозитам	счет 50001
Денежный вклад (нал)	касса		счет 40002

АКТИВЫ		ПАССИВЫ			
<u>Деньги</u> счет в Центробанке корреспондентские счета касса		<u>Обязательства</u> <u>Депозиты юридических лиц</u> счет 40001 счет 40002 %по депозитам юридических лиц счет 41001 счет 41002 <u>Депозиты физических лиц</u> счет 50001 счет 50002 %по депозитам физических лиц счет 51001 счет 51002			
<u>Кредиты</u>		<u>Собственные средства(капитал)</u> <u>Доходы и расходы</u> % по депозитам			
<u>Ценности</u>					
БАЛАНС					
Денежный вклад (безнал)	счет в Центробанке	счет 50001	Начисление %	% по депозитам	счет 51001
Денежный вклад (нал)	касса	счет 40002	Начисление %	% по депозитам	счет 41002

3. **Банковский кредит:** денежные средства, предоставляемые банком заемщику, на определенных условиях и на определенный срок, для удовлетворения финансовых потребностей.

- кредитный договор: размер, сроки (предоставления, возврата, капитализации), проценты, периодичность, день предоставления кредита, цели использования кредита, ответственности кредитодателя и кредитополучателя (заемщика), досрочное погашение кредита;
- физические и юридические лица – разные кредитные договоры;
- порядок утверждения кредита (специалист, кредитный комитет, правление банка, совет акционеров);
- отказ кредитодателя предоставить кредит;
- отказ заемщика от получения кредита;

- целевые кредиты;
- фиксированный процент за использование кредита;
- обеспечение по кредиту (депозит, имущество, гарантия, ...);
- плавающий (вычисляемый) процент за использование кредита;
- страхование кредита;
- кредитная линия;
- межбанковский кредитный договор.

АКТИВЫ		ПАССИВЫ	
<div>Деньги счет в Центробанке корреспондентские счета касса</div> <div>Кредиты Кредиты юридическим лицам счет 71001 счет 71002 Кредиты физическим лицам счет 81001 счет 81002 %по кредитам физическим лицам %по кредитам юридическим лицам</div> <div>Ценности</div>		<div>Обязательства Кредиты юридическим лицам счет 70001 счет 70002 Кредиты физическим лицам счет 80001 счет 80002</div> <div>Собственные средства(капитал) Доходы и расходы % по кредитам</div>	
БАЛАНС			

Кредит	счет 71001	счет 70001	Начисление %	%по кредитам юридическим лицам	% по кредитам
Выдача кредита (безнал)	счет 70001	счет в Центробанке	Погашение	счет в Центробанке	счет 71001
Выдача кредита (нал)	счет 70001	касса	Погашение %	счет в Центробанке	%по кредитам юридическим лицам

[Статья 137. Кредитный договор](#)

[Статья 138. Определение дня предоставления кредита](#)

[Статья 139. Форма кредитного договора](#)

[Статья 140. Существенные условия кредитного договора](#)

[Статья 140-1. Право кредитополучателя на получение документа, подтверждающего факт заключения кредитного договора](#)

[Статья 141. Отказ кредитодателя от заключения кредитного договора и исполнения обязательств по нему](#)

[Статья 142. Отказ кредитополучателя от получения кредита](#)

[Статья 143. Досрочный возврат \(погашение\) кредита](#)

[Статья 144. Целевое использование кредита](#)

[Статья 145. Проценты за пользование кредитом](#)

[Статья 146. Страхование кредитодателем риска невозврата \(непогашения\) кредита и \(или\) просрочки возврата \(погашения\) кредита](#)

[Статья 147. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору](#)

[Статья 148. Гарантийный депозит денег](#)

[Статья 149. Перевод на кредитодателя правового титула на имущество](#)

[Статья 150. Особенности кредитования физических лиц](#)

[Статья 151. Кредитная линия](#)

[Статья 152. Межбанковский кредитный договор](#)

4. **Банковские календари:**

- база для начисления процентов: 360, 365,
 $(3 \times 365 + 366) / 4 = 365.25$;
- текущий банковский день;
- выходные банка;
- выходные в филиалах;
- выходные по валютам;
- today – сегодня, tomorrow – следующий рабочий день,
spot – через день (рабочие дни).

