

Министерство образования Республики Беларусь
Учреждение образования «Витебский государственный
университет имени П.М. Машерова»
Кафедра гражданского права и гражданского процесса

Е.А. Данина

**БАНКОВСКОЕ ХРАНЕНИЕ.
ЛИЗИНГОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
БАНКОВ**

*Методические указания к изучению темы
«Банковское право. Особенная часть»*

*Витебск
УО «ВГУ им. П.М. Машерова»
2011*

УДК 347(075)
ББК 67.404.2я73
Д18

Печатается по решению научно-методического совета учреждения образования «Витебский государственный университет имени П.М. Машерова». Протокол № 6 от 24.10.2011 г.

Автор: старший преподаватель кафедры социально-экономических и гуманитарных дисциплин ИПК и ПК УО «ВГУ им. П.М. Машерова» **Е.А. Данина**

Рецензент:
заведующий кафедрой гражданского права и гражданского процесса
УО «ВГУ им. П.М. Машерова», кандидат юридических наук, доцент *И.И. Шматков*

Данина, Е.А.
Д18 Банковское хранение. Лизинговая деятельность банков : методические указания к изучению темы «Банковское право. Особенная часть» / Е.А. Данина. – Витебск : УО «ВГУ им. П.М. Машерова», 2011. – 38 с.

Данное издание подготовлено в соответствии с учебной программой по курсу «Банковское право», «Банковское право и ответственность в банковской сфере» для студентов дневной и заочной форм обучения юридического факультета. Содержит темы особенной части банковского права, касающиеся банковского хранения и лизинговой деятельности банков. Материал изложен в соответствии с действующим банковским законодательством.

Предназначается для студентов дневной и заочной форм обучения юридического факультета, изучающих дисциплины «Банковское право» и «Банковское право и ответственность в банковской сфере», а также дисциплину «Банковское дело» для слушателей ИПК и ПК.

УДК 347(075)
ББК 67.404.2я73

© Данина Е.А., 2011
© УО «ВГУ им. П.М. Машерова», 2011

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
Тема 1. БАНКОВСКОЕ ХРАНЕНИЕ	5
1.1. Общие положения о договоре банковского хранения	5
1.2. Особенности осуществления отдельных видов банковского хранения	7
Тема 2. ЛИЗИНГОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ	9
2.1. Понятие, сущность и виды лизинга	9
2.2. Организация и осуществление лизинговых операций в банках	14
ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ	18
НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ, РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ДЛЯ ИЗУЧЕНИЯ	22
СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ	23

ВВЕДЕНИЕ

В методических указаниях изложены темы «Банковское хранение» и «Лизинговая деятельность банков», которые относятся к особенной части банковского права. Дается характеристика банковского хранения и лизинговой деятельности банков, а именно: рассматриваются общие положения о банковском хранении, особенности осуществления отдельных видов банковского хранения, понятие лизинга, его видов, особенности организации и осуществления лизинговых операций в банках. Также приводятся нормативные акты, рекомендуемые для изучения, вопросы и тестовые задания для самоконтроля по каждой теме.

В данном издании размещается словарь терминов, в котором содержатся основные понятия курсов «Банковское право» и «Банковское право и ответственность в банковской сфере» (включая общую и особенную части).

Методические указания к изучению темы «Банковское право. Особенная часть» составлены в соответствии с учебными программами курсов «Банковское право», «Банковское право и ответственность в банковской сфере».

Рекомендуется для студентов дневной и заочной форм обучения юридического факультета, изучающих дисциплины «Банковское право», «Банковское право и ответственность в банковской сфере», а также дисциплину «Банковское дело» для слушателей ИПК и ПК.

Тема 1. БАНКОВСКОЕ ХРАНЕНИЕ

1.1. Общие положения о договоре банковского хранения

Отношения по банковскому хранению регулируются БК и гражданским законодательством.

Общее понятие договора хранения установлено п. 1 ст. 776 ГК, в соответствии с которой по договору хранения одна сторона (хранитель) обязуется хранить вещь, переданную ей другой стороной (поклажедателем), и возвратить эту вещь в сохранности.

Хранение ценностей в банке или небанковской кредитно-финансовой организации более детально регламентировано статьей 811 ГК. В частности, указанная статья предусматривает, что банк или небанковская кредитно-финансовая организация (далее – банк) могут принимать на хранение ценные бумаги, драгоценные металлы и камни, иные драгоценные вещи и ценности, в том числе документы.

Договор хранения ценностей в банке оформляется выдачей поклажедателю именного сохранного документа, предъявление которого является основанием для выдачи хранимых ценностей поклажедателю.

Банки в своей деятельности опираются непосредственно на нормы главы 26 БК.

Статья 278 БК устанавливает, что по договору банковского хранения одна сторона (хранитель) обязуется за вознаграждение хранить переданные ей другой стороной (поклажедателем) документы и ценности и возвратить их поклажедателю в сохранности.

По договору банковского хранения в качестве хранителя могут выступать банк или небанковская кредитно-финансовая организация (далее – банк).

С позиции ГК данный договор является консенсуальным, двусторонним и возмездным.

Предметом банковского хранения могут быть:

- денежные средства;
- ценные бумаги;
- драгоценные металлы;
- драгоценные и полудрагоценные камни;
- иные ценности;
- документы.

Банком самостоятельно определяются виды хранения, которые банк осуществляет, формы соответствующих документов, размер вознаграждения и др.

Договор банковского хранения должен быть заключен в письменной форме. При этом простая письменная форма договора банковского хранения считается соблюденной, если принятие документов и ценностей на хранение удостоверено хранителем путем выдачи по-

клажедателю именного сохранного документа. Предъявление такого документа является основанием для выдачи поклажедателю предметов банковского хранения.

Личность поклажедателя может подтверждаться в соответствии с договором банковского хранения сообщением кода либо предъявлением документа, удостоверяющего личность, или идентифицирующей карточки, или ключа, или иного знака либо документа.

В соответствии со ст. 812 ГК договором хранения ценностей в банке может быть предусмотрено их хранение с использованием поклажедателем (клиентом) или с предоставлением ему охраняемого банком индивидуального банковского сейфа (ячейки сейфа, изолированного помещения в банке).

Банк обязан осуществлять контроль за доступом в помещение, где находится предоставленный клиенту сейф.

Если договором хранения ценностей в банке с предоставлением клиенту индивидуального банковского сейфа не предусмотрено иное, банк освобождается от ответственности за несохранность содержимого сейфа, если докажет, что по условиям хранения доступ кого-либо к сейфу без ведома клиента был невозможен либо стал возможным вследствие непреодолимой силы.

По истечении обусловленного срока хранения или срока, предоставленного хранителем для обратного получения вещи, поклажедатель обязан немедленно забрать переданную на хранение вещь.

При неисполнении поклажедателем своей обязанности взять обратно вещь, переданную на хранение, в том числе при его уклонении от получения вещи, хранитель вправе, если иное не предусмотрено договором, после письменного предупреждения поклажедателя самостоятельно продать вещь по цене, сложившейся в месте хранения, а если такая цена превышает в сто раз установленный законодательством размер базовой величины, – продать ее с аукциона в порядке, предусмотренном статьями 417–419 ГК. Сумма, вырученная от продажи вещи, передается поклажедателю за вычетом сумм, причитающихся хранителю, в том числе его расходов на продажу вещи.

