**МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ ДО ВИВЧЕННЯ ОКРЕМИХ ТЕМ ДИСЦИПЛІНИ**

**Змістовий модуль 1. Організаційні засади діяльності банків, формування ресурсної бази, розрахунково-касове обслуговування**

**ТЕМА 1. ВИДИ БАНКІВ І ПОРЯДОК ЇХ СТВОРЕННЯ В УКРАЇНІ**

**Навчальна мета –** розкриття змісту банківської діяльності, її принципів та завдань.

**План:**

1. Сучасна банківська система України.
2. Суть банку. Види банків та порядок їх створення в Україні
3. Банківські об’єднання.

**1. Сучасна банківська система України**

Виділяють 2 напрямки, які по-різному визначають час виникнення перших банків:

* перші банки виникли в XIV-XV ст. в італійських містах-республіках Венеції, Генуї. Перший банк, у сучасному його розумінні, виник в Італії в 1407 році;
* банківська справа виникла у Стародавньому Єгипті, де банківські операції здійснювались ще в 2700 році до н.е.

**Банк –** це установа, що акумулює кошти і нагромадження, надає кредити, здійснює грошові розрахунки, облік векселів, емісію грошей та цінних паперів, операції з золотом, іноземною валютою тощо; це установа, яка здійснює особливий вид підприємницької діяльності, пов’язаної з рухом позикових коштів, їх мобілізацією і розподілом.

**Банківська діяльність** визначається як залучення у вигляді вкладів коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, відкриття і ведення банківських рахунків фізичних та юридичних осіб. **Банк –** це юридична особа, яка має виключне право на підставі ліцензії Національного банку України *(далі – НБУ)* здійснювати такі операції: залучення у вигляді вкладів коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, відкриття і ведення банківських рахунків фізичних та юридичних осіб. Іншим фінансовим посередникам здійснювати цю діяльність заборонено.

**Банківська система –** сукупність різноманітних видів банків та банківських інститутів у їх взаємозв’язку, які діють в тій чи іншій країні в певний історичний період; складова кредитної системи. Виникає банківська система не внаслідок механічного поєднання окремих банків, а базується на заздалегідь виробленій концепції, в межах якої відводиться певне місце кожному виду банків і кожному окремому банку.

**Етапи формування банківської системи в Україні:**

1) 1991**-**1992 роки – перереєстрація та реорганізація банків. Створено НБУ.

2) 1992-1993 роки – поява банків «нової хвилі». Спостерігається масове утворення дрібних малопотужних банків.

3) 1994-1996 роки – перші банкрутства. Особливість третього етапу: зміна складу акціонерів та власників банку. Створено СЕП. Введено гривню.

4) 1996-1998 роки – стабілізація банків. На цьому етапі сформувалися групи провідних банків, визначився напрям менеджменту, розподіл клієнтів та ринок ресурсів.

5) 1998-2008 роки – стабільний розвиток банківської системи, період «кредитного буму» та припливу іноземного капіталу.

6) 2008-2010 роки – фінансова криза, скорочення штату банківських працівників, банкрутство великих банків, переведення банків у державну власність.

7) 2010-2013 роки – відродження банківської діяльності, подолання кризових явищ, відновлення довіри населення до банків;

8) на сучасному етапі відбувається відтік іноземного капіталу з банківського сектору України, скорочення штату працівників, звуження клієнтської бази, масові банкрутства банків.

Розрізняють 2 **типи побудови банківської системи**:

* однорівнева *–* передбачає горизонтальний зв’язок між банками, універсалізацію їх операцій, характерна для слаборозвинених країн;
* дворівнева *–* характерна для країн з ринковою економікою і складається з двох рівнів:

а) вищий рівень – центральні банки, що виконують банківські операції для інших банків і урядових структур;

б) нижній рівень – банки, клієнтами яких є підприємства, організації, населення.

За структурою активів у банках близько 60% займає кредитний портфель, у структурі пасивів 70% займають зобов’язання.

**Напрями удосконалення банківської системи України:**

**-** нарощування капіталу та зниження ризиковості банківських операцій;

**-** впровадження новітніх технологій;

**-** більш жорстке регулювання банківської системи зі сторони НБУ;

**-** впровадження нових видів послуг;

**-** злиття банків;

**-** оптимізація ризик**-**менеджменту;

**-** застосування стратегічного планування.

**2. Суть банку. Види банків та порядок їх створення в Україні**

Банки є юридичними особами, економічно самостійними і повністю незалежними від виконавчих та розпорядчих органів державної влади в рішеннях, пов’язаних з їх оперативною діяльністю.

Головною відмінністю банківських установ від центрального банку є відсутність права емісії банкнот.

**Стратегічна ціль банку** – бути найбільш надійним універсальним чи спеціалізованим банком країни, зорієнтованим на інтереси клієнтів, бути лідером у наданні повного спектра якісних послуг на всіх сегментах фінансового ринку, сприяти інтеграції у міжнародні ринки коштів і капіталів.

Прибуток, надійність та ліквідність вважаються **«магічним трикутником»** банківської політики, оскільки їх дуже важко досягти одночасно.

**Банки виконують такі функції**:

* посередництво в кредиті;
* посередництво в платежах;
* мобілізація грошових доходів та заощаджень і перетворення їх в капітал;
* створення кредитних знарядь обігу (банкнот, чеків, векселів), що заміняють металеві гроші.

**Завдання банків**:

* надання необхідного фінансування промисловим підприємствам, державним бюджетам і приватним господарствам;
* наданні широкого кола можливостей вкладання коштів з метою нагромадження заощаджень;
* забезпечення безперебійного обігу грошей і капіталу.

**Банківська справа керується принципами**:

* правовий режим здійснення банківської діяльності;
* прибутковість;
* договірний характер відносин між банком та клієнтами;
* принцип «дешевше купити-дорожче продати»;
* основне (незмінне) правило: «все для клієнтів, для їх безпеки на основі партнерських відносин, а принципі взаємної зацікавленості».

Світова практика виробила 2 **принципи побудови банків другого рівня**:

* принцип сегментування, коли банківська діяльність обмежена видом операцій чи сектором грошового ринку;
* принцип універсальності, коли будь-які обмеження щодо діяльності банків на грошовому ринку знімаються.

**Види банків класифікуються за певними ознаками**:

* за формою власності: державні, приватні, колективні;
* за організаційною формою господарювання: акціонерне товариство (публічне або приватне); товариство з обмеженою відповідальністю; кооперативний банк (місцевий та центральний).

У ринковій економіці діють спеціалізовані та універсальні банки. Банк набуває статусу **спеціалізованого**, якщо більше 50% його активів є активами одного типу, а статусу **спеціалізованого ощадного банку**, якщобільше 50% його пасивів є вкладами фізичних осіб.

**Критерії спеціалізації банків:**

* функціональний (інвестиційні, інноваційні, облікові, ощадні, іпотечні);
* галузевий (сівльськогосподарський, соціального розвитку, будівельні, трастові, енергетичні);
* клієнтський (біржові, споживчого кредиту, кооперативні, комунальні, страхові);
* територіальний (регіональні, міжрегіональні, міжнародні).

**3. Банківські об’єднання**

Банки можуть створювати **чисто банківські об’єднання** – за участю банків, та **об’єднання змішаного типу** – за участю банків та інших установ. Шляхи створення міжбанківських об’єднань:

* злиття самостійних банків;
* поглинання банком конкурентів.

**Корпоративні об’єднання:**

* **банкiвський концерн** – це монопольне об’єднання акцiонерних банкiв, в якому головне акцiонерне товариство володiє контрольним пакетом акцiй юридично самостiйних банкiв (дочiрнiх товариств);
* **банкiвський холдинг** – об’єднання змiшаного типу. До його складу, крiм банкiв, входять рiзнi парабанки (страховi, лiзинговi, факторинговi та iншi компанiї). Мета створення – спрямовувати, контролювати дiяльнiсть об’єднання в цiлому i кожної зi складових зокрема, оптимiзуючи прибутки;
* **банкiвський трест** – це монопольне об’єднання банкiв, яке утворюється шляхом об’єднання власностi банкiв, що входять до його складу. При цьому останнi втрачають юридичну, комерцiйну самостiйнiсть i пiдпорядковуються єдиному органу управлiння. Утворення базується на пайових засадах.

**Асоцiйованi об’єднання** мають добровiльний характер членства на пiдставi спiльних iнтересiв на вiдмiну вiд корпоративних об’єднань. Характернi риси асоцiйованих об’єднань:

* вiльний вибiр форми органiзацiї та виходу зi складу учасникiв об’єднання;
* делегування ряду повноважень управлiнню об’єднання на пiдставi рiшень, що приймаються його членами;
* договiрна форма органiзації вiдносин мiж учасниками та асоцiацiєю.

До **асоцiйованих об’єднань комерцiйного типу** належать:

* **банкiвський картель** – об’єднання великих банкiв, в основi якого лежить угода про розподiл сфер дiяльностi (узгодження i проведення єдиної полiтики щодо встановлення відсоткових ставок та виплати дивiдендiв, умов кредитування тощо). Зберiгається незалежнiсть банкiв, якi входять до складу картелi;
* **банкiвський консорцiум (синдикат)** – група банкiв, тимчасово органiзована одним з банкiв, як правило, найбiльшим – главою консорцiуму – з метою проведення спiльних кредитних операцiй та з метою зниження кредитного ризику. Зберiгається незалежнiсть банкiв, якi входять до складу консорцiуму (синдикату);
* **банкiвська корпорація** – це юридична особа (банк), засновниками та акцiонерами якого можуть бути виключно банки; створюється з метою концентрацiї капiталiв банкiв – учасникiв корпорацiї, пiдвищення їх загальної лiквiдностi та платоспроможностi, а також забезпечення координацiї та нагляду за їх дiяльнiстю (банки зберiгають юридичну самостiйнiсть у межах, обумовлених їх статутами);
* **банкiвська холдингова група** – має складатися переважно або винятково з установ, що надають фiнансовi послуги, причому серед них повинен бути щонайменше один банк і материнська компанiя має бути фiнансовою установою.

Банки можуть входити до складу фінансових промислових груп та до складу банківських спілок чи асоціацій, які являють собою неприбутковi договiрнi об’єднання банкiв, що не мають права втручатися в дiяльнiсть банків-членiв асоцiацiї (спiлки).

**Контрольні запитання:**

1. Що таке банк?
2. Що таке банківська діяльність?
3. В чому суть банківської системи?
4. Назвіть функції банку та принципи банківської діяльності.
5. В чому полягає сутність «магічного трикутника» банківської справи
6. В чому суть корпоративних та асоційованих банківських об’єднань? Визначте види об’єднань.

**ТЕМА 2. ОРГАНІЗАЦІЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ**

**Навчальна мета –** розкриття організаційних основ функціонування банку, формування його ресурсної бази.

**План:**

1. Типова структура банку.
2. Класифікація банківських операцій і послуг.
3. Банківська документація.
4. Баланс банку.
5. Ресурси банку та їх формування.

**1. Типова структура банку**

Типова структура банку має такий вигляд (рис. 1):

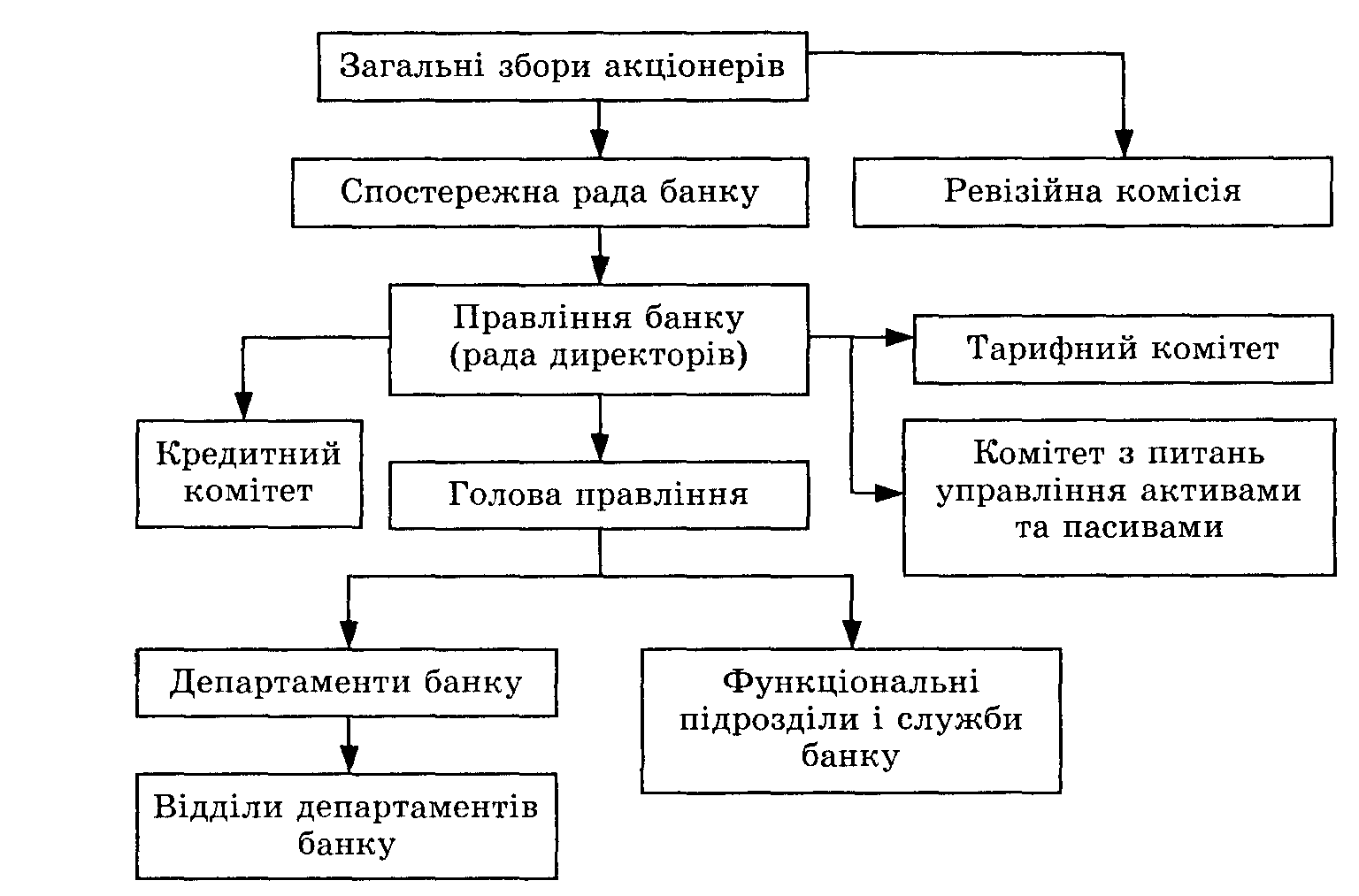


Рисунок 1 – Типова структура банку

**2. Класифікація банківських операцій і послуг**

**Операції банку –** це дії банку, спрямовані на забезпечення її функціонування, з одного боку, як суб’єкта підприємницької діяльності, з іншого боку, як фінансового посередника, який здійснює властиві йому функції.

**Банківська послуга** – це результат проведення банківської операції, спрямованої на задоволення потреб споживачів.

**Банківські операції можна згрупувати за рiзними ознаками**:

1. За економiчною сутністю:

а) базовi:

* депозитнi (приймання вкладiв (депозитiв) вiд юридичних i фiзичних осiб);
* розрахунковi (вiдкриття і ведення поточних рахункiв клiєнтiв i банків-кореспондентiв, у тому числi переказ та зарахування коштiв за допомогою платiжних iнструментiв);
* кредитнi та iнвестицiйнi (розмiщення залучених коштiв вiд свого iмені, на власних умовах, на власний ризик);

б) iншi операцiї та дії, спрямованi на задоволення потреб клiєнтiв та отримання прибутку:

* операції з валютними цiнностями;
* емiсiйнi операцiї;
* операцiї з цiнними паперами (купiвля-продаж за дорученням клiєнтiв, операції на ринку цiнних паперiв, включаючи андеррайтинг);
* надання гарантiй, поручительств, iнших зобов’язань;
* факторинг;
* лiзинг;
* послуги з вiдповiдального зберiгання та надання в оренду сейфiв для зберiгання цiнностей та документiв;
* випуск платiжних iнструментiв (чекiв, векселiв та iн.);
* надання консультацiйних та iнформацiйних послуг;
* засновницькi операцiї;
* iнкасацiя;
* депозитарна дiяльнiсть i дiяльнiсть з ведення реєстрiв власникiв iменних цiнних паперiв.

2. За функцiональним призначенням:

а) **пасивнi операції** – це операцiї, за допомогою яких банки формують свої ресурси для проведення кредитних та iнших активних операцiй (залучення коштiв на рахунки юридичних та фiзичних осiб; емiсiя власних цiнних паперiв, кредити, отриманi вiд iнших банкiв). Недепозитне залучення коштів, насамперед через міжбанківські кредити («короткі дорогі гроші»), використовується в надзвичайних ситуаціях, для підтримки ліквідності банку, оскільки ці кошти дорожчі та більш короткострокові на відміну від депозитних;

б) **активнi операції** – це операції, за допомогою яких банки розмiщують наявнi ресурси з метою отримання доходiв:

* кредитнi (короткострокове та довгострокове кредитування виробничої, соцiальної, iнвестицiйної та наукової дiяльностi пiдприємств та органiзацiй;
* надання споживчих кредитiв населенню; лiзинг, факторинг);
* iнвестицiйнi (формування портфеля цiнних паперiв);
* засновницькi (участь коштами банку в господарськiй дiяльностi пiдприємств);
* мiжбанкiвськi (в частинi наданих кредитiв iншим банкам).

3. Комiсiйно-посередницькi операції – операції банкiв за дорученням клiєнтiв за певну плату – комiсiю або відсоток:

а) комiсiйно-розрахунковi операції, пов’язанi зi здiйсненням внутрiшнiх та мiжнародних розрахункiв;

б) торговельно-комiсiйнi – купiвля-продаж за дорученням клiєнтiв цiнних паперiв, валюти, дорогоцiнних металiв, посередництво в розмiщеннi акцiй та облiгацiй, бухгалтерське та консультацiйне обслуговування;

в) інші – традицiйнi фiнансовi та бiржовi послуги (управлiння пакетами акцiй, бюджетне та податкове планування, допомога в злиттi тощо); гарантiйнi послуги (ф’ючерси, опцiони, свопи).

Ознакою **банківських послуг** є те, що для їх здійснення банку не потрібні додаткові ресурси. Послуги, як правило, надаються поряд з виконанням активних і пасивних операцій. Доходи отримують у формі комісійних винагород. Розрізняють послуги:

* гарантійні – надаються у вигляді обіцянки банку своєму клієнту здійснити в майбутньому будь-які дії на прохання клієнта;
* консультаційні;
* посередницькі – виступають у кредитних операціях, валютних операціях, інвестиційних операціях;
* трастові послуги – довірчі папери, управління майном клієнта, розміщення його коштів в цінних паперах;
* агентські послуги – послуги по зберіганню цінностей.

**3. Банківська документація**

**Банківська документація**– це письмове розпорядження клієнта чи працівника банку на проведення грошово-розрахункової або іншої операції.

**Класифікація банківських документів:**

1. за місцем складання:

**-** внутрішні (складені банком);

**-** зовнішні (документи, що надійшли від клієнта).

Всі документи приймаються банком у визначені години (операційні години). Документи прийняті в операційні години виконуються банком в той же день (операційний день).

2. за призначенням:

**-** розпорядчі – ті документи, що містять дозвіл на виконання операції;

**-** виконавчі – документи на основі яких здійснюються операції;

3. за формою:

**-** прості (платіжне доручення, вексель);

**-** зведені (зведений реєстр чеків, доручень);

4. за економічним змістом:

**-** меморіальні (доручення, чек, векселі, вимоги, розпорядження);

**-** касові (прибутковий касовий ордер *(далі – ПКО)*, чек, видатковий касовий ордер *(далі – ВКО)*, оголошення);

**-** позабалансові (прибуткові та видаткові позабалансові ордери).

Дані, які складають елементи документа називають **реквізитами**. Обов’язковими реквізитами є:

1. Назва, номер документа, дата;
2. Назва установ обслуговуючих платника та одержувача коштів банків;
3. Зміст операції;
4. Сума цифрами і прописом;
5. Підписи відповідальних осіб та печатка банку.

Довідкові дані в банківських документах, як правило, вказуються зліва, бухгалтерські та статистичні – справа. Кількість примірників має бути достатньою для відображення операцій. Документи заповнюють друкованим способом в один прийом, але чек, заява на внесення готівкою, квитанції, ПКО та ВКО заповнюються від руки.

Бланки деяких документів виготовлені із високоякісного паперу із захисною сіткою від виправлень та підчисток, та визначені нумерацією. Ці документи називають **бланками** **суворої звітності**(чекова книжка, ощадна книжка, векселі).

**4. Баланс банку**

**Баланс банку *–*** це економічний метод групування та відображення в грошовому виразі на відповідну дату коштів в банку за складом, розміщенням та джерелами формування.

Баланс банки складають згідно Плану рахунків бухгалтерського обліку в банках України. Баланс є основною формою фінансової звітності банку.

**У Плані рахунків бухгалтерського обліку в банках Укаїни виділяють такі класи рахунків:**

1. Казначейські та міжбанківські операції.
2. Операції з клієнтами.
3. Операції з цінними паперами та інші активи і зобов’язання.
4. Фінансові та капітальні інвестиції.
5. Капітал банку.
6. Доходи.
7. Витрати.
8. Управлінський облік.
9. Позабалансові рахунки.

**Активні рахунки*:*** кошти в касі, видані кредити, вкладення банків в основні засоби та цінні папери, інші.

**Пасивні рахунки*:*** фонди банку, депозити юридичних та фізичних осіб, кредиторська заборгованість, інші залучені та запозичені кошти.

**Активно-пасивні рахунки*:***

* в активній частині відображені кошти, що витрачені на придбання цінних паперів емітованих іншими юридичними особами;
* в пасивній частині враховуються кошти, одержані від цінних паперів емітованих банком.

Банки практикують щоденне складання балансу.

Всі операції банку можна звести до 4 типів:

* одночасне збільшення активу і пасиву балансу;
* одночасне зменшення активу і пасиву балансу на одну і ту ж саму суму коштів;
* одночасне збільшення та зменшення пасиву на одну і ту ж саму суму;
* одночасне збільшення та зменшення активу на одну і ту ж саму суму.

**3. Ресурси банку та їх формування**

**Ресурси банку *–*** це сукупність коштів, що знаходяться в його розпорядженні і використовуються для виконання активних операцій.

Власні кошти потрібні:

* для страхування вкладників і кредиторів банку;
* для покриття поточних збитків від банківської діяльності;
* для забезпечення оперативної діяльності банку після його створення;
* використання для участі в спільних підприємствах.

**Власний капітал**(регулятивний) складається з основного і додаткового капіталу зваженого на ризик, що визначається нормативними актами НБУ. В загальному розумінні капітал являє собою залишкову вартість активів банку після вирахування всіх його зобов’язань. Основний капітал складається:

* **статутний капітал**– складається з акціонерного або приватного капіталу при організації новоствореного банку шляхом випуску акцій або внесків засновників. Розмір статутного капіталу визначається засновниками, але не менше від мінімуму встановленого НБУ. Розрізняють капітал підписний (капітал, на який отримане письмове зобов’язання акціонерів на внесення коштів за підпискою на акції), статутний (сплачений та зареєстрований підписний капітал);
* **резервний капітал** – створюється у порядку визначеного зборами акціонерів, він формується за рахунок відрахувань з прибутку і повинен складати не менше 5% від отриманого прибутку звітного періоду. Цей фонд створюється з метою здійснення витрат на покриття збитків, фінансування, непередбачених витрат та інших прорахувань в роботі банку;
* **кошти спеціальних фондів *–*** формуються за рахунок прибутку з метою забезпечення виробничого та соціального розвитку банку.

**Додатковий капітал**включає такі складові:

- **нерозподілений прибуток *–*** створюється у вигляді залишку прибутку після сплати податків та відрахувань до спеціальних та інших фондів. За рахунок нерозподіленого прибутку здійснюється виплата дивідендів власниками акцій;

- **залишки фондів страхування ризиків (**кредитного, валютного, інвестиційного).

**Залучені кошти *–*** це кошти, які банк залучає на вклади і депозити.

До **запозичених коштів** відносять кошти отримані від емісії та продажу облігацій, кредити отримані в інших банках та НБУ.

**Облігація *–*** це цінний папір, що емітується для запозичення коштів. Вона не дає права на участь в управлінні банком та має чіткий строк погашення, чим відрізняється від акцій, якщо це передбачається в умовах емісії можуть бути переконвертовані в акції.

**Міжбанківські кредити**– це кредити, що надаються одним банком іншому (від 1-го дня до 6 місяців). Кредитними ресурсами торгують фінансово стійкі банки в яких є надлишок ресурсів. Міжбанківський кредит залучається банками-позичальниками для розширення своєї кредиторської діяльності та регулювання ліквідності. При укладанні договору банк-позичальник повідомляє банку-кредитору свої економічні нормативи.

**Кредити від НБУ** це кошти, надані банкам на строк більше 30 днів. Вони є забезпеченими.

**Контрольні запитання:**

1. Опишіть типову структуру банку.
2. Що таке банківська операція? Назвіть їх види.
3. В чому сутність активних і пасивних банківських операцій?
4. Що таке банківська послуга? Назвіть їх види.
5. Як види банківських документів ви можете назвати?
6. Що таке баланс банку?
7. Що таке капітал банку?
8. Які складові виділяють у власному капіталі банку?
9. Які джерела залучення ресурсів використовує банк?
10. Поясніть, як банки позичають кошти?

**ТЕМА 3. ОПЕРАЦІЇ З ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ БАНКІВ**

**Навчальна мета –** розкриття змісту депозитних операцій, їх особливостей та порядку оформлення.

**План:**

1. Економiчний змiст депозитних операцiй, їх класифiкацiя та загальна характеристика.
2. Механiзм здiйснення строкових депозитних операцiй з юридичними особами.
3. Система страхування (гарантування) вкладiв населення в банках.
4. Класифiкацiя депозитiв фiзичних осiб, їх загальна характеристика. Права вкладникiв. Правовий режим вкладiв.
5. Вклади (депозити) до запитання фiзичних осiб у банках.
6. Строковi вклади фiзичних осiб до банку.
7. Доручення на розпорядження вкладами.
8. Порядок складання i використання заповiтiв.
9. Порядок видачi вкладу пiсля смертi вкладника.
10. Порядок розпорядження рахунками неповнолiтнiх.
11. Порядок розпорядження рахунками клiєнтiв, визнаних недiєздатними.

**1. Економiчний змiст депозитних операцiй, їх класифiкацiя та загальна характеристика**

**Депозит (вклад)** (з лат. «переданий на збереження») – кошти, внесенi в банк клієнтами – фiзичними чи юридичними особами, якi зберiгаються на їх рахунках i використовуються вiдповiдно до режиму рахунку і банкiвського законодавства.

Особливiсть депозиту полягає в його двоїстiй природi. Для вкладника депозит є потенцiйними грошима, якi вiн може пустити в обiг. Але водночас «банкiвськi гроші» приносять дохiд у виглядi відсотків. Тобто, з одного боку, це кошти, а з іншого – це капiтал, що приносить прибуток. Перевага депозиту перед готiвкою полягає в тому, що депозит приносить дохiд, а недолік – в тому, що депозит приносить дохiд нижчий порiвняно з тим, який приносить звичайний капiтал. Цей нижчий дохiд – сутнiсть природи банку: платити за депозити дешевше, розмiщувати дорожче.

**Депозитна операція** – це операцiя із залучення коштiв на вклади та розмiщення ощадних (депозитних) сертифiкатiв.

**Суб’єктами депозитних операцiй** є банки, якi виступають як позичальники, так і кредитори – власники коштiв. **Об’єктом депозитних операцiй** є кошти, переданi банку на умовах, визначених двосторонньою угодою.

**Принципи органiзацiї депозитних операцiй:**

* депозитнi операції здiйснюються таким чином, щоб сприяти отриманню банкiвського прибутку або створювати умови для отримання прибутку в майбутньому;
* у процесi органiзацiї забезпечується рiзноманiтнiсть суб’єктiв депозитних операцiй та поєднання рiзних форм депозитiв;
* у процесi здiйснення банкiвських операцiй забезпечується взаємозв’язок і взаємоузгодження мiж депозитними і кредитними операцiями за строками та сумами;
* особлива увага в процесi органiзацiї депозитних операцiй придiляється строковим депозитам, якi сприяють пiдтримцi лiквiдностi балансу банку;
* у процесi органiзацiї депозитних операцiй з метою забезпечення лiквiдностi дiяльностi банку щодо залучених коштiв юридичних та фiзичних осiб формуються обов’язковi резерви згiдно з чинним законодавством (банки прагнуть, щоб резерви вiльних коштiв були мiнiмальними);
* прагнення розширення спектра банкiвських послуг, пiдвищення якостi й культури обслуговування клiєнтiв, що має сприяти залученню депозитiв.

У банкiвськiй практиці депозити класифікують:

1. За категорiями депонентiв:

* депозити суб’єктiв господарської дiяльностi;
* депозити фiзичних осiб;
* депозити банкiв.

2. За способом оформлення:

* iменнi депозити;
* депозити на пред’явника.

3. За строками використання:

* депозити до запитання;
* депозити на визначений строк (строковi);
* ощаднi вклади.

Депозити за своїм економічним значенням можуть бути як пасивними, так і активними.

**Активнi депозити** передбачають розмiщення банкiвських коштiв на вклади в iншi банки. Депозитнi операцй можуть бути активними лише на мiжбанкiвському кредитному ринку.

**Пасивнi депозити** – це кошти, залученi банком.

**Депозити до запитання** – це кошти, що знаходяться на поточних, бюджетних рахунках, кореспондентських рахунках банків i використовуються власниками залежно вiд потреби в цих коштах. Умови сплати відсотків за залишками коштiв на цих рахунках визначаються у двостороннiх угодах при їх вiдкриттi. Вклади до запитання призначенi для здiйснення розрахункiв. До них вiдносять кошти на поточних, бюджетних рахунках, кошти пiдприємств i органiзацiй у розрахунках; кошти на кореспондентських рахунках за розрахунками з iншими банками, кредитнi залишки на рахунках iноземних банкiв-кореспондентiв. Залишки цих коштiв постiйно змiнюються, мають короткостроковий характер. До депозитiв до запитання можна вiднести контокорентний рахунок i рахунок з овердрафтом. Особливості депозитного рахунку до запитання:

* внесення і зняття грошей здiйснюється як частинами, так i повнiстю у будь-який час без обмежень;
* кошти можуть бути знятi з рахунку як у готiвковiй, так i в безготiвковiй формах;
* депозитний вiдсоток або зовсiм не виплачується банком, або є досить низьким;
* вкладник сплачує банку комiсiйнi за користування рахунком у виглядi фiксованої мiсячної плати або за кожний виписаний платiжний документ;
* за депозитом до запитання банк зобов’язаний зберiгати мiнiмальний резерв у НБУ (може бути у бiльшiй пропорцiї, нiж за вкладами на строк).

Це найбiльш дешеве джерело банкiвських ресурсiв. Власник рахунку може в будь-який момент вилучити кошти, тому банк повинен мати завжди високолiквiднi активи за рахунок зменшення частки менш лiквiдних, але таких, що дають високi доходи. Тому на залишок коштiв на рахунках до запитання виплачуються низькi вiдсотки. Незважаючи на високу мобiльнiсть коштiв на рахунках до запитання, є можливiсть визначити їх мiнiмальний нерухомий залишок i використати його, як стабiльний позячковий ресурс. Для банку вклади до запитання є трудомiсткими i дохiд вiд комiсiйних зборiв за обслуговування рахункiв не завжди покриває цi витрати. Банки зацiкавленi у вкладах до запитання з двох причин:

* клiєнти мають залишки грошей на рахунку і виникає можливiсть для банку використовувати цi залишки для короткостроконого кредитування і отримання доходу;
* банк має можливiсть надати клiєнту повний спектр банкiвських операцiй та послуг.

**Депозити на визначений строк** – це кошти, що зберiгаються на окремих депозитних рахунках у банку упродовж встановленого строку, який визначається при їх вiдкриттi.

До них належать:

* депозитнi рахунки юридичних осiб;
* рахунки з облiку ощадних (депозитних) сертифiкатiв;
* строковi i цiльовi рахунки фiзичних осiб;
* рахунки зi збереження бюджетних коштiв або коштiв з фiнансування капiтальних вкладень на вiдповiдний строк, у визначений перiод.

За строковими депозитами банки виплачують клiєнтам дохiд у виглядi відсотків, якi залежать вiд величини i строку депозиту. Банк зацiкавлений у залученнi вкладiв на визначений строк, тому що вони стабiльнi й дають змогу банку використовувати кошти вкладникiв упродовж тривалого часу.

За строками строковi депозити класифiкують так:

* депозити строком до 1 мiсяця;
* депозити строком вiд 1 до 3 мiсяцiв;
* депозити строком вiд 3 до 6 мiсяцiв;
* депозити строком вiд 6 до 12 мiсяцiв;
* депозити строком бiльше 1 року;
* депозитнi сертифiкати.

Якщо вкладник продовжує зберiгати грошi на депозитному рахунку пiсля обумовленого строку, вiн може ропоряджатися ним, як поточним рахунком. Перевагою строкових депозитних рахункiв для клiєнтiв є отримання високого відсотка, а для банку – можливiсть використання прогнозованих ресурсiв для кредитування. Недолiком строкових депозитiв для клiєнтiв є низька лiквiднiсть і неможливiсть використання для розрахункових і поточних платежiв, а також для отримання готiвки.

Вклади коштiв юридичних i фiзичних осiб на депозитний рахунок банком оформляються шляхом:

* вiдкриття строкового депозитного рахунку з укладанням договору банкiвського вкладу (видачею ощадної книжки);
* видачi ощадного (депозитного) сертифiката.

Власник коштiв замiсть вiдкриття депозитного рахунку може придбати ощадний (депозитний) сертифiкат банку на умовах, передбачених правилами їх випуску та іншими правилами. Ощаднi вклади населення слугують власникам для накопичення коштів. Ощаднi вклади населення вигiднi банку довгостроковим характером i, вiдповiдно, можуть бути джерелом довгострокових вкладень.

Недолiки ощадних вкладiв з погляду банку:

* великi витрати банку у зв’язку з виплатою пiдвищених вiдсоткiв і зниження маржi;
* залежнiсть цих вкладiв вiд рiзних чинникiв: полiтичних, економiчних, психологiчних, що пiдвищує загрозу швидкого вiдпливу коштiв з цих рахункiв i зниження лiквiдностi банку;
* нездатнiсть банку вiдновити цi ресурси на постiйнiй основi.

У зв’язку із здiйсненням депозитних операцiй можуть виникнути такi види ризикiв: строковий, ризик змiни вiдсоткової ставки, валютний.

**Строковий ризик** пов’язаний із вилученням вкладiв до закiнчення строку, передбаченого договором, що негативно впливатиме на платоспроможнiсть банку. Це ризик лiквiдностi.

**Ризик змiни вiдсоткової ставки** можливий у разi домовленостi про твердий вiдсоток при ставках, що швидко змiнюються.

**Валютний ризик** виникає, якщо у банку є зобов’язання виплатити вклад в iноземнiй валютi i при цьому спостерiгається девальвацiя гривнi.

**2. Механiзм здiйснення строкових депозитних операцiй з юридичними особами**

Працiвник депозитного вiддiлу банку заводить депозитну справу для кожного клiєнта банку, якому вiдкрито депозитний рахунок. Маючи намiр розмiстити тимчасово вiльнi кошти на строковi депозити, керiвник пiдприємства подає до депозитного вiддiлу лист-клопотання на iм’я голови правлiння банку з проханням прийняти на депозитний рахунок грошi на певний строк. Якщо досягнуто згоди щодо строків та вiдсоткiв на вкладенi кошти, укладається депозитний договiр у двох примiрниках, який засвiдчує право банку управляти залученими вiд юридичних і фiзичних осiб коштами i право вкладникiв отримати у чiтко визначений строк суму депозитного вкладу та відсотків за користування ним.

Основними реквiзитами та умовами депозитного договору є:

* назва та адреса банку, який приймає депозит (вклад);
* назва та адреса власника коштiв;
* дата внесення депозиту;
* величина депозиту;
* дата вимоги вкладником своїх коштiв;
* відсоткова ставка за користування депозитом;
* сума відсотків, яку належить виплатити;
* форма зарахування коштiв на депозитний рахунок;
* форма повернення депозиту (вкладу) i відсотків (для юридичної особи – номер поточного рахунку);
* зобов’язання банку повернути суму, внесену на депозит;
* пiдписи голови та головного бухгалтера банку, вкладникiв.

Пiсля укладення депозитного договору заступник завiдуючого депозитним вiддiлом оформлює розпорядження операцiйному вiддiлу про вiдкриття депозитного рахунку, де зазначається: номер виконавця, величина депозитної ставки, номер депозитного договору та строк його дiї.

Клiєнт упродовж 3 робочих днiв повiдомляє податкові органи про вiдкриття депозитного рахунку. Пiсля укладення договору вкладник перераховує зазначену суму платiжним дорученням iз поточного на депозитний рахунок.

Дохiд за депозитним вкладом виплачується вкладниковi за рахунок витрат банку. Нарахування відсотків здiйснюється з моменту надходження на депозитний рахунок i до моменту повного списання коштiв з рахунку вкладника на пiдставi розпорядження економiста вiддiлу розрахункового обслуговування.

У банкiвськiй практицi використовують три **методи визначення кiлькостi днiв для розрахунку вiдсоткiв** (див. практичне заняття 4). Незалежно вiд методу розрахунку вiдсоткiв при визначеннi кiлькостi днiв враховують перший i не враховують останнiй днi угоди. При нарахуваннi вiдсоткiв за звiтний мiсяць останнiй день мiсяця має включатися в розрахунок, окрiм випадкiв, коли звiтна дата є датою закiнчення операцiї.