5. **Дата валютирования:** дата (физической) доступности денег, дата исполнения сделки, при конверсии – дата доставки денег (курс может быть определен по другой дате), при перечислении: кто платит % по остатку. Available funds – доступные средства, booked funds – зарезервированные средства.

6. **Валютно-обменные операции:** банковские операции по обмену денежных средств на официальную валюту, обмен иностранной валюты на другую иностранную, покупка-продажа через биржу или у другого банка.

АКТИВЫ

Деньги

BYR счет в Центробанке
корреспондентские счета
касса
USD корреспондентские счета

Кредиты

Ценности

ПАССИВЫ

Обязательства

Текущие счета

счет BYR10001
счет UDS10001

Собственные средства(капитал)

Доходы и расходы

доходы по валютным операциям
расходы по валютным операциям

БАЛАНС

Конверсия

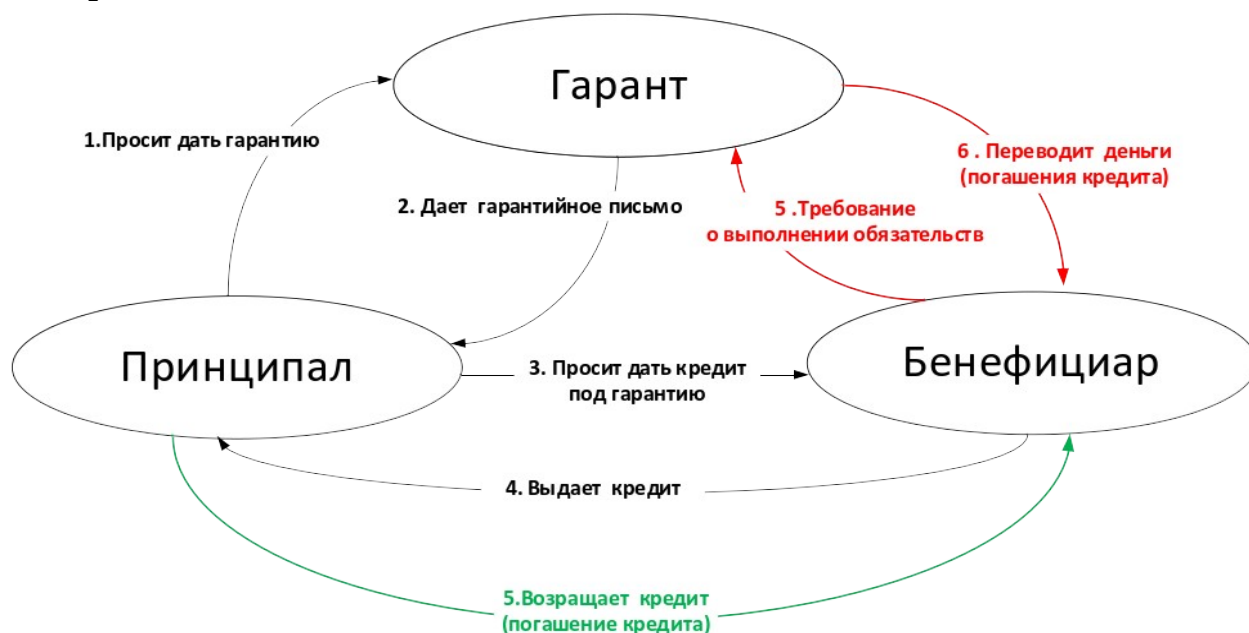
счет BYR10001	доходы по валютным операциям
расходы по валютным операциям	счет UDS10001

