

# ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

*Рязанова А.С.*

*Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина*

[nastya.ryazanova.2012@mail.ru](mailto:nastya.ryazanova.2012@mail.ru)

Банк – это кредитно-финансовая организация, производящая операции с денежными средствами и ценными бумагами.

Банк осуществляет такие операции как: выдача кредита, банковской гарантии, открытие банковского вклада, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, инкассация.

Банковский кредит – это денежные средства, выдаваемые банком заемщику на определенный срок под проценты. Для получения кредита в банке заемщику будет необходимо заполнить в письменном или в электронном виде (если такой вид предусмотрен банком) заявление-анкету на получение кредита

В структуру документа входят такие разделы: информация о заявителе, адреса, раздел «семейное положение», «сведения об основной работе» и тд.

После рассмотрения заявки банк уведомляет о своем решении. Если решение положительное, то следующий этап — это оформление и подписание кредитного договора.

Кредитный договор, как и любой другой договор с банком должен быть заключены в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора.

Договор подписывается в двух экземплярах. Первый экземпляр остается в банке, а второй отдается на руки заемщику.

Обязательные пункты договора: преамбула, предмет договора, порядок предоставления кредита, проценты и погашение кредита, права и обязанности, срок действия договора, реквизиты сторон.

В ипотечном варианте кредитного договора в пункте «Предмет договора» должна быть включена информация: наименование (дом, квартира, иное недвижимое имущество, местоположение, описание (количество комнат, площадь)

Ипотечный договор вступает в силу с момента регистрации соответственным государственным органом по месту по месту нахождения недвижимого имущества.

Другим видом активной операции является банковская гарантия.

Банковская гарантия – это выдаваемое банком (гарантом) по просьбе другого лица (принципала) безотзывное обязательство уплатить указанному принципалом третьему лицу (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями гарантии Бенефициар – это заказчик.

Заявление на выдачу банковской гарантии является основание для подготовки соглашения о выдачи банковской гарантии.

В статье 45 Федерального закона "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд «от 05.04.2013 N 44-ФЗ (ред. от 27.06.2019) указано, что текст банковской гарантии должен включать:

1. Сумма банковской гарантии – это сумма которую гарант должен будет уплатить бенефициару, в случае неисполнения своих обязательств принципалом.

2. Обязательства принципала

3. Обязанность гаранта уплатить заказчику неустойку в размере 0,1 процента денежной суммы, подлежащей уплате, за каждый день просрочки

4. Срок действия банковской гарантии

5. Установленный Правительством Российской Федерации перечень документов, предоставляемых заказчиком банку одновременно с требованием об осуществлении уплаты денежной суммы по банковской гарантии

Банковская гарантия оформляется на фирменном бланке банка.

Основные реквизиты, используемые для оформления банковской гарантии:

наименование банковской организации, вид документ, порядковый номер и дата его составления, город, в котором составлен данный документа, гарант - указывается полное наименование банка и его правовая форма собственности, индекс, адрес местонахождения банка, ИНН, КПП, ОГРН, номер расчетного счета, принципал - указывается полное наименование банка и его правовая форма собственности, индекс, адрес местонахождения банка, ИНН, КПП, ОГРН, номер расчетного счета, бенефициар - указывается полное наименование банка и его правовая форма собственности, индекс, адрес местонахождения банка, ИНН, КПП, ОГРН, номер расчетного счета, БИК, ОКОПФ, ОКФС, ОКПО.

Банковская гарантия подписывается лицом, имеющим доверенность на подписание данного документа, и заверяется печатью банка.

Банковский вклад – это сумма денежных средств переданное на хранение в банк под проценты для получения в последствии вкладчиком прибыли.

По реквизитам договор банковского вклада идентичен договору банковского кредита. Меняется формулировка сторон, со стороны кредитной организации «Банк», а со стороны физического или юридического лица «Вкладчик».