Хранитель обязан возвратить поклажедателю или лицу, указанному им в качестве получателя, ту самую вещь, которая была передана на хранение. Вещь должна быть возвращена хранителем в том состоянии, в каком она была принята на хранение, с учетом ее естественного ухудшения, естественной убыли или иного изменения вследствие ее естественных свойств.

Профессиональный хранитель отвечает за утрату, недостачу или повреждение вещей, если не докажет, что утрата, недостача или повреждение произошли вследствие непреодолимой силы, либо из-за свойств вещи, о которых хранитель, принимая ее на хранение, не знал

и не должен был знать, либо в результате умысла или грубой неосторожности поклажедателя.

За утрату, недостачу или повреждение принятых на хранение вещей после того, как наступила обязанность поклажедателя взять эти вещи обратно (пункт 1 статьи 789 ГК), хранитель отвечает лишь при наличии с его стороны умысла или грубой неосторожности.

Убытки, причиненные поклажедателю утратой, недостачей или повреждением вещей, возмещаются хранителем в соответствии со статьей 364 ГК, если законодательством или договором не предусмотрено иное.

При безвозмездном хранении убытки, причиненные поклажедателю утратой, недостачей или повреждением вещей, возмещаются:

1) за утрату и недостачу вещей – в размере стоимости утраченных или недостающих вещей;

2) за повреждение вещей – в размере суммы, на которую понижалась их стоимость.

В случаях, когда в результате повреждения, за которое хранитель отвечает, качество вещи изменилось настолько, что она не может быть использована по первоначальному назначению, поклажедатель вправе от нее отказаться и потребовать от хранителя возмещения стоимости этой вещи, а также других убытков, если иное не предусмотрено законодательством или договором хранения.

Поклажедатель обязан возместить хранителю убытки, причиненные свойствами сданной на хранение вещи, если хранитель, принимая вещь на хранение, не знал и не должен был знать об этих свойствах.

Хранитель обязан по первому требованию поклажедателя возвратить принятую на хранение вещь, хотя предусмотренный договором срок ее хранения еще и не окончился.

1.2. Особенности осуществления отдельных видов банковского хранения

Статья 281 БК устанавливает три вида банковского хранения:

- закрытое;
- сейфовое;
- открытое.

Для первых двух видов хранения необходимо наличие в банке специального банковского депозитарного хранилища. Данное хранилище является изолированным помещением, которое должно обладать серьезными техническими характеристиками.

Закрытое банковское хранение – вид банковского хранения, при котором хранение предметов банковского хранения осуществляется с предоставлением поклажедателю охраняемого хранителем

индивидуального банковского сейфа (ячейки сейфа, изолированного помещения в банке). Хранитель обеспечивает поклажедателю возможность помещения предметов банковского хранения в индивидуальный банковский сейф и изъятия их из него вне чьего-либо контроля, в том числе и контроля со стороны хранителя.

Сейфовое банковское хранение – вид банковского хранения, при котором хранение предметов осуществляется с предоставлением поклажедателю охраняемого хранителем индивидуального банковского сейфа (ячейки сейфа, изолированного помещения в банке, небанковской кредитно-финансовой организации). Хранитель осуществляет контроль за помещением поклажедателем предметов банковского хранения в индивидуальный банковский сейф и изъятием их из него.

В данном случае клиенту на руки выдается именной сохранный документ, в котором указываются идентификационные признаки предмета хранения и его оценочная стоимость. Банк несет ответственность за сохранность предмета хранения в сумме реального ущерба, но не свыше суммы оценки.

По договору хранения ценностей в индивидуальном банковском сейфе клиенту предоставляется право самому помещать ценности в сейф и изымать их из сейфа, для чего ему должны быть выданы ключ от сейфа, карточка, позволяющая идентифицировать клиента, либо иной знак или документ, удостоверяющий право клиента на доступ к сейфу и его содержимому.

Условиями договора может быть предусмотрено право клиента работать в банке с ценностями, хранимыми в индивидуальном сейфе.

Открытое банковское хранение осуществляется с использованием хранилища, в котором хранятся ценности самого банка.

Открытое банковское хранение – вид банковского хранения, при котором хранитель обязуется хранить предметы банковского хранения поклажедателя, а по истечении срока договора банковского хранения вернуть их в неизменном виде.

При открытом банковском хранении предметы банковского хранения разных поклажедателей хранятся отдельно, без опечатывания, с указанием имени каждого поклажедателя.

На практике данный вид хранения осуществляется следующим образом: поклажедатель предъявляет уполномоченному сотруднику банка предмет хранения, который описывается и оценивается. После чего, клиент упаковывает предмет (в пакет, папку, коробку и т.д.) и передает сотруднику банка. Клиенту на руки выдается сохранный документ (в качестве такового может выступать экземпляр мемориального ордера). Сотрудник банка помещает упакованный предмет в банковское хранилище. Таким образом, при данном виде хранения поклажедатель не имеет права доступа в хранилище, в которое помещена его вещь.

В литературе выделяется еще один вид банковского хранения, который является подвидом открытого банковского хранения – открытое иррегулярное хранение. При осуществлении данного вида хранения ценности одного клиента смешиваются с ценностями других клиентов. Предметом такого хранения могут быть только денежные средства. То есть, клиент передает банку на хранение определенную сумму денежных средств (как в национальной, так и в иностранной валюте), а при истребовании поклажедателем предмета хранения, банк выдает ему не те же банкноты, а ту же сумму средств.

Открытое иррегулярное хранение необходимо отличать от банковского вклада. Цель внесения клиентом денег в банк в обоих случаях одна – обеспечить сохранность средств, однако при заключении договора банковского вклада вкладчик еще преследует цель получить доход по вкладу в виде процентов. При передаче денег на хранение клиент не только не получает доход, но и осуществляет некоторые финансовые затраты в виде оплаты услуг банка. Кроме того, средства, привлеченные банками во вклады (депозиты), являются для банка привлеченными средствами и могут использоваться в активных операциях. Средства, полученные банком по договору хранения, привлеченными ресурсами не являются, следовательно использоваться не могут.

ГК называет такой вид хранения «хранение вещей с обезличением» (ст. 780 ГК).

Тема 2. ЛИЗИНГОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ

2.1. Понятие, сущность и виды лизинга

В соответствии со ст. 636 ГК по договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца (поставщика) и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Арендодатель в этом случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца (поставщика).

Договором финансовой аренды может быть предусмотрено, что выбор продавца (поставщика) и приобретаемого имущества осуществляется арендодателем.

Предметом договора финансовой аренды могут быть любые непотребляемые вещи, используемые для предпринимательской деятельности, кроме земельных участков и других природных объектов.

Сущность лизинга, его экономическое и организационное значение могут быть раскрыты более детально, если привести развернутую характеристику функций, которые выполняет в экономике эта особая форма деятельности и особый вид отношений.

Выделяются четыре основные функции лизинга:

1. Финансовая функция выражается в освобождении товаропроизводителя от единовременной оплаты полной стоимости необходимых средств производства и как бы в предоставлении ему долгосрочного кредита.

В этих условиях лизинг становится дополнением к традиционным источникам средств для удовлетворения инвестиционных потребностей предприятий. По своей экономической сущности лизинг наиболее близок к долгосрочному банковскому кредиту.