Покупка валюты на бирже

USD корреспондентские счета	доходы по валютным операциям
расходы по валютным операциям	BYR счет в Центробанке

АКТИВЫ		ПАССИВЫ	
<u>Деньги и кредиты</u>		<u>Обязательства</u>	
USD 2000000		USD 1000000	
ALT 3000000		ALT 5000000	
<u>Ценности</u>		<u>Собственные средства(капитал)</u>	
		<u>Доходы и расходы</u>	
		доходы по валютным операциям	
		расходы по валютным операциям	
БАЛАНС			
<u>Валютная позиция</u>			
Длинная позиция USD 1000000		USD 2000000 - USD 1000000	
Короткая позиция ALT 2000000		ALT 5000000 - ALT 3000000	

7. **Банковские гарантии:** безотзывное письменное обязательство банка, выданное принципалу (кредитополучателю), выплатить денежные средства бенефициару (кредитору), при наступлении условия, описанного в письменном обязательстве (невозврате кредита) .



8. **Банковская гарантия:**

- принципал;
- бенефициар;
- гарант;
- документ (кредитный договор), в котором предусмотрена гарантия;
- сумма гарантии;
- сроки действия гарантии;
- условия оплаты бенефициару;
- возможность перевода (смена бенефициара);
- дополнительные условия.

9. **Банковская гарантия:** гарантия учитывается на забалансовых счетах

АКТИВЫ			ПАССИВЫ		
<u>Деньги</u> счет в Центробанке корреспондентские счета касса			<u>Обязательства</u>		
<u>Кредиты</u>			<u>Собственные средства(капитал)</u>		
<u>Ценности</u>			<u>Доходы и расходы</u>		
БАЛАНС					
Забалансовые счета					
<u>Гарантия</u>			<u>Обязательства</u>		
Принципал	счет 80002	ALT 1000000	счет 30002	ALT 1000000	Бенефициар

10. **Банковская гарантия:** перенос (инкорпорация) забалансовых счетов на баланс при наступлении гарантийного условия.

АКТИВЫ		ПАССИВЫ	
<u>Деньги</u> счет в Центробанке корреспондентские счета касса		<u>Обязательства</u>	
<u>Кредиты</u> счет 80002 ALT 1000000		счет 30002 ALT 1000000 Бенефициар	
<u>Ценности</u>		<u>Собственные средства(капитал)</u> <u>Доходы и расходы</u>	
БАЛАНС			

Выполнение гарантии

счет 30002

счет в Центробанке

11. **Банковская гарантия:** банковский кодекс РБ.

ГЛАВА 20
БАНКОВСКАЯ ГАРАНТИЯ. ПОРУЧИТЕЛЬСТВО

[Статья 164. Понятие банковской гарантии](#)

[Статья 165. Условия и форма банковской гарантии](#)

[Статья 166. Обеспечение банковской гарантией обязательства принципала](#)

[Статья 167. Независимость обязательства гаранта по банковской гарантии и основного обязательства](#)

[Статья 168. Безотзывность банковской гарантии](#)

[Статья 169. Перевод банковской гарантии](#)

[Статья 170. Вступление банковской гарантии в силу](#)

[Статья 171. Требование бенефициара по банковской гарантии](#)

[Статья 172. Обязанности гаранта при получении требования бенефициара по банковской гарантии](#)

[Статья 173. Срок рассмотрения гарантом требования бенефициара по банковской гарантии](#)

[Статья 174. Отказ гаранта удовлетворить требование бенефициара по банковской гарантии](#)

[Статья 175. Пределы обязательства гаранта по банковской гарантии](#)

[Статья 176. Прекращение обязательства гаранта по банковской гарантии и принципала по основному обязательству](#)

[Статья 177. Регрессные требования гаранта к принципалу](#)

[Статья 178. Поручительства банка и небанковской кредитно-финансовой организации](#)

12. **Кассовые операции:** договор на кассовое обслуживание (возможность получать и вносить наличные, комиссия за наличные, лимиты, сроки исполнения), операции с наличными деньгами, прием наличных, выдача наличных, кассовое подкрепление (покупка наличных денег за безналичные у других банков), продажа наличных денег.
13. **Инкассация:** сбор наличных денежных средств из касс юридических лиц и внесение в кассу банка на основании договора об инкассации.
14. **Инкассация:** в кодексе РБ.