В «предмете договора» указывается сумма, переданная вкладчиком на хранение в банк, срок размещения вклада и размер процентной ставки.

Банковский счет – это счет, открываемый в кредитной организации физическим или юридическим лицом для безналичных расчетов.

Для открытия банковского счета заявителю – клиенту нужно обратиться в отделение банка и заполнить анкету.

Реквизиты заявления на открытие банковского счета :

1. Заполняется клиентом.

Наименование заявителя (полное наименование юридического лица в соответствии с учредительными документами/фамилия, имя, отчество физического лица, занимающегося частной практикой), адрес (адрес юридического лица, указанный в ЕГРЮЛ; адрес места жительства (места пребывания) индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося порядке частной практикой), почтовый адрес, контактный телефон, адрес электронной почты, для резидента (ИНН, КПП, ОГРН, ОКПО,

ОКАТО), для нерезидента (ИНН, КИО, КПП), наименование валюты, должность и ФИО уполномоченного представителя клиента, наименование документа на основании чего действует уполномоченное лицо клиента, подпись, печать, дата.

## 2. Заполняется банком

Наименование кредитной организации, адрес местонахождение, почтовый адрес, наименование операционного подразделения кредитной организации, банковские реквизиты (№ балансового счета, № банковского счета, № транзитного счета, отметка банка (должность уполномоченного работника, подпись, дата).

Отличие договора об открытии банковского счета от других это разделы: осуществление операций по счету, тарифы, противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма. Осуществление банком функций агента валютного контроля.

Договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время. Расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента.

Банк предлагает услуги по инкассации денежный средств. Что включает в себя данная услуга в первую очередь — это сбор, доставка наличных денег клиентов в кредитную организацию, в том числе с данных клиентами через автоматические сейфы, с последующим зачислением (перечислением) их сумм на банковские счета, счета по вкладам (депозитам) клиентов, открытые в этих или иных кредитных организациях.

Между банком и клиентом заключается письменный договор на оказание услуги инкассации денежный средств. В договоре указывается по мимо основных разделах: «Порядок приема и передачи денежной наличности», «Порядок передачи разменной монеты», «Порядок расчетов».

К документу прилагается «График сдачи денежной выручки банку».

В приложении указывается: месяц, дни, время прибытия представителей банка и примечание. Подписывается документ представителями банка и клиента с указанием ФИО и поставкой печатей.

Подводя итоги можно отметить, что документирование банковских операций производится в произвольном виде на усмотрение самого банка так как законом не было установлено унифицированных форм для большинства банковских документов.

Все договоры по оказанию каких-либо услуг банком имеют схожие реквизиты: наименование организации, вид документа, место составление договора и дата. В структуру любого договора входит преамбула, предмет договора, права и обязанности сторон, ответственность, срок действия договора, конфиденциальность, реквизиты и подписи сторон. Все договоры заключается в письменной форме.

## **Список использованных источников:**

1. Банки и банковские операции: учебник и практикум для академ. бакалавриата / под ред. Б. И. Соколова. - Москва: Изд-во Юрайт, 2018. — 189 с.
2. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник / под ред. Жукова Е.Ф., Эриашвили Н.Д. - Москва.: Юнити, 2018. - 128 с.
3. Банковское кредитование: учебник/ Тавасиев А. М., Мазурина Т. Ю., Бычков В. П., 2-е изд. - Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 366 с.
4. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон N 395: принят 02.12.1990г. // Консультант Плюс: правовой сайт. – URL: [www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi](http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi). - Режим доступа: компьютер. локал. сеть каб. 414 фак. культуры и искусств Тамб. гос. ун-та им.Г.Р.Державина.
5. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов: Инструкция Банка России N 153-И: принят 30.05.2014г. // Консультант Плюс: правовой сайт. – URL: [www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi](http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi). - Режим доступа: компьютер. локал. сеть каб. 414 фак. культуры и искусств Тамб. гос. ун-та им.Г.Р.Державина.