2. Производственная функция заключается в оперативном решении производственных задач путем временного использования, а не покупки дорогостоящих и морально стареющих машин. Это эффективный способ материально-технического снабжения производства и доступа к новейшей технике, к результатам научно-технического прогресса. При лизинге передача имущества может сопровождаться различным сервисом: техническим обслуживанием, страхованием, обеспечением сырьем и так далее.

3. Сбытовая функция – это расширение круга потребителей и освоение новых рынков сбыта, вовлечение в сферу лизинга тех, кто не может сразу купить то или иное имущество.

4. Функция использования налоговых и амортизационных льгот выражается в предоставлении государством участникам лизинговых правоотношений некоторых налоговых и амортизационных льгот, которые дают возможность производителю товаров, работ, услуг уменьшать свои издержки.

В мировой практике лизинг классифицируется по следующим основаниям:

I. *В соответствии с признаками окупаемости (условиями амортизации имущества)* выделяют:

1. Финансовый (капитальный, прямой) лизинг – представляет собой взаимоотношения партнеров, предусматривающие в течение периода действия соглашения между ними выплату лизинговых платежей, покрывающих полную стоимость амортизации оборудования или большую его часть, дополнительные издержки и прибыль лизингодателя.

После завершения срока лизингового соглашения (договора) лизингополучатель может купить объект сделки по остаточной (а не по рыночной) стоимости; заключить новый договор на меньший срок и по льготной ставке; вернуть объект сделки лизинговой компании. О своем выборе лизингополучатель должен сообщить лизингодателю. Если в договоре предусматривается соглашение (опцион) на покупку предмета сделки, стороны заранее определяют остаточную стоимость объекта, сдаваемого в лизинг.

2. Оперативный (сервисный) лизинг – представляет собой арендные отношения, при которых расходы лизингодателя, связанные с приобретением и содержанием сдаваемых в аренду предметов, не покрываются арендными платежами в течение одного лизингового контракта. Заключается он, как правило, на 2–5 лет и, как правило, с разными пользователями, т.к. при оперативном лизинге оборудование используется в течение времени намного меньше срока экономической службы оборудования. При оперативном лизинге риск порчи или утери объекта лежит в основном на лизингодателе. Ставка лизинговых платежей обычно выше, чем при финансовом лизинге, из-за отсутствия гарантии окупаемости затрат. По окончании оперативного лизингового договора лизингополучатель имеет право: продлить срок договора на более выгодных условиях; вернуть оборудование лизингодателю; купить оборудование у лизингодателя при наличии соглашения (опциона) на покупку по рыночной стоимости.

Важнейшая отличительная черта оперативного лизинга – право лизингополучателя (арендатора) на досрочное прекращение контракта. Подобные соглашения также могут предусматривать указание различных услуг по установке и текущему техническому обслуживанию сдаваемого в аренду оборудования. Отсюда и второе, часто употребляемое название этой формы лизинга – сервисный. При этом стоимость оказываемых услуг включается в арендную плату либо оплачивается отдельно.

К основным объектам оперативного лизинга относятся быстро устаревающие виды оборудования (компьютеры, копировальная и множительная техника, различные виды оргтехники и т.д.) и технически сложные, требующие постоянного сервисного обслуживания (грузовые и легковые автомобили, воздушные авиалайнеры, железнодорожный и морской транспорт).

II. В зависимости от статуса участников лизинговой сделки выделяют:

1. Внутренний лизинг – все участники сделки являются резидентами Республики Беларусь.

2. Международный лизинг – лизинговая сделка, в которой лизингодатель или лизингополучатель является нерезидентом Республики Беларусь. В данном случае необходимо учитывать положения Конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге. Международный лизинг в свою очередь может быть нескольких видов:

1) экспортный, при котором лизингодатель покупает лизинговое имущество у национального продавца (предприятия-изготовителя), а затем предоставляет его за границу иностранному лизингополучателю;

2) импортный, при котором лизингодатель закупает имущество, предназначенное в качестве предмета лизинга у иностранного продавца, и передает его отечественному лизингополучателю;

3) прямой, который представляет собой сделку, где все операции совершаются между субъектами лизинга только из двух разных стран;

4) транзитный, который имеет место в тех случаях, когда лизингодатель одной страны берет кредит или приобретает предмет лизинга в другой стране и поставляет его лизингополучателю, находящемуся в третьей стране.

III. По отношению к арендуемому имуществу (или по объему обслуживания) лизинг делится на:

1. Чистый – когда все расходы по обслуживанию, ремонту и страхованию имущества принимает на себя лизингополучатель и они не включаются в лизинговые платежи. Следовательно, лизингополучатель переводит лизингодателю чистые, или нетто, платежи. Большинство услуг на отечественном лизинговом рынке оборудования являются чистыми.

2. Полный, или, как его еще называют, «мокрый» лизинг, когда лизингодатель принимает на себя все расходы по обслуживанию имущества. Его используют, как правило, сами изготовители сложно-специализированного оборудования. Финансовые учреждения и банки редко обращаются к этому виду лизинга, поскольку в их распоряжении отсутствует необходимая техническая база. По стоимости полный лизинг – один из самых дорогих, так как у лизингодателя увеличиваются расходы на техническое обслуживание, сопровождение квалифицированным персоналом, ремонт, поставку необходимого сырья и комплектующих изделий и др.

Мокрый лизинг может быть с полным или с неполным набором услуг. Полно-сервисный (полный) лизинг или так называемый лизинг «под ключ» – это лизинг, при котором лизингодатель по заказу собственника недвижимости предоставляет ему в лизинг оборудование с полным монтажом, внедрением технологии производства, привлечением специально подготовленной управляющей компании. Рамки этой операции могут быть расширены и за счет лизинга недвижимости. При неполном мокром лизинге предполагается согласованное разделение функций по обслуживанию предмета лизинга между сторонами договора финансовой аренды (лизинга).

3. Частичный (с частичным набором услуг), когда на лизингодателя возлагаются лишь отдельные функции по обслуживанию имущества.

IV. По типу финансирования лизинг делится на:

1. Срочный, когда имеет место одноразовая аренда имущества.

2. Возобновляемый (револьверный), при котором после истечения первого срока договор лизинга продлевается на следующий период. При этом объекты лизинга через определенное время в зависимости от износа и по желанию лизингополучателя меняются на более совершенные образцы.

V. *В зависимости от характера лизинговых платежей различают:*

1. Денежный лизинг, который имеет место, когда все платежи производятся лизингополучателем в денежной форме.

2. Компенсационный лизинг, который предусматривает лизинговые платежи в форме поставки товаров, производимых на оборудовании, являющемся предметом лизинга, или в форме оказания встречных услуг.

3. Смешанный лизинг, который основан на сочетании 2 форм платежей: денежного и натурального.

VI. *В зависимости от состава участников (субъектов) сделки различают следующие виды лизинга:*

1. Прямой лизинг, при котором собственник имущества (поставщик) самостоятельно сдает объект в лизинг (двухсторонняя сделка).