Вiдсотки нараховують за допомогою номiнальної відсоткової ставки (**метод рiвних частин**) чи фактичної відсоткової ставки (**актуарний метод**), що дає змогу розподiлити витрати на основi поточної вартостi депозиту в окремi перiоди. Розрахунок за допомогою номiнальної вiдсоткової ставки (метод рiвних частин) веде до того, що витрати банку в першi перiоди завищенi стосовно поточної вартостi сумарних зобов’язань за депозитом, якi включають номiнал плюс вiдсотки. Розрахунок вiдсоткових витрат за допомогою фактичної вiдсоткової ставки (актуарний метод) дає змогу розподiляти витрати вiдповiдно до поточної вартостi депозиту в окремi перiоди і вiдносити фактичнi витрати банку до вiдповiдної суми зобов’язань за депозитом, враховуючи вiдсотки за ним, у визначений час (див. формула (4), практичне заняття 4). Тому вартiсть депозитних ресурсiв, яку визначають, як вiдношення вiдсоткових витрат до сумарних зобов’язань за депозитом, буде незмiнною.

Вiдсотковий дохiд може визначатись за простими і за складними відсотками (див. формули (1)**-**(3), практичне заняття 4).

Найбiльш поширеним і традицiйним є **нарахування простих відсотків.** Базою нарахування вiдповiдної відсоткової ставки за кожний встановлений перiод буде одна i та сама основна сума строкового вкладу. Тобто нарахування простих відсотків здiйснюється на сальдо за рахунком за фактичний строк зберігання коштiв з урахуванням змiн відсоткової ставки згiдно з договором.

**Нарахування складних «відсотків на відсотки»** здійснюється на сальдо за рахунком i нарахованi ранiше відсотки. Використання складних відсотків є бiльш вигiдним для вкладникiв 6анків (за умови, що строк вкладу перевищує один рiк), оскiльки забезпечує бiльший дохiд.

За складними вiдсотками (**капiталiзацiя вiдсоткiв**) визначається так: пiсля закiнчення розрахункового перiоду на суму вкладу нараховують вiдсоток i отримана величина приєднується до суми вкладу; у наступному розрахунковому перiодi вiдсоткова ставка застосовується вже до нової збiльшеної суми. Складнi вiдсотки доцiльно застосовувати у тому випадку, коли виплата вiдсоткового доходу здiйснюється пiсля закінчення строку депозитної угоди. Нарахування відсотків вiдображається в балансi банку в тому перiодi, за який вони нарахованi.

Сплата вiдсоткiв може здійснюватись:

* авансом (з початку дії договору);
* щомiсячно до зазначеного в договорi числа;
* щоквартально;
* один раз на пiвроку;
* один раз на рiк;
* одночасно з поверненням суми депозиту.

Перiодичнiсть виплати відсотків за вкладами залежить вiд умов конкретного договору.

Депозит на депозитному рахунку враховується на всю суму його номiналу до часу його погашення. Залежно вiд методу виплати вiдсоткiв за депозитами – за перiод або на перiод (авансом) – змiнюється сума, яка надходить вiд вкладника. У будь**-**якому разi мiнiмальна сума депозиту і сума, що враховуеться на депозитному рахунку, збiгаються. За умовами виплати вiдсоткiв за перiод, вони можуть виплачуватися перiодично або в кiнцi строку, що визначений депозитною угодою. У разi капiталiзацiї вiдсотки також можуть нараховуватись на суму депозиту з урахуванням вiдсоткiв, якi отриманi за минулi перiоди.

Вiдсотки сплачуються авансом одночасно з внесенням коштiв на депозит. Тому номiнал депозиту буде бiльшим, нiж отримана вiд депонента сума. Сума, що перераховується на депозитний рахунок, дорiвнює сумi номiналу депозиту з вирахуванням вiдсоткiв. Нарахованi відсотки перераховують на поточний рахунок клiєнта на пiдставi меморiального ордера.

Відсоткова полiтика банку має враховувати як власнi економiчнi iнтереси, так i iнтереси вкладника.

Щомiсячно в депозитну справу кожного клiєнта додається виписка iз депозитного рахунку. Строк дiї депозитного рахунку може бути пролонгований без укладання нового договору.

Для цього необхiдно подати:

* лист-клопотання про продовження договору;
* додаткову угоду до депозитного договору.

Повернення депозитного вкладу юридичнiй особi здiйснюється на її поточний рахунок. У разi змiни поточного рахунку вкладник зобов’язаний у триденний строк у письмовiй формi повiдомити про це банк.

**3. Система страхування (гарантування) вкладiв населення в банках**

**Страхування (гарантування) вкладів** – це комплекс заходiв держави та центрального банку, спрямований на пiдтримку стiйкостi банкiвської системи, вiд чого залежить макроекономiчна стабiльнiсть та економiчне зростання держави. Держава несе вiдповiдальнiсть за стiйкiсть банкiвської системи.

Практично у всiх країнах захист вкладникiв на законодавчiй основi обмежується малими вкладами. Цього досягають встановленням максимальної суми гарантованого вкладу. При захистi шляхом дискрецiйних заходiв, що приймаються з розгляду уряду, перелiк вкладiв, якi гарантуються, може бути ширшим, але переваги надаються малим. Прiоритет малих вкладiв порiвняно з великими рахунками, якi мають в банках клiєнти, зумовлюється низкою взаємопов’язаних чинників та цiлей:

* оскiльки значна частина нацiональних заощаджень припадає на малi вклади, їх захист має особливе значення для забезпечення достатньої загальнонацiональної норми накопичення;
* захист малих вкладiв очевидний з погляду пiдтримки соцiально-полiтичної стабiльностi;
* саме численнiсть дрiбних вкладiв створює особливо критичнi наслiдки банкiвських криз і панiку при масовому вилученнi вкладiв, з якими важко впоратись;
* дефект ринку значно впливає на поведiнку вкладникiв малих коштiв, оскiльки вони не мають повної iнформацiї, не можуть дiяти рацiонально;
* захист вкладникiв потребує значних фiнансових ресурсiв, зокрема, бюджет, що спонукає державу обмежувати обсяг гарантованого мiнiмуму;
* повнiше охоплення вкладiв пов’язане зi збiльшенням обсягу внескiв банкiв у фонди гарантування.

Визначають такi пiдходи до страхування депозитiв:

* явна вiдмова вiд захисту вкладiв (Нова Зеландія);
* визначення законом переважного права вимоги вкладникiв банку перед iншими вимогами при лiквiдації банку-банкрута (Австралія, Монголiя);
* неяснiсть стосовно покриття;
* неявна гарантiя (спецiальнi закони чи фонди вiдсутнi, кошти для фондiв не резервуються, однак за досвiдом або за заявами вiдповiдних осiб вклади громадян можуть бути вiдшкодованi, сума компенсацiй залишається на розгляд влади);
* обмежене покриття (гарантiї поширюються на частину вкладу, на окремi види вкладiв, є державний, змiшаний або приватний страховий фонд – найбiльш поширена система)
* повне покриття (застосовують в умовах системної кризи, пiсля нормалізації, як правило, замiнюється системою обмеженого покриття).

В нормальних умовах розвитку банківської системи Міжнародний валютний фонд *(далі – МВФ)* рекомендує використовувати обмежене покриття, в кризових – повне.

За класифiкацiєю МВФ системи страхування подiляються на два основнi види:

* експлiцитний (формальний, вiдкритий);
* iмплiцитний (неформальний, прихований).

Переваги **неформальної системи** полягають у рiвнiй захищеностi вкладникiв незначних i великих коштiв i вiдсутностi необхiдностi для держави органiзовувати страховий фонд. Її недолiками вважають те, що рiшення про санацiю банку залежить вiд частки держави в цьому банку; приватним банкам, що мають певнi проблеми, допомога, як правило, не надається; платники податкiв несуть основну частину витрат на поновлення лiквiдностi банкiвської системи; уряд самостiйно приймає рiшення про банкрутства банкiв.

**Формальна система** **страхування банкiвських депозитiв** чiтко передбачає юридичнi, адмiнiстративнi, фiнансовi умови, визначенi в рядi законiв та законодавчих актiв. Звичайно, державою визначаються типи iнститутiв та депозити, що пiдлягають страхуванню, межi страхування (лiмiти страхових внескiв та виплат); право управлiння та участi; порядок фiнансування; умови неплатоспроможностi; порядок та процедуру банкрутства банку. Впровадження формальної системи страхування потребує визначення депозитiв, що пiдлягають захисту. Об’єктами страхового захисту, як правило, виступають депозити до запитання, строковi вклади, ощаднi вклади, депозитнi сертифiкати. Виключатися з формальної системи страхування можуть такi види депозитiв:

* мiжбанкiвськi депозити – банки мають можливiсть оцiнити фiнансовий стан один одного, тому здатнi мiнiмiзувати ризики за мiжбанкiвськими операцiями;
* депозити в iноземнiй валютi – важко визначити межi коливань валютного курсу, обмежено вплив на платiжну систему за незначної частки у сумарних депозитах;
* депозити у фiлiях iноземних банкiв;
* депозити, розмiщенi в iнших кранах – незначний вплив на платiжну систему країни.

Теоретично **приватна система страхування депозитiв** вважається економiчно ефективною, полiтично незалежною та гнучкою. При нестачi коштiв у приватного iнституту страхування виникає необхiднiсть державного втручання. Приватне страхування потребує жорсткого державного регулювання та державного нагляду. Найпривабливiшою рисою **державного страхування** в умовах стабiльної економiки, а отже i дiєздатної бюджетної системи, є велика довiра до нього з боку вкладникiв та держави. Державна система гарантування вкладiв запроваджена в бiльшостi країн, в окремих застосовують **поєднання державного та приватного страхування.**

Виокремлюють 4 основнi органiзацiйнi форми систем страхування:

* 100%-на участь держави, за якої управлiння та фiнансування здiйснює держава. Така форма має високий ступiнь морального ризику, оскiльки банки не розподiляють витрат при банкрутствi iнших банкiв;
* система страхування через фонди, якими керують суспiльнi корпорацiї та якi частково фiнансуються банками;
* фонди, якими спiльно керують банки та держава, фiнансуються, як правило, банками. Ця змiшана форма дає змогу розширити можливостi формування власних коштiв у системi страхування, адде, в той самий час, зменшує стимули для стороннiх iнвесторiв;
* часткове управлiння зi схемою взаємного страхування, без участi держави. Вона перекладає частину витрат, що виникають пiд час банкрутства банкiв, на самi банки.

В Україні система страхування (гарантування) вкладів населення у банках представлена діяльністю Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

**4. Класифiкацiя депозитiв фiзичних осiб, їх загальна характеристика. Права вкладникiв. Правовий режим вкладiв**

Депозити фiзичних осiб становлять найбiльшу частку в пасивних операціях банку. Сьогоднi в банках України можуть здiйснити такi види вкладiв:

* **вклади до запитання** – заощадження, якi можна поповнювати, або, на першу вимогу клiєнта, виплачувати частково або повнiстю. Клiєнт має право додавати до вкладу будь-яку суму. За дорученням клiєнта банк може автоматично i систематично виконувати перерахування коштiв з цього вкладу на строковий вклад, при цьому клiєнт повинен обумовити, яка мiнiмальна сума має залишитися на вкладi, або яка максимальна (чи конкретна) сума має кожен мiсяць перераховуватися. Клiєнт може передати банку доручення на здiйснення цiльових перерахувань (оплата з рахунку квартирної плати, комунальних послуг, куплених товарiв та iн.);
* **строковi депозити** – заощадження, якi приймаються на певний строк за угодою сторiн i можуть бути знятi пiсля закiнчення цього строку. Величина винагороди залежить вiд строку i суми депозиту. Це найзручнiший i найбiльш популярний серед клiєнтiв банку вид вкладiв, за яким сплачується високий депозитний відсоток. Для строкових вкладiв характерне рiзке коливання обсягiв, а також встановлення їх величини сумами;
* **страховi (цiльовi, ощаднi) вклади** – це форма вкладу, яка застосовується в разi прийому вiд громадян коштiв для заощадження кощтiв на користь дiтей, до виходу на пенсiю, на навчання, весiлля та iнших майбутнiх фiнансових витрат. За такої форми вкладу можливi як виключно початковi внески, так i систематичнi (щомiсячнi) поповнення. У разi невиконання умов систематичного поповнення вкладу нарахування вiдсоткiв здiйснюється за зменшеною ставкою. Значення ощадних вкладiв:

1. Для вкладникiв:

* формування заощаджень, якi дають дохiд;
* забезпечення старостi, подолання непередбачених фiнансових труднощiв;
* фiнансова незалежнiсть;
* гарантiя вiд втрат.

2. Для банку:

* основа отримання кредитних ресурсiв;
* можливiсть iнвестування в реальну економiку.

3. Для національного господарства:

* стримування iнфляції;
* основа довгострокового господарського зростання.

Вкладником є особа, на iм’я якої вiдкрито особовий рахунок і виписано ощадну книжку, вiд iменi якої укладено з банком депозитний договiр та внесено кошти в сумi, на строк та пiд відсоток, передбаченi умовами договору. Вкладник не обов’язково сам вiдкриває особовий рахунок, за нього це може зробити iнша особа. Вкладник має право: вiдкривати в банку будь-яку кiлькiсть вкладних рахункiв; складати заповіт та довiренiсть на проведення операцiй за поточним рахунком iншою особою; зараховувати на вклади суми всiх видiв доходу; на таємницю вкладiв; на отримання доходу вiд вкладу.

Банки приймають депозитні вклади вiд фiзичних осiб резидентiв і нерезидентiв України вiдповiдно до нормативних документiв, що визначають порядок вiдкриття, ведения i закриття рахункiв фiзичних осіб. Депозитнi вклади можуть бути вiдкритi особисто неповнолiтнiми, яким виповнилося 16 рокiв, на пiдставi свiдоцтва про народження та довiдки з місця навчання зi зразком пiдпису (на довiдцi має бути штамп i печатка закладу, а також пiдпис посадової особи). Крiм того, можна оформити в присутностi одного iз батькiв за наявностi його паспорту iз записом про дітей та свiдоцтва про народження неповнолiтнього. У договорi мiж банком i фiзичною особою зазначається iдентифiкацiйний номер фiзичної особи, який видається податковими органами. На iм’я неповнолiтнього не може бути складено довiренiсть, але може бути складено заповiт. Крiм вкладникiв та їх законних представникiв довiдки про вкладникiв і операції за вкладами надаються в банках: судам, органам прокуратури, служби безпеки, органам внутрiшнiх справ, що знаходяться у їх провадженнi; нотарiальним конторам та консульським установам закордону у справах, пов’язаних з успадкуванням майна.

Пiдставою для надання таких довiдок можуть бути лише письмовi листи судiв, прокурорiв, слiдчих прокуратури, органiв безпеки i внутрiшнiх справ, а також нотарiусiв (консульських установ). У письмовому запитi має бути встановлена пiдстава для видачi довiдки. Якщо суд, орган попереднього слiдства чи дiзнання вимагають оригiнали документiв за вкладом, то видача цих документiв проводиться на письмову вимогу чи за постановою цих органiв iз фiксуванням факту вилучення документiв в актi вилучення (виїмки), завiзованих Головою Правлiння та головним бухгалтером банку. Представник органу, який вимагає видачi документів на письмовiй вимозi чи постановi повинен розписатися про одержання оригіналiв документiв за вкладом. У банку залишаються копiї, завiренi пiдписом Голови Правлiння та головного бухгалтера банку. На вклади, внесенi в ощадну касу банку, може бути накладено арешт: на пiдставi постанови суду, органiв попереднього слiдства чи дiзнання у криминальних справах, що перебувають у їх провадженнi, а також у передбачених законом випадках у зв’язку з розглядом справ про конфiскацiю майна; на основi постанови суду, у провадженнi якого перебуває цивiльна справа щодо розподiлу майна.

Звернення щодо стягнення з вкладу можливе лише за наявностi вироку суду у кримiнальнiй справi чи рiшення суду за цивiльним позовом про розподiл майна. Конфiскацiя вкладу можлива лише тодi, коли вступив у законну силу вирок чи винесена вiдповiдно до закону постанова про конфiскацiю майна. Якщо банк виплатив вклад на законних пiдставах ранiше, нiж було одержано документи на стягнення вкладу, то вiдповiдальностi за виконану операцiю вiн не несе.

**5. Вклади (депозити) до запитання фiзичних осiб у банках**

Вклади до запитання приймаються на невизначений строк, мінімальної суми першого вкладу немає, на вклад приймаються внески і здiйснюються частковi видачi. Перiодичнiсть нарахування та сплати відсотків за вкладами громадян встановлюється рiшенням правлiння банку. Величина відсоткової ставки встановлюється наказом правлiння банку з урахуванням стану фiнансового ринку. Для зберiгання коштiв, проведення розрахункiв та обліку коштiв фiзичних осiб до запитання згiдно з чинним законодавством України в банку вiдкриваються поточнi рахунки. Поточнi рахунки вкдкриваються на підставі таких документів:

* заяви фiзичної особи;
* документа, що засвiдчує особу;
* договору на вiдкриття та обслуговування рахунку мiж установою та громадянином;
* картки зi зразком пiдпису особи, яка надається в присутностi працiвника банку, що вiдкриває рахунок, та засвiдчується цим працiвником i головним бухгалтером банку;
* копiї довiдки про присвоення iдентифiкацiйного номера платника податку.

У договорi про розрахунково-касове обслуговування поточних рахункiв фізичних осiб зазначають: адресу мiсця постiйного проживання; номер, дату та ким видано документ, що засвiдчує особу громадянина; iдентифiкацiйний номер фiзичної особи платника податкiв; предмет договору – номер поточного рахунку; режим рахунку; iншi умови.

Для покриття операцiйних витрат, пов’язаних з веденням поточних рахункiв, банк стягує з клiєнта комiсiйну винагороду. Комiсiя може утримуватися з депозитного відсотка. Деякi банки не беруть плати за розрахунково-касове обслуговування фiзичних осiб, але не нараховують відсотки на залишки на поточному рахунку або ставлять за умову зберiгати на них стабільний залишок, величина якого не нижча встановленого рiвня.

Виконання операцiй на поточних рахунках здiйснюється на пiдстві розрахункових документiв у безготiвковiй та готiвковiй формах. У документах зазначається пiдстава для перерахування коштiв. На поточнi рахунки в нацiональнiй валютi фiзичних осiб-резидентів зараховуються:

* заробiтна плата; пенсiiї; допомоги; авторськi гонорари;
* страхові суми з особистого страхування, страхове вiдшкодування за майновим страхуванням;
* орендна плата за використання житлових примiщень, майна;
* вiдшкодування шкоди, заподiяної робiтникам та службовцям у разі калiцтва або у разi втрати годувальника;
* кошти у нацiональної валютi за продану iноземну валюту;
* кошти за реалiзоване власне майно та здану сiльськогосподарську продукцію;
* iншi надходження у випадках, що не суперечать чинному законодавству України.

З поточних рахункiв у нацiональнiй валютi фiзичних осiб-резидентів за розпорядженням власника чи за його дорученням проводяться такi операції:

* розрахунки за наданi послуги;
* розрахунки за придбанi у торгiвельній мережі товари;
* вiдрахування до державних та мiсцевих бюджетiв обов’язкових платежiв;
* розрахунки за участь у створеннi пiдприємств;
* розрахунки за купiвлю-продаж цiнних паперiв на бiржовому або позабiржовому ринках;
* розрахунки за куплену iноземну валюту;
* iншi операцiї у випадках, що не суперечать чинному законодавству України.

Забороняється перерахування коштiв на будь-який рахунок фiзичної особи-нерезидента. Поточний рахунок фiзичної особи закривається на пiдставi її заяви, у разi смертi та в iнших випадках, передбачених договором або чинним законодавством України.

**6. Строковi вклади фiзичних осiб**

Для зберiгання та облiку коштiв, внесених на визначений у договорi строк, фiзичнiй особi вiдкриваються вкладнi (депозитнi) рахунки. Вкладнi рахунки вiдкриваються на пiдставi договору про вiдкриття вкладу, затвердженого депозитного рахунку з видачею вкладнику вкладного документа. Таким документом може бути ощадна книжка (iменна чи на пред’явника), договiр або ощадний сертифiкат (залежно вiд вкладу). У депозитному договорi зазначається:

* назва та адреса банку, який приймає депозит (вклад);
* власник коштiв;
* дата внесення депозиту;
* сума, що вноситься або перераховується на вкладний рахунок;
* строк зберiгання та порядок повернення коштiв пiсля закiнчення строку (виплата готiвкою, перерахування на поточний рахунок вкладника та iн.);
* відсоткова ставка;
* умови перегляду її величини;
* вiдповiдальнiсть сторiн;
* зобов’язання банку повернути суму, внесену на депозит;
* iншi умови за погодженням сторiн;
* пiдписи сторiн.

Кошти на вкладнi рахунки фiзичних осiб можуть бути внесенi готiвкою, перерахованi з власного вкладного рахунку в iншi банки чи з поточного рахунку в нацiональнiй чи iноземнiй валютi.

Оформлення депозитних операцій фiзичних осіб у банку здiйснюється в такому порядку:

1. Мiж банком та клiєнтом укладається договiр про розмiщення вiльних коштiв громадян на депозити. Депозитний договiр оформлюється у 2 примiрниках. Спiвробiтник банку реєструє договiр, дату, номер договору i номер депозитного рахунку. Договiр пiдписується сторонами i скрiплюється печатками.

2. Вкладник вносить грошi на депозит.

3. Вiдповiдальний працiвник заповнює вкладну книжку, особовий рахунок, записує операцiю за прибутком.

4. Вкладник отримує один примiрник договору, вкладну (ощадну) книжку.

Додатковi внески можуть здiйснюватися будь-якою особою як з пред’явленням вкладної книжки, так i без неї. Видача вкладу здiйснюється лише за наявності вкладної книжки.

Величину депозитного відсотка встановлює банк самостійно керуючись: величиною облікової ставки НБУ; станом грошового ринку; власною депозитною полiтикою; обсягом вкладу та строком, на який вносяться кошти.

**7. Доручення на розпорядження вкладами**

**Доручення –** це передача права користування вкладом чи iншими цінностями на певний строк iншiй особi.

Максимальний строк дії доручення 3 роки, якщо строк довiреностi не вказаний, то вона дiє 1 рiк. Довiреностi бувають разовi та генеральнi. Довiренiсть вважається недiйсною, якщо вона не засвiдчена, немає пiдпису вкладника або якихось iнших реквiзитiв. Головнi реквiзити довiреностi: хто, кому, що, на який строк довiряє. Особа, якiй довiряється розпорядження вкладами, називається **представником.** Довiренiсть може бути складена в банку та поза банком. У банку доручення може бути складене в присутностi представника та без нього.В присутностi представника довiреність складається так (рис. 1):

|  |
| --- |
| Доручаю розпоряджатися вкладом упродовж 3 років Харкевич Лілії Миколаївні, підпис якої \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ засвідчую.  Вкладник \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Г.А. Чикун  24.09.2015 року |

Рисунок 1 – Зразок доручення, що складається в присутності представника

Пiсля цього ставиться обов’язково пiдпис уповноваженої особи банку. Якщо представник в банк не з’явився, то вкладник робить запис (рис. 2):

|  |
| --- |
| Доручаю розпоряджатися вкладом упродовж 3 років Харкевич Лілії Миколаївні.  Вкладник \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Г.А. Чикун  24.09.2009 р.  Контролер (підпис) |

Рисунок 2 – Зразок доручення, що складається без представника

Коли представник вкладу приходить до банку вперше, контролер повинен впевнитися в його особi на пiдставi паспорту. Контролер бере зразок пiдпису представника. При цьому контролер оформлює записи (рис. 3):

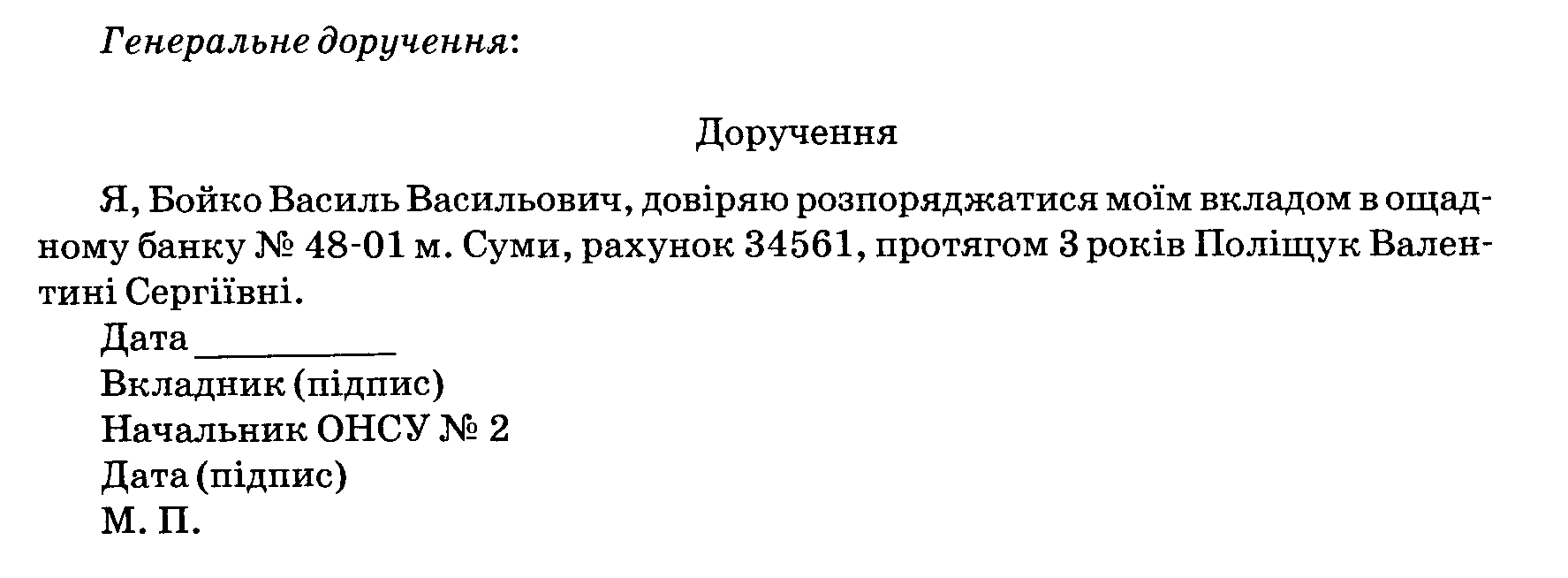
|  |
| --- |
| Зразок підпису представника (підпис)  Дата\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Підпис контролера \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

Рисунок 3 – Зразок підпису представника, який оформлює контролер, коли представник вперше приходить до банку

Вкладник може скласти в банку одне загальне доручення за кiлькома своїми вкладами, що зберiгаються в банку. Таке доручення записується вкладником на окремому аркушi паперу, а також на бланку повiдомлення, i засвiдчується уповноваженою особою банку. В текстi доручення вкладник вказує номери своїх рахункiв, прiзвище, iм’я та по батьковi представника, строк дiї доручення та дату складання.

Довiренiсть зберiгається в папцi для довiреностей, а повiдомлення направляється до бухгалтерiї банку. В особових рахунках за вказаними у дорученнях вкладами контролер робить посилання на доручення, яке зберiгається в папцi.

Доручення на проведення операцiй за рахунками, складене поза банком, оформлюється на окремому аркушi паперу, воно може бути одноразовим та багаторазовим (генеральним) (рис. 4, 5):

Рисунок 4 – Зразок генерального доручення

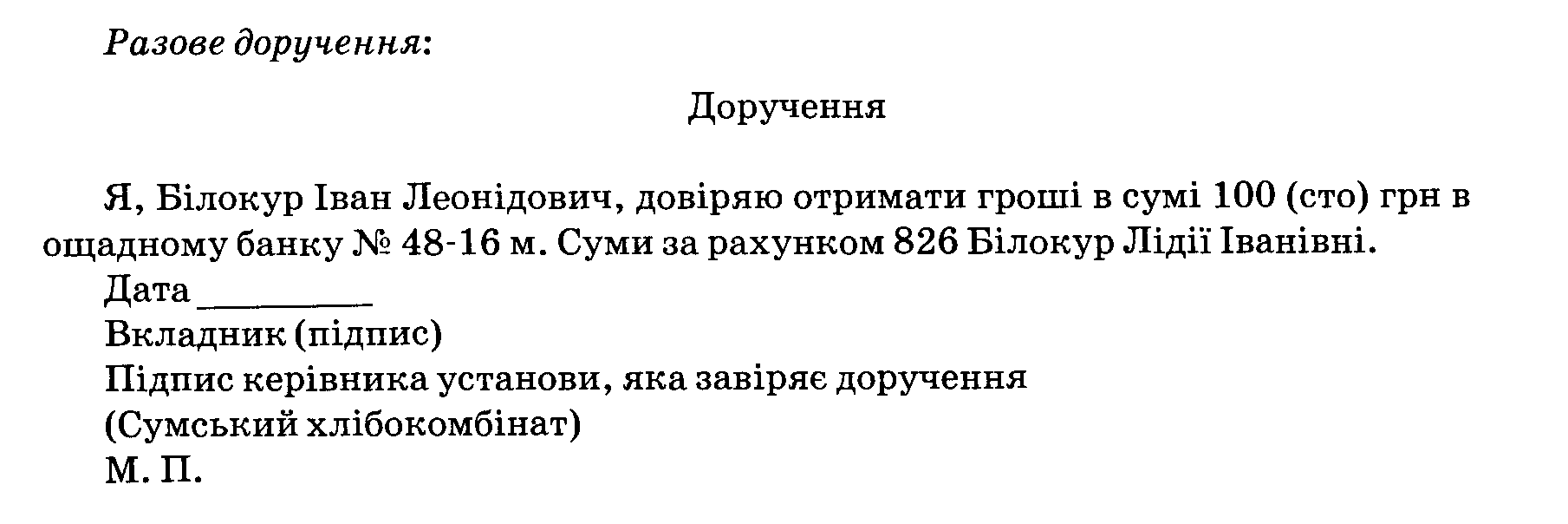


Рисунок 5 – Зразок одноразового доручення

Доручення поза банком може бути завiрене:

* нотарiальною конторою;
* мiсцевою радою;
* за мiсцем проживания;
* за мiсцем роботи, нанчання, лiкування, проходження вiйськової служби.

Якщо доручення, видане на багаторазове одержання грошей, складене банком, то представник при першому зверненнi до банку повинен представити також копiю цього доручення, засвiдчену нотаріальним органом. Якщо в дорученнi немає зразка пiдпису представника контролер:

* пропонує представнику дати зразок свого пiдпису на повiдомленні та особовому рахунку, звiряє пiдписи представника зi зразком в паспортi та надає уповноваженiй особi для засвiдчення;
* записує на повiдомленнi та на копiї доручення данi пред’явленого представником;
* направляє копiю доручення та повiдомлення разом зi щоденним звiтом до бухгалтерiї банку, оригiнал довiреностi залишає в банку, яка зберiгає його в папцi для довiреностей;
* зазначає на особовому рахунку, що видане доручення, яке зберiгається в папцi для доручень;
* видає представнику на його вимогу розписку, засвiдчену підписами та вiдбитком печатки, про те, що оригiнал доручення (из зазначенням строку угоди) прийнято вiд нього банком.

Якщо представник вкладника пред’являє одноразове доручення, складене поза банком, контролер перевiряє правильнiсть його оформлення i строк його дiї, звiряє пiдпис вкладника на дорученнi зi зразком його пiдписа на особовому рахунку, а також впевнюється у вiдповiдностi пiдпису представленому на ВКО зi зразком його пiдпису в паспортi. Данi паспорта представника контролер записує на зворотi ВКО та засвiдчує своїм пiдписом.

Вiдмiна, змiна та продовження доручення оформлюється записами на повідомленні та в дорученні за підписами вкладника та контролера, вказуючи дату проведення змін: «Доручення відмінене», «Доручення змінене», «Доручення продовжено».

Особливостi оформлення доручень неповнолiтнiх:

* на неповнолiтнього доручення не складається взагалі;
* якщо вкладом неповнолiтнiх розпоряджаються батьки, то доручення від iменi неповнолiтнього складається як звичайно, але засвiдчується тільки нотарiально;
* якщо неповнолiтнiй сам вiдкрив рахунок, то доручення вiд його імені i складається.

При проведеннi операцiй за рахунком за дорученням контролер вимагає вiд представника надання паспорта та ощадкнижки. Чиннiсть доручення припиняється внаслідок:

* закриття рахунку;
* закiнчення строку дії доручення;
* скасування доручення особою, яка її видала;
* вiдмови особи, якiй видане доручення;
* припинення дiяльностi юридичної особи, на iм’я якої видано доручення;
* смертi громадянина, який видав доручення, визнання громадянина недiєздатним, обмежено дiєздатним або безвiсно вiдсутнiм.

У банк мають бути представленi підтверджуючі документи, данi яких контролер наводить в особовому рахунку. Банк не несе вiдповiдальнiсть за видачу за дорученням вкладу пiсля смертi вкладника в тих випадках, якщо про це повiдомлено не було. Особа, яка видала доручення, може в будь-який час скасувати доручення або передоручення, а особа, якiй доручення видане, – вiдмовитися вiд нього. З припиненням дії доручення втрачає силу і передоручення.

**8. Порядок складання i використання заповiтiв**

Загальнi умови складання заповiтiв:

1. Заповiт вступає в силу тiльки пiсля смертi вкладника.

2. У заповiтi обов’язково вказується, кому i яку частину вкладу заповiдають.

3. Заповiт може бути складений у банку та за межами банку, його можна замiнити i вiдмiнити.

4. Можна скласти один заповiт за кiлькома вкладами, що знаходяться в одному банку.

5. Якщо в заповiтi не вказано величину частини кожному спадкоємцю, то сума дiлиться порiвну.

6. Дiйсним вважається лише правильно оформлений та засвiдчений заповiт.

7. Кожний наступний заповiт вiдмiняє попереднiй.

8. Неповнолiтнi вкладники не можуть заповiдати свої вклади.

Нове заповiдальне розпорядження вкладник оформляє на особовому рахунку та на повiдомленнi. Вiн записує номер свого рахунка, iм’я, по батьковi та прiзвище нового спадкоємця, вказує, що ранiше складене за цим рахунком заповiдальне розпорядження вiд «\_» \_\_\_\_\_ \_\_\_ року на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(прізище, ім’я, по батькові спадкоємця) втрачає чинність, записує данi свого паспорта, проставляє дату та розписуеться.

Уповноважена особа банку пiсля перевiрки засвiдчує своїм пiдписом заповiдальне розпорядження, вказавши дату, закреслює на особовому рахунку раніше складене заповiдальне розпорядження та робить посилання нове заповiдальне розпорядження.

Якщо попереднє заповiдальне розпорядження було оформлено не на особовому рахунку, а на окремому аркушi паперу, контролер робить на ньому вiдмітку про нове заповiдальне розпорядження i разом з повiдомленням направляє його в матерiалах щоденного звiту до бухгалтерiї банку.

Нове заповiдальне розпорядження зберігається у спеціальній папці.

В аналогiчному порядку вкладником оформляється заява про вiдміну заповiдального розпорядження.

Якщо заповiт складено за межами банку, то вiн оформляється на окремому аркушi паперу. Його обов’язковими реквiзитами є вказiвка хто, кому, за яким рахунком, в якому банку, якого мiста, в яких частинах заповiдає вклад (рис. 6).

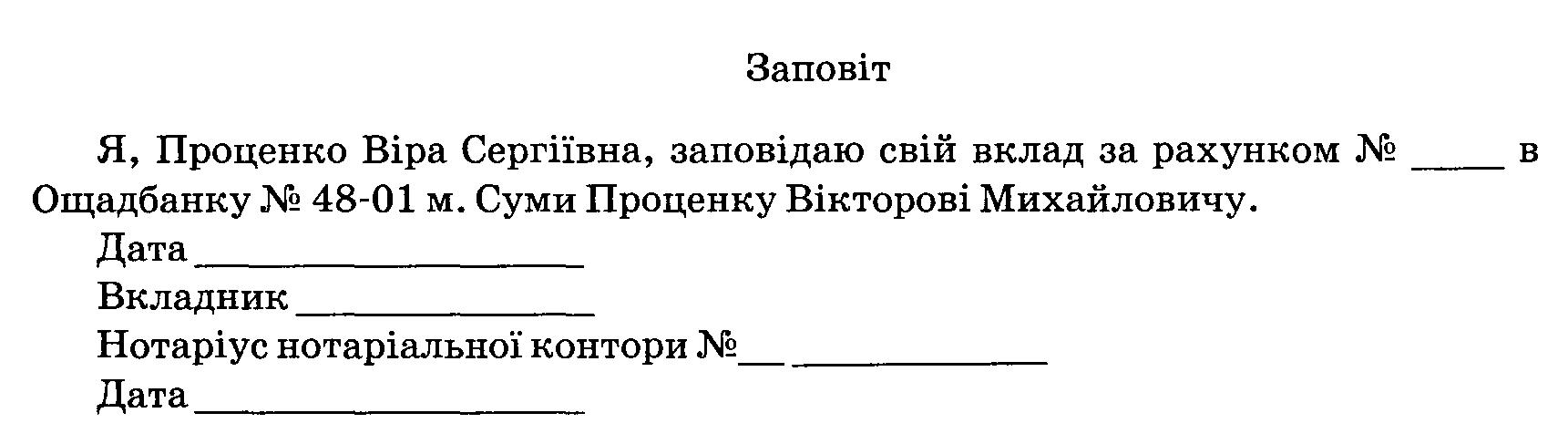


Рисунок 6 – Зразок заповіту

Вкладник за бажанням може скласти заповiт на вклад, не з’являючись в банк. Такий заповiт має оформлюватися в органi, що вчиняє нотарiальнi дiї. Крiм того, до нотарiально засвiдчених заповiтiв прирiвнюються:

* заповiти громадян, якi перебувають на лiкуваннi в лiкарнях, iнших стацiонарних лiкувально-профiлактичних закладах, санаторiях чи проживають в будинках для пристарiлих та iнвалiдiв, засвiдченi головними лiкарями, їх заступниками з медичної частини чи черговими лiкарями цих лiкарень, лiкувальних закладiв, санаторiїв, а також директорами та головними лiкарями будинкiв для пристарiлих та iнвалiдiв;
* заповiти громадян, якi перебувають пiд час плавання на морських суднах або суднах внутрiшнього плавання, якi ходять пiд прапором України, засвiдченi капiтанами цих суден;
* заповiти громадян, якi знаходяться в розвiдувальних та iнших подiбних експедицiях, засвiдченi начальниками цих експедицiй;
* заповiти вiйськовослужбовцiв та iнших осiб, якi перебувають на лiкуваннi в госпiталях, санаторiях та iнших вiйськово-лiкувальних закладах, засвiдченi начальниками, їх заступниками з медичної частини, старшими або черговими лiкарями цих госпiталiв, санаторiїв та iнших вiйськово-лiкувальних закладiв;
* заповiти вiйськовослужбовцiв, а в пунктах дислокацiї вiйськових частин, з’єднань, установ і вiйськово-службових закладах, де немає органiв нотарiату чи iнших, якi б здiйснювали нотарiальнi дй, – також заповiти робiтникiв та службовцiв, членiв їх сiмей i членiв сiмей вiйськовослужбовцiв, завiдченi командирами (начальниками) цих частин, з’єднань, установ та закладiв;
* заповiти осiб, якi перебувають в мiсцях позбавлення волi, засвiдченi начальниками мiсць позбавлення волi.