ГЛАВА 27

ИНКАССАЦИЯ И ПЕРЕВОЗКА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ И ДРАГОЦЕННЫХ КАМНЕЙ И ИНЫХ ЦЕННОСТЕЙ

[Статья 287. Инкассация и перевозка наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей](#)

[Статья 288. Условия и пределы применения физической силы, применения и использования оружия](#)

[Статья 289. Применение физической силы](#)

[Статья 290. Применение и использование оружия](#)

15. Банковские вклады драгоценных металлов: депозиты драгоценных металлов или камней.

РАЗДЕЛ VI ПАССИВНЫЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ ГЛАВА 21 БАНКОВСКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ)

- [Статья 179. Понятие банковского вклада \(депозита\)](#)
- [Статья 180. Право на привлечение денежных средств во вклады \(депозиты\)](#)
- [Статья 181. Договор банковского вклада \(депозита\)](#)
- [Статья 182. Виды договора банковского вклада \(депозита\)](#)
- [Статья 183. Форма договора банковского вклада \(депозита\)](#)
- [Статья 184. Существенные условия договора банковского вклада \(депозита\)](#)
- [Статья 185. Вкладчики и их права](#)
- [Статья 186. Право вкладчика на возврат вклада \(депозита\)](#)
- [Статья 187. Проценты по вкладу \(депозиту\)](#)
- [Статья 188. Порядок начисления и выплаты процентов по вкладу \(депозиту\)](#)
- [Статья 189. Внесение на счет вкладчика другими лицами вклада \(депозита\)](#)
- [Статья 190. Вклады \(депозиты\) на имя других лиц](#)
- [Статья 191. Банковский вклад \(депозит\) драгоценных металлов и \(или\) драгоценных камней](#)
- [Статья 192. Сберегательная книжка](#)
- [Статья 193. Виды сберегательной книжки](#)
- [Статья 194. Именная сберегательная книжка](#)
- [Статья 195. Банковская сберегательная книжка на предъявителя](#)
- [Статья 196. Сберегательный и депозитный сертификаты](#)

Активация Windows
Чтобы активировать Windows, перейдите

16. Металлические счета: в золоте, платине (как валюта, не обеспечивается реальным металлом), измерение в тройской унции (oz, 31,1034768 гр.). XAU (золото), XAG (серебро), XPT (платина), XPD (палладий).



17. **Металлические счета:** взнос наличными на металлический счет

АКТИВЫ		ПАССИВЫ	
<u>Деньги</u> счет в Центробанке корреспондентские счета Касса + USD 18000		<u>Обязательства</u> счет 30002 XAU 10	
<u>Кредиты</u>		<u>Собственные средства(капитал)</u> <u>Доходы и расходы</u> + USD 18000 - XAU10	
<u>Ценности</u>			
БАЛАНС			
Взнос на АУ металлический счет		UD \$18000	<div>касса</div> <div>Доход</div>
		XAU10	<div>расходы</div> <div>30002</div>

18. **Металлические счета:** перечисление в металлического счета

АКТИВЫ		ПАССИВЫ	
<u>Деньги</u> счет в Центробанке - ALT1000 корреспондентские счета Касса		<u>Обязательства</u> счет 30002 XAU8	
<u>Кредиты</u>		<u>Собственные средства(капитал)</u> <u>Доходы и расходы</u> - ALT 1000 + XAU2	
<u>Ценности</u>			
БАЛАНС			
I			
Перечисление с металлического счета		ALT1000	<div>расходы</div> счет в Центробанке
		XAU2	<div>30002</div> доходы

19. **Депозитные ячейки (сейфы):** ячейки для хранения ценностей, договор на аренду депозитной ячейки.