2. Косвенный лизинг, когда передача имущества в лизинг происходит через посредника. Косвенный лизинг напоминает продажу товара в кредит. В цепь сделки включены четыре лица: лизинговая компания непосредственно осуществляет лизинговую сделку; банк финансирует сделку; промышленная компания передает оборудование потребителю; покупатель получает оборудование и совершает арендные платежи банку или лизинговой компании. При косвенном лизинге арендодателем выступает компания-посредник (либо дочернее предприятие банка, либо организация, тесно с ним связанная).

Косвенный лизинг широко распространен в банковской среде, т.к. банк лишь финансирует лизинговую компанию (70–90% оборудования), не приобретая объекта лизинга в свою собственность.

3. Левередж лизинг, или лизинг с дополнительным привлечением средств, – наиболее сложный, т.к. связан с многоканальным финансированием и используется, как правило, для реализации дорогостоящих проектов. Отличительной чертой этого вида лизинга является то, что лизингодатель, покупая оборудование, выплачивает из своих средств не всю его сумму, а только часть. Эти средства привлекаются и аккумулируются путем выпуска акций и распространения их среди лизингодателей, принимающих участие в финансировании сделки. Оставшаяся часть контрактной стоимости объекта лизинга финансируется кредиторами (банками, другими инвесторами). Характерно, что при этом кредиторы не имеют, как правило, права востребования задолженности по кредитам непосредственно у лизингодателей.

Приведенная классификация далеко не исчерпывающая.

Возможность осуществления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями лизинговой деятельности предусмотрена ч. 4 ст. 14 Банковского кодекса Республики Беларусь. Банки могут выступать любой стороной лизинговой сделки. Однако, говоря о лизинговой деятельности банков, подразумевают сделки, в которых банки выступают в качестве лизингодателей. Кроме того, специализированные субъекты – лизинговые компании, как правило, относят к небанковским кредитно-финансовым организациям.

2.2. Организация и осуществление лизинговых операций в банках

Лизинговый процесс, осуществляемый банками-лизингодателями, происходит, как правило, в три этапа. Сначала проводится подготовительная работа по заключению юридических соглашений (договоров). Этому предшествует подробное изучение всех условий и особенностей каждой сделки. После чего оформляются: заявка, получаемая лизингодателем от будущего лизингополучателя, заключение о платежеспособности лизингополучателя и эффективности лизингового проекта, заказ-наряд, направляемый поставщику оборудования лизингодателем.

На втором этапе лизингового процесса производится юридическое закрепление лизинговой сделки. При этом оформляются: договор купли-продажи оборудования (имущества) в лизинг, акт приема его в эксплуатацию, лизинговый договор, договор на техническое обслуживание передаваемого в лизинг оборудования (имущества).

Третий этап лизингового процесса охватывает период использования оборудования (имущества). При этом ведется бухгалтерский учет и отчетность по всем лизинговым операциям, осуществляется выплата лизингодателю лизинговых платежей, а по истечению срока лизинга оформляется дальнейшее использование оборудования (имущества).

Основанием для начала работы банка по операциям лизинга является обращение юридического лица с заявкой на приобретение банком имущества для последующей передачи в лизинг.

Заявка после регистрации в установленном порядке и наложения резолюции руководителем банка или иным уполномоченным им лицом передается подразделению, осуществляющему операции лизинга (далее – кредитная служба). Затем формируется пакет документов, необходимый для рассмотрения и подготовки заключения о целесообразности осуществления лизинговой сделки банком. В данном пакете должны быть собраны следующие основные документы:

1. Заявка на приобретение имущества для предоставления в лизинг.
2. Заявка на предоставление в лизинг имущества.
3. Бизнес-план, с приложением баланса движения финансовых потоков на период пользования объектом лизинга.
4. Финансовая и бухгалтерская отчетность.
5. Документы, обосновывающие выбор поставщика имущества.
6. Проекты договоров на приобретение имущества (протоколы о намерениях).
7. Документы по обеспечению лизинга.

В случае если объектом лизинга являются здания (сооружения), в банк дополнительно предоставляются следующие документы:

- ведомость инвентаризации и оценки здания (сооружения);
- регистрационное удостоверение, выданное РУП «Агентство по государственной регистрации и земельному кадастру»;
- первичные документы, подтверждающие право собственности. На основании которых оформляется регистрационное удостоверение (договор отчуждения, акт приемки–передачи, акт ввода в эксплуатацию, приходные ордера, решения уполномоченных органов о передаче имущества в собственность и др.);
- технический паспорт здания (сооружения);
- государственный акт (удостоверение) на право пользования землей;
- рабочая и исполнительная документация по зданию (сооружению), включая сводный план сетей;
- справка от эксплуатационных организаций об отсутствии претензий к собственнику зданий (сооружений).

Заявка рассматривается ответственным работником кредитной службы. Он проводит оценку текущих и прогнозных показателей производственной и финансовой деятельности юридического лица, осуществляет анализ потенциальных рынков сбыта планируемой к выпуску продукции (оказываемых услуг) с использованием объекта лизинга, изучает вопросы, связанные со степенью готовности будущего лизингополучателя к производству продукции на приобретаемом в лизинг оборудовании (обеспеченность производственными площадями, наличие необходимых лицензий, степень проработки вопросов сертификации новой продукции и т.п.), анализирует степень ликвидности приобретаемого объекта лизинга.

По результатам проведенного анализа с учетом имеющихся предложений со стороны служб банка – безопасности и юридической, работником кредитной службы готовится письменное заключение об эффективности лизинговой сделки и целесообразности осуществления ее банком.

После представления работником кредитной службы заключения о целесообразности осуществления лизинговой сделки происхо-

дит принятие решения о проведении лизинговой операции кредитным комитетом банка.

При принятии отрицательного решения соответствующим кредитным комитетом о проведении лизинговой сделки юридическому лицу направляется письменное сообщение с указанием мотивов отказа в сделке.

При принятии положительного решения кредитным комитетом банка об осуществлении операции лизинга юридическим лицом предоставляются в банк документы для открытия счета по учету задолженности по лизингу.

После этого лизингодатель заключает с поставщиком (продавцом) имущества двусторонний договор купли–продажи на согласованных между будущим лизингополучателем и поставщиком (продавцом) коммерческих и технических условиях. Согласование условий договора купли-продажи с лизингополучателем осуществляется при помощи его согласующей визы. Вместе с тем возможно заключение и трехстороннего контракта.

Фундаментальным документом лизинговой сделки, в котором отражаются основные отношения, является лизинговый договор. Он заключается между лизингодателем и лизингополучателем, где указывается, что лизингополучателю предоставляется в пользование для производственной эксплуатации оборудование (имущество).

Условия договора лизинга определяются для каждого клиента индивидуально. Однако, как правило, в договоре отражается:

- объект лизинга, в том числе его наименование, количественные и качественные характеристики объекта;
- контрактная стоимость объекта лизинга;
- обязательства сторон по уплате налоговых и неналоговых платежей в бюджет и государственные внебюджетные фонды, связанных с объектом лизинга;
- цена договора лизинга;
- размеры, способы и периодичность уплаты лизинговых платежей;
- сведения об условиях поставки (продажи) объекта лизинга и ответственности поставщика (продавца);
- обстоятельства передачи лизингополучателю объекта лизинга во временное владение и пользование, а также возврата данного объекта лизингодателю, включая его досрочное изъятие;
- срок действия договора лизинга, исчисляемый с момента фактической передачи лизингодателем лизингополучателю объекта лизинга;
- права и ответственность сторон за невыполнение своих обязательств по договору лизинга;
- условия эксплуатации и технического обслуживания объекта лизинга.