Вкладник має право, складаючи в нотарiальному порядку загальний заповiт на майно, яке йому належить, вказати, що вiн поширюється на вклади в банках. У разi смертi вкладника вклад за таким заповiтом виплачується особi, якiй його заповiли, без представлення свiдоцтва про право на спадщину.

Якщо застереження про вклад у загальному заповiтi вкладником не зроблено, то такий заповiт поширюється на вклад лише за вiдсутностi в банку заповiдального розпорядження. Видача вкладу на пiдставi такого заповiту здiйснюється у разi представлення особою, якiй заповiли майно, свiдоцтва про право на спадщину за заповiтом.

Якщо заповiдач через фiзичну ваду, хворобу або з будь-яких iнших причин може власноручно пiдписати заповiт, то за його дорученням у присутностi його i нотарiуса або посадової особи, яка посвiдчує заповiти, прирiвнянi до нотарiально посвiдчених, заповiт може пiдписати iнший громадянин. При цьому зазначаються причини, з яких заповiдач не мiг пiдписати заповiт власноручно.

Заповiт не може пiдписувати особа, на користь якої його зроблено.

Заповiт (або його нотарiально засвiдчена копiя), який надiйшов в банк, помiщується в папку заповiдальних розпоряджень i зберiгається у вогнетривкiй шафi, а на особовому рахунку вкладника контролер записує змiст заповiту, посилаючись на вiдповiдний документ, який зберiгаеться в папцi відповiдальних розпоряджень, і пiдписує цей запис, вказавши дату. Одночасно вiн складає за своїм пiдписом повiдомлення про заповiт, який надiйшов.

Якщо вкладник не повiдомив банк про заповiт, складений у нотарiальному порядку, банк не несе вiдповiдальностi за виплату на пiдставi заповiдального розпорядження вкладника, яке було ранiше представлено в банк.

**9. Порядок видачi вкладу пiсля смертi вкладника**

Якщо за вкладом є заповiт, цей вклад можна отримати в будь-який час i на пiдставi: копiї свiдоцтва про смерть вкладника; паспорта спадкоеємця; ощадної книжки, а також на пiдставi заповiту (якщо вiн зберiгається не в банку).

При отриманнi вкладу спадкоємцем всi документи оформляють на вкладника (померлого), але пiдписується спадкоємець. Данi його паспорту проставляються на документах.

Якщо спадкоємець помре ранiше вкладника, то вклад вважаеться вільним вiд заповiдального розпорядження і розглядається, як вклад, який не є заповiданим.

Якщо вкладник і спадкоємець померли одночасно, то вклад отримують спадкоємцi вкладника.

Якщо особа, на користь якої було зроблено заповiдальне розпорядження померла пiзнiше вкладника, але не встигла переоформити вклад, право на одержання належної йому частки вкладу переходить до його спадкоємцiв. Ця частка вкладу видається на пiдставi свiдоцтва органiв нотарiату, свідоцтва про право на спадщину, свiдоцтва про право власностi на частку в спiльному майні подружжя або рiшення суду.

Якщо особа, на користь яко було зроблено заповiдальне розпорядження, померла пiзнiше вкладника, то право на вклад матимуть спадкоємцi спадкоємця.

З вкладу, на який немає заповiту, можна отримати певну суму на похорон вкладника на пiдставi таких документiв:

* копiї свiдоцтва про смерть;
* ощадної книжки;
* паспорта спадкоємця;
* зобов’язання, оформленого в банку.

Цю суму потрібно отримати упродовж шести мiсяцiв. Весь незаповiданий вклад можна отримати пiсля шести мiсяцiв на підставi таких документiв:

* свiдоцтва про право на спадщину;
* ощадної книжки;
* паспорта спадкоємця.

Якщо у померлого вкладника немає спадкоємцiв нi за законом, нi за заповiтом, або жодний зi спадкоємцiв не прийняв спадщину, або всi спадкоємцi позбавленi заповiдачем права успадкування, а розпорядження в банку на випадок смертi вкладником не зроблено, то вклад померлого за правом успадкування переходить до держави i разом з вiдсотками перераховується в дохiд бюджету за письмовою вимогою фiнансового органу на пiдставi свiдоцтва органiв нотарiату про право на спадщину. Це свiдоцтво та ощадкнижка мають бути доданi до вимоги фiнансового органу. Якщо ощадна книжка за вкладом не може бути представлена в банк, про це вказується у вимозi фiнансового органу.

**10. Порядок розпорядження рахунками неповнолiтнiх**

Коштами, внесеними третiми особами на рахунок неповнолiтнього, який не досяг 18 рокiв, розпоряджаються:

* до досягнення неповнолiтнiм 14 рокiв – батьки (усиновителi) або опiкуни;
* пiсля досягнення неповнолiтнiм 14 рокiв – сам неповнолiтнiй, але за згодою своїх батькiв (усиновителiв) або опiкунiв.

Аналогiчно здiйснюється видача коштiв, що надiйшли вiд третiх осiб на вiдкритий самим неповнолiтнiм рахунок, а також коштiв, зарахованих на рахунок неповнолiтнього, у випадках, коли неможливо визначити поход такого зарахування.

Якщо батьки (або один з батькiв) не можуть вiдвiдати банк для того, щоб пiдтвердити свою згоду на видачу коштiв з рахунку неповнолiтнього, що досяг 14 рокiв, в банк має бути представлений письмовий документ на видачу грошей, пiдписаний батьками. Пiдпис батькiв має бути засвідчений органами, яким надано право вчиняти нотарiальнi дiї.

Якщо в банк пред’явлено рiшення суду про позбавлення батькiв (усиновителiв) батькiвських прав, або копiя цього документа, завірена нотарiально або завiрена судом, розпоряджатися внеском неповнолiтнього, який не досяг 14 рокiв, і давати згоду на одержання коштiв з рахунку неповнолiтнього, старшого за 14 рокiв, має право тiльки той з батькiв, якому неповнолiтнiй переданий на виховання (у рiшеннi суду про позбавлення батькiв прав має зазначатися, з ким неповнолiтнього залишено).

Коштами, внесеними самим неповнолiтнiм на свiй рахунок, а також сумами на рахунках у межах перерахованої заробiтної плати або iнших надходжень коштів, що належать неповнолiтньому вiд пiдприємств, де вiн працює, навчальних установ, де вiн вчиться, неповнолiтнiй розпоряджається самостійно.

Якщо орган опiки обмежив його в правi самостiйно розпоряджатися своєю заробiтною платою (заробiтком) або стипендiєю і сповiстив про це банк, останній повинен виконати це рiшення.

**11. Порядок розпорядження рахунками клiєнтiв, визнаних недiєздатними**

Клiєнт з рiзних причин може бути обмежений судом у дiєздатностi, в результатi чого над ним установлюється опiка. Копiя вiдповiдного рiшення завiрена судом або нотарiально, має бути надана в банк і долучена до справи клiєнта. При цьому в картцi зразкiв пiдписiв клiєнта або на депозитних договорах (на обох екземплярах) уповноважена особа (спiвробітник банку робить вiдповiдний запис і завiряє його своїм пiдписом (вносить дані паспорта опiкуна), опiкун залишає зразок пiдпису в картцi зразка підписа клiєнта або на депозитному договорi.

Власник рахунку може розпоряджатися рахунком лише за згоди опікуна, яка може бути надана в банк: безпосередньо власником рахунку, така згода має засвiдчуватися особою, що вчиняє нотарiальнi дії; якщо власник рахунку відвідує банк разом з опiкуном, на ВКО або заявi на перерахування засобiв касир-контрлер робить напис «Згідний», ставить дату і пiдпис.

Письмова згода може бути складена опiкуном безпосередньо в банку, тодi така згода має мiстити чiтке розпорядження опiкуна стосовно строку (щомiсяця, щокварталу i т.п.) i максимальної суми при разовому одержаннi коштiв з рахунку клiєнтом самостiйно.

У разi визнання судом клiєнта недiєздатним над ним встановлюється опiка. Вiд iмені власника рахунку, визнаного недiєздатним, рахунком розпоряджається опiкун. Для проведення операцiй за рахунками опiкун надає в банк свiй паспорт i рiшення органу опiки i пiклування про призначення його опiкуном.

Якщо в банк представлене рiшення про встановлення над власником рахунку опiки або його копiя, завiрена нотарiально, уповноважена особа в банку на пiдставi наданого рiшення робить у картцi зразка пiдпису клієнта або на дiючих депозитних договорах (на обох екземплярах) позначку про встановления опiки над власником рахунку, завiрену пiдписом спiвробiтника банку.

Нотарiально завiрена копiя рiшення органа опiки зберiгається в справi клiєнта. Для проведення розпорядницьких дiй за поточним рахунком клiєнта, визнаного недiєздатним, на опiкуна оформляється нова картка зразкiв пiдписiв.

У разi поновлення клiєнта в дiєздатностi в банк надається вiдповiдне рiшення суду або копiя рiшення суду, завiрена судом або нотарiально, що пiдшивається до справи клiєнта. Запис про обмеження права розпорядження рахунком або депозитом анулюється (на обох екземплярах договору) внесенням нового запису з посиланням на рiшення суду. Запис завiряється пiдписом спiвробiтника банку.

**Контрольні запитання:**

1. Що таке депозит? Які їх види ви можете назвати?
2. Що таке депозитні операції? Які принципи їх здійснення ви можете назвати?
3. В чому полягає зміст системи страхування (гарантування) вкладiв населення в банках?
4. Які права має вкладник (депонент)?
5. Який порядок оформлення строкових депозитів з фізичними та з юридичними особами?
6. Як складається доручення на розпорядження вкладами?
7. Назвіть особливості заповідання вкладів.
8. Яким є порядок видачi вкладу пiсля смертi вкладника?
9. Які особливості має розпорядження рахунками неповнолiтнiх та клiєнтiв, визнаних недiєздатними?

**ТЕМА 4. ОПЕРАЦІЇ З ОБСЛУГОВУВАННЯ ПЛАТІЖНОГО ОБОРОТУ**

**Навчальна мета –** розкриття змісту платіжного механізму, ролі безготівкових розраунків у ньому.

**План:**

1. Організація грошових розрахунків у національному господарстві.
2. Основні форми безготівкових розрахунків, порядок проведення розрахункових операцій.
3. Міжбанківські розрахунки в Україні.

**1. Організація грошових розрахунків у національному господарстві**

**Платіжний механізм –** одна із базових структур ринкової економіки. Від його чіткої та безперервної роботи залежить загальна ефективність функціонування економічних інститутів.

**Грошовий обіг –** безперервний рух грошей у сфері обігу і виконання ними функції засобу обігу та платежу.

**Платіжний оборот –** гроші функціонують, як засіб платежу, використовуються для погашення боргових зобов’язань. Форми платіжного обороту:

* готівкові платежі;
* напівготівкові платежі;
* безготівкові платежі.

**Напівготівкові платежі** передбачають наявність банківського рахунку або у кредитора, або у дебітора.

**Особлива ознака безготівкового платіжного обігу** полягає в тому, що для платежів використовуються тільки безготівкові гроші, а тому як платник, так і одержувач коштів повинні мати рахунок у банку. **Безготівкові засоби платежу**:

* гроші на банківських рахунках;
* кредит, оформлений документально;
* акцептовані або видані платникам платіжні документи (вексель, акредитив);
* вільні кредитні ресурси банку.

Гроші безготівкового платіжного обігу відображаються на кореспондентських рахунках банків у НБУ.

Організаторами та основними виконавцями розрахункових операцій є банки.

**Безготівкові розрахунки –** перерахування певної суми коштів з рахунків платників на рахунки отримувачів коштів, а також перерахування банками за дорученням підприємств і фізичних осіб коштів, унесених ними готівкою в касу банку, на рахунки отримувачів коштів. Ці розрахунки проводяться банком на підставі розрахункових документів на паперових носіях чи в електронному вигляді.

**Значення безготівкових розрахунків** полягає:

* у прискоренні обігу коштів;
* зменшенні потреби в готівці;
* зменшенні витрат на проведення касових операцій, збереженні грошей;
* сприянні акумуляції тимчасово вільних коштів юридичних та фізичних осіб на рахунках у банках.

**Безготівкові розрахунки організовують за такими принципами**:

‑ здійснення розрахунково-касового обслуговування суб’єктів господарювання ґрунтується на основі комерційних або фінансових угод і вимог відповідних нормативно-правових актів;

‑ списання коштів з рахунків суб’єктів господарювання відбувається лише за дорученнями власників цих рахунків або за розпорядженням стягувачів – у випадках передбачених законодавством;

‑ доручення платників та розпорядження стягувачів про списання коштів із рахунків повинні мати форму відповідних бланків розрахункових документів;

‑ самостійність обрання клієнтами банків платіжних інструментів (за виключенням меморіального ордера) для здійснення розрахунків із зазначенням їх під час укладання договорів;

‑ документальне оформлення банком платника списання коштів із рахунка платника розрахунковим документом, а в окремих випадках – меморіальним ордером, реєстром чеків або реєстром документів за акредитивом;

‑ розпорядження стягувачів про примусове списання коштів із рахунків платників приймаються банками незалежно від наявності на них достатнього залишку коштів та виконуються частково в межах наявного залишку коштів, а у невиконаній сумі повертаються стягувачам;

‑ за умови відсутності коштів на рахунку платника банк не здійснює облік заборгованості платника, не сплаченої в строк, та не веде відповідного реєстру, за винятьком здійснення банком таких операцій у межах укладених ним цивільно-правових договорів;

‑ обов’язковість виконання банком рішень суду про стягнення коштів з рахунків клієнтів, за якими уповноваженим державним органом призупинено видаткові операції;

‑ взаємні претензії за розрахунками між платником та одержувачем коштів розглядаються сторонами в претензійно-позовному порядку без участі банку.

**Організація безготівкових розрахунків має відповідати таким вимогам**:

* забезпечувати своєчасність платежу за реалізовані товари і послуги;
* створювати умови для взаємного контролю платників і одержувачів коштів за дотриманням розрахункової і договірної дисципліни, а також для банківського контролю за учасниками розрахунків;
* сприяти зближенню моментів отримання і оплати товарно-матеріальних цінностей *(далі – ТМЦ)*.

**Способи безготівкових розрахунків**:

* шляхом перерахування коштів з рахунків платників на рахунки одержувачів;
* шляхом зарахування взаємних вимог.

**Джерела платежів:**

* власні кошти;
* за рахунок кредитів;
* за рахунок бюджетних асигнувань;
* за рахунок благодійних внесків.

**Безготівкові розрахунки в Україні можуть здійснюватися із застосуванням:**

1. Платіжних інструментів;
2. Електронних грошей;
3. На основі функціонування рахунків клієнтів банків;
4. За допомогою операцій банків з векселями, чеками, гарантіями та акредитивами.

**Платіжний інструмент** – засіб певної форми на паперовому, електронному чи іншому носії інформації, який використовується для ініціювання переказів. До платіжних інструментів належать документи на переказ (зокрема, розрахункові документи) та електронні платіжні засоби.

**Ініціювання переказу здійснюється за такими видами розрахункових документів:**

1) платіжне доручення;

2) платіжна вимога-доручення;

3) розрахунковий чек;

4) платіжна вимога (застосовується у випадках, коли ініціатором переказу виступає стягувач або, при договірному списанні, отримувач);

5) меморіальний ордер (складається за ініціативою банку для оформлення операцій щодо списання коштів з рахунка платника і внутрішньобанківських операцій).

**Емісія електронних платіжних засобів** у межах України проводиться виключно банками, що уклали договір з платіжною організацією платіжної системи та отримали її дозвіл на виконання цих операцій (крім банків, які здійснюють емісію електронних платіжних засобів для використання в межах цих банків).

**Еквайринг** у межах України здійснюється виключно юридичними особами-резидентами, що уклали договір з платіжною організацією платіжної системи.

Користувачі мають право використовувати електронні платіжні засоби для здійснення платіжних операцій відповідно до режимів рахунків, установлених нормативно-правовими актами НБУ, та умов договору з емітентом.

**Електронні гроші** – одиниці вартості, які зберігаються на електронному пристрої, приймаються, як засіб платежу іншими особами, ніж особа, яка їх випускає, і є грошовим зобов’язанням цієї особи, що виконується в готівковій або безготівковій формі.

При цьому:

**-** випуск електронних грошей може здійснювати виключно банк;

**-** випуск електронних грошей здійснюється шляхом їх надання користувачам або комерційним агентам в обмін на готівкові або безготівкові кошти;

**-** банк має право випускати електронні гроші на суму, яка не перевищує суму отриманих ним коштів;

**-** банк, що здійснює випуск електронних грошей, зобов’язаний погашати випущені ним електронні гроші на вимогу користувача;

**-** порядок здійснення операцій з електронними грошима та максимальна сума електронних грошей на електронному пристрої, що перебуває в розпорядженні користувача, визначаються нормативно-правовими актами НБУ.

В Україні:

**-** банк, що має намір здійснювати випуск електронних грошей, зобов’язаний до початку випуску електронних грошей узгодити з НБУ правила використання електронних грошей в Україні;

**-** банк, що є членом/учасником міжнародної платіжної системи і внесений НБУ до Реєстру платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури та має намір здійснювати випуск електронних грошей на території України з використанням цієї міжнародної платіжної системи, зобов’язаний узгодити з НБУ правила використання електронних грошей до здійснення випуску електронних грошей.

**Функціонування рахунків клієнтів банків** регламентується низкою законодавчих та інших нормативно-правових актів.

**В банку можуть бути відкриті:**

* **поточні рахунки**– відкриваються підприємствам всіх видів та форм власності, для зберігання коштів та здійснення банківських операцій. Підприємство може відкривати безліч рахунків, але не більше 1**-**го в одному банку. Серед всіх рахунків підприємство визначає один основний, решта – додаткові. Про відкриття рахунків підприємство повідомляє всі банки в яких відкриті рахунки. Рахунки відкриваються за вибором клієнта та згодою банку.
* **бюджетні рахунки**– відкриваються підприємствами, яким виділяються кошти з бюджету для цільового їх використання;
* **позичкові рахунки**– призначені для обліку кредитів, відкриваються підприємством у будь**-**якому банку, яка має право надавати кредити;
* **депозитні рахунки**– відкриваються підприємствам на підставі депозитного договору на визначений строк. Проведення готівкових операцій та видача готівки з депозитного рахунку забороняється;
* **рахунки в іноземній валюті**: поточний – для проведення розрахункових операцій; позичковий; **розподільчий**, відкривається для попереднього зарахування коштів в іноземній валюті. Кошти з розподільчого рахунку, які підлягають продажу на міжбанківській валютній біржі зараховують в гривневому еквіваленті на поточний рахунок в національній валюті. Решта коштів – на поточний рахунок в іноземній валюті.

Окремі законодавчі та інші нормативно-правові акти регламентують здійснення безготівкових розрахунків за допомогою операцій банків з векселями, чеками, гарантіями та акредитивами.

**2. Основні форми безготівкових розрахунків, порядок проведення розрахункових операцій**

**Платіжне доручення** – доручення платника своєму банку на перерахування визначеної суми з поточного рахунку (рис. 1).

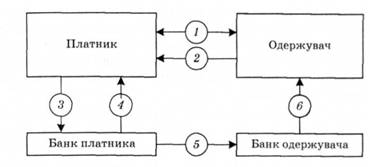


Рисунок 1 – Схема документообігу з використанням платіжного доручення

* 1. Укладення договору;
  2. Відвантаження продукції, товарів, виконання робіт, надання послуг;
  3. Передача платіжного доручення;
  4. Виписка з поточного рахунку;
  5. Платіжне повідомлення про зарахування коштів на поточний рахунок одержувача;
  6. Виписка з поточного рахунку одержувача.

Строк дії платіжного доручення – 10 календарних днів. День заповнення до розрахунку не береться.

**Платіжна вимога-доручення –** комбінований документ, що складається з 2 частин:

І. вимога постачальника до покупця (заповнює постачальник);

ІІ. доручення покупця своєму банку на перерахування суми, вказаної у графі «Сума до оплати» (заповнює платник).

Строк дії – 20 календарних днів.

**Чек** – письмове розпорядження банк, що веде рахунок чекодавця, сплатити чекодержателю вказану в чеку суму (рис. 2).

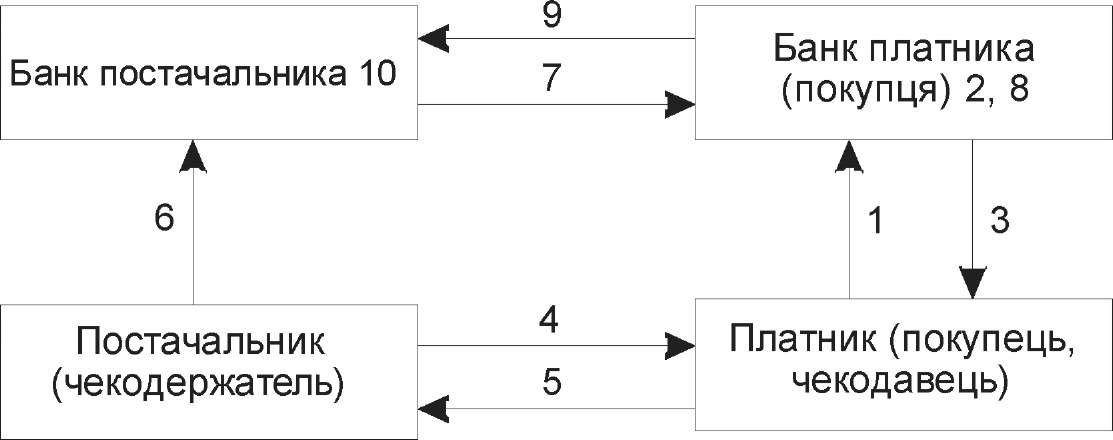


Рисунок 2 – Схема документообігу з використанням чека

* 1. Платник (покупець) подає до свого банку заяву на отримання чекової книжки і платіжне доручення для депонування коштів.
  2. Банк платника (покупця) списує кошти з поточного рахунка платника і зараховує їх на окремий рахунок «Розрахунки чеками».
  3. Банк-емітент видає клієнтові-чекодавцю чекову книжку.
  4. Постачальник відвантажує товар, виконує роботи чи надає послуги.
  5. Чекодавець виписує чек із чекової книжки і передає його безпосередньо постачальникові (чекодержателю), підтверджуючи одержання товару, виконання робіт чи надання послуг.
  6. Чекодержатель здає чек разом з трьома примірниками реєстрів до банку, що його обслуговує.
  7. Банк чекодержателя, перевіривши, чи правильно складено реєстр і реквізити чека та своєчасність подання його до оплати, інкасує чек і реєстр чеків (другий та третій примірники) до банку-емітента.
  8. Банк-емітент списує відповідну суму з рахунка чекодавця, на якому депоновано кошти для розрахунків чеками.
  9. Банк-емітент повідомляє банк чекодержателя про списання коштів.
  10. Банк чекодержателя (постачальника) зараховує суму, зазначену в чеку, на поточний рахунок постачальника.

**Акредитив –** це наказ банку від платника провести за рахунок його коштів оплату ТМЦ (рис. 3).

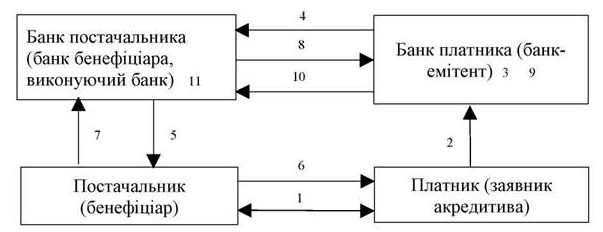


Рисунок 3 – Схема документообігу з використанням акредитиву

1. Між постачальником і платником укладається договір.
2. Платник подає банку-емітентові заяву для відкриття акредитива.
3. Банк-емітент на підставі заяви перераховує кошти з рахунка платника на аналітичний рахунок «Розрахунки акредитивами».
4. Банк-емітент повідомляє банк бенефіціара про відкриття акредитива.
5. Банк бенефіціара повідомляє бенефіціара про відкриття й умови акредитива.
6. Бенефіціар відвантажує платнику товар, виконує роботи або послуги.
7. Бенефіціар подає необхідні документи, передбачені умовами акредитива, в обслуговуючий банк.
8. Банк бенефіціара надсилає спецзв’язком реєстр документів разом з іншими документами за акредитивом до банку-емітента.
9. Банк-емітент після перевірки виконання всіх умов акредитива на підставі реєстру документів за акредитивом списує кошти з аналітичного рахунка «Розрахунки акредитивами».
10. Банк-емітент перераховує кошти на рахунок бенефіціара.
11. Банк бенефіціара після отримання коштів від банку-емітента списує суму за акредитивом і зараховує на рахунок бенефіціара.

**Вексель** – це цінний папір, який засвідчує безумовне грошове зобов’язання векселедавця сплатити повну суму після настання строку оплати власнику векселя (рис. 4).

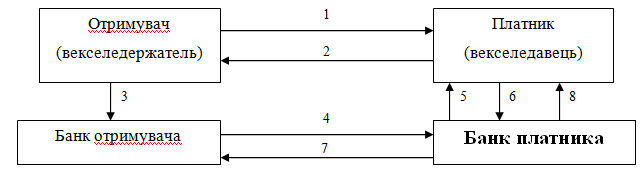


Рисунок 4 – Схема документообігу з використанням векселя

1. ТМЦ.
2. Вексель.
3. Вексель передає банку разом з реєстром векселів.
4. Вексель з примірником реєстру векселів.
5. Повідомлення про настання строку оплати.
6. Платіжне доручення.
7. Перерахування коштів.
8. Вексель з приміткою «оплачено».

**3. Міжбанківські розрахунки в Україні**

**Міжбанківські розрахунки**– це система здійснення регулювання грошових вимог і зобов’язань, які виникають між банками, їх філіями і клієнтами. Види міжбанківських розрахунків:

* через систему розрахункових палат НБУ.
* через прямі кореспондентські відносини між банками;
* через власні банківські мережі систем розрахунків.

НБУ організує міжбанківські розрахунки, банки несуть спільну відповідальність за стан міжбанківських розрахунків і діють відповідно до нормативних актів НБУ.

**Кореспондентські відносини *–*** це договірні відносини між кредитними установами, метою яких є здійснення платежів і розрахунків за дорученням один одного на підставі кореспондентських угод. Кореспондентські відносини можуть бути:

* безпосередньо між банками – прямі кореспондентські відносини;
* між банками і НБУ.

Кореспондентський рахунок, що відкривається банкам в НБУ призначений для проведення розрахунків одного банку з іншими на всій території України. Прямі кореспондентські відносини – це договірні відносини між банками з метою здійснення платежів і розрахунку. Банки, які встановили кореспондентські відносини називаються банками-кореспондентами і відкривають рахунки типу лоро і ностро.

**Лоро** – рахунок, відкритий банком своєму банку-кореспонденту, на якому відображаються всі операції, що здійснюються за його дорученням. Походить від італ. loro conto – «Ваш рахунок у нас». При встановленні кореспондентських відносин передбачається валюта рахунка, умови платежів у межах наявних на рахунку сум чи можливий овердрафт тощо. Зазвичай, за рахунками лоро нараховуються відсотки та комісійна винагорода за виконання доручень.

**Ностро** – кореспондентський рахунок банку, відкритий у банку-кореспонденті, на якому відображуються всі взаємні платежі. Походить від італ. nostro conto – «Наш рахунок у Вас». Умови ведення обговорюються при встановленні кореспондентських відносин між двома банками: визначається валюта рахунка, умови платежів у межах наявних на рахунку сум чи в порядку овердрафту, комісійні тощо. Зазвичай, при веденні ностро нараховуються відсотки та комісійна винагорода за виконання доручень.

Рахунок ностро для одного банку є рахунком лоро для банку-кореспондента.

Встановлення між банками прямих кореспондентських рахунків здійснюється з дозволу територіального управління НБУ. Порядок відкривання і функціонування кореспондентських рахунків визначається угодою між банками. Для відкриття рахунку необхідно подати документи:

* дозвіл територіального управління НБУ;
* заява відкриття рахунку;
* копія статуту та банківської ліцензії завірені нотаріально;
* картку із зразками підписів і відбитком печатки;
* баланс та довідка про дотримання економічних нормативів.

**Система електронних платежів НБУ** *(далі – СЕП НБУ)****–*** це комплекс програмно-технічних засобів призначених для виконання міжбанківських розрахунків.

Учасниками СЕП НБУ можуть бути банки, які мають кореспондентські рахунки в територіальному управлінні НБУ. При відкритті кореспондентського розрахунку в НБУ реквізити банку вносяться в Довідник банківських установ України. Одночасно з відкриттям кореспондентського рахунку в регіональній розрахунковій палаті *(далі – РРП)* відкривається технічний кореспондентський рахунок, через який безпосередньо здійснюються платежі. На технічному рахунку відображається сума залишку коштів на початок операційного дня, рух коштів, залишок на кінець дня. Учасникам розрахунку надається інформація про стан кореспондентського рахунку на початок дня, і про стан технічного рахунку упродовж дня.

СЕП НБУ забезпечує здійснення розрахунку через два рівні розрахункової палати:

* центральна розрахункова палата *(далі – ЦРП)* – обслуговує міжрегіональні розрахунки;
* РРП – обслуговує регіональні розрахунки.

Виконання електронно-розрахункових документів відбувається в порядку черговості надходження до системи.

**Електронний платіжний документ**– це банківське повідомлення визначеного формату, що містить інформацію про перерахунок коштів. Набуває вигляду файлу та зберігається на магнітних носіях. У банку-одержувачу електронні документи для кожного клієнта оформляються на папері та завіряються підписом і штампом банку.

Контроль за міжбанківськими розрахунками здійснюється на рівні РРП та ЦРП. Кожне територіальне управління НБУ щоденно виготовляє зведене електронне авізо на адресу інших областей, з якими здійснюється у цей день розрахунок.

**Авізо**– це офіційне повідомлення, що містить розпорядження одного банку іншому про зарахування на рахунок клієнта або списання з його рахунку відповідної суми. Після завершення дії програм операційного дня банку в територіальному управлінні НБУ щодення за початком електронного авізо оформляється файл, що передається електронним зв’язком до ЦРП.

У ЦРП звітність контролюється: відповідність структури файлів; правильність проставлення кода банку.

Опрацьовані звітності з помилками не проводяться і повертаються в територіальне управління НБУ.

ЦРП на кожне територіальне управління складає табуляграму (особовий рахунок) для подальшої **квитовки** в регіоні одержувачів коштів.

**Квитовка** – це перевірка відповідності початку і відповідності кода банку з метою виявлення їх тотожності і вірності їх взаємних розрахунків шляхом співставлення бухгалтерських оборотів, що були зроблені в різних банках. Територіальне управління НБУ здійснює щоденний контроль за правильністю перерахувань до операційного відділення НБУ.

**Контрольні запитання:**

1. Що таке грошовий обіг та грошовий оборот? Які форми платіжного обороту ви можете назвати?
2. В чому суть напівготівкового платіжного обороту?
3. Що таке безготівкові розрахунки?
4. Назвіть безготівкові засоби платежу.
5. Які принципи, вимоги та способи безготівкових розрахунків ви знаєте?
6. Які існують джерела платежів?
7. Що таке плітажний інструмент?
8. Які види рахунків відкриваються в банках?
9. Назвіть основні форми безготівкових розрахунків.
10. В чому суть міжбанківських розрахунків?
11. Що таке кореспондентські відносини між банками?
12. Визначте поняття рахунків лоро і ностро.
13. Що таке СЕП НБУ?

**ТЕМА 5. ОПЕРАЦІЇ З ГОТІВКОЮ**

**Навчальна мета –** розкриття змісту операцій банку з готівкою.

**План:**

1. Особливості обігу готівки.
2. Загальна характеристика касових операцій.
3. Види та порядок оформлення касових операцій.
4. Регулювання обігу готівки банками та контроль за веденням касових операцій

**1. Особливості обігу готівки**

Готівковий обіг коштів функціонує поряд з безготівковими розрахунками і має такі **особливості:**

* є дорожчим процесом порівняно з безготівковим обігом;
* готівкові гроші, незважаючи на їх абсолютну ліквідність, не приносять доходу;
* розрахунки готівкою перешкоджають здійснювати контроль за грошовим обігом;
* дає змогу фізичним та юридичним особам приховувати реальні доходи і ухилятися від сплати податків і зборів;
* дає змогу ухилятися від державного контролю за законністю бізнесу.

**2. Загальна характеристика касових операцій**

**Касовi операцiї** банку становлять значну частку всiх операцiй i характеризують одну з головних функцiй банку, а касовий обiг є складовою готiвкового і напiвготiвкового платiжного обiгу.

Банки, здiйснюючи своєчасне касове обслуговування своїх клiєнтiв, забезпечують тим самим збереження їхніх коштiв, а також здiйснюють аналiз i прогнозування готiвкового обiгу, організують i виконують оперативні фуккції з реалiзацiї єдиної грошово-фiнансової полiтики на територiї регiону.

Банки здiйснюють свою діяльнiсть за вказаними напрямками на пiдставi ряду нормативно-правових актів.

**Касовi операцiї** – це операцiї банку, якi пов’язанi з обслуговуванням готiвкового обігу. Касовi операцiї є базовими, комiсiйно-посередницькими банкiвськими операцiями. Банк може здiйснювати такi операцiї тiльки пiсля одержання банкiвської лiцензiї НБУ.

**До касових операцiй належать:**

* приймання готiвки в нацiональнiй та iноземнiй валютi вiд клiєнтiв для зарахування на власнi рахунки та рахунки iнших юридичних і фiзичних осiб або на вiдповiдний рахунок банку;
* видача готiвки в нацiональнiй та iноземнiй валютi клiєнтам з їхнiх рахункiв за видатковими касовими документами через касу банку або iз застосуванням платiжних карток чи вiдповiдного рахунку банку через його касу або банкомат;
* приймання вiд фiзичних i юридичних осiб готiвки в нацiональнiй та iноземнiй валютi для переказу i виплати отримувачу суми переказу в готiвковiй формi;
* вилучення з обiгу сумнiвних банкнот (монет) та вiдправлення їх на дослiдження;
* обмiн клiєнтам непридатних до обiгу банкнот (монет) на придатнi до обiгу, банкнот на монети, банкнот (монет) одного номiналу на банкноти (монети) iншого номiналу;
* валютно-обмiннi операції;
* операцiї з банкiвськими металами.

Пiдкрiплення територiальними управлiннями НБУ банкiв (фiлiй) готiвкою в нацiональнiй валютi, здавання до них готiвки, у тому числi непридатних до обiгу банкнот (монет), а також касове обслуговування клiєнтiв здiйснюється на пiдставi укладених договорiв про касове обслуговування, мiж територiальними управлiннями та банками i банками та клiєнтами вiдповiдно.

Для проведення касового обслуговування банком клiєнтiв та оброблення готiвки функцiонує **операцiйна каса банку**.

**До функцiй операційної каси належать:**

* забезпечення видачi, приймання та схоронностi грошових знакiв;
* виконання iнших операцiй з цiнностями.

Для виконання цих функцiй створюються:

* видатковi каси;
* прибутковi каси (при невеликому обсязi операцiй – прибутково-видатковi). Прибутковi каси можуть бути: **деннi** – приймають готiвковi кошти упродовж операцiйного дня банку; **вечiрнi** – здiйснюють приймання готiвки пiсля закiнчення операцiйного дня (кошти на рахунок зараховуються наступного дня);
* розміннi каси;
* каси перерахунку;
* сховища для зберiгання цiнностей.

Вiдповiдальнiсть безпосередньо за органiзацiю та стан касової роботи несуть керiвник банку, головний бухгалтер і завiдуючий розрахунково-операцiйним вiддiлом (касою). З кожним працiвником каси укладається угода про повну матерiальну вiдповiдальнiсть.

Отже, **основним завданням банкiв у роботi з регулювання готiвкового обiгу є:**

* безумовне виконання законодавчо-нормативних актiв з питань регулювання обiгу i структури готiвкової маси в обiгу;
* повне та своєчасне забезпечення потреб економiки в готiвкових коштах;
* максимальне залучення готiвки в каси банків на основi рацiональної органiзації готiвкового обiгу (створення умов для залучення коштiв);
* забезпечення свосчасної видачi готiвки пiдприємствам та пiдприємцям на цiлi, передбаченi нормативними документами;
* сприяння скороченню використання готiвки в розрахунках за товари та послуги шляхом упровадження прогресивних форм безготiвкових розрахункiв;
* додержання встановленого порядку ведення роботи з регулювання готiвкового обiгу.