[Статья 278. Договор банковского хранения](#)

[Статья 279. Предметы банковского хранения](#)

[Статья 280. Форма договора банковского хранения](#)

[Статья 281. Виды банковского хранения](#)

[Статья 282. Закрытое банковское хранение](#)

[Статья 283. Сейфовое банковское хранение](#)

[Статья 284. Открытое банковское хранение](#)

[Статья 285. Подтверждение личности вкладчика](#)

[Статья 286. Предоставление индивидуального банковского сейфа во временное пользование другому лицу](#)

20. **Вексель**: ценная бумага, строго оформлена, дающее право векселедержателю получить от должника денежные средства. **Переводной вексель** позволяет менять должника или получателя с согласия векселедержателя. Вексельное право хорошо продумано, дает возможность быстро совершать операции (без суда и юридических проволочек). Обычно вексель используется для расчетов между физическими лицами.
21. **Ценные бумаги**: документ, удостоверяющий права собственности (акции, облигации). Эмитируют юридические лица (имеющие лицензию) для привлечения денежных средств. По облигациям фиксированный процент, по акциям – дивиденды по итогу финансового года. Банк может покупать ценные бумаги (как деньги).
22. **Межбанковские операции**: корреспондентский счет – счет банка в другом банке, используется для выполнения операций с иностранной валютой и для ускорения выполнения операций. Обычно договор обоюдный. Кредитная линия. Проценты по остатку. Проценты по овернайттам. Нostro-счет – счет банка-резидента в другом банке-корреспонденте. Лoro-счет – счет банка-корреспондента в банке резидента. Лoro-счет иностранного банка в валюте резидента называют вostro-счет. Нostro – наш у вас, вostro – ваш у нас.

БАНК Г		БАНК А	
АКТИВЫ	ПАССИВЫ	АКТИВЫ	ПАССИВЫ
<u>Деньги</u> счет в Центробанке касса	<u>Обязательства</u> <u>Лоро-счета</u> АЛТ счет банка А АЛТ счет банка Б АЛТ счет банка В	<u>Деньги</u> счет в Центробанке касса	<u>Обязательства</u> <u>Лоро-счета</u> USD счет банка Г
<u>Ностро-счета</u> USD счет банка А GBP счет банка Б EUR счет банка В		<u>Ностро-счета</u> АЛТ счет банка Г	
<u>Кредиты</u>	<u>Собственные средства(капитал)</u>	<u>Кредиты</u>	<u>Собственные средства(капитал)</u>
<u>Ценности</u>		<u>Ценности</u>	
БАЛАНС		БАЛАНС	

23. **Межбанковские операции:** межбанковские кредиты, кредитные линии, покупка продажа валюты (forex).
24. **Межбанковские операции:** валютная спекуляция – цикл покупки и продажи (зафиксировать доход/убытки) валюты с целью получения дохода.
25. **Межбанковские операции:** короткие валютные сделки today, tomorrow, spot.
26. **Межбанковские операции:** форвардные сделки (forward), сделка сегодня, доставка (обмен) дольше, чем spot. Нельзя отказаться.
27. **Межбанковские операции:** валютный swap, покупка валюты (обычно, today) с обязательством обратной продажи (обычно, tomorrow).
28. **Межбанковские операции:** опцион – контракт на покупку (доставку) валюты в будущем (оплата за опцион сразу). Можно отказаться от покупки – убыток равен стоимости опциона.
29. **Межбанковские операции:** валютный фьючерс – сделка на покупку/продажу валюты в будущем, но без доставки основной суммы, перечисляется только зафиксированный результат (перечисляет тот, кто в убытке).
30. **Межбанковские операции:** хеджирование – заключение обратной сделки (с правом отказа, например опцион) с целью страхования сделки (обычно, торговой).

31. **КОНЕЦ**