В договор лизинга по соглашению сторон могут быть включены и другие условия, предусматривающие в том числе:

- права и обязанности сторон в отношении объекта лизинга, включая право выкупа;
- право собственности на произведенные улучшения объекта лизинга;
- сведения о страховании объекта лизинга и рисков сделки;
- сведения о залоге по сделке, задатке, гарантиях и других способах обеспечения и исполнения обязательств;
- форс-мажорные обстоятельства.

После оформления всех необходимых документов на приобретение имущества и передачи его в лизинг наступает заключительный этап лизинговой операции – фактическое использование объекта лизинга лизингополучателем.

Однако в ходе фактической эксплуатации лизингополучателем объекта лизинга банк-лизингодатель продолжает довольно активно участвовать в данной лизинговой операции. Он, как уже упоминалось ранее, проводит контроль и принимает меры по надлежащему исполнению сторонами условий договора лизинга, формирует досье лизингополучателя, ведет бухгалтерский учет операций лизинга.

Контроль за надлежащим исполнением лизингополучателем условий договора лизинга в банке в пределах своей компетенции осуществляют: кредитная служба, бухгалтерская служба, служба безопасности и юридическая служба.

Кредитная служба банка с момента передачи объекта лизинга лизингополучателю осуществляет контроль за своевременностью уплаты лизинговых платежей в соответствии с графиком лизинговых платежей, финансовым состоянием лизингополучателя. С периодичностью не реже одного раза в полугодие проводит проверку наличия и сохранности объекта лизинга, являющегося собственностью лизингодателя, а также залоговым обеспечением их нахождения по указанным в договорах адресам и оформляет соответствующие справки.

При установлении фактов нарушения условий эксплуатации и сохранности объекта лизинга, выполнения со стороны лизингополучателя (без согласования с лизингодателем) действий по изменению объекта лизинга либо его повреждения (утраты), банком определяется комплекс мер, обеспечивающих возмещение лизингополучателем всех убытков лизингодателя, связанных с недобросовестным использованием объекта лизинга, либо его утратой, а также осуществляется контроль за их выполнением.

Еще одной стадией лизинговой операции является формирование работником кредитной службы досье лизингополучателя, в котором должны быть собраны все документы и информация, касающиеся лизингополучателя и осуществляемого проекта лизинга.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

ТЕМА 1

Вопросы для самоконтроля:

1. Определите договор банковского хранения в соответствии с гражданским и банковским законодательством.
2. Назовите предметы банковского хранения.
3. Охарактеризуйте основные права и обязанности сторон договора банковского хранения.
4. Назовите и охарактеризуйте виды банковского хранения.

Тестовые задания для самоконтроля:

- 1. Предметом банковского хранения могут быть:**
 - а) денежные средства;
 - б) документы, ценные бумаги;
 - в) драгоценные металлы, драгоценные и полудрагоценные камни;
 - г) все ответы правильные.

- 2. Договор хранения ценностей в банке оформляется выдачей поклажедателю:**
 - а) второго экземпляра договора;
 - б) сберкнижки;
 - в) именного сохранного документа;
 - г) сохранного документа на предъявителя.

- 3. Личность поклажедателя может подтверждаться в соответствии с договором банковского хранения:**
 - а) сообщением кода;
 - б) предъявлением документа, удостоверяющего личность;
 - в) предъявлением идентифицирующей карточки, или ключа;
 - г) все ответы правильные.

- 4. За утрату, недостачу или повреждение принятых на хранение вещей после того, как наступила обязанность поклажедателя взять эти вещи обратно, хранитель отвечает:**
 - а) если это предусмотрено договором;
 - б) при любых обстоятельствах;
 - в) при наличии со стороны хранителя умысла или грубой неосторожности;
 - г) все ответы правильные.

5. При неисполнении поклажедателем своей обязанности взять обратно вещь, переданную на хранение, в том числе при его уклонении от получения вещи, хранитель вправе:

- а) после письменного предупреждения поклажедателя самостоятельно продать вещь по цене, сложившейся в месте хранения, а в установленных случаях – продать вещь с аукциона;
- б) использовать для собственных нужд;
- в) выслать почтой по последнему известному месту нахождения поклажедателя с последующим обращением в суд с исковым заявлением о возмещении затрат;
- г) все ответы правильные.

6. Вид банковского хранения, при котором хранение предметов банковского хранения осуществляется с предоставлением поклажедателю охраняемого хранителем индивидуального банковского сейфа, при этом хранитель обеспечивает поклажедателю возможность помещения предметов банковского хранения в индивидуальный банковский сейф и изъятия их из него вне чьего-либо контроля, в том числе и контроля со стороны хранителя, – это:

- а) открытое банковское хранение;
- б) закрытое банковское хранение;
- в) сейфовое банковское хранение;
- г) хранение вещей с обезличением.

7. Вид банковского хранения, при котором хранение предметов осуществляется с предоставлением поклажедателю охраняемого хранителем индивидуального банковского сейфа, при этом хранитель осуществляет контроль за помещением поклажедателем предметов банковского хранения в индивидуальный банковский сейф и изъятием их из него, – это:

- а) открытое банковское хранение;
- б) закрытое банковское хранение;
- в) сейфовое банковское хранение;
- г) хранение вещей с обезличением.

8. Вид банковского хранения, при котором предметы банковского хранения разных поклажедателей хранятся отдельно, без опечатывания, с указанием имени каждого поклажедателя, – это:

- а) открытое банковское хранение;
- б) закрытое банковское хранение;
- в) сейфовое банковское хранение;
- г) хранение вещей с обезличением.

9. Вид хранения, при котором принятые на хранение вещи одного поклажедателя могут смешиваться с вещами того же рода

и качества других поклажедателей (хранение с обезличением), при этом поклажедателю возвращается равное или обусловленное сторонами количество вещей того же рода и качества, – это:

- а) открытое банковское хранение;
- б) закрытое банковское хранение;
- в) сейфовое банковское хранение;
- г) хранение вещей с обезличением.

10. Предметом хранения по договору хранения вещей с обезличением могут быть:

- а) любые вещи;
- б) только вещи, изъятые из гражданского оборота;
- в) только денежные средства;
- г) все ответы правильные.

ТЕМА 2.

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте определение договору лизинга. В чем особенность данного договора по сравнению с договором аренды вообще?
2. Охарактеризуйте основные виды лизинга – финансовый и оперативный.
3. Назовите и охарактеризуйте другие виды лизинга.
4. Какова роль банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в лизинговых правоотношениях?
5. Выделите основные этапы проведения банком лизинговой операции.
6. Назовите существенные и иные условия договора лизинга.
7. Каким образом банк осуществляет дальнейшее сопровождение лизинговой сделки после заключения соответствующего договора?

Тестовые задания для самоконтроля:

1. Предметом договора финансовой аренды могут быть:

- а) любые вещи;
- б) любые непотребляемые вещи, используемые для предпринимательской деятельности, кроме земельных участков и других природных объектов;
- в) земельные участки и другие природные объекты;
- г) только движимое имущество.