**3. Види та порядок оформлення касових операцій**

**Касове обслуговування банками клiєнтiв включає такi операцiї:**

* переведення в готiвку платiжних коштiв – списання коштiв з поточного рахунку клiєнта і видача йому вiдповiдно суми готiвкою (видатковi касовi операцiї);
* переведення готiвки в безготiвковi платiжнi кошти – зарахування на поточний рахунок коштiв, отриманих вiд клiєнта готiвкою (прибутковi касовi операції).

Видача готiвки клiєнтам проводиться через видаткову касу.

**З каси банку готiвка в нацiональнiй валютi видається за такими видатковими документами:**

* за грошовими чеками юридичним особам, їх вiдокремленим пiдроздiлам, а також пiдприємцям. **Грошовий чек** – письмове роэпорядження власника рахунку (юридичної особи) обслуговуючому банку про видачу готiвкою певної суми грошей уповноваженим особам (касирам). Грошi видаються особi, яка вказана у грошовому чеку, пiд її пiдпис на зворотi чека. Крiм iнших реквiзитiв, у грошовому чеку клiєнт зазначає, з якою метою вiн одержує готiвку. Чек дiйсний упродовж 10 днiв;
* за заявою на видачу готівки фiзичним особам з поточних, вкладних (депозитних) рахункiв та фiзичним i юридичним особам переказ без вiдкриття рахунку (з наданням юридичною особою довiреностi на iм’я уповноваженої особи);
* за документом на отримання переказу готiвкою в нацiональнiй валютi, установленим вiдповiдною платiжною системою, фiзичним і юридичним особам (з наданням юридичною особою довiреностi на iм’я уповноваженої особи);
* за ВКО працiвникам банку за внутрiшньобанкiвськими операцiями.

**Видача готiвки в iноземнiй валютi здiйснюеться за такими видатковими документами:**

* за заявою на видачу готiвки:

юридичним особам, їх вiдокремленим пiдроздiлам, а також пiдприємцям з їх поточних рахункiв на цiлi, передбаченi нормативно-правовими актами;

фiзичним особам з їх поточних, вкладних (депозитних) рахункiв та переказу без вiдкриття рахунку, а також за операцiями з вiдшкодування банкнот iноземної валюти, прийнятих на iнкасо;

* за ВКО працiвникам банку за внутрiшньобанкiвськими операцiями;
* за документами на отримання переказу в готiвковiй формi, установленими вiдповiдною платiжною системою, фiзичним особам.

При здiйсненнi дiяльностi суб’єктiв господарювання регулюються:

* питання затвердження лiмiту готiвкових коштiв в касах;
* суми, якi можуть бути використанi з виручки, та обсяг сум, що можна використовувати для розрахункiв в готiвковiй формi;
* правила ведення облiку руху готiвки, порядку отримання та здавання до банкiв готiвкових коштiв.

У разi звернення до банку отримувача переказу з вимогою про виплату суми переказу готiвкою працiвник банку перевiряє наявнiсть iнформації про надходження переказу. Виплата частини переказу не допускається.

Видавати банкноти з каси банку можна повними пачками та корiнцями банкнот у непошкодженiй упаковцi за зазначеними на накладках i бандеролях сумами без поаркушного перерахування або окремими банкнотами.

Банкноти з розкритих або неповних корiнцiв, а також пачки та корiнцi банкнот з пошкодженою упаковкою попередньо перед видачею перераховуються.

Операцiї з виплати готiвки в iноземнiй валютi з поточних, вкладних (депозитних) рахункiв або фiзичним особам за переказами без вiдкриття поточних рахункiв здiйснюються через касу банку за наявностi цiєї валюти в повнiй сумi.

Залишок iноземної валюти, менший нiж номiнальна вартiсть мінімальної купюри, що перебуває в обiгу, купуться у фізичної особи за гривнi за курсом, установленим на час здiйснення операцiї в касi банку.

Якщо отримувач готiвки бажає перерахувати в примiщеннi банку банкноти в повних пачках поаркушно, а монети в повних мiшечках за кружками, то в такому разi перерахування готiвки здiйснюється у вiдведеному для цього примiщеннi пiд контролем працiвника банку.

При здiйсненнi вiзуального контролю за перераховуванням готiвки потрiбно стежити за тим, щоб верхня i нижня накладки (етикетка), обв’язка з пломбою (кодом) (гарантiйнi шви з кодами працiвникiв банку), бандеролi з корiнцiв банкнот, а також ярлики і обв’язка з пломбою вiд мiшечка з монетами зберiгалися до закінчення перераховування.

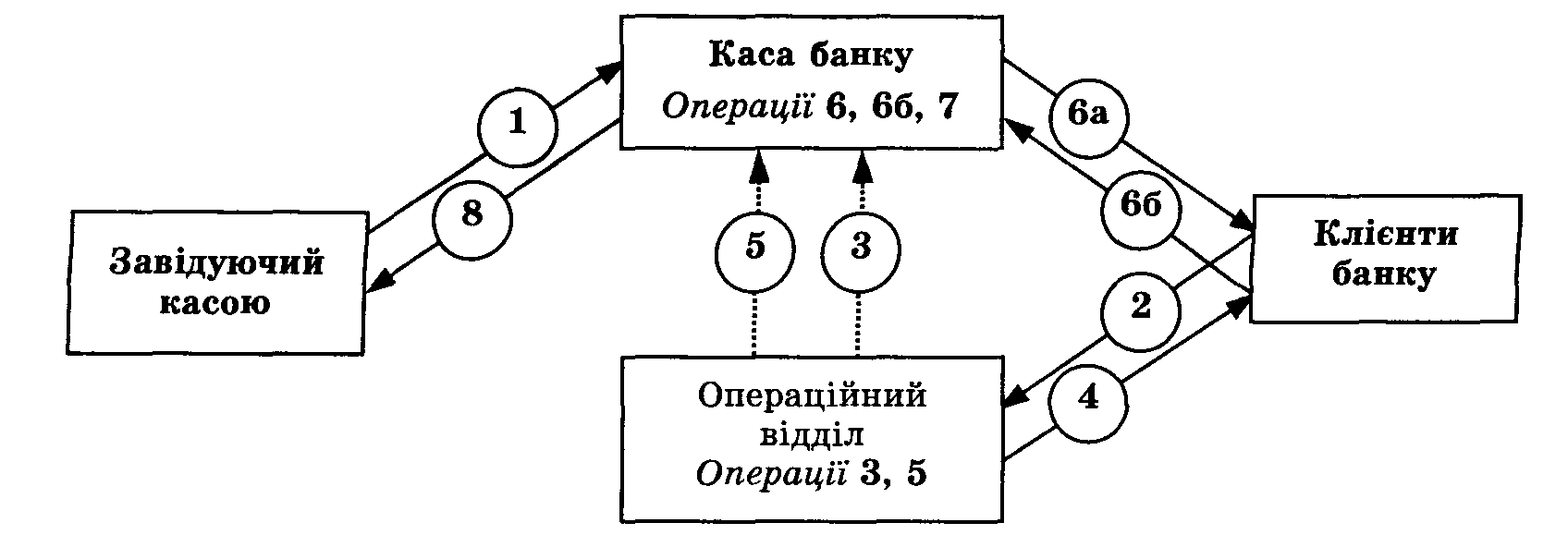


Рисунок 1 – Механізм видачі готівки з каси банку

1. На початку операцiйного дня завiдуючий касою видає пiд звiт касирам необхiдну суму грошей пiд розписку в Книзi облiку прийнятих i виданих грошей (цiнностей).

2. Клiєнт подає операцiйному працiвнику банку грошовий чек.

3. Перевiрка операцiйним працiвником вiдповiдностi заповнення документiв iз наступним занесенням даних в Касовий журнал з видатку.

4. Операцiонiст вiдрiзає контрольну марку вiд грошового чека i вiддає ії клiєнту.

5. Видатковий документ повторно перевiряється контролером за встановленим внутрiшнiм порядком i передається в касу банку.

6. Отримавши видатковий документ, касир перевiряє: наявнiсть пiдписiв службових осiб банку; суму, зазначену цифрами та лiтерами; пiдпис про одержання грошей на документi; наявнiсть даних про пред’явлення паспорта, i:

а) викликає одержувача коштiв за видатковим документом та запитує про суму грошей, що отримується, звiряє номер контрольної марки з номером на видатковому документi й наклеює контрольну марку на чек;

б) пiдписує видатковий документ, готує вiдповiдну суму готiвки, видає її клiєнту.

7. По закiнченнi операцiйного дня касир звiряє суму виданої готiвки за сумами, зазначеними у видаткових первинних документах, iз записами видаткової частини Касового журналу операцiйного працiвника та складає довiдку касира видаткової каси.

8. Касир здає завiдуючому касою залишки готiвки пiд розписку в Книзi облiку прийнятих i виданих грошей (цiнностей).

Для полiпшення якостi та прискорення касового обслуговування фiзичних осiб банки впроваджують **видачу готiвки через банкомати**, якi можуть виконувати касовi операції:

* iнформувати клiєнтiв про стан їхнiх рахункiв;
* видавати готiвку;
* приймати готiвку для перерахування на рахунок та для погашення зобов’язань (зокрема, позик).

Час пiдключення банкомата має збiгатися з часом початку роботи банку, до системи якого входить сервер банкоматiв. Банкомати можуть працювати цiлодобово в разi забезпечення необхiдних умов щодо зберiгання грошових цiнностей, дотримання безпеки зберiгання та наявностi вiдповiдного сертифiката.

Кожний факт видачi готiвки держателю платiжної картки супроводжується роздрукуванням ордера встановленої форми. Процес роботи банкомата протоколюється у виглядi операцiйних журналiв роботи. Сервер банку, що здiйснює проводку за всiма банкоматами, друкує витяги з особових рахункiв банкоматiв.

Прибутковi каси здiйснюють приймання i перерахування готiвки упродовж операцiйного дня.

**Приймання готiвки в нацiональнiй валютi вiд клiєнтiв здiйснюється через каси банкiв за такими прибутковими касовими документами:**

* за заявою на переказ готiвки вiд юридичних осiб для зарахування на власнi поточнi рахунки, вiд фiзичних осiб – на поточнi, вкладнi (депозитнi) рахунки, а також вiд юридичних та фiзичних осiб – на рахунки iнших юридичних або фiзичних осiб, якi вiдкритi в цьому самому банку або iншому банку, та переказу без вiдкриття рахунку;
* рахунками на сплату платежiв вiд фiзичних осiб на користь юридичних осiб;
* ПКО вiд працiвникiв банку за внутрiшньобанкiвськими операцiями;
* документами, установленими вiдповiдною платiжною системою, вiд фiзичних i юридичних осiб – для вiдправлення переказу та виплати його отримувачу готiвкою в нацiональнiй валютi.

**Приймання готiвки в iноземнiй валютi вiд клiентiв здiйснюеться за такими прибутковими касовими документами:**

* за заявою на переказ готiвки вiд юридичних осiб – резидентiв та представництв-нерезидентiв для зарахування на власнi поточнi рахунки; вiд уповноваженого представника нерезидента-суб’єкта пiдприемницької дiяльностi для зарахування на розподiльчий рахунок в iноземнiй валютi, вiдкритий цим банком резиденту-суб’єкту пiдприємницької дiяльностi; вiд фiзичних осiб – на поточнi, вкладнi (депозитнi) рахунки та переказу без вiдкриття рахунку;
* ПКО вiд працiвникiв уповноваженого банку за внутрiшньобанкiвськими операцiями;
* документами, установленими вiдповiдною платiжною системою, вiд фiзичних осiб – на вiдправлення переказу, який приймається в готiвковiй формi.

Пiсля завершення приймання готiвки клiєнту видається квитанцiя (другий примiрник прибуткового касового документа) або iнший документ, що є пiдтвердженням про внесення готiвки у вiдповiднiй платiжнiй системi.

Квитанцiя або iнший документ, що є пiдтвердженням про внесення готiвки у вiдповiднiй платiжнiй системi, має мiстити найменування банку, який здiйснив касову операцiю, дату здiйснення касової операцiї (у разi її здiйснення працiвником банку, який прийняв готiвку), вiдбиток печатки (штампа).

Плата за послуги банку готiвкою приймається вiд клiєнта за окремим касовим документом, оформленим банком.

Пiсля закiнчення обслуговування клiєнтiв пiдраховуються суми за документами, за якими проведенi касовi операцiї, i звiряються з даними бухгалтерського облiку та залишком готiвки.

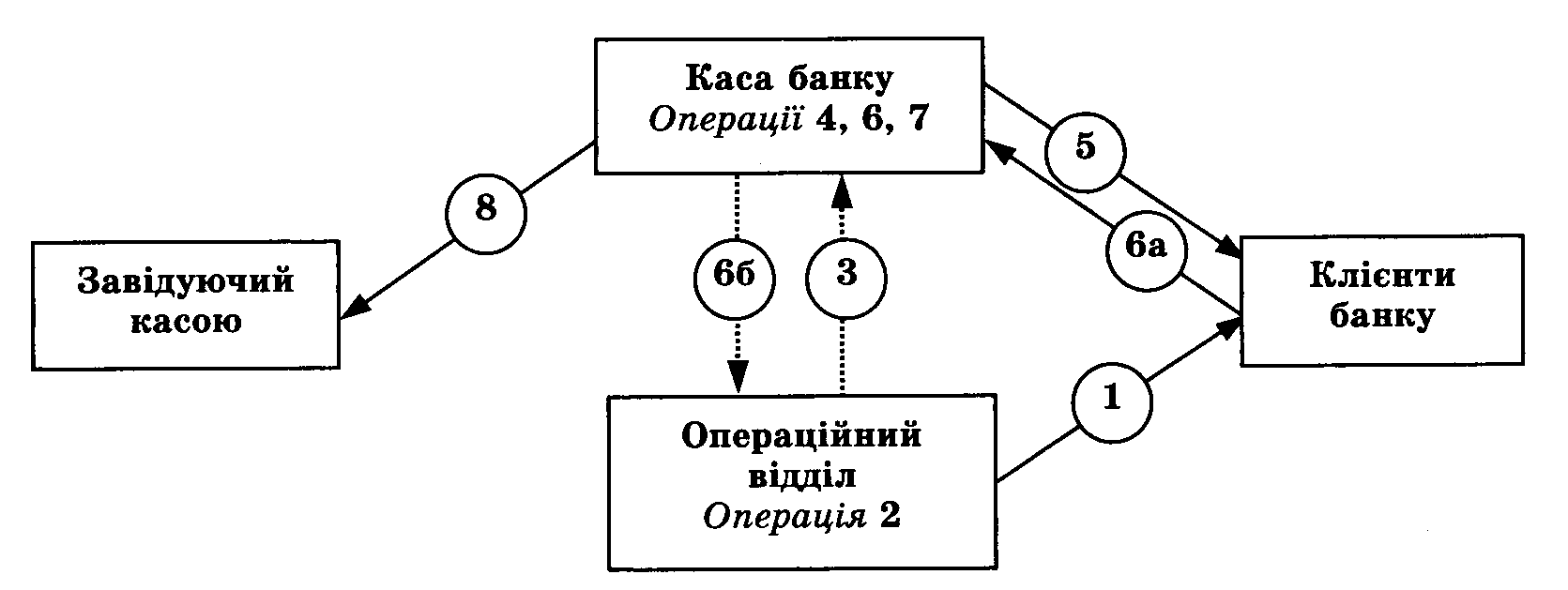


Рисунок 2 – Механізм приймання готівки в касу банку

1. Приймання операцiйним працiвником вiд клiєнта прибуткових документiв.

2. Перевiрка вiдповiдностi заповнення документiв iз наступним занесенням даних в Касовий журнал з прибутку.

3. Передача прибуткових документiв за внутрiшнiм порядком до каси банку.

4. Касир перевiряє: наявнiсть i тотожнiсть пiдписiв операцiйних працiвникiв, суму цифрами i прописом; викликає особу, яка вносить готiвку.

5. Касир приймає грошi вiд клiєнта.

6. Касир звiряє суму грошей з сумою, вказаною в прибутковому документi, пiдписує об’яву, квитанцiю, ордер; ставить штамп на квитанції і:

а) вiддає квитанцiю особi, яка внесла готiвку;

6) передає ордер до об’яви на внесення готiвки вiдповiдальному працiвниковi, який веде касовий журнал.

7. По закiнченню операцiйного дня касир звiряє суму прийнятої готiвки з сумою, зазначеною в прибуткових первинних документах; iз записами прибуткової частини касового журналу операцiйного працiвника та складає довiдку касира прибуткової каси.

8. Касир здає завiдуючому касою готiвку пiд розписку в Книзi облiку прийнятих i виданих грошей (цiнностей).

Якщо клiєнти здають готiвку пiсля закiнчення операцiйного дня, її приймають вечiрнi каси. Прийнятi грошi зараховуються на вiдповiднi рахунки наступного робочого дня. Провадити будь-якi видатковi операцi, за винятком операцiй за вкладами та з цiнними паперами, працiвникам вечiрнiх кас заборонено.

Приймання готiвки та видача вкладiв, цiнних паперiв вечiрнiми касами здiйснюється касиром пiд контролем бухгалтера-контролера.

Приймаючи готiвку, бухгалтер-контролер перевiряє прибутковий документ на внесення готiвки та передає його касиру. Прийнявши грошi, касир пiдписує прибутковий документ, проставляє на ньому **штамп «Каса»** i видає квитанцiю за двома пiдписами (бухгалтера-контролера i касира), завiрену печаткою вечiрньої каси, закрiпленою за касиром. Пiсля закiнчення приймання грошей касир і бухгалтер звiряють суму готiвки з даними касового журналу та прибуткових документiв i пiдписують касовий журнал.

Вечiрні каси приймають також **готiвку в iнкасаторських сумках.** При здаваннi сумок (мiшкiв) з грошовою виручкою iнкасатори пред’являють накладні до сумки з грошовою виручкою бухгалтеру-контролеру вечiрньої каси, який перевiряє вiдповiднiсть записiв у накладних, реєструє належнi до приймання вiд iнкасаторiв сумки (мiшки) в журналi облiку прийнятих сумок i мiшкiв з готiвкою i порожнiх сумок у двох примiрниках.

Касир при прийманнi сумок (мiшкiв) з готiвкою перевiряє:

* вiдсутність зовнiшних пошкоджень, пошкоджених пломб тощо;
* виразність вiдбиткiв пломб i вiдповiднисть їх завiреним зразкам;
* вiдповiднiсть номерiв сумок, вказаним у накладних;
* вiдповiднiсть кiлькостi мiшкiв з монетою, а також загальної суми виручки, що приймається, записам у накладних.

Пiсля приймання сумок (мiшкiв) за кожним маршрутом касир, бухгалтер-контролер i всі iнкасатори бригади розписуються в обох примiрниках Журналу облiку прийнятих сумок i мiшкiв з готiвкою та порожнiх сумок, i другий його примiрник, скрiплений печаткою вечiрньої каси, видають старшому бригади iнкасаторiв.

Перерахування прийнятих в iнкасаторських сумках грошей проводиться касирами лiчильних бригад каси перерахування пiд наглядом контролерiв.

Сумки з готiвкою i накладнi до них контролери бригад приймають вiд працiвникiв вечiрньої каси (касира i бухгалтера-контролера) пiд розписку в довiдцi про прийняття вечiрньою касою сумки з готiвкою і зберiгають їх упродовж робочого дня у спецiально обладнаному мiсцi.

На банки покладається вiдповiдальнiсть за утримання готiвки в обiгу в належному станi та вилучення з обiгу зношених, пошкоджених та фальшивих банкнот i монет.

Банки проводять перевiрку, сортування, повне перерахування та пакування готiвки, що надходить у їхнi каси, i гарантують клiєнтам видачу готiвки, яка вiдповiдає вимогам щодо платiжностi та справжностi.

Для забезпечення торговельних та iнших пiдприємств сфери обслуговування розмiнною монетою всiх номiналiв банки можуть органiзовувати розмiннi каси.

Для зберiгання коштiв у банку органiзовується спецiальне примiщення – **грошове сховище.** Під грошовим сховищем розумiють спецiально обладнанi комори й окремi вогнетривкi сейфи банкiв, де зберiгаються грошi та iншi цiнностi. При цьому слiд зберiгати окремо готiвку операцiйної каси, iноземну валюту, золото, платину й iншi дорогоцiннi метали, іншi цiнностi.

**4. Регулювання обігу готівки банками та контроль за веденням касових операцій підприємств**

З метою обмеження готiвкового обiгу НБУ використовує такi методи регулювання обiгу:

* лiмiтування залишку готiвки в касах пiдприємств;
* визначення норм та цiлей використання готiвки з виручки;
* встановлення порядку та строкiв здачi готiвки в банк;
* контроль за дотриманням порядку ведения касових операцiй.

Банки встановлюють пiдприємствам лiмiт залишку готiвки в касi, здiйснюють контроль за порядком ведення касових операцiй.

**Лiмiт залишку готiвки в касi**, тобто залишок грошей, що переходить у касi з дня на день, встановлюється підприємствами і повдомляється обслуговуючому банку за мiсцем вiдкриття одного з поточних рахункiв. Лiмiт встановлюється з огляду на режим i специфiку роботи пiдприємства, вiддаленiсть вiд банку, строки та порядок здавання виручки, графiка заїзду iнкасаторiв.

Для пiдприємств торгiвлi та сфери обслуговування населення, якi мають постiйну грошову виручку із строком здавання її в банк щоденно наприкінці робочого дня (за наявностi вечiрньої каси та iнкасації), лiмiт встановлюється в розмiрах, що необхiднi для забезпечення нормальної роботи вранцi наступного дня; якщо пiдприємства торгiвлi здають виручку наступного дня (у разi вiдсутностi вечiрньої каси та iнкасацiї), лiмiт встановлюється в межах середньоденної виручки.

Для iнших пiдприємств, що мають касовi надходження, лiмiт каси встановлюється залежно вiд встановлених строків здавання цих готiвкових надходжень (не рiдше одного разу на п’ять днiв) i їх суми.

Для пiдприємств, що не мають постiйного грошової виручки, лiмiти каси встановлюються в межах середньоденного видатку готiвки (крiм витрат на заробiтну плату, допомоги за тимчасовою непрацездатнiстю, премiї, стипендiї).

Селянськi (фермерськi) господарства, якi займаються виключно виробництвом, переробкою та реалiзацiєю сiльськогосподарської продукцiї, лiмiт залишку готiвки в касi встановлюють самостiйно.

Пiдприємцям лiмiт залишку готiвки не встановлюється.

Пiдприємства мають право зберiгати у своїх касах готiвку, обсяг якої перевищує встановленi лiмiти, тiльки для оплати працi, виплати допомог за соцiальним страхуванням i стипендiй не бiльше 3 робочих днiв, включаючи день отримання готiвки в банку. По закiнченнi цього строку не використанi за призначенням грошi мають бути повернутi в банк.

Для встановлення пiдприємствам лiмiтiв залишку готiвки в касах, банки одержують вiд них заявку-розрахунок встановленого зразка. Клiєнт самостiйно обирає банк, в який подається ця заявка-розрахунок, в iншi банки, де вiдкрито поточнi рахунки, подається копiя.

У разi неподання клiентом заявки-розрахунка, йому встановлюється банком лiмiт залишку готiвки в касi в обсязi **0 грн.**

Вiдповiдальнiсть за невстановлення лiмiтiв залишку готiвки в касах пiдприємств незалежно вiд форм власностi покладається на банки.

Одночасно з лiмiтом залишку готiвки в касi плануються пiдприємством i затверджується банком порядок та строк здавання виручки в банк.

Дотримання строків та порядку здавання касової виручки, наявностi лiмiтiв залишку каси встановлюється пiд час перевiрки порядку ведення касових операцiй. Банк перевiряє дотримання встановленого лiмiту залишку готiвки в касах пiдприємств та органiзацiй, про виявленi порушення повiдомляються податковi органи.

**Контрольні запитання:**

1. Які особливості має обіг готівки?
2. Що таке касові операції банку? Які їх види ви знаєте?
3. Назвіть види кас.
4. Що таке грошове сховище?
5. Яким є механізм видачі готівки з каси банку?
6. Яким є механізм приймання готівки в касу банку?
7. Що таке ліміт залишку готівки в касі підприємства?
8. Опишіть процес інкасації готівки.
9. В чому полягає зміст регулювання готівкового обігу?

**ТЕМА 6. ОПЕРАЦІЇ З ПЛАСТИКОВИМИ КАРТКАМИ**

**Навчальна мета –** розкриття змісту операцій банку з пластиковими картками.

**План:**

1. Поняття, види та характеристика банківських платіжних карток.
2. Основні учасники системи карткових розрахунків, їх права та обов’язки.
3. Порядок видачі та обслуговування платіжних карток.
4. Технологія безготівкових розрахунків з використанням платіжних карток.

**1. Поняття, види та характеристика банківських платіжних карток**

В умовах ринку все бiльшої актуальностi набуває провадження розрахункiв з використанням платiжних карток.

**Платiжна картка** – спецiальний платiжний засiб у виглядi емiтованої в установленому законодавством порядку пластикової чи iншого виду картки, що використовується для iнiцiювання переказу грошей з рахунку платника або з вiдповiдного рахунку банку з метою оплати вартостi товарiв і послуг, перерахування грошей зi своїх рахункiв на рахунки iнших осiб, отримання грошей у готiвковiй формi в касах банкiв, фiнансових установ, пунктах обмiну іноземної валюти уповноважених банкiв та через банкiвськi автомати, а також здiйснення iнших операцiй, передбачених вiдповiдним договором.

**Пластикова картка** – це персонiфiкований платiжний iнструмент, що надає можливiсть користувачевi карткою здiйснювати безготiвковi розрахунки з оплати товарiв/послуг, а також отримувати готiвку в вiддiленнях банкiв і автоматах (банкоматах), є пластиною стандартних розмiрiв, виготовленою зi спецiальної стiйкої до будь-яких пошкоджень пластмаси.

**Основна функцiя пластикової картки** – забезпечення iдентифiкацiї особи, що її використовує, як суб’єкта платiжної системи. Для цього на пластикову картку наносяться логотипи банку-емiтента i платiжної системи, що обслуговує картку, iм’я власника картки, номер його рахунку, строк дії картки.

Крiм цього на картцi може бути фотокартка власника i його пiдпис. Алфавiтно-цифровi данi – iм’я, номер рахунку та інше – можуть бути **ембосованi**, тобто нанесенi рельєфним шрифтом. Графiчна iнформацiя дає можливiсть вiзуальної iдентифiкацiї власника картки.

Однак, для використання в банкiвськiй платiжнiй системi цього недостатньо. По-перше, таку картку легко пiдробити, по-друге, автоматична обробка такої картки проблематична. Крiм того, потрiбно, щоб картка мiстила ряд конфiденцiйних даних, що полегшує процедуру авторизації. Все це робить необхiдним занесення iдентифiкацiйних даних на банкiвськi пластиковi картки додатково ще в закодованому виглядi.

Це завдання може бути вирiшене за допомогою рiзноманiтних фiзичних механiзмiв. У картках зi штрих-кодом, як iдентифiкацiйний елемент, використовується штриховий код, аналогiчний коду, який застосовується для маркування товару. Зчитування коду вiдбувається в iнфрачервоних променях. Картки з магнiтною смугою сьогоднi є найбiльш поширеними. Магнiтна смуга розташована на зворотному боцi картки і складається з трьох дорiжок. Двi першi потрiбнi для зберiгання iдентифiкацiйних даних, а на третю можна записувати iнформацiю.

Пластиковi, банкiвськi, платiжнi, клубні, дисконтнi, iдентифiкацiйнi, ембосованi, неембосованi, кредитнi, дебетовi, АТМ, магнiтнi, смарт, iндивiдуальнi, корпоративнi, сiмейнi, VISA, MasterCard, AmericanExpress, DinnersClub, стаyдартнi, золотi, електроннi – цi та багато iнших слiв можна зустрiти в словосполученнi зi словами карта і картка.

Переважна бiльшiсть пластикових карток має стандартний розмiр: 85х54х0,75 мм.

Класифiкувати пластиковi картки можна за рiзними параметрами.

**За цiльовим призначенням можна видiлити**:

* банкiвськi (iнодi їх називають платiжними);
* iдентифiкацiйнi;
* клубнi та дисконтнi.

**Банківські картки** призначенi для здiйснення безготiвкової оплати товарiв і послуг власником картки, а також для одержання ним готiвки зi свого банкiвського рахунку в спецiальних банкоматах практично в будь-якiй точцi свiту. Цей вид карток становить найбiльший iнтерес, оскiльки саме цi картки в основному i використовуються як для здiйснення купiвлi в iнтернетi, так i в офлайновiй торгiвлi.

**Iдентифiкацiйна картка** призначена для регулювання доступу спiвробiтникiв в окремi примiщення чи доступу до здiйснення певних операцiй на устаткуваннi.

**Клубнi та дисконтнi картки** випускаються окремими органiзацiями, асоцiацiями, клубами і поширюються серед членiв цих органiзацiй. Власник такої картки може одержати знижку (discount) на товари чи послуги, придбанi у певних торгових органiзацiях.

**Як носiй електронної iнформацiї платiжнi картки подiляються**:

* на картки з магнiтною смугою;
* картки з чiпом (мiкросхемою).

Першi називаються магнiтними картками, другi – смарт-картками («розумними» картками, чiповими картками).

На **магнiтнiй картцi** записанi данi власника й iнформацiя про те, в який банк звертатися для списання необхiдної суми за товар чи послугу. Тобто, картка не мiстить iнформацiї про суму, що знаходиться на нiй. **Смарт-картка** мiстить зашифровану iнформацiю про збережену на нiй суму.

Картки можна також згрупувати **залежно вiд того, яким методом нанесена на картку iдентифiкацiйна iнформацiя** (iм’я власника картки, номер картки, строк дiї картки та iн.):

* ембосованi;
* неембосованi.

Якщо iнформацiя нанесена рельєфним шрифтом (видавлена) спецiальним апаратом – **ембосером**, тодi картка називається **ембосованою**. На **неембосованих картках** iдентифiкацiйна iнформацiя випалюється і, як правило, цi картки призначенi тiльки для електронного використання (наприклад, VISA Electron).

**За функцiональними характеристиками** банкiвськi картки подiляються:

* на кредитнi;
* дебетовi.

**Кредитна картка** дає змогу власнику одержувати визначений кредит при оплатi товарiв чи послуг, вартiсть яких вища, нiж залишок на банкiвському рахунку, до картки (картрахунку). Виданий кредит має бути погашений упродовж визначеного строку. Погашення кредиту може здiйснюватися за рахунок страхового депозиту, що вносить клiєнт при вiдкриттi в банку картрахунку, або зарахуванням на рахунок грошей, внесених власником картки готiвкою або за допомогою грошового переказу.

Власник **дебетової картки** може оплачувати придбання товарiв і послуг, а також одержувати готiвку в банкоматах тiльки в межах суми, що знаходиться на картрахунку.

**Картки можуть бути**:

* індивiдуальними;
* корпоративними.

**Iндивiдуальнi картки** призначенi тiльки для фiзичних осiб, **корпоративнi** – тiльки для компанiй (органiзацiй).

Корпоративна картка «прив’язана» до рахунку компанії і може бути оформлена тiльки на спiвробiтника компанiї. Така картка може бути лiмiтована компанiєю, і тодi власнику картки встановлюється лiмiт використання коштiв з рахунку компанiї. Якщо лiмiт не встановлений, власник картки може розпоряджатися всiєю сумою компанії, що знаходиться на рахунку, («прив’язаному» до цiєї картки).

У межах класифiкації карток на iндивiдуальнi i корпоративнi можна видiлити в окремий вид **сiмейнi картки**. Вони видаються, як iндивiдуальнi, тiльки фiзичним особам, але окремi картки також можна оформити, як корпоративнi, на кожного члена родини власника картрахунку. При цьому для кредитної картки членiв родини звичайно встановлюється лiмiт використання коштiв.

**Пластикова картка звичайно мiстить таку iнформацiю**:

* на лицьовий бiк картки наноситься iм’я власника, номер картки, строк дії картки, логотип банку-емiтента картки, логотип платiжної системи. Одним iз засобiв захисту вiд пiдробки може бути голограма;
* на зворотному боцi картки – пiдпис власника картки, магнiтна смуга, iнодi фотографiя власника і логотипи мереж банкоматiв, у яких можна отримати готiвку за допомогою картки.

**Номер картки складається з 16 цифр**: першi шiсть – код банку-емiтента; наступнi дев’ять – банкiвський номер картки (номер картрахунку); остання цифра – контрольна.

**Особливiстю кредитних карток рiзних систем є розподiл їх на класи**. VISА має два основних класи – Classic і Gold. MasterCard – Standard і Gold, AmericanExpress – Mass і Gold. Вибiр кредитної картки того чи iншого класу визначає величину внесеного при одержаннi картки страхового депозиту. В iншому рiзниця мiж класами головним чином зводиться до питання престижностi. В особливий вид карток видiленi корпоративнi картки. Причому останнiм часом такi картки стали подiляти на Business картки (картки для компанiй малого бiзнесу) i безпосередньо Corporate картки.

Ще один вид карток, що випускаються в рамках платiжних систем, **електроннi картки**. У VISА – це VISA Electron, у MasterCard – Maestro. За такою карткою можна отримати готiвку в банкоматах, а оплачувати товари і послуги ними можна тiльки в торгових органiзацiях, оснащених спецiальними електронними термiналами. Є електроннi картки, призначенi тiльки для одержання готiвки в банкоматах, наприклад у системi MasterCard це картка Сirrus.

**АТМ** – це абревiатура з англiйського Automatic Teller Machine (iнодi ще їх називають Automatic Banking Machine (АВМ) чи Payment Banking Machine (РВМ), тобто **банкомат**. Усi банкiвськi картки, можна назвати АТМ-картками, тому що усi вони обслуговуються банкоматами i за ними можна отримати готiвку.

Першим українським банком, що розпочав роботу на ринку пластикових карток, став Перший український мiжнародний банк (ПУМБ), який у 1993 році разом з компанiєю Interpay Netherlands випустив першу в Українi кредитну картку Eurocard/MasterCard Gold (U-Card), а з 1997 року розпочав емiсiю карток VISА Business. Першу в Українi пластикову картку мiжнародної платіжної системи VISА International випустив ПАТ КБ «Приватбанк» восени 1996 року.

Для впровадження нацiональної платiжної системи з використанням карток у вереснi 1995 року 17 банків на чолi з НБУ органiзували ЗАТ «Укркарт».

В Українi була розроблена Програма впровадження Нацiональної платiжної системи масових електронних платежiв *(далі – НСМЕП)*. **НСМЕП** – система безготiвкових розрахункiв за товари та послуги за допомогою банкiвських платiжних карток. Учасниками НСМЕП є НБУ, банки, фiзичнi та юридичнi особи – клiєнти банкiв.

НБУ забезпечує відкриті міжнародні стандарти платіжної системи. Побудовано центральний маршрутизатор, розрахунково-кліринговий та процесинговий центри, здатні забезпечити маршрутизацію, процесування та розрахунки з використанням платіжних карток з магнітною смугою та EMV-чипом на території України.

Вирiшальну роль в її функцiонуваннi вiдiграють банки. Вони реалiзують пластиковi картки серед своїх клiєнтiв, здiйснюють iнформацiйне забезпечення електронних платежiв, ведуть поточнi рахунки продавцiв та покупцiв i здiйснюють остаточне урегулювання їхнiх взаємних вимог. Тому через пластиковi картки банки надають цiлий комплекс послуг своїм клiєнтам. Банк для здiйснення таких операцiй повинен отримати лiцензiю НБУ.

**2. Основні учасники системи карткових розрахунків, їх права та обов’язки**

Щоб покупець змiг розплатитися з торговцем за придбанi в нього товари чи послуги за допомогою платіжної картки, має iснувати **платiжна система**, у рамках якої буде здiйснюватися така операцiя. Таку систему в загальному виглядi можна представити, як сукупнiсть суб’єктiв, що уклали угоду про те, що вони готовi здiйснювати взаєморозрахунки мiж собою на безготiвковiй основi, використовуючи визначенi механiзми i дотримуючись встановлених правил.

Отже, до платіжної системи, що використовує пластикову картку, як засiб оплати, входять такi групи суб’єктiв:

* емiтенти пластикових карток;
* власники пластикових карток;
* провайдер послуг з органiзацiї прийому карток для їх використання за цiльовим призначенням;
* торговi органiзацiї або торгiвцi, що приймають до сплати пластиковi
* картки;
* процесинговi центри.

**Емiтент кредитної картки** – це та органiзацiя, що випускає пластикову картку, тобто надає в користування своїм клiєнтам. Емiтентом можуть бути банки, фiнансовi органiзацiї, великi мережi магазинiв i ряд iнших органiзацiй.

Банк, що випускає кредитну картку, називається **банком-емiтентом**. Він є гарантом виконання всiх платiжних зобов’язань, що виникають у процесi використання випущених ним карток. Картка упродовж усього строку дiї залишається власнiстю банку, а клiєнт банку отримує картку тiльки в користування i є тiльки держателем картки.

Банкiвський рахунок, на якому проводяться всi операцiї за карткою називається **картрахунком.**

При видачi пластикової картки клiєнту здiйснюється **персоналiзацiя** – на картку наноситься iдентифiкацiйна iнформацiя (iм’я власника, номер картки, строк дiї картки та iн.), на магнiтну стрiчку наноситься закодована iдентифiкацiйна iнформацiя.

У межах платiжної системи банк-емiтент зобов’язується оплачувати рахунки торгової органiзації (торговця) на оплату товарiв i послуг, куплених клiєнтом банку з використанням виданої йому цим банком картки. У свою чергу банк-емiтент списує вiдповiдну суму з картрахунку власника карти.

Банк-емiтент може також перiодично надсилати власнику картки виписку з картрахунку iз зазначенням усiх операцiй, здiйснених за звiтний перiод, а також сум i строків погашення заборгованостi перед банком (якщо така є).