2. Договором финансовой аренды может быть предусмотрено, что выбор продавца (поставщика) и приобретаемого имущества осуществляется:

- а) только лизингодателем;
- б) только лизингополучателем;
- в) как лизингодателем, так и лизингополучателем;
- г) правильных ответов нет.

3. Вид лизинга, представляющий собой взаимоотношения партнеров, предусматривающие в течение периода действия соглашения между ними выплату лизинговых платежей, покрывающих полную стоимость амортизации оборудования или большую его часть, дополнительные издержки и прибыль лизингодателя, – это:

- а) финансовый лизинг;
- б) оперативный лизинг;
- в) чистый лизинг;
- г) полный лизинг.

4. Вид лизинга, при котором все расходы по обслуживанию, ремонту и страхованию имущества принимает на себя лизингополучатель и они не включаются в лизинговые платежи, – это:

- а) финансовый лизинг;
- б) оперативный лизинг;
- в) чистый лизинг;
- г) полный лизинг.

5. В подготовке и осуществлении лизинговой операции, как правило, принимают участие следующие внутренние службы банка:

- а) кредитный отдел;
- б) служба безопасности;
- в) юридическая служба;
- г) все ответы правильные.

6. В договор лизинга по соглашению сторон могут быть включены условия, предусматривающие в том числе:

- а) права и обязанности сторон в отношении объекта лизинга, включая право выкупа;
- б) право собственности на произведенные улучшения объекта лизинга;
- в) сведения о страховании объекта лизинга и рисков сделки;
- г) все ответы правильные.

7. Контроль за надлежащим исполнением лизингополучателем условий договора лизинга в банке в пределах своей компетенции осуществляют:

- а) кредитная служба, бухгалтерская служба;
- б) фондовый отдел;
- в) валютный отдел;
- г) все ответы правильные.

НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ, РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ДЛЯ ИЗУЧЕНИЯ

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь, 7 декабря 1998 г., № 218-З (с изменениями и дополнениями) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

2. Банковский кодекс Республики Беларусь, 25 октября 2000 г., № 441-З (с изменениями и дополнениями) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

РЕПОЗИТОРИЙ БГУ

СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ

Аккредитив

обязательство, в силу которого банк-эмитент, действующий по поручению приказодателя, должен осуществить платеж бенефициару либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, или дать полномочия исполняющему банку осуществить такой платеж либо акцептовать и оплатить или учесть переводной вексель, выставленный бенефициаром, если соблюдены все условия аккредитива.

Банк

юридическое лицо, имеющее исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);

размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц.

Банк вправе осуществлять иные банковские операции и виды деятельности, предусмотренные статьей 14 настоящего Кодекса.

Небанковская кредитно-финансовая организация – юридическое лицо, имеющее право осуществлять отдельные банковские операции и виды деятельности, предусмотренные статьей 14 настоящего Кодекса, за исключением осуществления в совокупности следующих банковских операций:

привлечения денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);

размещения привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

открытия и ведения банковских счетов физических и (или) юридических лиц.

Допустимые сочетания банковских операций, которые могут осуществлять небанковские кредитно-финансовые организации, устанавливаются Национальным банком.

Банковская группа

совокупности банков и (или) небанковских кредитно-финансовых организаций, где одно из юридических лиц оказывает прямо или кос-

венно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого юридического лица.

Банковская деятельность

совокупность осуществляемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских операций, направленных на извлечение прибыли.

Банковская пластиковая карточка

платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету и проведение расчетов в безналичной форме за товары (работы, услуги), получение наличных денежных средств и осуществление иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Банковская система

внутренне организованная, взаимосвязанная, объединенная общими целями и задачами совокупность кредитных учреждений с выделением Центробанка.

Банковская система Республики Беларусь

составная часть финансово-кредитной системы Республики Беларусь. Банковская система Республики Беларусь является двухуровневой и включает в себя Национальный банк и иные банки. Финансово-кредитная система Республики Беларусь кроме банков включает в себя и небанковские кредитно-финансовые организации.

Национальный банк является центральным банком и государственным органом Республики Беларусь. Национальный банк регулирует кредитные отношения и денежное обращение, определяет порядок расчетов. Национальный банк обладает исключительным правом эмиссии денег и выполняет иные функции, предусмотренные настоящим Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь.

Банковская тайна

сведения о счетах и вкладах (депозитах), в том числе о наличии счета в банке (небанковской кредитно-финансовой организации), его владельце, номере и других реквизитах счета, размере средств, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах), а равно сведения о конкретных сделках, об операциях без открытия счета, операциях по сче-

там и вкладам (депозитам), а также об имуществе, находящемся на хранении в банке.

Банковские правоотношения

это урегулированные нормами банковского права общественные отношения, возникающие при обязательном участии банка или небанковской кредитно-финансовой организации по поводу финансовых инструментов, участники которого имеют субъективные права и юридические обязанности двойственной природы.

Банковский вклад (депозит)

денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях хранения и получения дохода на срок, либо до востребования, либо до наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события).

Банковский вклад (депозитом) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней

драгоценные металлы и (или) драгоценные камни, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях получения дохода на срок, до востребования или наступления (ненаступления) определенного в договоре обстоятельства (события). Доход по банковскому вкладу (депозиту) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней выплачивается в виде процентов на условиях и в порядке, определенных договором банковского вклада (депозита) драгоценных металлов и (или) драгоценных камней.

Банковский перевод

последовательность операций, начинающаяся с выдачи инициатором платежа платежных инструкций, в соответствии с которыми один банк (банк-отправитель) осуществляет перевод денежных средств за счет плательщика в другой банк (банк-получатель) в пользу лица, указанного в платежных инструкциях (бенефициара).

Банковский холдинг

совокупности банков и (или) небанковских кредитно-финансовых организаций и иных юридических лиц, не являющихся банками или небанковскими кредитно-финансовыми организациями, где одно из юридических лиц оказывает прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого юридического лица.

Банковское право

это отрасль права, представляющая собой совокупность правовых норм, регулирующих особую группу общественных отношений, возникающих в процессе функционирования банковской системы Республики Беларусь, а также осуществления и государственного регулирования банковской деятельности.

Безопасность банка

состояние максимально возможной защищенности банка от физических угроз его объектам и персоналу; угроз его эффективной деятельности, связанных с утечкой жизненно важной информацией; использованием в его деятельности необъективной информации.

Безотзывной аккредитив

аккредитив, который не может быть отменен или изменен без согласия бенефициара.

Валютно-обменные операции

операции по обмену иностранной валюты на официальную денежную единицу Республики Беларусь и (или) обмену официальной денежной единицы Республики Беларусь на иностранную валюту по установленным обменным курсам (купля–продажа иностранной валюты); операции по обмену одного вида иностранной валюты на другой вид иностранной валюты по установленным обменным курсам (конверсия иностранной валюты); иные операции, определенные Национальным банком.

Возобновляемая кредитная линия

кредитная линия, при которой установленный в кредитном договоре предельный размер единовременной задолженности кредитополучателя меньше, чем максимальный размер (лимит) общей суммы предоставляемых кредитополучателю денежных средств.

Дебетовая карточка

карточка, с использованием которой операции производятся в пределах остатка денежных средств на карт-счете, а также в пределах лимита овердрафта, если он предусмотрен договором карт-счета.

Дебетовый перевод

банковский перевод, инициатором которого является бенефициар.

Денежно-кредитная политика Республики Беларусь

составная часть единой государственной экономической политики. Правовой основой денежно-кредитной политики Республики Беларусь являются Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь, ежегодно утверждаемые Президентом Республики Беларусь по представлению Национального банка и Правительства Республики Беларусь.

Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь содержат важнейшие параметры развития денежно-кредитной сферы, определяют цели, задачи и приоритеты денежно-кредитной политики государства и предусматривают обеспечивающий их реализацию комплекс мероприятий и механизмов регулирования и контроля.

Депозитный сертификат

ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада (депозита), внесенного вкладополучателю, и права вкладчика (юридического лица, индивидуального предпринимателя – держателей сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада (депозита) и процентов по нему у вкладополучателя, выдавшего сертификат, или в любом филиале (отделении) этого вкладополучателя.

Доверительное управление денежными средствами по согласованию

доверительный управляющий совершает действия с денежными средствами вверителя при условии обязательного предварительного согласования с вверителем каждого совершаемого им действия.

Доверительное управление денежными средствами по приказу

доверительный управляющий совершает действия с денежными средствами вверителя исключительно по его указанию.

Договор банковского вклада (депозита)

одна сторона (вкладополучатель) принимает от другой стороны (вкладчика) денежные средства – вклад (депозит) и обязуется возвратить вкладчику денежные средства, проводить безналичные расчеты по поручению вкладчика в соответствии с договором, а также выплатить начисленные по вкладу (депозиту) проценты на условиях и в порядке, определенных этим договором.

Договор банковского хранения

одна сторона (хранитель) обязуется за вознаграждение хранить переданные ей другой стороной (поклажедателем) документы и ценности и возвратить их поклажедателю в сохранности.

Договор благотворительного счета

банк или небанковская кредитно-финансовая организация обязуются открыть физическому или юридическому лицу банковский счет для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной (спонсорской) помощи или пожертвований.

Договор временного счета

банк или небанковская кредитно-финансовая организация обязуются открыть юридическому лицу банковский счет для строительства им объекта на срок до ввода его в эксплуатацию, учредителю создаваемой коммерческой организации, уполномоченному другими учредителями, – для формирования ими ее уставного фонда, созданной коммерческой организации – для увеличения размера ее уставного фонда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Договор доверительного управления денежными средствами

физическое или юридическое лицо (вверитель) передает банку или небанковской кредитно-финансовой организации (доверительному управляющему) на определенный срок денежные средства в доверительное управление, а доверительный управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление переданными денежными средствами в интересах вверителя или указанного им лица (выгодоприобретателя).

Договор карт-счета

банк или небанковская кредитно-финансовая организация обязуются открыть физическому или юридическому лицу банковский счет для отражения операций, осуществляемых ими с использованием банковских пластиковых карточек.

Договор корреспондентского счета

банк-корреспондент или небанковская кредитно-финансовая организация-корреспондент обязуются открыть банку или небанковской кредитно-финансовой организации (владельцу счета) корреспондентский счет для хранения его (ее) денежных средств и (или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также обязуются выполнять поручения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Договор текущего (расчетного) банковского счета

одна сторона (банк или небанковская кредитно-финансовая организация) обязуется открыть другой стороне (владельцу счета) текущий (расчетный) банковский счет для хранения денежных средств владельца счета и (или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также выполнять поручения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета, а владелец счета предоставляет банку или небанковской кредитно-финансовой организации право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов, определенных законодательством Республики Беларусь или договором, и уплачивает банку или небанковской кредитно-финансовой организации вознаграждение (плату) за оказываемые ему услуги.

Договор финансирования под уступку денежного требования (договор факторинга)

одна сторона (фактор) – банк или небанковская кредитно-финансовая организация – обязуется другой стороне (кредитору) вступить в денежное обязательство между кредитором и должником на стороне кредитора путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника с дисконтом. Под дисконтом понимается разница между суммой денежного обязательства должника и суммой, выплачиваемой

фактором кредиторю. Денежное требование к должнику может быть уступлено кредитором фактору также в целях обеспечения исполнения обязательств кредитора перед фактором.

Закрытое банковское хранение

вид банковского хранения, при котором хранение предметов банковского хранения осуществляется с предоставлением поклажедателю охраняемого хранителем индивидуального банковского сейфа (ячейки сейфа, изолированного помещения в банке, небанковской кредитно-финансовой организации). Хранитель обеспечивает поклажедателю возможность помещения предметов банковского хранения в индивидуальный банковский сейф и изъятия их из него вне чьего-либо контроля, в том числе и контроля со стороны хранителя.

Заявитель

юридическое лицо, в том числе банк, или физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, обратившиеся в банк за получением кредита.

Инкассация наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей

это осуществляемая на основании договора службами инкассации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций сбор таких ценностей из касс юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и сдача их в кассы банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Инсайдеры

физические и юридические лица – собственник имущества банка, участники банка, имеющие более пяти процентов акций, члены органов управления банка, члены кредитного совета (комитета), руководители обособленных и структурных подразделений банка, а также лица, которые могут повлиять на решение о выдаче кредита в силу связанности с банком, или собственником имущества банка, или участником банка, или членами органов управления банка.

Коммерческая тайна

информация, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к ней нет свободного доступа на законном основании и обладатель информации принимает меры к охране ее конфиденциальности.

Корпоративная карточка

дебетовая (кредитная) карточка, при использовании которой операции производятся на основании заключенного между банком-эмитентом и юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем договора карт-счета (кредитного договора) и в необходимых случаях доверенности владельца карт-счета (юридического лица (индивидуального предпринимателя), заключившего с банком-эмитентом кредитный договор).

Кредит

привлеченные и (или) собственные денежные средства, предоставленные банком другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором.

Кредитная карточка

карточка, с использованием которой держателем осуществляются операции в пределах суммы кредита, предоставляемого банком-эмитентом в соответствии с условиями кредитного договора и требованиями настоящей Инструкции.

Кредитная линия

кредитополучатель в соответствии с кредитным договором имеет право на получение и использование кредита в течение определенного срока в пределах установленного максимального размера (лимита) кредита и с соблюдением предельного размера единовременной задолженности по нему.

Кредитный договор

банк или небанковская кредитно-финансовая организация (кредитодатель) обязуются предоставить денежные средства (кредит) другому

лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, определенных договором, а кредитополучатель обязуется возратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им. Кредитным договором может быть предусмотрена обязанность кредитополучателя также уплатить плату (комиссионные и иные платежи) за пользование кредитом.

Кредитование

предоставление (размещение) банком (кредитодателем) кредита от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности с заключением между кредитодателем и кредитополучателем (юридическим лицом, в том числе банком, или физическим лицом) кредитного договора.

Кредитовый перевод

банковский перевод, инициатором которого является плательщик.

Кредитодатель

банк, заключивший кредитный договор с кредитополучателем о предоставлении ему денежных средств (кредита) в размере и на условиях, определенных договором.

Кредитополучатель

юридическое лицо, в том числе банк, или физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, заключившие кредитный договор с кредитодателем о получении денежных средств (кредита) в размере и на условиях, определенных договором.