**Власник банкiвської картки** може використовувати її, як платiжний iнструмент, i здiйснювати безготiвкову оплату товарiв і послуг, що пропонуються торговцями-учасниками платiжної системи (торговими органiзацiями). Також власник картки може отримати готiвку в АТМ-мережi (мережi банкоматiв), що працює з картками тiєї системи, у рамках якої випущена конкретна картка.

**Провайдером послуг з органiзацiї прийому карток для їх використання за цiльовим призначенням**, у першу чергу, є банки.

У рамках платiжної системи банки, в яких продавець вiдкриває торговий рахунок і якi займаються обслуговуванням торгової органiзацiї, називають **банками-еквайрами**. На банки-еквайери покладається виконання всього спектра послуг iз забезпечення прийому карток до оплати торговими органiзацiями. Серед цих послуг можна виокремити послуги з надання апаратних засобiв i програмних продуктiв з прийому кредиток, обробку запитiв торговцiв на авторизацiю карток, проведення взаєморозрахункiв з банком-емiтентом картки, зарахування коштiв на торговий рахунок продавця. Також це такi послуги, як поширення серед своїх клiєнтiв спискiв карток, за якими операцiї припинено чи заборонено. Це i робота з документами: одержання, сортування i розсилання документiв в електроннiй i паперовiй формi.

Один банк може бути одночасно і еквайром, i емiтентом.

**Торгова органiзацiя (торговець)** – це торгова чи сервiсна компанiя, що приєдналася до платiжної системи з метою надати можливiсть своiм клiєнтам здiйснювати оплату платiжною карткою.

У великих платiжних системах банки-еквайри часто укладають угоди і передають виконання бiльшостi технiчних функцiй спецiально створеним банками чи банкiвськими об’єднаннями сервiсним органiзацiям – **процесинговим центрам.** На процесинговий центр покладається виконання цiлодобової авторизаціїплатежiв за картками. Також на нього може бути покладено функцiю з пiдготовки пiдсумкових даних для проведення взаєморозрахункiв мiж банками, членами платiжної системи, а також функцiю складання i розсилання стоп-аркушiвдля торговцiв.Для виконання зазначених функцiй процесинговий центр має свою базу даних про власникiв карток i про членiв платiжної системи. У великих платiжних системах може бути створено кiлька процесингових центрiв, зазвичай зарегiональним принципом.

**3. Порядок видачі та обслуговування платіжних карток**

В Українi емітентом платіжних карток може бути тiльки кредитна органiзацiя, що має вiдповiдний дозвiл НБУ. Особливе мiсце серед емiтентiв платiжних карток посiдають банки, об’єднанi в так званi платiжнi асоцiації. До мiжнародних платiжних систем на основi пластикових карток прийнято вiдносити такi системи:

* VISA,
* Europay/MasterCard,
* AmericanExpress,
* DinnersClub;
* інші міжнародні платіжні системи.

Емiсiю платiжних карток мають право здiйснювати тiльки тi банкiвськi усталови, якi є дiйсними членами вiдповiдних платiжних систем. Платiжнi картки виготовляються банками за власним зразком з дотриманням усiх обов’язкових вимог i повиннi мати фiрмову позначку банку.

Платiжна картка має включати всi необхiднi реквiзити, якi є обов’язковими для карток цiєї платiжної системи. Картка, на якiй немає будь-якого iз обов’язкових реквiзитiв платiжної системи, вважається недiйсною i пiдлягає вилученню.

Для отримання платiжної картки клiєнт звертається в банк, що його зацiкавив своєю пропозицiєю, i оформлює такi документи:

* заява про одержання платiжної картки в одному екземплярi, до заяви додаються копiя паспорта клiєнта, копiя довiдки про присвоєння iдентифiкацiйного коду клiєнта;
* договiр про обслуговування платіжної картки.

Клiєнт ознайомлюється з тарифами на обслуговування картки і пiдтверджує свою згоду iз запропонованими умовами своїм пiдписом. Банк надає клiєнту правила користування платiжною карткою.

Час виготовлення платiжної картки може становити вiд двох днiв до двох тижнiв.

Для клiєнта вiдкривається спецiальний картковий рахунок, потiм вiдбувається власне виготовлення платiжної картки. Рахунок i картка пов’язанi мiж собою. На магнiтнiй смузi картки мiститься iнформацiя, що дає змогу iдентифiкувати цю картку з вiдповiдним й картрахунком.

Клiєнт одержує платiжну картку i конверт iз ПІН-кодом (Personal Identification Number — особовий ідентифікаційний номер) вiд працiвника банку. Одержання картки пiдтверджується записом у журналi реестрацiї видачi платiжних карток. Картка може бути отримана тiльки особисто держателем пiсля пред’явлення паспорта.

Внесення, поповнення та перерахування коштiв на картрахунки та сплата комiсiйних може здiйснюватись за рахунок внесення готiвкових коштiв через банкомат, касу банку-емiтента, банку, що працює за агентською угодою, iншого банку шляхом переказу коштiв зі своїх поточних або депозитних рахункiв, а також з рахункiв iнших осiб за їх дорученням. Цi операцiї здiйснюються на пiдставi об’яв на внесення готiвки, платiжних доручень, меморiальних ордерiв тощо.

Банк-емiтент може встановити два види обмежень:

* загальний кредитний лiмiт суми непогашеної заборгованостi на картковому рахунку, встановлений на весь строк дії картки;
* разовий лiмiт на суму однiєї покупки (рiзним клiєнтам встановлюються рiзнi кредитнi лiмiти вiдповiдно до прийнятих банком стандартiв кредитоспроможностi).

Упродовж строку дiї картки клiєнт може поповнювати картковий рахунок готiвкою (через касу банку) i безготiвковим способом (платiжнi доручення на поповнення карткового рахунку, як правило, в рамках зарплатних проектiв).

У призначеннi платежу вказується: «Поповнення мiжнародної пластикової картки №\_\_\_», «Заробітна плата за \_\_\_\_\_\_мiсяць». Поповнення карткового рахунку може проводитися власником картки, а також iншою стороною. Тому при пiдготовцi документiв потрiбно вказувати реквiзити сторони, що здiйснює поповнення карткового рахунку.

Виписка про стан i операції за картрахунком містить таку інформацію:

* установлений кредитний лiмiт (для дебетової картки – 0);
* первiсний залишок;
* перелiк здiйснених операцiй за звiтний перiод iз зазначенням: дати операції, мiсця проведення операції (реєстрацiйне iм’я i номер пристрою, через який була проведена операцiя), суми операцiї у валютi здiйснення операцiї, суми операцiї в еквiвалентi валюти карти, комісії банку-еквайра за проведення операцiї (для операцiй з готiвкою), комiсiї за надання додаткових послуг;
* кiнцевий залишок на картрахунку: позитивний, негативний (у рамках кредитного лiмiту), овердрафт (якщо є).

Закриття картрахунку, переоформлення картки (унаслiдок змiни реквiзитiв клiєнта, утрати, фiзичного ушкодження) робиться на пiдставi заяв клiєнта.

**4. Технологія безготівкових розрахунків з використанням платіжних карток**

Обслуговування торговцiв i виконання розрахункiв з ними за операцiї iз використанням платiжних карток банк здiйснює, уклавши договiр з торговельною органiзацiєю. Договiр надає право останнiй приймати до сплати картки вiдповiдно платiжної системи з дотриманням правил i має включати:

* види карток, якi приймаються;
* зобов’язання еквайра щодо навчання персоналу торговця правилам обслуговування платiжних карток;
* зобов’язання торговця iнформувати клiєнтiв про можливiсть оплати товарiв (послуг) за допомогою платiжної картки, не пiдвищуючи при цьому цiну за товар (послугу);
* спосiб авторизацiї та авторизацiйний лiмiт;
* порядок i строки одержання стоп-аркушiв (списку платiжних карток, за якими операції заборонено);
* строки вiдшкодування торговцю суми проведених операцiй;
* порядок повернення сум, опротестованих учасниками системи;
* дотримання правил безпеки;
* інші положення.

У момент купiвлi товару або послуги власник картки пред’являє картку. Безготiвковi операції держателiв платiжних карток мають виконуватись з оформленням документiв на паперових носiях (слiп, квитанцiя платiжного термiнала тощо) в трьох примiрниках. Перший примiрник одержує власник картки, другий залишається в продавця, третiй вiдсилається банку-еквайру.

Слiп використовується у разi обладнання торгово-сервiсних пiдприємств iмпринтерами (пристроями для перенесення рельєфних зображень платiжної картки на слiп); квитанцiя видається, якщо торговець обладнаний платiжним термiналом. Слiп, квитанцiя платiжного термiнала мають включати такi обов’язковi реквiзити:

* iдентифiкатор торговця;
* дата здiйснення операції;
* вид операцiї (купiвля, повернення);
* валюта та сума операції;
* реквiзити платiжної картки (згiдно з правилами платiжної системи);
* код авторизації;
* пiдпис касира (якщо це передбачено правилами платiжної системи);
* пiдпис держателя платiжної картки (у разi оформлення сліпа – обов’язково, а в разi оформлення квитанцiї платiжного термінала – згiдно з правилами платiжної системи).

Банк одержує вiд продавця (свого клiєнта) щодня належно оформленi торгові рахунки. Цi рахунки розглядаються банком, як еквiвалент грошових сум, що пiдлягають негайному зарахуванню на рахунок продавця. Продавець може вiдразу ж використовувати цi грошi незалежно вiд того, чи вiдшкодує покупець в подальшому суму своєї купiвлi банку-емiтенту. Виняток робиться лише в тих випадках, якщо купiвля зроблена з порушенням встановлених правил при свiдомiй участi продавця.

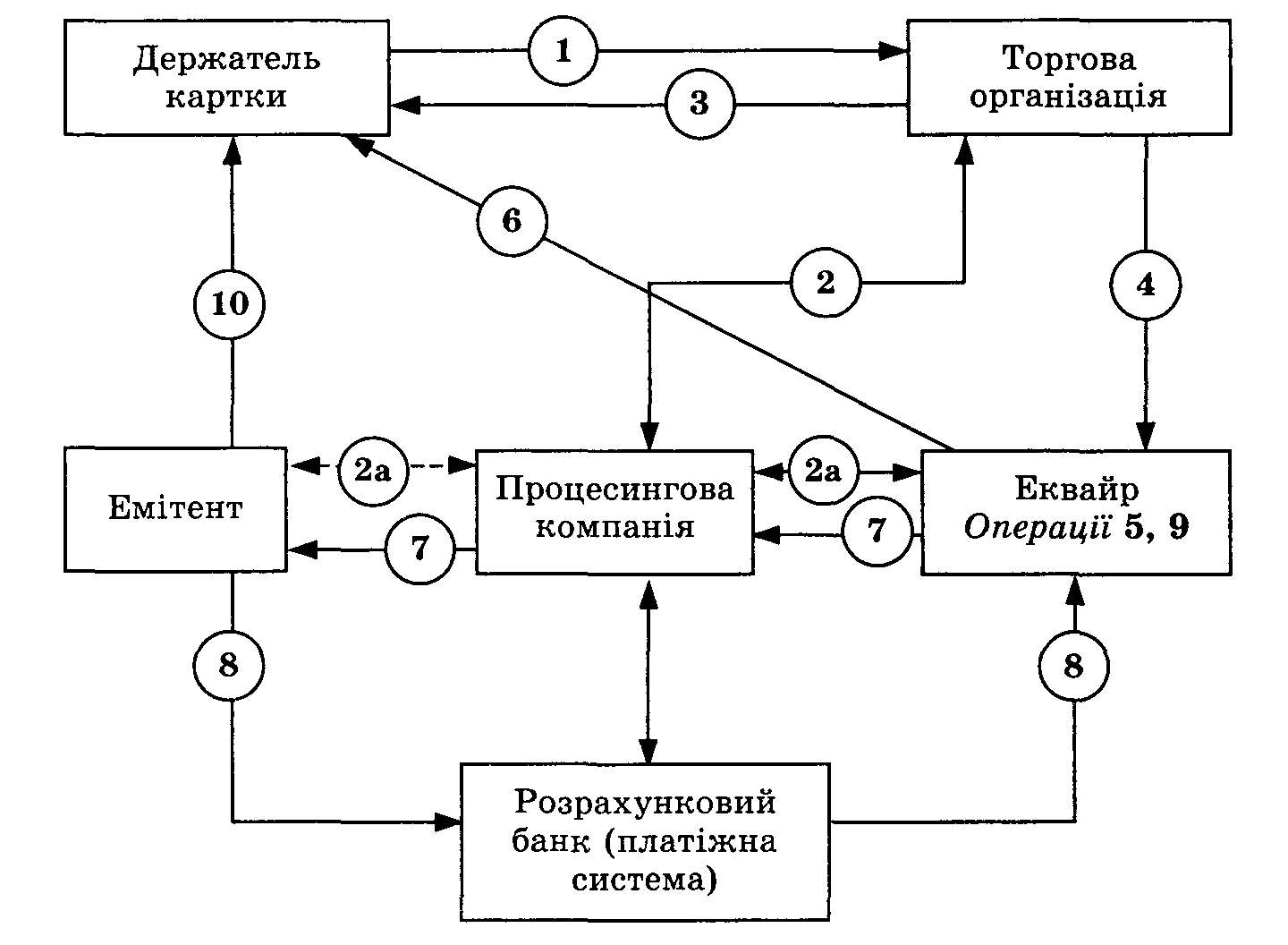


Рисунок 1 – Загальна схема розрахунків за допомогою платіжної картки

1. Держатель платiжної картки здiйснює вибiр товару в магазинi.
2. Торговець зв’язується з процесинговою компанiєю для проведення авторизацiї (одержання дозволу на операцiю) i отримує код авторизацiї.
3. Торговець виписує торговий рахунок, копiя якого разом iз товаром i карткою передається покупцю.
4. В кiнцi робочого дня через процесингову компанiю торгова органiзацiя передає звiт про проведенi операції i торговi рахунки за картковими покупками банку-еквайру.
5. Банк-еквайр зараховує кошти (за вирахуванням дисконту) на поточний рахунок торгово органiзацiї (перерахування покриття).
6. Щомiсячно держатель картки отримує виписку з картрахунку, якщо держатель картки – клiєнт банку-еквайра. Якщо ж вiн клiєнт iншого банку, то для одержання авторизацiї торговець зв’язується з банком-емiтентом через процесинговий центр (2, 2а). Пiсля одержання дозволу ця iнформацiя надходитъ до торговця, i угода завершується передачею товару i торгового рахунку (3).
7. Банк-еквайр через процесингову компанiю виставляє вимогу банку-емiтенту щодо оплати за товар.
8. Банк-емiтент через розрахунково-банкiвську систему (РБС) перераховує кошти банку-еквайру.
9. Банк-еквайр зараховує кошти (за вирахуванням дисконту) на поточний рахунок торгово органiзацiї (перерахування покриття).
10. Щомiсячно держатель картки отримує виписку з картрахунку.

Безготiвковi операцiї, що здiйснюються на територiї України держателями карток платiжних систем України, виконуються тільки у нацiональнiй валюті.

При виконаннi операцiй iз застосуванням платiжних карток за дебетовою схемою у разi вiдсутностi (недостатностi) коштiв на картрахунку допускається виникнення овердрафту. Довiренi особи клiєнтiв, якi є юридичними особами – пiдприємцями, можуть здiйснювати операцiї з безготiвкової оплати товарiв та послуг iз застосуванням корпоративних платiжних карток якщо:

* розрахунки за операцiями, пов’язаними зi статутною та господарською дiяльнiстю, витратами представницького характеру, а також витратами на вiдрядження в межах України здiйснюються у валютi України;
* витрати на вiдрядження та витрати представницького характеру здiйснюються в iноземнiй валютi за межами України.

Кошти, списанi з картрахунку юридичної особи або фiзичної особи-пiдприємця вважаються виданими пiд звiт держателю картки. Їх використання має бути пiдтверджене вiдповiдними платiжними документами.

Контроль за цiльовим використанням коштiв з корпоративних картрахункiв покладається на власникiв цих рахункiв.

Як розподiляються доходи мiж учасниками платiжної системи, демонструє рисунок 2 (вiдсотки комiсiй – умовнi).

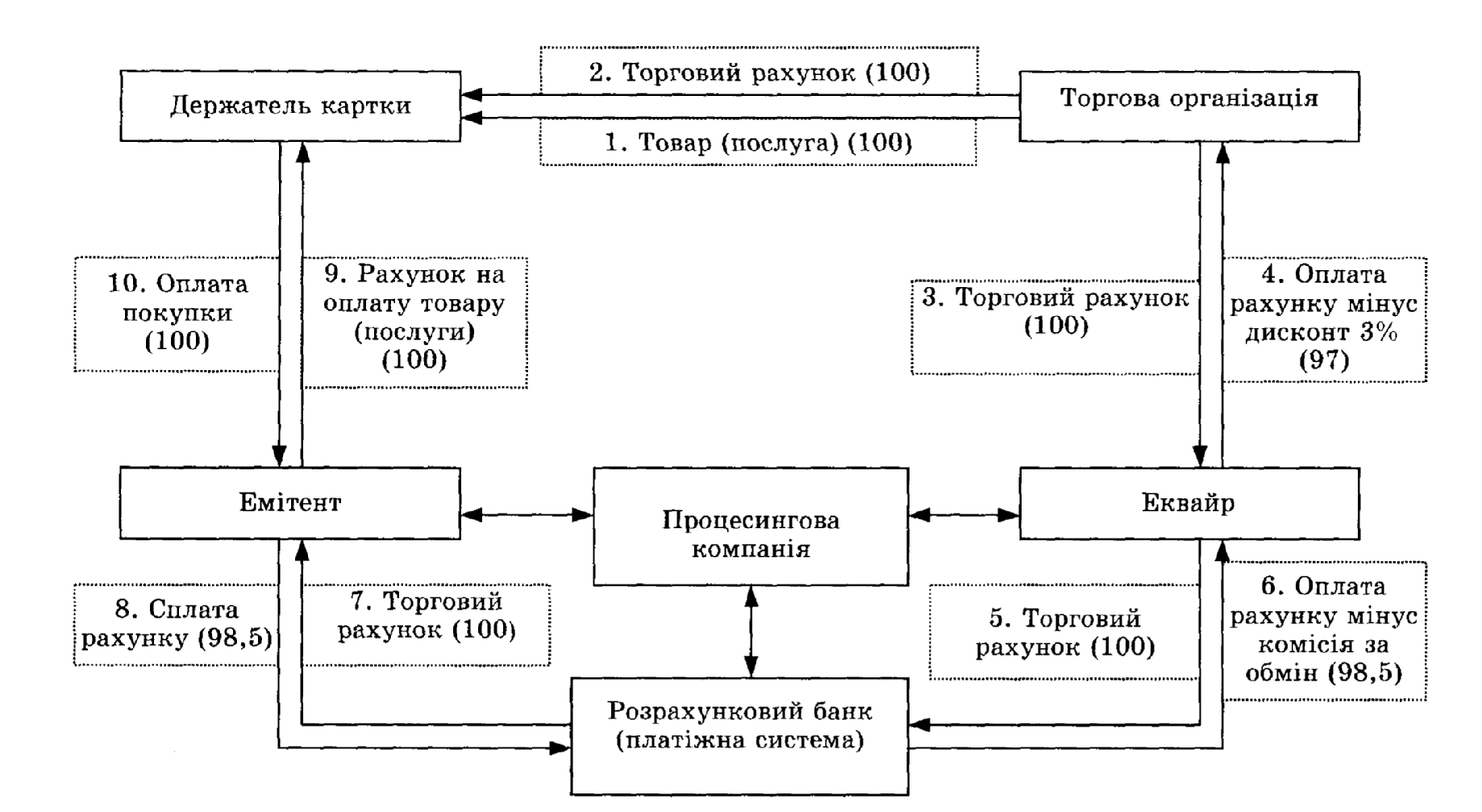


Рисунок 2 – Фінансовий потік та плата за взаємний обмін при операціях з картками

Пiсля авторизацiї, вiдпуску покупцю товару чи послуг на суму 100 одиниць i оформлення вiдповiдного торгового чека чи рахунку (слiпа) торгово-сервiсна органiзацiя здає слiп банку-еквайру. Це позиції 1, 2 i 3 на рисунку. Банк-еквайр зараховує (позицiя 4) на рахунок торгово-сервiсної органiзацiї 97 одиниць (цiна товару або послуги за вирахуванням торгової поступки-комiсiї за обслуговування угоди) i (позицiя 5) системi (розрахунковому банку) торговий рахунок. Це так званий вихiдний взаємний обмiн. Система (розрахунковий банк) вiдшкодовує еквайру вартiсть угоди за вирахуванням комiсiї на користь банку-емiтента (позицiя 6). Торговий рахунок надходить (позицiя 7) вiд розрахункового банку до банку-емiтента (вхiдний взаємний обмiн), і останнiй платить по системi iнформацiйного обмiну суму рахунку за вирахуванням зазначеної комiсії (позицiя 8). Банк-емiтент надає власнику картки рахунок на суму покупки (позицiя 9). На пiдставi останнього власник картки погашає (позицiя 10) суму боргу банку-емiтенту, що з’явився пiсля здiйснення угоди в органiзацiї торгiвлi/сервiсу. Механiзм погашення залежить вiд того, яка схема взаємин власника карти й емiтента дiє при розрахунках за допомогою картки (кредитна, дебетова, змiшана – дебетова з овердрафтом).

При розрахунках платiжними картками за клiринговою схемою мiжбанкiвський переказ коштiв за операцiями, здiйсненими з використанням платiжних карток, виконується розрахунковим банком. Розрахунковий банк виступає гарантом завершення розрахункiв за операцiями, виконаними iз застосуванням платiжних карток.

**Контрольні запитання:**

1. Що таке платіжна картка? В чому суть пластикових карток?
2. Яку функцію виконує платіжна банківська картка?
3. Опишіть види пластикових карток.
4. Хто бере участь у системі карткових розрахунків?
5. Опишіть порядок видачі платіжної карти клієнту банку?
6. Яким є механізм розрахунку з використанням платіжної картки у торговельній мережі?

**Змістовий модуль 2. Кредитна діяльність банків**

**ТЕМА 7. КРЕДИТНІ ОПЕРАЦІЇ**

**Навчальна мета –** розкриття змісту кредитних операцій та їх ролі у формуванні фінансових результатів банку.

**План:**

1. Основні теоретичні положення кредитних операцій. Форми кредиту.

2. Організація банківського кредитування.

3. Міжбанківська торгівля ресурсами.

4. Кредитний ризик та методи управління ним.

**1. Основні теоретичні положення кредитних операцій**

**Кредит** – це економічні відносини між кредитором і позичальником з приводу мобілізації тимчасово вільних коштів та використання їх на умовах повернення й оплати.

**Кредитні операції** – вид активних операцій банку, які пов’язані з наданням клієнтам залучених коштів у тимчасове користування або прийняттям зобов’язань про надання коштів у тимчасове користування, а також операцій з купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів і від свого імені, будь-яке продовження строку боргу, яке надано в обмін на зобов’язання боржника повернути заборговану суму.

**За рахунок кредиту і при його участі відбуваються такі процеси:**

**-** формування основних засобів і оборотних коштів підприємства;

**-** здійснення розрахунків між товаровиробниками;

**-** здійснення реальних, в основні засоби, і портфельних, у цінні папери або інші інструменти фондового ринку, інвестицій;

**-** оплата робочої сили;

**-** збільшення обсягу грошової маси, що бере участь в обороті;

**-** прискорення процесів реального нагромадження, виробничого й особистого споживання;

**-** активне формування доходів бюджету;

* компенсація нерівномірного надходження виручки від реалізації продукції підприємств.

**Причини виникнення кредитних відносин:**

**-** специфічні – сезонний характер окремих виробництв, розрив між нагромадженням і використанням засобів, відхилення наявності оборотних коштів від нормативу;

**-** загальноекономічні – товарне виробництво, рух вартості у сфері товарно-грошового обміну, комерційний розрахунок.

**Принципи банківського кредитування:**

**-** цілеспрямованість кредитування;

**-** забезпеченість кредиту;

**-** поворотність;

**-** строковість кредиту;

**-** платність.

**Функції кредиту:**

**-** перерозподільча;

**-** функція створення грошей (антиципаційна, емісійна);

**-** контрольна.

**Специфіку позичкового капіталу визначають наступні обставини:**

**-** власник капіталу продає позичальникові не сам капітал, а лише його здатність приносити дохід на визначений час;

**-** позичковий капітал виступає, як товар, споживча вартість якого полягає в здатності приносити дохід позичальникові в процесі його використання;

**-** процедура передачі капіталу від кредитора позичальникові рознесена в часі;

**-** позичковий капітал при передачі від продавця до покупця звичайно знаходиться в грошовій формі.

**Банківський кредит функціонує в двох формах.**

**Товарний кредит** може функціонувати у вигляді:

**-** **оренди (лізингу) основних засобів.** Об’єктом такого кредиту виступає виробничий капітал кредитора, що є одночасно і позичковим. Суб’єктами товарного кредиту є суб’єкти господарювання, банки, лізингові компанії. Особливістю товарного кредиту у вигляді оренди (лізингу) є та обставина, що дохід підприємства-кредитора складається із суми відсотка за кредит у вигляді орендної плати і суми зносу майна за час використання його позичальником. Розрізняють **оперативну оренду**, коли право власності на об’єкт оренди після закінчення строку оренди залишається за орендодавцем. При **фінансовій оренді** це право в зазначених обставинах переходить до орендаря;

**-** **споживчий кредит у товарній формі населенню з розстрочкою платежу.** Це цільова форма кредитування фізичних осіб.

**Грошовий кредит** виступає в таких видах:

**-** **банківський кредит** є основним видом кредитування. Об’єктом його є кошти. Суб’єктами банківського кредиту є, з одного боку, юридичні особи і фізичні особи, з іншого боку – банки. Суть його полягає в тому, що банки, що є посередниками, мобілізують тимчасово вільні кошти підприємств і населення, що є кредиторами банків, і одночасно передають них у тимчасове користування позичальникам – підприємствам, населенню, державі;

**-** **міжбанківський кредит** полягає в перерозподілі на поворотній основі тимчасово вільних кредитних ресурсів одних банків на користь інших з метою підтримки поточної ліквідності банку або забезпечення рентабельного вкладення засобів. Надається на короткий строк і під високі відсотки;

**-** **споживчий кредит у грошовій формі** банки видають населенню або підприємства своїм працівникам на господарське облаштування, індивідуальне житлове будівництво. В даний час, у порушення банківського законодавства цей вид кредиту видають практично всі підприємства на зовсім різні цілі;

**-** **міжнародний кредит** відбиває рух позичкового капіталу в сфері міжнародних економічних і валютно-фінансових відносин. Його суб’єктами є нерезиденти. Він носить як державний, так і приватний характер, надається в іноземній валюті на основі міжурядових, міжбанківських або міжфірмових угод і вимагає додаткової захищеності у вигляді приватного страхування і державних гарантій;

* **іпотечний кредит** – на придбання або будівництво житла, придбання землі.

**2. Організація банківського кредитування**

**Кредитна політика банку** – це стратегія і тактика банку щодо залучення коштів та спрямування їх на кредитування клієнтів банку на основі принципів кредитування.

**Пріоритети у розробці кредитної політики:**

**-** надання якісних кредитів;

**-** прибутковість;

**-** розумне зростання кредитного портфеля.

**Етапи кредитування:**

І. **Інтерв’ю з клієнтом.** На цьому етапі відбувається особисте знайомство кредитного інспектора та керівника банку з позичальником. Розгляд його заяви та документів, які до неї додаються. При наданні кредиту в банк подаються такі документи:

**-** нотаріально завірені копії установчих документів;

**-** техніко-економічне обґрунтування кредитів або бізнес-план;

**-** річні звіти, баланси позичальника на 2 останні звітні дати, звіти про фінансові результати, податкові декларації та інше. При необхідності додаються висновки аудиторських організацій;

**-** копії контрактів на підтвердження кредитної операції;

**-** перелік майна (прав), що пропонується в заставу, оригінали та належним чином завірені копії документів, що підтверджують право власності заставодавця на це майно (договори купівлі-продажу, дарування, довідки державної нотаріальної контри про відсутність арешту та заборони на відчуження майна, технічний паспорт, проект договору страхування);

**-** анкета позичальника.

ІІ. **Вивчення кредитоспроможності позичальника.**

ІІІ. **Укладання кредитної угоди.**

Пункти кредитної угоди:

1. Преамбула: сторони, які беруть участь в кредитній угоді, мета кредиту;

2. Обсяги та строки погашення кредиту, порядок його дотримання, рівень відсоткової ставки, умови погашення;

3. Звіт про гарантії: підприємство характеризує свій фінансовий стан, і гарантує, що всі дані достовірні;

4. Характеристика забезпечення;

5. Зобов’язання банку та позичальника;

6. Права банку та позичальника. Позичальник має право достроково отримати кредит, банк має право змінити відсоткову ставку, розірвати угоду;

7. Особливі умови.

Кредитна угода укладається в письмовій формі в 2-х примірниках. Внесення змін оформляється додатковою угодою. Право підпису належить керівним особам.

**3. Міжбанківська торгівля ресурсами**

**Міжбанківський ринок –** частина ринку позичкових капіталів, на якому тимчасово вільні кошти кредитних установ залучаються і розміщуються банками у формі міжбанківських депозитів чи кредитів.

Забороняється видача міжбанківських кредитів збитковим банкам, банкам, що перебувають у стадії фінансового оздоровлення, філіям банку.

Банки можуть використовувати міжбанківський кредит на такі цілі:

* оперативна підтримка поточної ліквідності;
* поповнення кореспондентського рахунку в НБУ з метою дотримання нормативів обов’язкового резервування;
* для короткострокового кредитування клієнтів;
* для придбання державних цінних паперів;
* для здійснення арбітражних операцій.

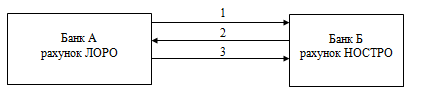


Рисунок 1 – Схема міжбанківської торгівлі ресурсами

1. Вільні кредитні ресурси.

2. Додатковий договір.

3. Платіжне доручення.

**4. Кредитний ризик та методи управління ним**

**Кредитний ризик** – це можливе падіння прибутків банку або втрата частини капіталу внаслідок неповернення позичальником боргу та несплати відсотків.

**Кредити банків в залежності від кредитних ризиків поділяються на:**

**-** **стандартні** – це кредити, за якими своєчасно і в повному обсязі ведуться розрахунки; пролонговані не більше 2-х разів із загальним строком пролонгації не більше 6 місяців;

**-** **нестандартні** – це кредити, які пролонговані більше 2-х разів із загальним строком пролонгації більше 6 місяців; прострочені кредити забезпечені до 30 днів;

**-** **сумнівні** кредити – це прострочені кредити; забезпечені на строк до 180 днів; незабезпечені на строк до 60 днів;

**-** **небезпечні** – це прострочені кредити більше 60 днів;

**-** **безнадійні** – недостатньо забезпечені на строк більше 180 днів; незабезпечені на строк більше 180 днів.

**Методи управління кредитним ризиком:**

**-** **лімітування кредиту** – встановлення сум граничних заборгованостей за позикою одному позичальнику;

**-** **диференціація кредитних вкладень (диверсифікація ризику)** – це розподіл кредитних ресурсів між багатьма позичальниками. Чим більше позичальників отримало кредит, тим ризик неповернення боргу буде менший;

**-** **визначення кредитоспроможності позичальника;**

**-** **забезпеченість кредиту.**

Для відшкодування збитків пов’язаних з неповерненням кредиту банк створює резерви. Резерв формується за рахунок прибутку і його величина залежить від виду кредиту та ступеня кредитного ризику.

**Контрольні запитання:**

1. Що таке кредит? В чому полягає сутність кредитних операцій банку?

2. Які процеси відбуваються на підприємстві за рахунок кредиту?

3. Назвіть причини виникнення кредиту.

4. Які принципи кредитування ви можете назвати?

5. Які функції виконує кредит?

6. В яких формах функціонує кредит?

7. Назвіть види товарного кредиту.

8. Які види грошового кредиту існують?

9. В чому полягає зміст кредитної політики банку?

10. Які етапи виділяють у процесі кредитування?

11. Для чого потрібен міжбанківський кредит?

12. Що таке кредитний ризик?

13. Які методи управління кредитним ризиком виділяють?

**ТЕМА 8. ОПЕРАЦІЇ З НАДАННЯ І ПОГАШЕННЯ КРЕДИТІВ**

**Навчальна мета –** розкриття змісту способів надання і погашення позик.

**План:**

* 1. Процес та способи надання кредиту.
  2. Класифікація кредиту залежно від характеру і строків погашення, відсоткової ставки, забезпечення.
  3. Плата за кредит. Види відсоткових ставок.
  4. Форми забезпечення кредиту.
  5. Система оцінки кредитоспроможності позичальника.

**1. Процес та способи надання кредиту**

Кредит може надаватись одночасно або частково в строки, що обумовлені кредитною угодою. Кредит може зараховуватись на поточні рахунки підприємств, депонуватись на рахунках чекових книжок або акредитивів, переводиться, як платіж, на рахунки партнерів, використовується в іншому порядку передбаченому в угоді. Надання позики оформляється розпорядженням кредитного відділу своєї бухгалтерії про відкриття позичкового рахунку. Кредит може видаватися відповідно до відкритої кредитної лінії (це згода банку кредитора надати кредит у визначеній сумі в разі потреби підприємства без проведення додаткових переговорів).

Надання банківського кредиту може здійснюватись одночасно, періодично або частинами (поетапно). Взаємовигідним для банку і позичальників є надання кредиту в повному обсязі шляхом зарахування коштів на відповідний кредитний рахунок із наступним використанням їх тоді, коли в цьому виникає необхідність. У світовій банківській практиці найпоширенішими способами надання позик є кредитна лінія, контокорент, овердрафт, автоматично поновлюваний (револьверний) кредит. Кредит може надаватися як у безготівковій, так і в готівковій формах.

Видача кредиту відбувається шляхом оплати з кредитного рахунка платіжних документів за об’єкти кредитування чи перерахування коштів на поточний рахунок позичальника на підставі розпорядження кредитного відділу. Використання окремих кредитних рахунків та оплата з них розрахунково-платіжних документів, виставлених клієнтові, дають банку можливість здійснювати належний контроль за цільовим використанням позик і процедурою їх погашення. Якщо кредит надається шляхом перерахування на поточний рахунок клієнта, банку важче проконтролювати, на які цілі використовуються надані кредити, особливо якщо рахунок позичальника знаходиться в іншому банку.

Кредитний рахунок відкривається на договірній основі як юридичним, так і фізичним особам у будь-якому банку, яка має право видавати кредити, з дотриманням вимог чинного законодавства. У практиці діяльності вітчизняних банків найчастіше використовуються прості кредитні рахунки.

Кредитні рахунки призначені для обліку кредитів, наданих шляхом оплати розрахункових документів чи перерахування на поточний рахунок позичальника відповідно до умов кредитного договору. Сума боргу позичальника фіксується за дебетом кредитного рахунка, а погашення заборгованості відображається за кредитом.

Кредитні рахунки в іноземній валюті відкриваються уповноваженим банком у встановленому чинним законодавством України порядку юридичним особам-резидентам, фізичним особам-резидентам, які займаються підприємницькою діяльністю, та юридичним особам-нерезидентам – банкам.

Кредитні рахунки є активними рахунками: при наданні кредиту вони дебетуються. Одному і тому ж позичальникові банк може відкрити декілька кредитних рахунків залежно від специфіки об’єктів кредитування.

Технологія надання кредиту залежить від цільової спрямованості позики, від мети, для реалізації якої вона надається: виробництво, інвестиції, комерційна (торговельна) діяльність тощо.

У разі **короткострокового кредитування** позика може надаватися під поточну виробничу діяльність, на закупівлю сировини, матеріалів, оплату робіт (послуг) тощо. У разі довгострокового кредитування позика береться на цілі, пов’язані з підвищенням технічного рівня виробництва, стимулюванням випуску нових видів продукції, витратами, пов’язаними з капітальним будівництвом, реконструкцією або технічним переозброєнням об’єктів виробничого призначення тощо. При **довгостроковому кредитуванні** використовуються інші способи надання кредиту порівняно з короткостроковими позиками. Довгостроковий кредит зараховується позичальникові на кредитний рахунок і використовується ним на оплату платіжних документів за поставку обладнання, машин, приладів, матеріалів, виконані будівельно-монтажні, проектні та інші роботи. Для цільового довгострокового кредитування відкривається кредитна лінія.

**Спосіб надання кредиту за контокорентом** пов’язаний з наявністю дебетового сальдо на контокорентному рахунку. Кредит надається в цьому випадку в сумі дебетового сальдо на рахунку, що виник. На контокорентному рахунку сальдо виводиться, як правило, щоденно. Зрозуміло, що цей кредит не має чітко визначеної цільової спрямованості; за рахунок контокорентної позички можуть здійснюватися найрізноманітніші поточні платежі. В кредитному договорі на кредитування за контокорентним рахунком може встановлюватися перелік платежів, що здійснюватимуться за дебетом контокорентного рахунка. Отже, специфічними рисами способу надання кредиту за контокорентом є знеособленість об’єкта кредитування і автоматизм формування позичкової заборгованості.

У розвинутих країнах світу контокорентна форма кредитування вводиться банками для першокласних найбільш надійних позичальників – великих компаній – для надання позик на поточну виробничу діяльність.

**Овердрафт** є способом короткострокового кредитування укрупненої потреби клієнта в коштах у разі їх недостатності для завершення поточних розрахунків. Надання кредиту у формі овердрафту дуже поширене в практиці англійських банків.

При овердрафті застосовується такий механізм надання позики: якщо сума платежу, зазначена у платіжному документі клієнта, перевищує залишок коштів на поточному рахунку, то різниця (дебетове сальдо) автоматично оплачується банком за рахунок кредиту, але в межах невикористаного ліміту. Якщо сума платежу перевищує залишок ліміту кредитування, то позика банком не надається.

**Спосіб надання кредиту на основі кредитної лінії** дозволяє задовольняти тимчасові потреби позичальників в обігових коштах. Для позичальника такий спосіб отримання позики є економічно вигідним, адже відсотки сплачуються у цьому разі не з усього кредитного ліміту, а лише за ту суму, яку фактично використав (позичив) позичальник на даний момент.

Специфічне місце серед способів надання кредиту посідає форфейтинг. **Форфейтинг** (від англ. – відмова від прав) – це банківська операція з придбання комерційного зобов’язання позичальника (покупця) перед кредитором (продавцем). Операція «форфейтинг» подібна за своїм змістом до операції «факторинг». Проте, на відміну від факторингу, форфейтинг є одноразовою операцією, що пов’язана із стягненням коштів на основі набуття прав на товари і послуги. Форфейтинг є комерційним зобов’язанням, що забезпечене простим або переказним векселем (тратою) без права власника трати або векселя звернутися за відшкодуванням до попереднього власника зобов’язання.

Форфейтинг, як механізм обліку зовнішнього торговельного боргу з використанням переказних векселів, забезпечує експортерові отримання кредиту від банку-форфейтера

**2. Класифікація кредиту залежно від характеру і строків погашення, відсоткової ставки, забезпечення**

Кредит може погашатись водночас чи у розстрочку. Порядок погашення кредиту передбачається кредитною угодою. Погашення кредиту здійснюється позичальником з поточного рахунку платіжним дорученням з посиланням на кредитний договір. Як правило, спочатку сплачується прострочена заборгованість по кредитам, потім відсоток за кредит, і основна сума боргу. При погашенні кредитні рахунки кредитуються.

**В залежності від різних обставин розрізняють такі види кредиту:**

* **за строками** – короткостроковий кредит (до 3-х місяців), середньостроковий (до 1 року), довгостроковий (понад 1 рік);
* **у залежності від відсоткової ставки** – з плаваючою ставкою, з фіксованою ставкою;
* **за способом погашення** – до запитання, з погашенням в обумовлений строк, з довгостроковим або достроковим погашенням;
* **за характером погашення** – дисконтний, що погашається поступово, що погашається одноразовим платежем, амортизаційний кредит;
* **у залежності від забезпечення** – забезпечені заставою майна, майнових прав, цінних паперів, наприклад вексельні, фондові, лізингові операції, підтоварні позички, гарантовані банками або третьою особою, з іншим забезпеченням у виді поручительства, страхування, незабезпечені або бланкові.

**3. Плата за кредит. Види відсоткових ставок**

**Плата за кредит включає:**

**-** відсоток за користування кредитом;

**-** комісійна винагорода;

**-** нарахована пеня;

**-** штраф.

**Види відсоткових ставок:**

**-** **базова відсоткова ставка** розраховується на основі реальної ціни залучених засобів, витрат банку і норми його прибутку. Це середня ставка, по якій надаються позички першокласним позичальникам;

**-** **фіксована ставка** не змінюється упродовж усього періоду кредитування. При залученні засобів така ставка компенсує втрати банку, а при видачі кредиту – втрати позичальника;

**-** **плаваюча ставка** змінюється в залежності від зміни базової ставки або інших умов. При залученні засобів компенсує утрати вкладника, а при видачі кредиту – утрати банку;

**-** **прості відсотки,** виходячи з бази їхнього нарахування, обчислюються по одній і тій же початковій сумі упродовж усього строку кредитування;

**-** **складні відсотки,** виходячи з бази нарахування, обчислюються до нарощеної суми, тобто до суми, нарахованої в попередньому періоді з відсотками.;

**-** **регульовані ставки** встановлюються центральним банком за його кредитми, так звана ставка рефінансування, і переобліку їм комерційних векселів;

**-** **ринкові** **ставки** застосовуються при безпосередній роботі банків із клієнтами – банківські ставки, і за депозитами і кредитами, розташовуваним на аукціоні – аукціонні ставки;

**-** **номінальні ставки** встановлюються без обліку інфляції;

**-** **реальні ставки** коректуються, виходячи з рівня інфляції.

**4. Форми забезпечення повернення банківських кредитів**

**Є такі форми забезпечення повернення банківських кредитів:**

**-** **застава** – це спосіб забезпечення зобов’язань, який передбачає право кредитора у разі невиконання боржником забезпеченого заставою зобов’язання одержати задоволення з вартості заставленого майна з перевагою перед іншими кредиторами. Предметом застави можуть бути майно, майнові права, цінні папери;

**-** **порука (поручительство)** – форма забезпечення зобов’язань, за якої одна особа (поручитель) зобов’язується перед кредитором іншої особи відповідати за виконання останнім свого зобов’язання в повному обсязі або частково;

**-** **гарантія** – одна організація приймає на себе зобов’язання нести майнову відповідальність перед кредитором іншої із забезпечення виконання зобов’язань;

**-** **неустойка** – це стягнена з боржника сума, яка визначається у відсотковому відношенні до суми невиконаного або неналежно виконаного зобов’язання;

**-** **штраф** – це визначена законом або договором грошова сума, які боржник зобов’язаний сплатити кредитору в обумовленому обсязі або у відсотковому відношенні до вартості робіт, послуг та передбачена, як правило, на випадок невиконання обов’язку здійснити конкретну дію, яка є складовою загального зобов’язання;

**-** **пеня** – це встановлена законом або договором на випадок прострочення виконання боржником зобов’язання грошова сума, яку боржник зобов’язаний сплатити кредитору у відсотковому відношенні до суми простроченого платежу або невиконаного зобов’язання за кожен день прострочення;

**-** **страхування** – це вид цивільно-правових відносин щодо захисту майнових інтересів громадян та юридичних осіб у разі настання певних подій (страхових випадків), визначених договором страхування або чинним законодавством, за рахунок грошових фондів, що формуються шляхом сплати громадянами та юридичними особами страхових платежів, страхових внесків, страхових премій.

**4. Система оцінки кредитоспроможності клієнта банку**

**Платоспроможність клієнта** – це його можливості й здатність своєчасно погасити всі види зобов’язань і заборгованості.

**Кредитоспроможність позичальника** прогнозує його платоспроможність на найближчу перспективу щодо погашення кредитної заборгованості виключно коштами.

**Основними критеріями оцінки при перевірці кредитоспроможності є:**

* правова і господарська дієздатність;
* юридичне і господарсько-правове представництво у товаристві юридичних осіб;
* майноі домовленості у сімейних пар;
* особисті якості, професійні якості;
* економічний стан;
* передбачуваний розвиток загальної кон’юнктури та галузі позичальника;
* конкурентоспроможність позичальника;
* оцінка мотивів позичальника;
* порівняння витрат і доходів;
* розрахунок можливого обсягу економії коштів;
* оцінка темпів оборотності капіталу.

**У ході перевірки вивчаються:**

* особові документи та результати особистої бесіди;
* виписки з торговельних, майнових реєстрів;
* установчі документи;
* кредитна історія;
* річна фінансова звітність підприємства, проміжні баланси, прогнози;
* банківські, службові довідки;
* рекомендації;
* аудиторські висновки, результати експертиз;
* система фінансового планування тощо.

Оцінка кредитоспроможності позичальника включає аналіз кількісних та якісних показників діяльності підприємства.

Аналіз якісних показників діяльності підприємства включає: аналіз історії позичальника; аналіз ринкової позиції позичальника; аналіз ефективності менеджменту позичальника; наявність забезпечення.

Основні кількісні показники оцінки кредитоспроможності позичальника банку зведено у таблицю 1.

Таблиця 1 – Кількісні показники оцінки кредитоспроможності позичальника банку

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показник | Порядок  розрахунку | Орієнтовне значення |
| **1** | **2** | **3** |
| **Показники ліквідності** | | |
| Коефіцієнт миттєвої ліквідності | Високоліквідні активи/Поточні зобов’язання | 0,2 |
| Коефіцієнт поточної ліквідності | Ліквідні активи/Поточні зобов’язання | 0,75 |

Продовження таблиці 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1** | **2** | **3** |
| Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) | Оборотні активи/Поточні зобов’язання | 2,00 |
| **Показники фінансової стійкості** | | |
| Коефіцієнт автономії | Власний капітал/Активи | Більше 0,5 |
| Коефіцієнт незалежності | Залучені кошти/Власний капітал | Менше 0,5 |
| Коефіцієнт забезпечення власними коштами | Власний оборотний капітал/Оборотні активи | Більше 0,5 |
| Коефіцієнт маневреності власних коштів | (Власний капітал – Необоротні активи)/Власний капітал | Більше 0,5 |
| Коефіцієнт фінансового левериджу | Зобов’язання/Власний капітал | Зменшення |
| **Показники фінансово-економічної діяльності** | | |
| Коефіцієнт довгострокового запозичення коштів | Довгострокові зобов’язання/(Власний капітал+Довгострокові зобов’язання) | Зменшення |
| Рентабельність активів | Чистий прибуток/Середня вартість активів | Збільшення |
| Рентабельність продажу | Чистий прибуток/Чистий дохід | Збільшення |
| Коефіцієнт оборотності активів | Чистий дохід/Середня вартість активів | Збільшення |
| Коефіцієнт оборотності ТМЦ | Чистий дохід/Середня вартість ТМЦ | Збільшення |
| Коефіцієнт оборотності дебіторської заборгованості | Чистий дохід/Середня сума дебіторської заборгованості | Збільшення |
| Коефіцієнт валового прибутку | Валовий прибуток/Чистий дохід | Збільшення |

Продовження таблиці 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1** | **2** | **3** |
| **Показник аналізу грошових потоків клієнта** | | |
| Показник аналізу грошових потоків клієнта | К =[(Нсм\*n) – (Зп\*n) – Зі]/Ск ,  де  Нсм – середньомісячні надходження на рахунки позичальника упродовж 3-х останніх місяців (за винятком кредитних коштів);  n – кількість місяців дії кредитної угоди;  Зп – щомісячні умовно-постійні зобов’язання позичальника (адміністративно-господарські витрати тощо);  Зі –податкові платежі та сума інших зобов’язань перед кредиторами, що мають бути сплачені з рахунку позичальника, крім сум зобов’язань, строк погашення яких перевищує строк дії кредитної угоди (за даними останнього балансу);  Ск – сума кредиту та відсотки за ним (за кредитами в іноземній валюті ця сума приймається до розрахунку з урахуванням зміни валютного курсу). | Більше 1,5 |

**Контрольні запитання:**

1. Що включається до плати за кредит?
2. Чим відрізняються поняття платоспроможності і кредитоспроможності клієнта?
3. Які форми забезпечення повернення банківського кредиту існують?
4. Які способи надання кредиту існують?
5. Які способи погашення кредиту виділяють?

**Змістовий модуль 3. Інвестиційні операції, діяльність банків на фондовому ринку та роль у вексельному обігу**

**ТЕМА 9. ІНВЕСТИЦІЙНІ ОПЕРАЦІЇ**

**Навчальна мета –** розкриття змісту інвестиційних операцій банку.

**План:**

1. Сутність банківських інвестиційних операцій та ризики.
2. Методи оцінки інвестиційних проектів.
3. Об’єкти інвестування у цінні папери.

**1. Сутність банківських інвестиційних операцій**

**Банківські інвестиційні операції** – це активні операції із вкладення ресурсів банку в різноманітні цінні папери з метою одержання доходу від утримання їх у своєму портфелі впродовж визначеного строку або від продажу придбаних цінних паперів за більш високою вартістю. Виходячи з цього, в інвестиційному портфелі банків виділяються:

* цінні папери банків на інвестиції;
* цінні папери банків на продаж.

**Ключовими характеристиками інвестиційної діяльності банків** виступають очікуваний дохід від інвестування та ризик проведення інвестиційних операцій. Ризик банку-інвестора пов’язаний з тим, що дохід може виявитись нижчим, ніж передбачено. **Серед основних видів ризиків слід виділити такі:**

* ризик фінансового ринку (дохід від одних цінних паперів може виявитись нижчим, ніж дохід від інших, внаслідок змін відсоткових ставок на фінансовому ринку);
* ризик інформації;
* ризик дострокового відкликання цінних паперів емітентами;
* ризик ліквідності;
* політичний ризик.

**Існують дві загальновизнані концепції оцінки інвестиційного ризику:** аналіз чутливості кон’юнктури ринку та аналіз вірогідного розподілення дохідності. Вихідними даними виступають експертні оцінки. Прийняття рішення щодо інвестування базується на методах, які використовуються у фінансовій математиці, зокрема теорії вірогідності та математичній статистиці.

**З метою мінімізації загального ризику інвестування банки здійснюють попереднє формування портфеля інвестиційних пропозицій, основними принципами якого виступають:**

* оптимальне розподілення ресурсів за типами цінних паперів (акції, облігації, векселі тощо), які слід ранжувати за ступенем дохідності й ризику (рис. 1);
* врахування вірогідності відхилення реальних характеристик від їх запланованого рівня;
* оперативна (відповідно до обраної стратегії і тактичної варіабельності кон’юнктури ринку) реструктуризація інвестиційного портфеля;
* формування портфеля з урахуванням конкретного стану макро- та мікросередовища (розвитку ринку цінних паперів, періоду їх обігу, статистичних характеристик ринку, коливань відсоткових ставок тощо).

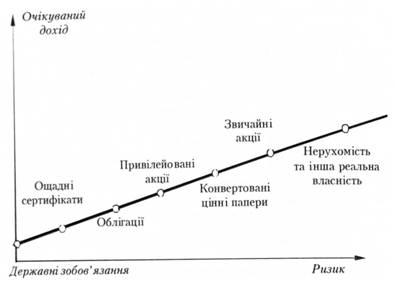


Рисунок 1 – Шкала відповідності доходу і ризику банківського інвестування

**2. Методи оцінки інвестиційних проектів**

Головним завданням банківського менеджменту виступає **вибір ефективної інвестиційної стратегії** з альтернативних варіантів розміщення ресурсів, який дозволяє одержати максимальний дохід за прийнятного рівня ризику.

**Методи оцінки інвестиційних проектів** зведено у таблицю 1.

Таблиця 1 – Методи оцінки інвестиційних проектів

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Метод розрахунку | Розрахункова формула | Умовні позначення |
| Чиста теперішня вартість | k  PV = ∑ Pk/(1+r)k  i=1  k  NPV = ∑ Pk/(1+r)k – IC  i=1 | PV – теперішня вартість доходу від інвестиції;  Pk – річні доходи;  r – прийнятий рівень відсоткового доходу;  k – період інвестування;  NPV – чиста теперішня вартість доходу від інвестиції;  IC – розмір початкової інвестиції |
| Індекс рентабельності інвестиції | k  PI = ∑ Pk (1+r)k/IC  i=1 | - |
| Норма рентабельності інвестиції | IRR = r, при якому NPV = 0 | - |
| Строк окупності інвестиції | РР = k, при якому  k  ∑ Pk > IC  i=1 | - |
| Коефіцієнт ефективності інвестицій | ARR = PN/[1/2 (IC –RV)] | PN – чистий прибуток;  RV – ліквідаційна вартість |
| Дохідний метод (базується на обчисленні доданого показника вартості компанії – V) | k  V = ∑ FCTt/(1 – i)t  i=1 | FCTt –значення вільного грошового потоку у прогнозованому періоді;  i – ставка дисконтування;  t – інтервал періоду прогнозування |

**3. Об’єкти інвестування у цінні папери**

Часто об’єктами інвестування є акції та облігації.

**Акції** характеризуються такими видами вартості: **номінальна вартість** – ціна, вказана на бланку акції; **емісійна вартість** – ціна, за якою здійснюється продаж акцій на первинному фондовому ринку; **балансова вартість** – ціна, що дорівнює частці власного капіталу емітента, яка припадає на 1 акцію; **ліквідаційна вартість** – ціна, що може бути визначена в момент ліквідації емітента; к**урсова вартість** – ціна, за якою акції котируються на вторинному фондовому ринку.

**Методи оцінки акцій** наведено в таблиці 2.

Таблиця 2 – Методи оцінки акцій

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Метод оцінки | Розрахункова формула | Умовні позначення |
| Акції, дивіденди за якими зростають з постійним темпом приросту | PV = С (1+g)/(r – g) | PV – вартість акцій;  C– базовий розмір дивіденду;  r – прийнятий рівень відсоткового доходу;  g – темпи приросту |
| Акції, дивіденди за якими зростають із змінним темпом приросту | k  PI = С0 ∑ (1+g)i/  i=1  k  /(1+r)i + Сk ∑ (1+P)i/  i=k =1  /(1+r)i | С0 – дивіденд, що виплачується у базовий період часу;  Сk – прогнозується дивіденд, що у k-му періоді;  g – темпи приросту у k-му періоді;  P – темпи приросту у наступних періодах |
| Безкупонні облігації | PV = FV/(1+r)k | PV – теперішня ринкова вартість облігацій;  FV – номінальна вартість облігації;  k – період погашення;  r – ринковий відсотковий дохід |
| Облігації з постійним купонним доходом | k  PV = С ∑ 1/(1+r)i +  i=1  + FV/(1+r)k | C– однакові постійні купонні надходження за період |
| Безстрокові облігації | PV = FV/r | - |

**Основні показники дохідності акцій та механізм їх розрахунку** наведено в таблиці 3.

Таблиця 3 – Показники дохідності акцій

|  |  |
| --- | --- |
| Метод оцінки | Формула розрахунку |
| Дохід на акцію | (Чистий прибуток – Дивіденди за привілейованими акціями)/ Кількість звичайних акцій |
| Цінність акції | Ринкова ціна акції/Дохід на акцію |
| Рентабельність акції | Дивіденди на одну акцію/Ринкова ціна акції |
| Дивідендний дохід | Дивіденди на одну акцію/Дохід на акцію |
| Коефіцієнт котирування акції | Ринкова ціна акції/Балансова ціна акції |

**Облігації**, як боргові цінні папери, мають номінальну, викупну та курсову вартість.

**Номінальна вартість** – це ціна, що вказується на бланку облігації та використовується, як база для нарахування відсотків.

**Викупна вартість** – це ціна, за якою емітент здійснює викуп облігації після закінчення строку її обігу.

**Курсова вартість** – це ціна котирування облігації на вторинному фондовому ринку.

Вартість облігації залежить від періоду погашення, купонної ставки, податкового статусу, ліквідності, вірогідності неплатежу, норми доходу, поточної дохідності.

**Серед основних показників дохідності облігації можна виділити:**

* **показник середньої норми доходу**, який розраховується, як відношення середньоперіодного доходу до середньої ціни облігації – формула (1)

MM = [C+(FV – PV)K]/[(FV+PV)2], (1)

де ММ – норма доходу облігації;

FV – номінальна вартість облігації;

С – купонний платіж за окремий період;

РV – вартість придбання облігації;

К – кількість періодів нарахування та здійснення купонних платежів, що залишились до погашення облігації

* **показник поточної дохідності**, який розраховується, як відношення купонного доходу за відповідний період до фактичних витрат на придбання облігації – формула (2)

СM = C/PV, (2)

де СМ – поточна дохідність облігації;

С – купонний платіж за період;

РV – вартість придбання облігації

* **показник загальної дохідності облігації до моменту її погашення**, який розраховується, як відношення суми купонного платежу за окремий період і частини різниці між номінальною вартістю і ціною придбання облігації, що припадає на відповідний період, до вартості фактичних витрат на придбання облігації – формула (3)

GM = (C+FV – PV/K)/PV, (3)

де GМ – поточна дохідність облігації.

Основним показником дохідності безкупонних облігацій виступає дохідність облігації до моменту погашення, яка розраховується за формулою (4)

YTM = [(FV – PV)/PV]\*(365/n), (4)

де n – кількість календарних днів до погашення облігації.

Дохідність конкретної інвестиційної операції банку знаходиться у прямій залежності від ризику її здійснення.

На практиці для банківських інвестиційних менеджерів важливим є показник, який містить інформацію про те, коли інвестиція в той чи інший цінний папір почне приносити банку потік грошових доходів та скільки надходжень буде генеруватись цією інвестицією у кожний конкретний період (місяць, квартал, рік) зберігання цінного паперу банком. Подібну інформацію можна отримати за допомогою **показника дюрації** D – середньозваженого строку погашення цінного паперу. Цей показник дозволяє вимірювати середню кількість часу, упродовж якого до банку надходять усі грошові потоки доходу за відповідним цінним папером. Отже, за допомогою дюрації визначається строк окупності для банку вартості фактичних витрат на придбання цінного паперу – формула (5):

k

D = ∑ CFkk/(1+YTM)k/PV, (5)

i=1

де CF – потоки відсоткового доходу і виплати номінальної вартості цінного паперу за n періодів до погашення цінного паперу;

k – періоди, в які повинні здійснюватись виплати.

Показник дюрації активно використовується банківськими менеджерами для визначення й аналізу динаміки вартості облігацій та інших цінних паперів відповідно до зміни ринкових відсоткових ставок. Розмір очікуваної зміни ринкової ціни облігації у зв’язку зі зміною норми дохідності на ринку розраховується за формулою (6):

∆PV = – D×∆r×PV/(1+r), (6)

де D – cередньозважений строк погашення облігації;

r – ринкова ставка відсотка.

З метою забезпечення контролю за інвестиційною діяльністю банків і обмеження інвестиційного ризику НБУ встановив нормативи інвестування, а саме: норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11) і норматив загальної суми інвестування (Н12).

Значення нормативу Н11 не має перевищувати 15%.

Значення нормативу Н12 не має перевищувати 60%.

**Контрольні запитання:**

1. Що таке банківські інвестиційні операції?
2. Як види ризиків виникають при інвестуванні у банківській сфері?
3. Як ви можете назвати методи оцінки інвестиційних проектів? Як вони застосовуються?
4. Якк види вартості акцій виділяють?
5. Як методи оцінки акцій існують? Як вони застосовуються?
6. Які показники дохідності акцій ви знаєте?
7. Які види вартості облігацій існують?
8. Які показники дохідності облігацій ви знаєте?

**ТЕМА 10. ОПЕРАЦІЇ З ЦІННИМИ ПАПЕРАМИ**

**Навчальна мета –** розкриття змісту операцій банку з цінними паперами, як учасника фондового ринку.

**План:**

1. Характеристика цінних паперів та видів банківської діяльності на фондовому ринку.
2. Емісійні операції банків.
3. Інвестиційні операції банків з цінними паперами.
4. Посередницькі (комісійні, клієнтські) операції банків з цінними паперами.

**1. Характеристика цінних паперів та видів банківської діяльності на фондовому ринку**

**Фондовий ринок (ринок цінних паперів) –** складова фінансової системи, яка забезпечує вільний обіг коштів у формі цінних паперів, сприяє обігу та раціональному розміщенню фінансових ресурсів.

**Основна функція** – мобілізація коштів вкладників на розширення виробництва, доступу підприємств до більш дешевого, порівняно з банківськими кредитами, капіталу. **Інша вагома функція** – інформаційна, яка полягає в тому, що ситуація на ринку цінних паперів налає інвесторам інформацію про економічну кон’юнктуру в країні та дає їм орієнтири для вкладання капіталу.

**Цінні папери –** це грошові документи, що засвідчують право володіння або відносини позики, визначають взаємовідносини між особою, яка їх випустила, та їх власником і передбачають, як правило, виплату доходу у вигляд дивідендів або відсотків, а також можливість передачі грошових та інших прав, що випливають з цих документів, іншим особам.

**Класи цінних паперів:**

* основні (пайові; боргові);
* похідні (деривативи) – ф’ючерсні, форвардні, опціонні та своп-контракти.

Цінні папери можуть бути іменними та на пред’явника, випускатися в документарній та бездокументарній формах.

Найчастіше банки працюють з акціями, облігаціями, казначейськими зобов’язаннями, депозитними (ощадними сертифікатами), векселями, заставними та іпотечними цінними паперами.

**Акція** – цінний папір без установленого строку обігу, що засвідчує пайову участь у статутному капіталі акціонерного товариства, підтверджує членство в акціонерному товаристві та право на участь в управлінні ним, дає право його власникові на одержання частини прибутку у вигляді дивіденду, а також на участь у розподілі майна при ліквідації акціонерного товариства.

**Види акцій:**

* прості;
* привілейовані.

**Облігація –** цінний папір, що засвідчує внесення його власником коштів і підтверджує зобов’язання відшкодувати йому номінальну вартість цього цінного папера в передбачений у ньому строк з виплатою фіксованого відсотка.

До облігації додається купонний лист на виплату відсотків.

**Казначейські зобов’язання** – вид цінних паперів на пред’явника, що розміщуються виключно на добровільних засадах серед населення, засвідчують внесення їх власниками коштів до бюджету і дають право одержання фінансового доходу.

**Види казначейських зобов’язань:**

* довгострокові – від 5 до 10 років;
* середньострокові – від 1 до 5 років;
* короткострокові – до 1 року.

**Ощадний (депозитний) сертифікат –** це письмове свідоцтво банку про депонування коштів, яке засвідчує право вкладника або його правонаступника на отримання після закінчення встановленого строку суми депозиту (вкладу) та відсотків за ним. Ощадний сертифікат – це депозит за змістом і відсотковий цінний папір за формою.

**Вексель –** цінний папір, який засвідчує безумовне грошове зобов’язання векселедавця сплатити після настання строку визначену суму грошей власнику векселя (векселедержателю).

Види векселів:

* простий (соло-вексель);
* переказний (тратта).

**Заставна –** це борговий цінний папір, який підтверджує безумовне право особи власника на задоволення боржником вимог за основним зобов’язанням за умови, що воно підлягає виконанню у грошовій формі. У випадку невиконання боржником основного зобов’язання заставна дає її власнику право звернути стягнення на предмет іпотеки.

Заставні можуть забезпечувати випуск таких **іпотечних цінних паперів**, як:

* **іпотечні облігації** – це облігації, виконання зобов’язань емітента за якими забезпечене іпотечним покриттям у законодавчо встановленому порядку, вони засвідчують внесення коштів її власником і підтверджують зобов’язання емітента відшкодувати йому номінальну вартість цієї облігації та грошового доходу, а в разі невиконання емітентом зобов’язань за іпотечною облігацією надає її власнику право задовольнити свою вимогу за рахунок іпотечного покриття;
* **іпотечний сертифікат** – це особливий вид цінних паперів, забезпечених іпотечними активами (сертифікати з фіксованою дохідністю; сертифікати участі).

**Банківські операції з цінними паперами можна поділити на 3 групи:**

* **емісійні** – пов’язані з випуском цінних паперів;
* **інвестиційні** – активні операції з вкладання власних та залучених фінансових ресурсів у фондові активи шляхом придбання відповідних цінних паперів на фондовому ринку від свого імені;
* **посередницькі (комісійні, клієнтські)** – андеррайтинг (гарантоване розміщення на ринку випуску цінних паперів клієнтів-емітентів), трастові операції (довірче управління цінними паперами), консалтингові, брокерська діяльність.

**2. Емісійні операції банків**

**Емісія –** це перший випуск цінних паперів та їх розміщення на ринку капіталу.

Щоб отримати право випускати цінні папери, банк повинен сплатити заявлений статутний капітал, не мати упродовж 3-х останніх років збитків, санкцій з боку державних органів за порушення законодавства, не мати простроченої кредиторської заборгованості і за платежами до бюджету, дотримуватися економічних нормативів НБУ, а також дебетового сальдо на кореспондентському рахунку.

**Процедура емісії акцій банками включає:**

1) прийняття рішення по випуск акцій;

2) державна реєстрація випуску акцій та інформації (проспекту) про емісію;

3) публікація проспекту;

4) організація розповсюдження акцій;

5) звіт про результати випуску акцій.

Здійснення емісії цінних паперів можливе з моменту видачі дозволу Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку *(далі – НКЦПФР)*.

Банки, створені у формі акціонерних товариств, мають право випуску облігацій на загальну суму, що не перевищує 25% від їхнього статутного капіталу. Випуск облігацій забороняється для формування або поповнення статутних капіталів банків, для покриття збитків від господарської діяльності.

Для залучення тимчасово вільних коштів юридичних і фізичних осіб банки активно використовують ощадні сертифікати (депозитні). Недолік сертифікатів, у порівнянні із строковим вкладом, – великі витрати на емісію.

**3. Інвестиційні операції банків з цінними паперами**

З метою диверсифікації активних операцій, розширення джерел отримання додаткових доходів та підтримки ліквідності балансу здійснюються **інвестиційні операції з цінними паперами**.

Будь-яка купівля та перепродаж цінних паперів від свого імені, за власний рахунок та за власною ініціативою є **інвестиційною діяльністю**.

У банківській діяльності **інвестиції** – це вкладення в цінні папери підприємств на відносно тривалий строк.

При проведенні інвестиційних операцій банк формує портфелі цінних паперів різних видів (рис. 1).

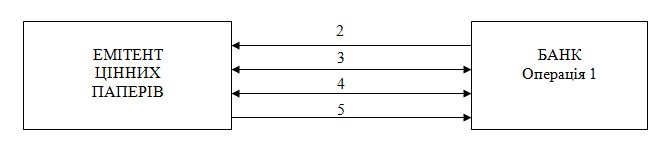


Рисунок 1 – Загальна схема проведення інвестиційних операцій банком

1 – оцінка інвестиційної привабливості цінних паперів;

2 – заявка на купівлю цінних паперів;

3 – укладення угоди про купівлю цінних паперів;

4 – купівля цінних паперів (банк формує портфель цінних паперів певного виду, емітент отримує кошти);

5 – отримання доходів за цінними паперами.

Сукупність цінних паперів, придбаних банком шляхом активних операцій для отримання прибутків, включаючи зобов’язання, які обертаються на ринку у вигляді акцій, облігацій і векселів, складає його **інвестиційний портфель (портфель цінних паперів)**.

Участь банку в капіталі акціонерного товариства дає змогу отримувати дивіденди на вкладений капітал, а також бути співвласником цього товариства.

**Ціну акції** можна визначатис за допомогою дисконтування суми дивідендів за формулою (1):

P = D/(1+K)1 + D/(1+K)2 +…+ D/(1+K)n або P = D/K, (1)

де P – ціна акції;

D – постійний річний дивіденд на акцію;

K – річна ставка дисконту (очікувана ставка доходу);

n – період.

**Дисконтна ставка** – це відсоткова ставка, яку застосовують до майбутніх платежів, щоб врахувати ризик і непевність, пов’язані з чинником часу. Очікувана ставка дисконту залежить від основної реальної норми відсотка для інвестицій з мінімальним ризиком, премії за кредитний ризик, очікуваного рівня інфляції та строку погашення цінного паперу. Якщо інфляція буде більшою, програють кредитори, а якщо меншою, то програють позичальники.

Якщо величина дивідендів змінюється (для простих акцій), то ціну акції розраховують за формулою (2):

P =D0 (1+g)/(K – g) = D1/(K – g), (2)

де P – ціна простої акції;

D0 – останній сплачений дивіденд на акцію;

D1 – дивіденд на акцію через рік;

g – постійний очікуваний темп приросту дивіденду;

K – річна очікувана ставка доходу (ставка дисконту).

Банки можуть купувати **облігації** за номіналом, з премією (надбавкою) або знижкою (дисконтом).

**Премія –** це перевищення ринкової вартості (вартості придбання) облігації над її номінальною вартістю без урахування нарахованих на час придбання відсотків (купона).

**Дисконт** – це різниця між номінальною вартістю облігації та її ринковою вартістю (вартістю придбання), якщо остання нижча за номінальну без урахування нарахованих на час придбання відсотків.

Ціну купівлі-продажу облігації розраховують за формулою (3):

V = H + P, (3)

де V – ціна купівлі-продажу;

H – номінальна вартість однієї облігації;

P – премія або дисконт.

Зважаючи на бажану дохідність, можна розрахувати курсову різницю за однією облігацією за формулою (4):

P = (D×T – k×H×n)/k×n + T, (4)

де P – премія або дисконт;

D – дохід з облігації;

k – С/100%;

С – бажана дохідність облігації;

n – кількість днів до погашення;

H – номінальна вартість однієї облігації;

T – максимальна кількість днів у році за умовами угоди.

Розрахунок дохідності облігації при придбанні здійснюють за формулою (5):

С = [(D – P)×T]/V×n×100%, (5)

де V – ціна придбання облігації;

С – дохідність облігації, %.

Для облігацій із строками погашення понад 1 рік застосовують формулу (6):

P = D/(1+k) + D/(1+k)2 + … + D/(1+k)n + N/(1+k)n, (6)

де P – вартість облігації;

N – номінальна вартість облігації;

D – річний купонний дохід на облігацію;

k – річна очікувана ставка доходу на облігацію (або дохід на облігацію при її погашенні);

n – строк розміщення облігації.

Якщо купонний дохід нараховується m разів упродовж року, то застосовують формулу (7), де замість річної ставки дисконту використовують ставку k1, розраховану на менший інтервал часу, що дає змогу врахувати реінвестування відсотків упродовж року:

k1 = k/m (7).

**Види дохідності облігації:**

* **купонна** – визначається відносно номіналу і показує, який відсоток нараховується щорічно власникові облігації, встановлюється згідно з умовами випуску;
* **поточна** – визначає відсоток, який щорічно одержує власник облігації на інвестований капітал, розраховується, як відсоткове співвідношення між річним купонним доходом від облігації і тією ціною, за якою інвестор її придбав;
* **повна** – характеризує поточний дохід за облігацією та виграш (збиток), що його одержує інвестор, погашаючи облігацію за ціною, вищою або нижчою за ціну купівлі.

**Залежно від мети придбання, характеристики цінного папера і строків зберігання в портфелі банку цінні папери поділяються на види:**

* **торговий портфель** включає боргові цінні папери та акції, придбані банком для перепродажу та з метою отримання прибутку від короткострокових коливань ринкової ціни (високоліквідні цінні папери);
* **портфель цінних паперів на продаж** містить боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які банк не має наміру тримати до дати їх погашення; цінні папери, які банк готовий продати; акції та боргові цінні папери, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість; фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії та ін.;
* **портфель до погашення** складається з придбаних боргових цінних паперів з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, також з фіксованим строком погашення (банк утримує їх до погашення з метою отримання відсоткового доходу);
* **портфель інвестицій в асоційовані та дочірні компанії.**

**Типи портфелів цінних паперів:**

* **портфель зростання** містить акції компаній, курсова вартість яких зростає (дивідендні виплати невеликі, мета – капіталізація портфеля разом з отриманням дивідендів);
* **портфель доходу** складається з акцій з помірним зростанням курсової вартості та високими дивідендами, облігації та інші цінні папери з високими поточними виплатами (мета – отримання високого поточного доходу у вигляді дивідендних і відсоткових виплат);
* **портфель зростання та доходу (змішаний).**

**4. Посередницькі (комісійні, клієнтські) операції банків з цінними паперами**

**Посередницькі (комісійні, клієнтські) операції з цінними паперами** дають можливість банку залучити тимчасово вільні кошти фізичних і юридичних осіб та перетворити їх у капітал, інвестуючи у реальний сектор економіки.

Якщо метою банківської діяльності на фондовому ринку є одержання доходу у вигляді комісійної винагороди від операцій з цінними паперами та надання клієнтам широкого спектра послуг за всіма напрямками банківської діяльності, то банк буде проводити так звані **клієнтські** **операції,** тобто здійснювати **комісійну діяльність**.

Найбільш розповсюдженими посередницькими банківськими операціями є андеррайтинг, трастові (довірчі) операції, брокерська діяльність з цінними паперами, професійна депозитарна діяльність, консалтинг.

**Андеррайтинг –** церозміщення цінних паперів емітентів на ринку, яке здійснюється шляхом управління випуском цінних паперів за їх номінальною вартістю, тобто через визначення кількості цінних паперів, що реалізуються, з урахуванням структури капіталу і надійності партнерів.

Андеррайтинг передбачає 2 варіанти діяльності банку: як покупця – викуповує або гарантує емітентові викупити за свій рахунок увесь випуск цінних паперів, і як агента – банк виступає лише посередником при розміщенні цінних паперів від імені і за рахунок емітента. При цьому в договорі між емітентом і банком може обумовлюватися:

* повний викуп;
* частковий викуп (розміщення з гарантією викупу);
* звичайне посередництво (розміщення без гарантії викупу).

Розміщення цінних паперів стороннього емітента серед інвесторів також може здійснюватись у кількох формах:

* приватне розміщення;
* відкритий продаж;
* продаж цінних паперів через біржу.

Під **трастовими (довірчими) операціями** з цінними паперами розуміють діяльність банку, як довіреної особи своїх клієнтів з управління цінними паперами, від свого імені й на власний розсуд із зобов’язанням збереження та примноження капіталу клієнта за визначену, як правило, відсоткову винагороду від приросту активів клієнта.

**Брокерська діяльність з цінними паперами** – це:

* здійснення цивільно-правових угод щодо цінних паперів, які передбачають оплату цінних паперів проти їх поставки новому власнику на підставі договорі доручення чи комісії за рахунок своїх клієнтів;
* купівля-продаж цінних паперів, що здійснюється торговцем цінних паперів від свого імені, за дорученням і за рахунок іншої особи.

**Професійна депозитарна діяльність** – це:

* діяльність з ведення реєстру власників іменних цінних паперів;
* депозитарна діяльність зберігача – це надання послуг щодо зберігання цінних паперів незалежно від форми їх випуску, відкриття та ведення рахунків у цінних паперах, обслуговування операцій на цих рахунках (включаючи кліринг та розрахунки за угодами щодо цінних паперів) та обслуговування операцій емітента щодо випущених ним цінних паперів;
* розрахунково-клірингова діяльність за угодами щодо цінних паперів.

Крім того, банки здійснюють **консультаційні операції.**

**Види ризиків при виконанні посередницьких (комісійних, клієнтських) операцій з цінними паперами:**

* ризик дострокового погашення;
* відсотковий ризик;
* кредитний ризик;
* інфляційний ризик;
* галузевий ризик;
* ризик ліквідності – можливість втрат при реалізації цінного папера через його інвестиційні якості;
* систематичний ризик – не пов’язаний з конкретним цінним папером, а пов’язаний з погіршенням ситуації на ринку цінних паперів.