Кредитоспособность

способность юридического лица, в том числе банка, или физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, в полном объеме и в срок исполнить свои обязательства по кредитному договору надлежащим образом в соответствии с условиями такого договора и требованиями законодательства.

Личная карточка

дебетовая (кредитная) карточка, с использованием которой операции производятся на основании заключенного между банком-эмитентом и

физическим лицом договора карт-счета (кредитного договора) или в установленных настоящей Инструкцией случаях – в силу полномочий, предоставленных держателю физическим лицом – владельцем карт-счета.

Межбанковский кредитный договор

кредитный договор, устанавливающий отношения между банками по взаимному кредитованию, особенности которого определяются Национальным банком.

Национальный банк

центральный банк и государственный орган Республики Беларусь – действует исключительно в интересах Республики Беларусь.

Обслуживающий банк

банк, осуществляющий расчетное и кассовое обслуживание юридических лиц, подразделений, индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов.

Объекты банковских правоотношений

деньги (валюта), ценные бумаги, драгоценные металлы и драгоценные камни и иные ценности. Принимая во внимание специфику банковских правоотношений, представляется, что к объектам необходимо отнести информацию, подпадающую под действие режима банковской тайны.

Овердрафт

дебетовое сальдо по текущему (расчетному) счету, карт-счету или корреспондентскому счету кредитополучателя, возникающее в течение банковского дня в результате овердрафтного кредитования.

Овердрафтное кредитование

предоставление кредита на сумму, превышающую остаток денежных средств на текущем (расчетном) счете, карт-счете или корреспондентском счете кредитополучателя, в безналичном порядке либо путем перечисления банком денежных средств в оплату расчетных документов, представленных кредитополучателем, либо путем использования

денежных средств в соответствии с указаниями кредитополучателя посредством использования платежных инструментов (чека, дебетовой банковской пластиковой карточки, других инструментов) или путем выдачи кредитополучателю наличных денежных средств.

Отзывной аккредитив

аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления бенефициара. Отзыв аккредитива не создает для банка-эмитента каких-либо обязательств перед получателем средств.

Открытое банковское хранение

вид банковского хранения, при котором хранитель обязуется хранить предметы банковского хранения вкладчика, а по истечении срока договора банковского хранения возвратить их в неизменном виде. При открытом банковском хранении предметы банковского хранения разных вкладчиков хранятся отдельно, без опечатывания, с указанием имени каждого вкладчика.

Переводной аккредитив

аккредитив, по которому по заявлению бенефициара банк-эмитент (исполняющий банк) может дать согласие иному лицу (иному бенефициару) на полное либо частичное исполнение аккредитива, если это допускается обязательством, с условием представления этим бенефициаром документов, указанных в аккредитиве.

Перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей

перевозка таких ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Платежное поручение

платежная инструкция, согласно которой банк-отправитель по поручению плательщика осуществляет перевод денежных средств в банк-получатель лицу, указанному в поручении (бенефициару).

Платежное требование

является платежной инструкцией, содержащей требование получателя денежных средств к плательщику об уплате определенной суммы денежных средств через банк.

Платежное требование-поручение

является платежной инструкцией, содержащей требование бенефициара к плательщику оплатить стоимость поставленного по договору товара либо действий, совершенных в его пользу, на основании направленных плательщику (минуя обслуживающий банк) расчетных, отгрузочных и иных документов, предусмотренных договором.

Платежные инструкции

поручение инициатора платежа банку-отправителю о переводе в пользу бенефициара (взыскателя) фиксированной или определенной суммы денежных средств посредством: представления расчетных документов; использования платежных инструментов при осуществлении соответствующих операций; представления и использования иных документов и инструментов в случаях, предусмотренных Национальным банком Республики Беларусь.

Полное доверительное управление денежными средствами

доверительный управляющий самостоятельно совершает действия с денежными средствами вверителя в пределах поручения по управлению с обязательным уведомлением вверителя о каждом совершенном им действии, если иное не предусмотрено договором.

Предмет банковского права

составляют общественные отношения, возникающие в процессе функционирования банковской системы Республики Беларусь, государственного регулирования банковской деятельности, а также осуществления банковских операций и совершения банковских сделок.

Резервный аккредитив

аккредитив, по которому банк выдает независимое обязательство выплатить определенную сумму денежных средств бенефициару по его

требованию (заявлению) или по требованию с представлением соответствующих условиям аккредитива документов, указывающих, что платеж причитается вследствие неисполнения приказодателем какого-либо обязательства или наступления какого-либо обстоятельства (события).

Сберегательный сертификат

ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада (депозита), внесенного вкладополучателю, и права вкладчика (физического лица – держателя сертификата, за исключением индивидуального предпринимателя – держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада (депозита) и процентов по нему у вкладополучателя, выдавшего сертификат, или в любом филиале (отделении) этого вкладополучателя.

Сейфовое банковское хранение

вид банковского хранения, при котором хранение предметов банковского хранения осуществляется с предоставлением поклажедателю охраняемого хранителем индивидуального банковского сейфа (ячейки сейфа, изолированного помещения в банке, небанковской кредитно-финансовой организации). Хранитель осуществляет контроль за помещением поклажедателем предметов банковского хранения в индивидуальный банковский сейф и изъятием их из него.

Скоринг кредитоспособности

математическая или статистическая модель оценки кредитоспособности, результаты которой используются кредитодателем при принятии решения о предоставлении кредита.

Срок предоставления кредита (срок возобновляемости кредитной линии)

период времени, в течение которого кредитополучатель имеет право на получение кредита в соответствии с кредитным договором.

Субъекты банковских правоотношений

Национальный банк, банки и небанковские кредитно-финансовые организации.

Счет кредитополучателя

текущий (расчетный) счет, карт-счет, корреспондентский счет, счет банка по учету кредитов, полученных от других банков, в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь.

Уставный фонд банка

это имеющий обязательный минимальный размер фонд, которым должен обладать банк для обеспечения интересов кредиторов и состоящий из вкладов учредителей, но принадлежащий банку на праве собственности. Уставный фонд банка определяет минимальный размер имущества банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Участники банковских правоотношений

Республика Беларусь, ее административно-территориальные единицы, в том числе в лице государственных органов, а также физические лица, индивидуальные предприниматели и юридические лица.

Чек

ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя провести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Эмиссия денег

это процесс выпуска денег в обращение, приводящий к увеличению денежной массы, регулируемый центральным банком страны. Различают эмиссию наличных и безналичных денег.

Учебное издание

ДАНИНА Елена Анатольевна

**БАНКОВСКОЕ ХРАНЕНИЕ.
ЛИЗИНГОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ**

Методические указания к изучению темы
«Банковское право. Особенная часть»

Технический редактор

Г.В. Разбоева

Корректор

Л.В. Моложавая

Компьютерный дизайн

Е.В. Малнач

Подписано в печать . Формат 60x84 ¹/₁₆. Бумага офсетная.

Усл. печ. л. 2,20. Уч.-изд. л. 2,15. Тираж экз. Заказ .

Издатель и полиграфическое исполнение – учреждение образования

«Витебский государственный университет им. П.М. Машерова».

ЛИ № 02330 / 0494385 от 16.03.2009.

Отпечатано на ризографе учреждения образования

«Витебский государственный университет им. П.М. Машерова».

210038, г. Витебск, Московский проспект, 33.