**Контрольні запитання:**

1. Що таке фондовий ринок? Яка його основна функція?
2. Що таке цінні папери? Що означає їх поділ на основні та похідні?
3. Що таке заставна та які види цінних паперів можуть нею забезпечуватися?
4. На які групи можна поділити усі банківські операції з цінними паперами?
5. В чому суть емісійних операцій банку з цінними паперами?
6. Що таке інвестиційні операції банку з цінними паперами?
7. Що таке посередницькі (клієнтські, комісійні) операції банку з цінними паперами?

**ТЕМА 11. ОПЕРАЦІЇ З ВЕКСЕЛЯМИ**

**Навчальна мета –** розкриття змісту вексельних операцій банку та їх ролі у послабленні дії чинника інфляції на вартість грошових потоків суб’єктів господарювання.

**План:**

1. Особливості вексельного обігу.
2. Класифікація вексельних операцій банку.
3. Кредитні операції з векселями.
4. Торговельні операції з векселями.
5. Гарантійні операції з векселями.
6. Розрахункові операції банків з векселями.
7. Комісійні та довірчі операції з векселями.

**1. Особливості вексельного обігу**

Векселі в Україні можуть видаватися тільки для оплати за поставлену продукцію, виконані роботи, надані послуги, за винятком векселів МФУ, НБУ і банків.

**Перевагами векселя є:**

* висока ліквідність;
* прибутковість;
* надійність;
* зручність і простота його, як заставної цінності.

Векселі (переказні і прості) складаються у документарній формі на бланках і не можуть бути переведені у бездокументарну форму (знерухомлені). Вексель, який видається на території України і місце платежу за яким також знаходиться на території України, складають державною мовою. Платіж за векселем на території України здійснюють тільки у безготівковій формі. Найменування трасанта або векселедавця, інших зобов’язаних за векселем осіб заповнюють тією мовою, якою визначено офіційне найменування в установчих документах. Вексель підписують:

* від імені юридичних осіб – власноручно керівник та головний бухгалтер (якщо така посада передбачена штатним розписом юридичної особи) чи уповноважені ними особи. Підписи скріплюють печаткою;
* від імені фізичних осіб – власноручно зазначена фізична особа або уповноважена нею особа, із зазначенням індивідуального ідентифікаційного номера та паспортних даних векселедавця-трасанта. Підпис скріплюють печаткою (у разі її наявності).

**У розрахунках за допомогою векселів існують певні обмеження:**

1) зобов’язуватися та набувати права за переказними і простими векселями на території України можуть юридичні та фізичні особи;

2) видавати (емітувати) переказні і прості векселі можна лише для оформлення грошового боргу за фактично поставлені товари, виконані роботи, надані послуги;

3) умова щодо проведення розрахунків із застосуванням векселів обов’язково відображається у відповідному договорі, який укладається у письмовій формі;

4) забороняється використовувати векселі, як внесок до статутного капіталу господарського товариства;

5) не можуть отримувати векселі у розрахунок за надані послуги (відвантажені товари) особи, які згідно із законодавством не мають права застосовувати інший спосіб розрахунків за відвантажену продукцію, крім готівкового та безготівкового розрахунків коштами (юридичні особи, що застосовують спрощену систему оподаткування).

Самі бланки векселів можна придбати у банках. Для цього треба сплатити вартість бланків векселя та державне мито. При видачі юридичним та фізичним особам бланків векселів банки реєструють їх за номерами у журналі продажу бланків векселів. Крім того, підприємства-векселедавці (трасанти) повинні вести **реєстр виданих векселів**. Реєстр ведеться українською мовою у хронологічному порядку у міру виникнення фактів видачі переказного та/або простого векселя. У разі ведення реєстру у паперовій формі він має бути прошитий, аркуші – пронумеровані, кількість аркушів у реєстрі – засвідчена підписом керівника та печаткою векселедавця для юридичних осіб та підписом векселедавця та печаткою, у разі її наявності, для фізичних осіб.

У разі ведення реєстру в електронній формі векселедавець (трасант) повинен забезпечувати, за потреби, його друк на паперовому носії.

Виправлення у реєстрі не допускаються. Для забезпечення належного ведення реєстру керівник векселедавця (трасанта)-юридичної особи наказом призначає особу, відповідальну за ведення реєстру.

На виданому векселі можуть здійснюватися надписи і після його емісії. Одним із таких надписів є **індосамент** – спеціальний напис на векселі, за яким векселедержатель передає всі або лише певні права набувачу векселя. **Індосант** – векселедержатель, який передав, а **індосат** – векселедержатель, який отримав вексель за індосаментом. Індосамент повинен бути безумовним (тобто без обме­жувальних умов). Частковий (на частину номіналу векселя) індосамент недійсний. Індосамент буває передавальним, доручним і заставним, кожен з яких, своєю чергою, може бути іменним, бланковим або на пред’явника. Індосамент здійснюється, як правило, на зворотному боці векселя або на додатковому аркуші – **алонжі.**

Індосамент може (і повинен) бути зроблений при кожній передачі векселя, крім випадків його випуску та погашення. Але при бланковому індосаменті подальші надписи можуть не робитися. Векселі за індосаментом передають на підставі доручення.

Банки та органи Державної казначейської служби України, які здійснюють розрахунково-касове обслуговування векселедавців простих векселів, трасатів (акцептантів) за переказними векселями, виконують функції розрахункових палат.

Видаючи або приймаючи вексель, необхідно звернути увагу на правильність його заповнення, бо неправильно заповнений може не мати законної сили. Крім того, слід пам’ятати, що порядок заповнення переказного векселя залежить від кількості учасників вексельної операції. Їх може бути двоє, троє або четверо. У кожному випадку можуть бути свої варіанти заповнення векселя.

Так, складання переказного векселя з 4-ма учасниками може здійснюватися двома способами: трасуванням і ремітуванням. При **трасуванні** кредитор, видавши тратту на боржника, продає її (звичайно банку), а покупець від себе надсилає її для отримання грошей своєму кореспонденту. При **ремітуванні** боржник купує вексель й надсилає його своєму кредитору, який для отримання грошей пред’являє його кореспонденту продавця.

Вексель з боку трасата підлягає так званому прийняттю, або **акцепту.** До акцепту вексель пред’являється (презентується) платнику за місцезнаходженням останнього. А якщо за векселем є кілька платників, то вексель повинен бути пред’явлений їм усім. До акцепту вексель може бути пред’явлений у будь-який час від дня його видачі, але не пізніше настання строку платежу. З моменту акцепту трасат іменується **акцептантом**, і з моменту акцепту виданий на нього вексель стає для нього зобов’язанням, а сам він стає векселезобов’язаною особою, платником. У разі якщо за вказаною у векселі адресою трасата розшукати не вдалося, то вважається, що факт подання векселя до акцепту відбувся й було одержано відмову. Цей факт потрібно засвідчити своєчасним вчиненням протесту.

**Векселі можуть передаватися як у власність іншої особи, так і для здійснення з ними різних дій за дорученням, а саме**: для пред’явлення векселя до акцепту, платежу або до стягнення; для отримання належних за векселем грошей; для всіх інших дій, необхідних для охорони прав поручителя. Але власність на вексель у всіх цих випадках залишається за поручителем.

Від індосаменту потрібно відрізняти **цесію**. Якщо за індосаментом на індосата переходять всі права за векселем, цесія може обмежитися поступкою вимог лише проти однієї векселезобов’язаної особи (прямого боржника, платника). Акт цесії здійснюється або на самому векселі, або шляхом укладення спеціального договору (природно, з передачею векселя). Зобов’язана особа має право вимагати докази цесії, що відбулася, тобто вимагати наявності підпису **цедента**, засвідченого належним чином (індосамент цього не потребує). **Цесіонарій** зобов’язаний також обгрунтувати розмір і обсяг цесії, адже вона може стосуватися не всіх векселезобов’язаних осіб.

Цесія векселя може відбутися і за рішенням суду, і на підставі спадкоємності майнових прав векселедержателя. Зазвичай це буває при успадкуванні векселя. Успадковуватися можуть не лише права, а й обов’язки за векселем.

Згідно з українським законодавством, **аваль**, як поручительство за векселем, може ставитися на самому векселі або оформлятися у вигляді письмової гарантії з вказанням місця її видачі. **Аваліст** відповідальний так само, як і особа, за яку він поручився. Його зобов’язання набирає чинності після невиконання основного зобов’язання.

Іноді платнику вигідно, щоб платіж за векселем здійснювався не ним, а третьою особою. У цьому випадку складається **доміцильований вексель**. Місце платежу за ним відрізняється від місцезнаходження платника в простих і акцептанта в переказних векселях. Право доміцилювати вексель належить виключно векселедавцю (трасанту). У векселі під найменуванням платника пишуть «Платіж у...» або «Підлягає оплаті...», або інший рівнозначний напис з вказівкою місця платежу.

Особливу увагу при оформленні векселя потрібно надавати **строку платежу**. Він повинен бути один для всієї вексельної суми. Цей строк може встановлюватися: на певний день (вписується рік, місяць і число); «від складання на такий-то час (днів, тижнів, місяців, місяців плюс один або кілька днів)»; за пред’явленням; за пред’явленням у такий-то час. Можливе ще призначення строку платежу на початку, всередині й наприкінці місяця, розуміючи під ними відповідно перший, п’ятнадцятий і останній дні місяця.

При наявності кількох платників вексель повинен пред’являтися до платежу всім їм і вимагати платежу векселедержатель може від будь-якого з них. А той, хто сплатив, має право вимагати від інших, тих, хто зобов’язаний платежем за векселем, сплати їх часток. Останні визначаються позавексельною угодою, а якщо її нема, вважаються рівними.

Після пред’явлення векселедержателем (або особою, яка діє від його імені) векселя до сплати в установлений строк платник (акцептант переказного, векселедавець простого або доміциліант доміцильованого векселя) виписує платіжне доручення на перерахування суми заборгованості за векселем зі свого рахунка в банку на рахунок векселедержателя. Але при цьому платіж здійснюється тільки такому векселедержателю-презентанту, який обгрунтовує своє право на безперервному ряді індосаментів. Якщо ж з’ясується, що на векселі підроблені підписи (хоча б один), платник має право ухилитися від платежу.

Допускається часткова сплата за векселем. Але про таку сплату презентант повинен зробити відмітку на векселі (який залишається в нього до повної сплати або використовується для пред’явлення регресного позову до інших векселезобов’язаних) і видати розписку платнику на отриману суму.

Плата за втраченими векселями може бути здійснена за умови встановлення права власності на нього в порядку, передбаченому законом.

Після повної оплати вексель видається платнику.

Щоб уникнути завдавання значних збитків своєму підприємству й усіх наслідків, що випливають звідси, потрібно дуже добре вивчити **порядок опротестування векселів**.

**Опротестування векселів вчиняється у трьох випадках:** неакцепт, недатування (відсутність на векселі дати його акцепту) і несплата за векселем.

**Причинами (підставами) опротестування векселя в несплаті є:** повна відмова платника від оплати; часткова оплата векселя; відсутність платника у вказаному місці; здійснення платником платежу в неефективній валюті. Однак опротестування не здійснюється, якщо вексель був раніше опротестований в неакцепті, якщо платник оголошений у законодавчо встановленому порядку неспроможним, якщо вексель оголошений неспроможним.

**Опротестування векселя в неакцепті виконується у разі:** відмови платника в здійсненні акцепту; здійснення платником часткового акцепту; здійснення платником акцепту в неефективній валюті; здійснення платником умовного (тобто із зміною інших реквізитів векселя) акцепту; відсутності платника у вказаному місці (опротестування у повітря).

**Підставою опротестування векселя у недатуванні акцепту** є випадок, коли платник не вказав дати акцепту на векселі, виписаному із строком платежу в певний строк від пред’явлення або з особливою умовою, внаслідок чого вексель повинен бути пред’явлений до акцепту в певний строк.

**Для належного здійснення опротестування векселів необхідно виконати такі умови:**

* опротестування повинне бути вчинене особою, що володіє відповідними правами (власником векселя, поручителем, наприклад, банком, що отримав вексель за договором для інкасування, законним векселедержателем), але обов’язково від імені власника векселя;
* опротестування повинне бути вчинене проти осіб, що володіють належною відповідальністю (трасанта – при опротестуванні в неакцепті і в недатуванні акцепту, векселедавця за простими і трасата за переказними векселями – при опротестуванні в неплатежі);
* опротестування повинне бути вчинене у належний час (при несплаті векселя приймається нотаріусом наступного дня після закінчення дати платежу за векселем або закінчення строку, встановленого для пред’явлення його до акцепту, але не пізніше 12 годин наступного після цього строку дня).

**Векселедержатель для вчинення опротестування повинен подати нотаріусу такі документи:**

1) вексель (оригінал і копію, яка залишається у нотаріуса);

2) лист-заяву з проханням вчинити опротестування векселя довільної форми, підписаний керівником і головним бухгалтером (якщо його посада передбачена штатним розкладом) і засвідчений печаткою векселедержателя;

3) опис (реєстр) векселів.

4) статут підприємства-векселедержателя (оригінал або нотаріально засвідчена копія, якщо його немає у нотаріуса, який постійно обслуговує векселедержателя);

5) свідоцтво про державну реєстрацію суб’єкта підприємницької діяльності (так само, як і статут);

6) підтвердження повноважень особи, що звернулася до нотаріуса для вчинення опротестування (копія наказу або виписка з протоколу зборів учасників про призначення особи, яка має, відповідно до статуту, право підпису документів від імені підприємства без доручення; нотаріально засвідчене доручення, видане представнику векселедержателя, який такого права не має);

7) паспорт фізичної особи-пред’явника векселя.

Опротестований вексель з написом про протест і актом протесту повертається векселедержателю. Векселі, опротестовані нотаріусами в установленому порядку, є виконавчими документами, тобто є підставою для стягнення заборгованості в примусовому порядку.

Опротестований вексель, як виконавчий документ, повинен пред’являтися (особисто, через нотаріуса або через обслуговуючий банк):

* за переказними векселями – платнику у разі, якщо було здійснено опротестування про несплату (якщо платник заздалегідь акцептував вексель), або опротестування про недатування здійсненого платником акцепту, або до векселедавця у разі здійснення опротестування про неакцепт;
* за простими векселями – векселедавцю у разі здійснення опротестування про несплату.

Стягнення заборгованості за опротестованим векселем здійснюється як з основних, так і з додаткових рахунків платника шляхом пред’явлення до банку платіжної вимоги й оригіналу опротестованого векселя. Банки несуть відповідальність за збереження оригіналів векселів у встановленому чинним законодавством порядку.

При неможливості платника або векселедавця за переказними векселями й векселедавця за простими векселями здійснити оплату, стягнення з інших зобов’язаних за векселем осіб здійснюється через пред’явлення ним позову.

Якщо в тексті векселя, що підлягає оплаті строком за пред’явленням або в певний строк від пред’явлення, обумовлене нарахування відсотків, то в рядку платіжної вимоги «Призначення платежу» окремо вказується сума платежу за векселем і нарахованих відсотків (відповідальність за обґрунтованість і правильність цих сум несе стягувач).

**2. Класифікація вексельних операцій банку**

У сфері вексельного обігу банки можуть здійснювати кредитні, торговельні, гарантійні, розрахункові, комісійні та довірчі операції. Крім того, окремі банки діють також, як емітенти векселів.

**Вексельні операції –** це будь-які дії суб’єктів господарювання, пов’язані зі складанням, рухом, погашенням векселів, тобто відносини з іншими підприємствами й організаціями стосовно вексельного обігу (табл. 1).

Таблиця 1 – Класифікація вексельних операцій банку

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Операції з векселями** | **Зміст операцій** | |
| **Активні операції** | **Пасивні операції** |
| **1** | **2** | **3** |
| Кредитні | Врахування векселів | Перерахування придбаних векселів |
| Надання кредитів під заставу векселів | Одержання кредитів під заставу векселів |
| Торговельні | Купівля векселів | Продаж придбаних векселів |
| Гарантійні | Авалювання векселів | Отримання гарантій за векселями, за якими банк виступає емітентом, індосантом або платником |
| Надання гарантій на забезпечення оплати векселів |
| Розрахункові операції | Операції з оформлення заборгованості векселями | Акцептація переказних векселів банком, виданих на банк кредитором банку |
| Видача простих векселів банком кредитору банку |
| Видача банком переказних векселів на боржника банку |
| Видача банку простих векселів боржником банку |
| Операції з розрахунків з використанням векселів | Вексельний платіж банку кредитору |
| Вексельний платіж боржника банку |

Продовження таблиці 1

|  |  |
| --- | --- |
| **1** | **2** |
| Комісійні та довірчі операції | Інкасування векселів |
| Оплата векселів, за яких банк виступає особливим платником (доміциліатом) |
| Зберігання векселів (оригіналів, копій і примірників) |
| Купівля, продаж і обмін векселів за дорученням клієнтів |

**2. Кредитні операції з векселями**

До кредитних операцій з векселями належать врахування та переврахування векселів, надання і отримання кредитів під заставу векселів.

**Врахування (дисконт) векселів** є формою кредитування банком суб’єкта господарювання шляхом придбання векселя до настання строку платежу зі знижкою (дисконтом) за кошти з метою одержання прибутку від погашення векселя в повній сумі. Таким чином, комерційний кредит перетворюється в банківський кредит.

Клієнт подає в банк заяву встановленого зразка. Врахування векселів банк здійснює на підставі укладеного договору про врахування. На векселях пред’явник зобов’язаний на вимогу банку зробити передавальний іменний або бланковий індосамент. Сума, яка підлягає утриманню на користь банку, як дисконт, розраховується на підставі дисконтної ставки банку і погоджується з пред’явником. **Дисконтна ставка** визначається виходячи з ринкової вартості ресурсів, ступеня ризику тощо. Сума дисконту і відсотків утримується наперед і вираховується відповідно із номінальної суми векселя і суми відсотків, нарахованих на номінальну суму векселя, виходячи з числа днів, що залишаються до строку платежу за кожним векселем, при цьому і день врахування, і день платежу беруться до розрахунку. Крім дисконту за врахованими іногородніми векселями можуть утримуватися **комісія дамно** і **порто.**

**Дамно *–*** це комісія банку з інкасування іногородніх векселів. Встановлюється у відсотках.

**Порто** – це витрати, пов’язані з необхідністю здійснення враховуючим банком доставки (пересилання) векселів в інше місто банку-пред’явнику.

**Кредит у формі врахування векселів надається шляхом:**

* перерахування на поточний рахунок пред’явника у строк, встановлений у договорі про врахування;
* оплати кредиторської заборгованості пред’явника за умови подання документів, що підтверджують її наявність. У цьому разі банк перераховує кошти на поточний рахунок відповідного кредитора пред’явника.

**Різновиди врахування:**

* **врахування пред’явника** – врахування короткострокових векселів при безумовній впевненості в кредитоспроможності платника за векселем або можливості переврахувати (продати) вексель;
* **врахування з реверсом** – пред’явник векселя дає банку письмове позавексельне зобов’язання викупити враховані векселі до настання строку їх оплати або при настання певних обставин. Векселі відчужуються і передаються банку лише в тимчасове використання.

У випадку несподіваного вилучення значної кількості коштів з рахунків банку, як правило, депозитних, банк для збереження своєї ліквідності може рефінансуватися в НБУ або в інших банках на умовах переврахування та перезастави векселів.

Банки можуть кредитувати позичальників під заставу векселів на підставі договору застави. Векселі обліковуються за номінальною вартістю. В заставу приймаються векселі, строк платежу за якими перевищує строк дії кредиту. Банк має можливість у разі неповернення клієнтом кредитних коштів у звичайному порядку відшкодувати їх шляхом:

* продажу заставлених векселів;
* обміну їх на інші активи;
* передачі векселів для припинення зобов’язань банку.

На векселях заставодавець зобов’язаний виконати індосамент.

Банки можуть надавати надійним клієнтам спеціальні кредити строком до запитання під заставу векселів – **онкольні кредити**. Якщо клієнт погашає заборгованість самостійно за допомогою банківських рахунків, йому повертаються векселі. Також погашення може відбуватися з сум, що надходять в оплату цих векселів. Відсотки стягуються поступово в міру користування коштами з онкольного рахунку.

**3. Торговельні операції з векселями**

**Купівля** та **продаж векселів** банками здійснюються на підставі договору про купівлю (продаж) векселів, який визначає:

* ціну купівлі (продажу) – у відсотках до номінальної суми векселя;
* строк та порядок здійснення розрахунку;
* умови переходу права власності на векселі та строк і порядок передавання векселів.

**4. Гарантійні операції з векселями**

До гарантійних операцій з векселями належит авалювання та видача гарантій на забезпечення оплати векселів.

**Аваль –** це надання банком поручительства за вексельним зобов’язанням. За це банк одержує дохід у вигляді комісії. Аваль дається на лицьовому боці векселя або на лицьовому боці додаткового аркуша – алонжа.

**Гарантія** має бути складена письмово, чітко. Платіж має бути виконано проти пред’явлення письмової вимоги-платежу і можливо, інших документів відповідно до умов гарантії та чинного законодавства.

**5. Розрахункові операції банків з векселями**

До розрахункових операцій банку з векселями належать операції з оформлення заборгованості векселями та операції з розрахункв з використанням векселів.

**Оформлення заборгованості векселями** між банком та іншою особою (боржником або кредитором банку) полягає повністю або частково у заміні одних зобов’язань іншими – вексельними. На номінальну суму векселя можуть нараховуватися відсотки.

До **операцій з розрахунку векселями щодо погашення кредиторської заборгованості** банку належать вексельні платежі на користь кредитора. Кредитор банку погоджується прийняти від банку-боржника виконання вексельного зобов’язання від платника за векселем. Прийняття вексельного зобов’язання здійснюється шляхом передавання векселя, придбаного банком-боржником, кредитору банку.

До **операцій за розрахунками векселями з погашення дебіторської заборгованості** передбанком належать вексельні платежі боржником на користь банку. Банк-кредитор погоджується прийняти від клієнта-боржника виконання іншого (вексельного) зобов’язання від платника за векселем. Прийняття вексельного зобов’язання відбувається шляхом передавання векселя, придбаного клієнтом-боржником, банку-кредитору.

**6. Комісійні та довірчі операції з векселями**

До комісійних та довірчих операцій банку з векселями належать інкасування векселів, оплата векселів, за яких банк виступає особливим платником (доміциліатом), зберігання векселів (оригіналів, копій і примірників), а також купівля, продаж і обмін векселів за дорученням клієнтів. Банк виступає, як **повірений**, і всі основні операції за векселем здійснюються від імені поручителя-векселедержателя, а не від імені банку. Банки беруть на себе відповідальність за пред’явлення векселів у строк платнику й одержання належних за ними платежів. Мета банку – точне виконання інструкцій клієнта на підставі договору про інкасування.

Сутністю операції **інкасування векселів** є прийняття банком**(ремітентом)** у суворій відповідності з інструкціями свого клієнта (довірителя) зобов’язання здійснити операції з представленими довірителем документами з метою одержання від платника акцепту і/або платежу, або видачі комерційних документів проти акцепту і/або платежу, або видачі документів на інших умовах. За **інкасо** банк одержує комісійну винагороду.

Інкасо може бути **чистим –** інкасо переказних і простих векселів, як суто фінансових документів, що використовують для одержання платежів, і **документарним –** інкасо фінансових документів, що супроводжують комерційні документи, а також інкасо тільки комерційних документів.

При **доміциляції векселів** векселедавець вказує банк, як платника – **доміциліата**, який в строк платежу здійснить оплату векселя. Банк також може бути **доміцилієм,** це означає, що в момент платежу в офісі банку, тобто в місці платежу, перебуває платник. Тому разом і з призначенням банку доміцилієм він же призначається доміциліатом.

**Оплата векселів, в яких банк виступає доміциліатом,** – це здійснення банком за дорученням довірителя-платника за векселем операцій з векселями на підставі одержаних від довірителя інструкцій (прийом, здійснення платежу та передача векселів платнику). Банк нічим не ризикує, оскільки довіритель зобов’язаний мати на поточному рахунку відповідну суму коштів для проведення платежу.

**Зберігання векселів –** це здійснення банком за дорученням, від імені і за рахунок довірителя (векселедержателя) операцій з векселями на підставі одержаних від довірителя інструкцій:

* схову;
* передавання оригіналу векселя законному векселедержателю копії векселя;
* передавання примірника переказного векселя, що призначався для акцепту, законному векселедержателю іншого примірника векселя;
* передавання оригіналів, примірників і копі векселів іншій особі на умовах, вказаних довірителем.

Зберігання може бути **відкритим** (детальні інструкції щодо дій банку) та **закритим** (інструкції відсутні).

**Купівля, продаж, обмін векселів за дорученням з**дійснюються на підставі договорів комісії та доручення. Банк виконує функцію торговця цінними паперами.

**Контрольні запитання:**

1. Що таке вексель? В чому його переваги?
2. Які види векселів існують?
3. Яким чином і коли здійснюється оплата проти векселя?
4. В чому полягає різниця між індосаментом і цесією векселя?
5. У яких формах відбувається опротестування векселів?
6. Що таке вексельні операції банку?
7. Які групи вексельних операцій ви можете виділити?
8. Поясніть відмінність між активними та пасивними вексельними операціями банку?
9. Які види операцій відносяться до кредитних операцій з векселями?
10. Які види операцій відносяться до торговельних операцій з векселями?
11. Які види операцій відносяться до розрахункових операцій з векселями?
12. Які види операцій відносяться до комісійних та довірчих операцій з векселями?
13. Які види операцій відносяться до гарантійних операцій з векселями?

**Змістовий модуль 4. Валютні операції та інша діяльність банків**

**ТЕМА 12. ОПЕРАЦІЇ БАНКІВ З ІНОЗЕМНОЮ ВАЛЮТОЮ**

**Навчальна мета –** розкриття змісту операцій банку з іноземною валютою та валютними цінностями.

**План:**

1. Економічні та організаційні основи здійснення валютних операцій.

2. Торговельні операції з іноземною валютою.

3. Неторговельні операції з іноземною валютою.

4. Міжнародні розрахункові операції. Поняття міжнародних розрахунків.

**1. Економічні та організаційні основи здійснення валютних операцій**

**Валютні цінності –** цінності, стосовно до яких валютним законодавством країни встановлено особливий режим обігу на території країни при перетині її кордонів.

**До валютних цінностей зараховують:**

* валюту України – грошові знаки у вигляді банкнот, казначейських білетів, монет;
* платіжні документи та інші цінні папери;
* іноземну валюту, платіжні документи та інші цінні папери, виражені в іноземній валюті або банківських металах;
* банківські метали – золото, срібло, платина та метали платинової групи, доведені до найвищих проб відповідно до світових стандартів, у зливках, порошках, що мають сертифікат якості, а також монети, вироблені з дорогоцінних металів.

Головне місце серед валютних цінностей посідає **валюта** – грошові знаки іноземних держав, кредитні та платіжні документи, цінні папери, в іноземній валюті або в монетарних металах.

**Валютний ринок –** певна сукупність відносин щодо здійснення операцій з валютними цінностями та руху іноземних капіталів; офіційні фінансові центри, в яких зосереджено здійснення валютних операцій; сукупні сит уповноважених банків, інвестиційних компаній, бірж, брокерських контор, іноземних банків, які здійснюють валютні операції.

Валютний ринок забезпечує реалізацію валютної політики держави, своєчасне здійснення міжнародних розрахунків, страхування (хеджування) від валютних ризиків, диверсифікацію валютних резервів, одержання прибутку від операцій з валютними цінностями.

Міжнародними регіональними валютними ринками є європейський (Лондон, Цюрих, Париж, Франкфурт-на-Майні); північноамериканський (Нью-Йорк); азіатський (Токіо, Сінгапур, Гонконг).

**Основними учасниками валютного ринку є** банки;зовнішньоторговельні організації (імпортери, експортери);міжнародні інвестиційні компанії;центральні банки;валютні біржі;брокерські фірми.

Нормативно встановлений такий перелік видів валютних операцій банків України (рис. 1):

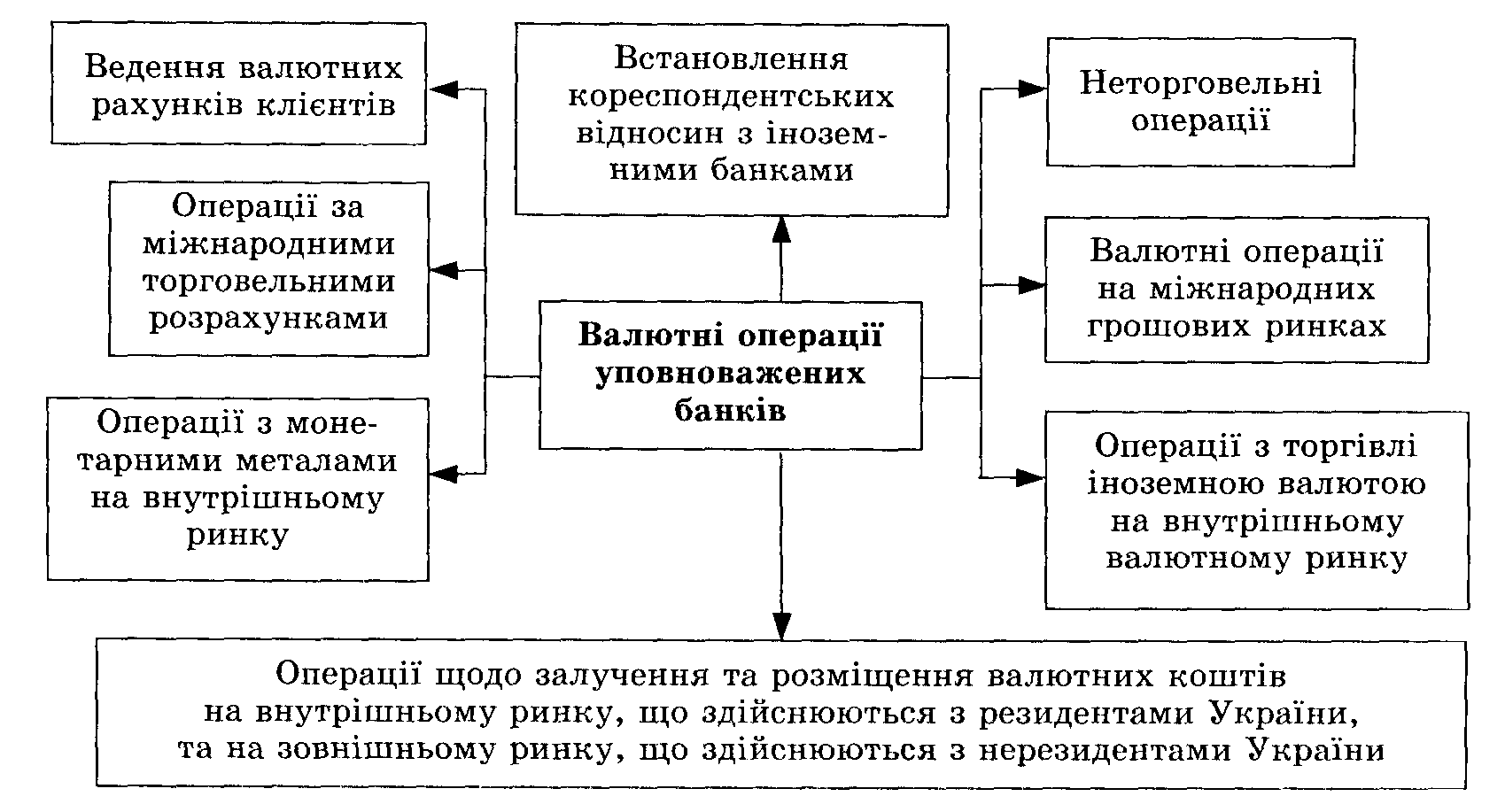


Рисунок 1 – Валютні операції уповноважених банків України

Класифікація валютних операцій передбачає їх поділ на поточні та капітальні (рис. 2).



Рисунок 2 – Класифікація валютних операцій

Поточні валютні операції у свою чергу поділяються на торговельні і неторговельні.

До **торговельних поточних валютних операцій** відносять розрахунки юридичних осіб у процесі зовнішньоекономічної діяльності *(далі – ЗЕД)*, операції на міжбанківському валютному ринку, оплата фізичними особами товарів, робіт і послуг з використанням пластикових карт і чеків тощо.

До **неторговельних поточних валютних операцій** належать обмін іноземної валюти та платіжних документів в іноземній валюті на національну валюту чи іншу іноземну валюту, виплата фізичним особам готівки в іноземній та національній валюті за чеками і пластиковими картками, продаж дорожніх чеків в іноземній валюті для вивезення їх фізичними особами за межі України, грошові перекази та інші платежі в іноземній валюті за межі України, оплата праці нерезидентів, які працюють в Україні згідно трудових договорів тощо.

Для визначення суб’єктів, що здійснюють операції з національною та іноземною валютою, необхідно визначити поняття «резидент» і «нерезидент».

**Резидентами** є фізичні особи – громадяни України, іноземні громадяни, особи без громадянства, які постійно проживають на території України, у тому числі ті, що тимчасово перебувають за кордоном; юридичні особи, суб’єкти підприємницької діяльності, що не мають статусу юридичної особи (філії, представництва тощо), з місцезнаходженням на території України; дипломатичні, консульські, торговельні та інші офіційні представництва України за кордоном, в тому числі філії та представництва підприємств і організацій України за кордоном, що не здійснюють підприємницької діяльності.

**Нерезидентами** є фізичні особи – громадяни України, іноземні громадяни, особи без громадянства, які постійно проживають за межами України, у тому числі ті, що тимчасово перебувають на території України; юридичні особи, суб’єкти підприємницької діяльності, що не мають статусу юридичної особи (філії, представництва тощо), з місцезнаходженням за межами України, у тому числі юридичні особи й суб’єкти підприємницької діяльності з участю юридичних осіб та інших суб’єктів підприємницької діяльності України; іноземні дипломатичні, консульські, торговельні та інші офіційні представництва, розташовані на території України.

**Банківські рахунки в іноземній валюті** можуть бути поточними (розрахунковими) і депозитними (вкладними).

**2. Торговельні операції з іноземною валютою**

Торгівля іноземною валютою резидентами та нерезидентами для здійснення своєї статутної діяльності здійснюється на міжбанківському валютному ринку України. Такі операції мають право здійснювати тільки **суб’єкти валютного ринку**, а саме:

* НБУ;
* уповноважені банки України;
* уповноважені фінансові установи.

Суб’єкти ринку купують іноземну валюту для власних потреб і за дорученням клієнтів з метою її подальшого перерахування за межі України.

В розрахунках між резидентами і нерезидентами має використовуватись тільки іноземна валюта.

Значна частина торговельних валютних операцій в іноземній валюті пов’язана з обслуговуванням ЗЕД резидентів, зокрема з розрахунками за експорт-імпорт товарів, робіт, послуг.

Юридичні особи-резиденти України можуть одержувати кредити в іноземній валюті від іноземних кредиторів у безготівковій формі. Уповноважений банк може залучати кредитні ресурси від іноземних банків-кореспондентів.

Усі поточні валютні операції та операції з купівлі-продажу безготівкових іноземних валют за гривні здійснюються банками на таких **умовах проведення поточних торговельних операцій**:

* «тод» – поставка валюти здійснюється сьогодні;
* «том» – поставка валюти здійснюється наступного робочого дня;
* «спот» – поставка валюти здійснюється на 2-й робочий день з дня укладення угоди. Курс валют фіксується на день купівлі-продажу. Угоди можуть укладатися за телефоном, факсом або безпосередньо на валютній біржі, а розрахунки здійснюються банківськими переказами електронною поштою. У міжнародній практиці використовують електронну систему SWIFT.

Укладення і підтвердження угод з купівлі-продажу іноземних валют першої групи за гривні між уповноваженими банками проводиться виключно у визначений проміжок часу, який називають **торговельною сесією.**

Підтвердження угод з купівлі-продажу інших іноземних валют за гривні між уповноваженими банками проводиться не пізніше дня укладення угоди.

В день проведення до початку торговельної сесії банки подають до НБУ заявку на участь, де вказує потребу щодо купівлі-продажу іноземних валют першої групи. Уповноваженому банку забороняється брати участь у торговельній сесії одночасно, як покупцю і продавцю тієї ж самої іноземної валюти.

Кошти в іноземній валюті, що надійшли на адресу юридичної особи-резидента, підлягають попередньому зарахуванню на розподільчий рахунок. Куплена іноземна валюта може перераховуватись резидентом для виконання зобов’язань перед нерезидентами лише з поточного рахунку в іноземній валюті.

**Строковий сегмент** світового валютного ринку представлений форвардними угодами, ф’ючерсами, свопами, опціонами.

**Форвардний контракт** – угода з обміну однієї іноземної валюти на іншу за раніш узгодженим курсом, яка укладається сьогодні, а дата валютування відкладена на визначений строк у майбутньому. Основне призначення форвардних валютних угод – забезпечити надійне страхування майбутніх платежів або надходжень за зовнішньоторговельними контрактами. Форвардні угоди є твердими.

**Форвардні контракти мають певні умови:**

* валютний курс фіксується в момент укладення форвардної угоди;
* реальна поставка валюти здійснюється через певний обумовлений стандартний проміжок часу;
* під час підписання угоди ніякі авансові платежі не здійснюються;
* обсяги контрактів не є стандартизованими.

Для визначення форвардного курсу використовують термін **аутрайт**.

**Валютні ф’ючерси –** строкові контрактні угоди на купівлю або продаж в майбутньому стандартизованої суми іноземної валюти за стандартизованою специфікацією валют та узгодженою ціною.

**Особливостями ринку валютних ф’ючерсів є:**

* високий ступінь стандартизації контрактів;
* обмежене коло валют, що обмінюються одна на одну;
* висока ліквідність контрактів;
* надійність укладених угод;
* можливість за незначних початкових витрат оперувати значними сумами.

**Валютні опціони –** форма строкової угоди 2 сторін: продавця (емітента) і покупця (власника опціону), внаслідок якої останній отримує право, але не зобов’язання, купити у першого або продати йому заздалегідь визначену суму однієї валюти в обмін на іншу у визначений момент або упродовж певного періоду в майбутньому з валютним курсом, що встановлюється у момент укладання угоди. Цей фіксований валютний курс називають **ціною реалізації (виконання) опціону**, або **страйковою ціною**. За право, яке емітент опціону надає його власнику, здійснити опціон або відмовитися від його реалізації, останній сплачує **опціонну премію**.

Світова практика виробила багато різновидів опціонів.

**Валютний «своп» –** валютна операція, яка поєднує купівлю або продаж валюти на умовах «спот» із одночасним продажем (або купівлею) тієї ж валюти на певний строк на умовах «форвард». Здійснюється комбінація двох протилежних конверсійних угод на однакові суми, але з різними датами валютування.

Класичні «свопи» залежно від послідовності виконаних операцій поділяють на репорт і депорт.

**Репорт** – це продаж валюти на умовах «спот» і одночасна купівля на умовах форвард. **Депорт** – купівля валюти на умовах «спот» і одночасний її продаж на умовах форвард.

Операція, коли купівля (продаж) валюти здійснюється на основі 2-х угод за курсом **«аутрайт»**, називається **«форвард-форвард»** або **«форвардний своп»**.

У разі укладення угоди «своп» дата виконання найближчої угоди називається **датою валютування,** а дата виконання зворотної угоди, віддаленої в часі, – **датою завершення «свопу».**

**Залежно від строків укладення угоди «свопи» поділяють:**

* **тижневі «свопи»**, коли перша угода виконується на умовах «спот», а друга на умовах тижневого «форварду»;
* **одноденні «свопи»**, коли перша операція здійснюється з датою валютування «завтра», а зворотна на умовах «спот».

**3. Неторговельні операції з іноземною валютою**

Резиденти і нерезиденти України мають право переміщати готівкову іноземну валюту через державний кордон України; їм дозволено проводити деякі розрахунки в іноземній валюті на території України без отримання індивідуальних ліцензій НБУ. Фізичні особи потребують готівкової іноземної валюти для подальшої тезаврації з метою хеджування ризиків нестабільності економіки України та для туристичних і ділових поїздок за кордон.

Для задоволення цих потреб відкриваються **пункти обміну іноземної валюти банку –** це складова власного операційного залу банку, де здійснюються валютно-обмінні операції з іноземною валютою і дорожніми чеками для фізичних осіб – резидентів і нерезидентів:

* купівля готівкової іноземної валюти за готівкові гривні (у резидентів і нерезидентів);
* продаж (резидентам);
* зворотний обмін фізичним особам нерезидентам невикористаних готівкових гривень на готівкову іноземну валюту;
* купівля-продаж дорожніх чеків за готівкову валюту та за готівкові гривні;
* конвертація готівкової іноземної валюти однієї держави на готівкову іноземну валюту іншої іноземної держави;
* прийняття на інкасо банкнот іноземних держав та іменних чеків.

Курси купівлі та продажу іноземних валют за гривні у пунктах обміну валюти та в касі банку встановлюється щоденно до початку робочого дня.

**Етапи проведення обмінних операцій:**

* інкасація пунктів обміну валюти;
* операції з купівлі-продажу іноземної валюти;
* заключні операції після закінчення операційного дня.

**Чек** – паперовий розрахунковий документ, що містить нічим необумовлене письмове розпорядження чекодавця платнику про сплату зазначеної в ньому суми коштів чекодержателю упродовж установленого строку.

**Дорожній чек** – паперовий розрахунковий документ, що виражений в іноземній валюті, використовується, як засіб міжнародних розрахунків неторговельного характеру, і є грошовим зобов’язанням чекодавця виплатити зазначену в чеку суму чекодержателю (власнику), підпис якого проставляється в зазначеному місці під час продажу. Строк дії необмежений.

**Іменний чек** – паперовий розрахунковий документ, що виражений в іноземній валюті, є письмовим розпорядженням юридичної або фізичної особи – нерезидентів, яка виписала чек (чекодавця), платнику про виплату певної суми коштів чекодержателю, зазначеному в чеку, або іншій особі за нотаріально посвідченим дорученням, за рахунок наданого платнику грошового покриття. Іменний чек не підлягає передаванню.

**Чекодавець** – видає чек, який підписує.

**Чекодержатель (отримувач, власник)** – має право отримати кошти за чеком.

На території України між резидентами за допомогою чеків в іноземній валюті забороняється.

З метою поліпшення обслуговування фізичних осіб банки пропонують їм послуги з **переказів готівкової та безготівкової іноземної валюти за кордон**. Найбільш поширеними є такі системи міжнародних переказів коштів, як Western Union, Money Gram.

**Фізичні особи – резиденти можуть здійснювати за межі України такі перекази:**

* на користь фізичних осіб без підтверджуючих документів про родинні стосунки;
* з метою допомоги родичам, які постійно або тимчасово проживають за кордоном;
* на оплату витрат, пов’язаних із смертю громадян за кордоном;
* на оплату витрат судовим, арбітражним, слідчим, нотаріальним та іншим повноважним органам;
* на оплату адвокатських послуг у разі порушення судових справ за кордоном, в яких позивачем або відповідачем є фізична особа – резидент України;
* на оплату витрат за лікування в медичних закладах, що розташовані за кордоном;
* на оплату витрат за проведення тестів, іспитів тощо;
* на оплату витрат за навчання в навчальних закладах, що розташовані за кордоном;
* на оплату вступних, членських внесків до міжнародних організацій;
* на оплату участі в міжнародних симпозіумах, семінарах, конференціях, виставках;
* на оплату витрат за придбання літератури та передплатних видань, що видаються за кордоном;
* на оплату інших послуг, що надаються за договорами з нерезидентами;
* при виїзді за кордон на постійне місце проживання;
* на оплату зборів (мита) за дії, пов’язані з охороною прав інтелектуальної власності;
* на власні рахунки, відкриті в закордонних банках, інших кредитних установах, філіях українських банків за межами України.

**Фізичні особи – нерезиденти можуть здійснювати за межі України такі перекази іноземної валюти:**

* ввезену, переказану, а також ту, яку переслали в Україну в установленому законодавством порядку;
* зняту з власного поточного (вкладного) рахунку в іноземній валюті в банку, а також зняту за допомогою міжбанківських платіжних карток, емітованих за кордоном;
* одержану за іменними і дорожніми чеками через банк;
* одержану на території України, як оплату праці, премії, призи, авторські гонорари, успадковані кошти.

Грошові перекази можуть бути виплачені в Україні в іноземній валюті або у гривні.

**4. Міжнародні розрахункові операції. Поняття міжнародних розрахунків**

**Міжнародні розрахунки –** взаємні двосторонні платежі й розрахунки між організаціями і громадянами різних країн, обумовлені спеціальними міжнародними правовими актами, угодами, контрактами. Проводяться безпосередньо банківськими системами через міжнародні платіжні засоби. Ці розрахунки базуються на принципах, закріплених Женевською міжнародною конвенцією і постановами Міжнародної торговельної палати. Безпосередні розрахунки за міжнародними економічними контрактами і кредитними відносинами регулюються двосторонніми угодами (контрактами) країн-партнерів.

**Сфери міжнародних розрахунків:**

* розрахунки у зовнішній торгівлі за товари і послуги;
* розрахунки за некомерційні операції;
* розрахунки за кредитами та рухом капіталу між країнами.

**Основні суб’єкти міжнародних розрахунків:**

* імпортер;
* експортер;
* банк імпортера;
* банк експортера.

**Основними об’єктами системи міжнародних розрахунків є:**

* товар, роботи або послуги;
* кошти або цінні папери (тратти);
* фінансовий інструмент (форми розрахунків).

**Особливості міжнародних розрахунків:**

* імпортери, експортери та їхні банки вступають у певні, відокремлені від зовнішньоторговельних контрактів, відносини, пов’язані з оформленням, пересилкою, обробкою товаросупроводжувальних та платіжних документів, здійсненням платежів;
* міжнародні розрахунки регулюються не тільки нормативними національними законодавчими актами, а й міжнародними банківськими правилами та звичаями;
* міжнародні розрахунки – об’єкт уніфікації, що обумовлено інтернаціоналізацією господарських зв’язків та універсалізацією банківських операцій;
* міжнародні розрахунки мають документарний характер, тобто оплата здійснюється проти надання фінансових та комерційних документів;
* використання валютних обмежень у країнах з частково конвертованою валютою, які безпосередньо впливають на здійснювані міжнародні розрахунки.

**Для здійснення міжнародних розрахунків банки використовують:**

* свої відділення та філії за кордоном;
* кореспондентські відносини з іноземними банками, що передбачають відкриття рахунків **лоро** (рахунок іноземного банку у вітчизняному банку) і **ностро** (рахунок вітчизняного банку в іноземному).

Банки здійснюють міжнародні розрахунки за дорученням своїх клієнтів-підприємств та організацій – учасників ЗЕД в трьох загальноприйнятих формах: банківський переказ, інкасо, акредитив.

**Банківський переказ** – просте доручення банку своєму банку**-**кореспонденту виплатити певну суму грошей на прохання і за рахунок переказодавця іноземному отримувачу (бенефіціару) з визначенням способу відшкодування банку-платнику виплаченої ним суми.

**Інкасо –** дорученняекспортера своєму банку отримати від імпортера безпосередньо або через інший банк визначену суму чи підтвердження того, що ця сума буде виплачена у встановлені строки.

**Документарний акредитив** – цеформа розрахунків, за якої банк-емітент за дорученням свого клієнта (апліката, заявника, наказодавця, емітента акредитива) або від свого імені зобов’язаний:

* здійснити платіж третій особі (бенефіціару) за поставлені товари, виконані роботи та надані послуги;
* надати повноваження іншому (виконуючому) банку здійснити цей платіж проти передбачених документів при дотриманні строків та умов акредитива.

Світова практика виробила багато різновидів акредитивів.

**Контрольні запитання:**

1. Що таке валюта та валютні цінності? Як функціонує валютний ринок?
2. Що таке валютні операції банку? Як вони поділяються на поточні та капітальні операції?
3. В чому суть торговельних та неторговельних операцій банку з іноземною валютою?
4. Назвіть особливості ринку валютних ф’ючерсів.
5. В чому суть валютного опціону?
6. Що таке валютний своп?
7. Які етапи проведення обмінних операцій з іноземною валютою?
8. Що таке грошовий переказ?
9. Розкрийте поняття міжнародних розрахункових операцій, назвіть особливості міжнародних розрахунків.
10. В яких формах існують міжнародні розрахунки, які здійснюються банками?

**ТЕМА 13. ОПЕРАЦІЇ З НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ**

**Навчальна мета –** розкриття змісту процесів надання банками послуг.

**План:**

1. Загальна характеристика банківських послуг.

2. Лізингові операції.

3. Факторингові операції.

4. Трастові послуги.

5. Організація послуг зі зберігання цінностей.

6. Форфейтинг.

7. Операції банку з дорогоцінними металами.

**1. Загальна характеристика банківських послуг**

**Банківська послуга –** це форма задоволення потреб (в кредиті, розрахунково-касовому обслуговуванні, гарантіях, купівлі-продажу та збереженні цінних паперів, іноземної валюти, дорогоцінних металів тощо) споживачів-клієнтів банку.

Класифікація банківських послуг:

* залежно від руху матеріального продукту: розрахунково-касове обслуговування; консультаційні послуги (чисті);
* залежно від контингенту споживачів: послуги юридичним особам; послуги фізичним особам;
* залежно від відображення послуг в балансі: балансові; позабалансові (не відображаються в балансі доти, доки не спричинять прибутків або збитків банку);
* залежно від плати за надання послуг: платні; безкоштовні;
* залежно від можливості обліку платних послуг та визначення обсягу плати: послуги, обсяги яких підлягають обліку (розрахунково-касові, валютні, кредитні); послуги, аналоги яких є у відповідних тарифах (консультаційні); послуги, вартість яких не може бути встановлена об’єктивно.

**2. Лізингові операції**

Риси лізингу (to leaus – з англ. «брати в оренду», «наймати»):

* строк лізингу майна порівнянний з періодом амортизації майна;
* тип лізингованого майна визначається лізингоодержувачем – орендарем;
* наявність посередника – власника майна;
* визначеність лізингової операції домовленістю з майбутнім лізингоодержувачем про оренду майна;
* періодична але гнучка виплата лізингових платежів;
* можливість викупу лізингового майна.

**Лізинг** – це вид цивільно-правових відносин, що виникають з договору фінансового лізингу. За договором фінансового лізингу лізингодавець зобов’язується набути у власність річ у продавця-постачальника відповідно до встановлених лізингоодержувачем специфікацій та умов і передати її у користування лізингоодержувачу на визначений строк не менше 1 року за встановлену плату – **лізингові платежі**.

Таблиця 1 – Характеристика оренди та лізингу

|  |  |
| --- | --- |
| **Оренда** | **Лізинг** |
| **1** | **2** |
| Двостороння угода між орендодавцем та орендатором | Щонайменше тристороння угода, де крім лізингодавця і лізингоодержувача є продавець лізингового майна |
| Орендодавець здає в оренду своє майно | Лізингодавець надає в лізинг майно, яке він спеціально для цього придбав |
| Орендатор лише орендує майно у власника майна в користування | Лізингоодержувач знаходить виробника-власника майна, здійснює процедури з його приймання, наділяється правами та обов’язками покупця, хоча формально ним є лізингодавець |

Продовження таблиці 1

|  |  |
| --- | --- |
| **1** | **2** |
| Орендодавець відповідає перед орендатором за виявлені недоліки об’єкта оренди | Лізингодавець відповідає за недоліки лише тоді, коли він сам обирав продавця-постачальника об’єкта лізингу або втручався у вибір лізинг одержувачем постачальника майна, виду майна, його характеристик |

Основою лізингової угоди є фінансова (кредитна) операція. Лізингодавець купує майно у власність за повну вартість і за рахунок періодичних внесків лізингоодержувача відшкодовує цю вартість.

**Функції лізингу:**

* фінансова – кошти вкладаються в основні засоби, лізинг є доповненням до традиційних джерел коштів для задоволення інвестиційних потреб підприємства;
* виробнича – оперативне і гнучке вирішення лізингоодержувачем своїх завдань шляхом тимчасового використання, а не придбання машин і обладнання у власність, лізинг найбільш ефективний щодо високо вартісної, з найбільшим ризиком морального старіння, техніки;
* збутова – розширення кола споживачів та завоювання нових ринків збуту, лізинг є інструментом активного маркетингу.

**Суть лізингу** – банк або лізингова компанія замість надання кредиту підприємству придбаває (фінансує) для нього устаткування, укладаючи, з одного боку, договір купівлі-продажу з виробником від свого імені, з іншого боку, оформляючи передачу устаткування у використання підприємству за договором лізингу.

**Елементи лізингової операції:**

* предмет лізингу (неспоживча річ, визначена індивідуальними ознаками та зарахована до основних засобів. Не можуть бути предметами лізингу земельні ділянки, природні об’єкти, цілісні майнові комплекси, філії, цехи дільниці та інші структурні підрозділи підприємств);
* суб’єкти лізингу: прямі учасники – лізингодавці, лізингоодержувачі, постачальники лізингового майна непрямі учасники – банки, страхові компанії та інші посередники.

Світова практика виробила багато різновидів лізингу.

**Класифікація лізингових платежів:**

* залежно від способу сплати (лінійні – однаковими частинами, прогресивні – розміри збільшуються, дегресивні – розміри зменшуються, прискорені, сезонні);
* залежно від періодичності сплати (щорічні, що піврічні, щоквартальні, щомісячні);
* залежно від строків внесення (ті, що вносяться на початку, в середині та в кінці періоду сплати);
* залежно від форм платежів (грошові, компенсаційні, змішані).

**Складові лізингового платежу:**

* сума, яка відшкодовує частину вартості предмета лізингу;
* платіж, як винагорода лізингодавцю за отримане у лізинг майно;
* компенсація відсотків за кредитом;
* інші витрати лізингодавця (на транспортування, монтажні та пусконалагоджувальні роботи, навчання спеціалістів для роботи на лізингованому майні тощо);
* премія лізингодавцю за ризик;
* митні платежі;
* сума податків.

Чим швидша окупність вартості лізингового майна, тим менші відсотки нараховуються на ще не погашену вартість цього майна.

Лізингові платежі зараховуються на валові витрати виробництва та обігу лізингоодержувача.

**Лізинговий ризик** – це ймовірність можливих втрат, які пов’язані зі специфікою лізингових операцій.

**Види лізингових ризиків:**

* суто лізингові ризики – пов’язані з динамікою чи зміною вартісних, технологічних і технічних характеристик об’єктів лізингу;
* фінансові – виникають у процесі розрахункових і фінансових операцій, які здійснюються під час виконання лізингової угоди;
* політичні та юридичні ризики – мають некомерційний характер, проте безпосередньо впливають на результати господарської діяльності.

Значна частина ризиків покривається підприємцями: комерційний ризик, ризик неоптимального розподілу ресурсів, ризик дії конкурентів, економічні коливання, помилки менеджерів, зміни попиту і ціни, ризик неправильно обраної стратегії. Інша частина ризиків може поглинатися за допомогою укладання страхових угод.

**Чинники ризику лізингових операцій:**

* якість лізингових проектів (договорів);
* порушення строк поставки обладнання;
* стихійні та інші події, які спричиняють загибель обладнання.

**3. Факторингові операції**

**Факторинг** – це банківська операція, що передбачає придбання банком права вимоги на виконання зобов’язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги і взяття на себе ризику виконання таких вимог і приймання платежів.

**Факторингові операції банку-фактора –** це різновид його торговельно-комісійних операцій, що поєднують в собі кредитування банком-фактором обігового капіталу клієнтів, пов’язаних з переуступкою клієнтами-постачальниками банку-фактору неоплачених платіжних вимог за поставлену продукцію, виконані роботи і надані послуги та права одержання платежів за ними.

**Комплекс факторингових послуг включає:**

* фінансування поставок товарів, робіт, послуг;
* страхування кредитних ризиків;
* облік стану дебіторської заборгованості та регулярне представлення відповідних звітів клієнту;
* контроль за своєчасністю оплати та робота з дебіторами.

**Об’єктом факторингової операції** є право вимоги на виконання зобов’язань у грошовій формі.

**Суб’єктами факторингу** є: продавець (постачальник); покупець; факторингова компанія (банк-фактор).

Світова практика виробила багато різновидів факторингу.

Факторингові послуги банку-фактора є платними. **У структурі плати за факторингове обслуговування виокремлюють такі три основні компоненти:**

* фіксований збір за обробку документів;
* фіксований відсоток з обігу постачальника;
* вартість кредитних ресурсів, необхідних для фінансування постачальника.

**При факторингу банк покриває значну частину ризиків постачальника:** кредитні;валютні;відсоткові;ліквідні.

**4. Трастові послуги**

**Трастові послуги –** це вид діяльності банку з управління майном, що за домовленістю з клієнтом передається банку. Управління майном пов’язане з виконанням операцій з обліку, збереження цінностей, розміщення коштів тощо. Поручителями банк виступають фізичні, юридичні особи, благодійні та інші фонди.

**Трастові операції** – операції банків або фінансових інститутів з управління майном, виконання інших послуг за дорученням і в інтересах клієнта на правах його довіреної особи.

Банк здійснює також інформаційне, правове, консультаційне, методичне й аналітичне обслуговування клієнтів.

Види трастів, що перебувають в управлінні банків, мають різні форми.

**Прижиттєвий траст** засновується особою за домовленістю з банком (клієнт переводить кошти в довірче управління банку, доручаючи йому виплачувати прибуток упродовж його життя, а після смерті передати капітал спадкоємцям).

**Страховий траст** виникає, якщо клієнт призначає банк довіреною особою за страховим полісом і доручає йому виплачувати прибуток або передати всю суму поліса своїм спадкоємцям після його смерті.

**Корпоративний траст** засновується у майновій формі, що закладається банку.

**Траст на користь найманих службовців** має 2 форми: пенсійний фонд або план участі в прибутках.

**Траст з нерухомості** передбачає те, що у відання банку передається реальна власність, яку банк може здавати в оренду, експлуатувати відповідно до інструкцій клієнта.

Банк не може розпоряджатися вилученими в трастове управління коштами, як своєю власністю. За трастові послуги банк отримує комісійну винагороду.

**Принципи планування трастової діяльності:**

* принцип «зважування» і визначення послідовності управлінських рішень, що проводяться з урахуванням інтересів клієнтів і перспектив майбутніх прибутків;
* принцип встановлення «субординації» стратегічних і управлінських цілей.

**Для фізичних осіб банки можуть виконувати такі операції:**

* траст з передачі майна у спадщину;
* траст заповітний;
* піклування або опіка над майном недієздатних або частково дієздатних осіб;
* довічний траст.

**Для юридичних осіб:**

* формування, управління портфелями цінних паперів підприємств і організацій;
* створення спеціалізованих фондів забезпечення прибутковості для працівників, що засновуються підприємствами, а також різних доброчинних фондів, фондів допомоги, що засновуються місцевою владою, навчальними закладами тощо.

**5. Організація послуг зі зберігання цінностей**

**Сховище для індивідуальних сейфів –** це спеціальне сховище, обладнане індивідуальними сейфами для зберігання цінностей і документів клієнтів банку.

Банки здійснюють збереження документів, коштів і цінностей фізичних осіб та юридичних осіб – громадян України, іноземних громадян та осіб без громадянства строком до 1 року. За бажанням наймача цей строк може бути подовжено.

Індивідуальні сейфи надаються в користування клієнтам на умовах, передбачених договором, який укладається між клієнтом і банком після оплати відповідних послуг.

Плату за оренду індивідуальних скриньок банки встановлюють залежно від місткості сейфа та фактичного часу користування ним. Клієнт також здійснює тимчасову плату (застава) за ключ від сейфу.

Індивідуальні сейфи закриваються двома ключами різної конструкції. Один ключ видається клієнту, інший – залишається в банку.

Уповноважений працівник банку супроводжує клієнта до сховища для індивідуальних сейфів, відкриває і закриває разом із клієнтом замки сейфа (кожен своїм ключем).

Уповноважений працівник банку не може бути безпосередньо присутнім при вкладанні або вилученні цінностей, а має перебувати у передсховищі. Для проведення операцій з цінностями та документами клієнту надається у передсховищі операційна кімната (кабіна).

Індивідуальні сейфи можуть відкриватися не в присутності клієнта у випадках:

* невиконання клієнтом строків користування сейфом;
* порушення клієнтом вимог банку, що може завдати матеріальних збитків;
* смерті клієнта, якщо у договорі не передбачені умови щодо передавання повноважень у разі смерті власника сейфа іншій особі та в інших випадках.

Індивідуальний сейф не в присутності клієнта відкриває комісія з числа працівників банку.

Цінності та документи після відкриття індивідуального сейфа 3 роки зберігаються у сховищі цінностей банку, як незатребуване майно. Банк несе відповідальність за їх зберігання. Після 3 років зберігання вони передаються до відповідних органів.

**6. Форфейтинг**

**Форфейтинг –** це купівля боргу, вираженого в оборотному документі, у кредитора на безобіговій основі. Це означає, що покупець боргу (форфейтер) бере на себе зобов’язання про відмову – форфейтинг – від звертання регресивної вимоги до кредитора за неможливості одержання задоволення в боржника. Покупка оборотного зобов’язання здійснюється зі знижкою.

Основними оборотними документами, використовуваними, як форфейтингові інструменти, є **векселі.** Крім векселів об’єктом форфейтингу можуть бути зобов’язання у формі **акредитива.**

**Суб’єкти форфейтингової операції:**

* експортер (продавець);
* імпортер (покупець);
* форфейтер (банк);
* гарант.

**Метою форфейтної угоди є:**

* **для покупця** – придбання товару в кредит, при цьому він крім ціни товару сплачує відсотки за кредит;
* **для продавця** – одержання при врахуванні векселів суми, що дорівнює ціні товару;
* **для банку** – одержання доходу у вигляді дисконту від врахування партії векселів.

**Строки дії форфейтування** становлять від 180 днів до 5 років, у виняткових випадках – 7 років. Угоди з форфейтування здійснюються в євро, швейцарських франках або доларах США.

**Форфейтингу притаманні такі властивості:**

* взаємозв’язок із зовнішньоторговельними операціями;
* угоди форфейтингу укладаються переважно у вільно конвертованій валюті;
* основними документами, що застосовуються при здійсненні форфейтингових операцій, є векселі – прості та переказні;
* кредитування експорту здійснюється шляхом купівлі векселів та інших боргових зобов’язань на дисконтній основі;
* кредитування здійснюється на середньостроковій основі;
* дисконтування проводиться на основі фіксованої відсоткової ставки;
* у більшості випадків форфейтинг пов’язаний з реалізацією машин, обладнання та інших товарів інвестиційного призначення.

**Витратами імпортера**, що беруть участь у форфейтинговій операції, є комісійні на користь гаранта.

**Комісійні (комісія)** – це визначений відсоток від номінальної вартості гарантованих чи авальованих векселів, що є об’єктом переговорів між імпортером і гарантом.

Комісія за гарантію звичайно виплачується на початку року.

**Витрати експортера** з організації форфейтингового фінансування складаються зі ставки дисконту, комісії за опціон наданий форфейтеру експортером і комісії за зобов’язання (за неодержану частину кредиту).

Ставка дисконту базується на відсотковій ставці за кредит, наданий на строк, що дорівнює середньому строку векселів, що дисконтуються. Розмір комісії (премії), стягнутої понад суму дисконту, відображає ступінь ризиків, яким піддається форфейтер, вартість його управлінських витрат на організацію угоди тощо. Оплата здійснюється на початку кожного місяця.

Ризики, що виникають при здійсненні форфейтингу:

* валютний;
* ризик несвоєчасної оплати векселів;
* ризик гаранта;
* ризик країни;
* ризик імпортера й експортера;
* інші види ризиків (ризик незбереження векселів, ризик неуповноваженої торгівлі векселями).

**7. Операції банку з дорогоцінними металами**

Часу, коли дорогоцінні метали потрапляють на ринок (у торгово-фінансову сферу), передують ряд етапів, серед яких можна виокремити: розвідку, видобуток, афінаж (переробку).

**Об’єктами торгівлі на ринку дорогоцінних металів є** золото, срібло, платина і метали платинової групи (паладій, іридій, родій, осмій, рутеній) в будь-якому вигляді та стані (сировина, сплави, напівфабрикати, промислові продукти, хімічні сполуки, вироби, відходи, брухт тощо).

**Банківські метали** (золото, срібло, платина, паладій) – це дорогоцінні метали, доведені (афіновані) до найвищих проб відповідно до світових стандартів у зливках і порошках, що мають сертифікат якості, а також монети, вироблені з дорогоцінних металів.

Головними джерелами пропозиції золота є новий видобуток, а також детезаврація (продаж із державних та приватних резервів золота). Іншими каналами є переробка вторинного матеріалу, який вміщує золото, форвардні продажі ат контрабандні поставки.

Серед **учасників ринку** **дорогоцінних металів** можна виокремити такі групи:

* золотовидобувні компанії – поставляють на ринок значну кількість первинного золота;
* промислові виробники – промислові підприємства, ювелірне виробництво, афінажні підприємства;
* біржовий сектор;
* інвестори;
* монетарні структури – можуть формувати правила торгівлі золотом на ринках;
* професійні дилери та посередники – банки, спеціалізовані компанії. Майже все золото потрапляє на початку свого руху на ринку до дилерів.

Торгівля дорогоцінними металами здійснюється в стандартних зливках. У розрахунках за золото береться до уваги маса чистого металу, який міститься в зливках; при торгівлі іншими дорогоцінними металами сплачується загальна маса зливка (включаючи домішки).

**Ринок золота** включає і **ринок золотих монет**, серед яких виділяють монети нумізматичні, напівнумізматичні, обігові та зливкові.

Постачальниками **тезавраційних монет** є центральні банки різних країн, які карбують такі види монет:

* старi монети, якi перебували в обiгу i досi збереглися у сховищах центральних банкiв, або сучасного карбування, часто iз зазначенням року карбування чи без нього (французькi наполеондори, англiйськi соверени або росiйськi рублi), якi ще називають «нововиробами»;
* новi ювiлейнi монети, присвяченi визначнiй події, що карбуються в обмеженій кiлькостi упродовж певного часу i яким надають офiцiйного статусу законного засобу платежу;
* новi монети з номiналом, якi мають статус законного засобу платежу (хоча i не використовуються, як грошi) i карбуються постiйно;
* зливковi монети зi стандартною вагою, кратною тройськiй унції чи її частинi, без номiналу (пiвденноафриканськi крюгеренди, китайськi «панди», канадськi «кленовi листи» тощо). Фактично до цiєї ж групи можна зарахувати золотi медальйони, монети приватного карбування та маленькi зливки.

До тезаврацiйних монет зараховують також маленькi зливки вiд 1 до 100 г, або в **1 тройську унцію** (31,1034807 г) чи її частки.

Ринок золотих монет називають двонаправленим, оскiльки банки**-**посередники не тiльки продають, а й викуповують монети у клiєнтiв (звiсно, за нижчою цiною).

Види операцій, що здійснюються у банках України з банківськими та дорогоцінними металами, наведено на рисунку 1.

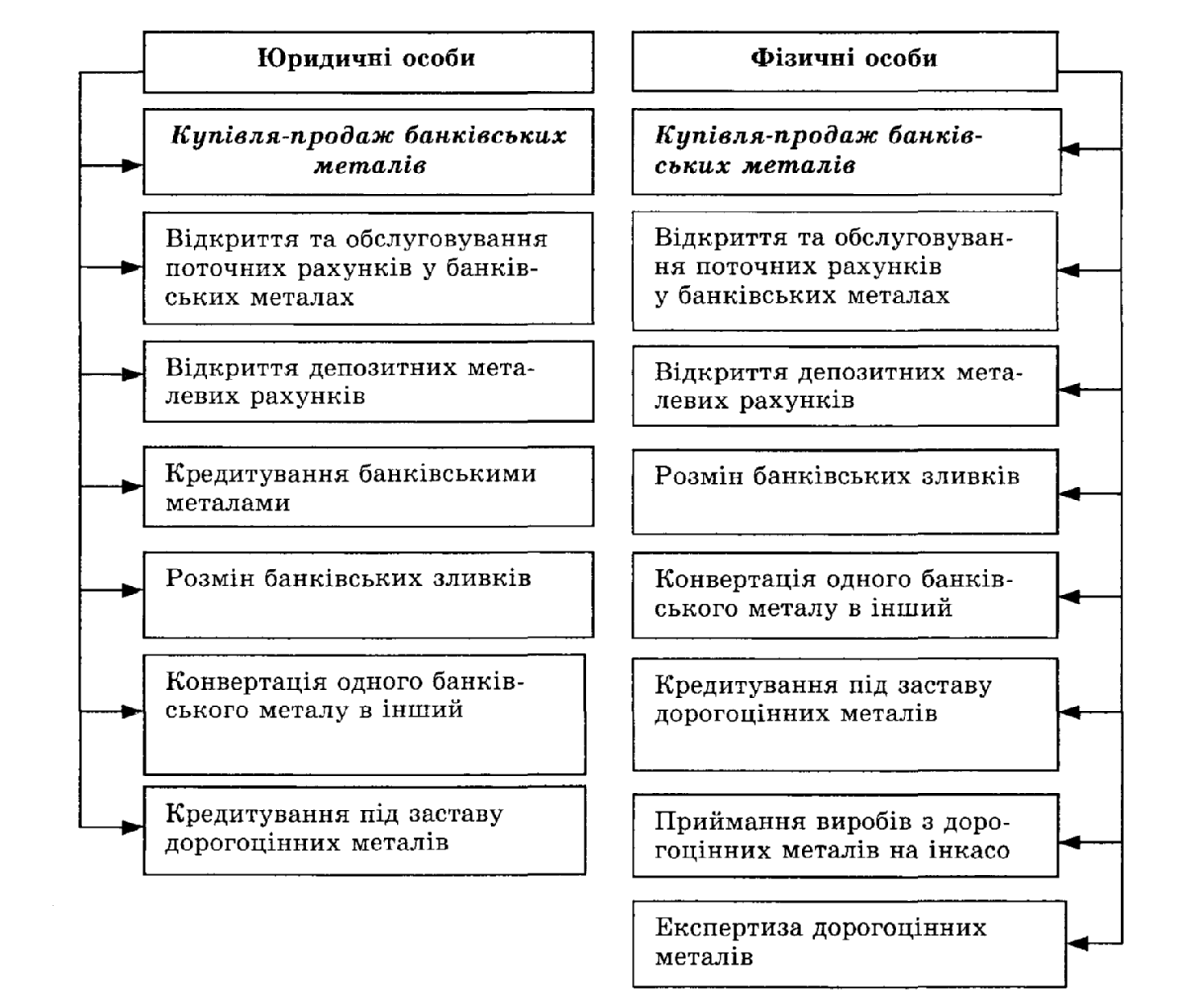
****

Рисунок 1 – Операції з банківськими та дорогоцінними металами для фізичних осіб та юридичних осіб, що здійснюються банками України

**Контрольні запитання:**

1. Що таке банківська послуга? Які їх види ви можете назвати?
2. Що таке лізинг? Чим він відрізняється від оренди?
3. В чому суть факторингу?
4. Назвіть особливості ринку форфейтингових операцій.
5. В чому суть трастових операцій?
6. Що включають послуги зі зберігання цінностей?
7. Як здійснюються операції з банківськими металами?

**ТЕМА 14. ОПЕРАЦІЇ ІЗ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ БАНКУ**

**Навчальна мета –** розкриття змісту операцій банку із забезпечення прибутковості, ліквідності і достатності капіталу банку.

**План:**

* 1. Поняття фінансової стійкості банку
  2. Прибутковість банку.
  3. Значення ліквідності банку.
  4. Норматив достатності (адекватності) капіталу банку.

**1. Поняття фiнансової стiйкості банку**

Специфiка банкiвської дiяльностi унеможливлює пiдготовку висновку про фiнансову стiйкiсть, надiйнiсть та ступiнь ризику в дяльностi банку лише за одним показником.

Фінансова стійкість – це сукупність властивостей фінансово-господарської діяльності банку з огляду на його прибутковість та рентабельність, ліквідність, платоспроможність і достатність (адекватність) капіталу.

Контроль за фiнансовою стiйкiстю необхiдно здiйснювати за допомогою монiторингу.

**Монiторинг фiнансової стiйкостi** – це порiвняння на пiдставi економiчної iнформацiї минулих i теперiшнiх показникiв.

**2. Прибутковість банку**

**Основними критерiями якiсного менеджменту банкiвського сектору** є його прибутковiсть, мiцний фiнансовий стан.

Серед основних показникiв ефективностi поточної стратегiї банку домiнує **абсолютний розмiр прибутку банку.**

**Значення банкiвського прибутку** полягає в тому, що вiн є базою для збiльшення та оновлення основних засобів установи, вагомим елементом приросту власного капiталу, який гарантує фiнансову стiйкiсть банку та лiквiднiсть його балансу, є основою забезпечення вiдповiдного рiвня дивiдендiв, розвитку та пiдвищення якостi послуг. **Розмiр прибутку** обумовлює можливостi банку щодо вирiшення стратегiчних цiлей та завдань, його платоспроможнiсть та конкурентоспроможнiсть.

Найважливiшими **внутрiшнiми чинниками впливу на прибутковість** є обсяг i масштаби дiяльностi банку, стан та ефективнiсть використання його ресурсiв, рiвень i спiввiдношення доходiв та витрат, ефективнiсть внутрiшньої полiтики, рiвень кваліфікації персоналу та рiвень менеджменту.

Прибутковiсть банку залежить також вiд **зовнішніх чинників**. Це загальноекономiчна й полiтична ситуацiя у країнi, стан фiнансового ринку, надiйнiсть партнерiв, податкова полiтика держави, полiтика НБУ.

**Прибуток банку складають:**

* **прибуток вiд основної дiяльностi**, який визначається, як рiзниця мiж банкiвськими доходами i витратами;
* **валовий прибуток**, до якого, крiм прибутку вiд основної дiяльностi, входять небанкiвськi операцiйнi доходи i витрати, вiдрахування в резерви, непередбаченi доходи i витрати;
* **чистий прибуток**, який залишається у розпорядженнi банку пiсля сплати податку на прибуток.

**Основними показниками, що впливають на прибуток,** є вiдносний рiвень дохiдностi активних операцiй банку, вiдносний рiвень витратностi за пасивними операцiями, обсяг залучених ресурсiв, рiвень умовно-постiйних витрат банку.

**Рiвень залучених ресурсiв**, що забезпечує беззбиткову (або прибуткову) роботу банку обумовлюється рiвнем **умовно-постiйних (управлiнських) витрат**, значенням **чистого** **спреду** (рiзниця мiж відсотковими ставками отриманими i сплаченими, оптимальне значення якої не менше 1,25%) та питомою вагою **iммобiлiзованих ресурсів** (вкладених в основні засоби), що зменшують вiльний капiтал, який може бути використаний в активних операцiях.

Серед чинникiв, якi впливають на розмiр прибутку банку та ефективнiсть його дiяльностi в цiлому, центральне мiсце належить **рiвню умовно-постiйних витрат**, їх спiввiдношенню з **умовно-змiнними витратами** та їх питомiй вазi в **маржинальному доходi банку**, який розраховується, як рiзниця мiж загальним доходом та умовно-змiнними витратами.

**3. Значення ліквідності банку**

Пiдходи до визначення **банкiвської лiквiдностi**, якi iснують в сучаснiй економiчнiй лiтературi, i варiанти реальних визначень **платоспроможностi**, що виникають з їх урахуванням, можна видiлити два основнi напрями:

* визнання ліквідності, як здатностi банку своєчасно i повно погашати свої зобов’язання за рахунок використання активiв, тобто грунтується на перерозподiльнiй функцiї банків;
* лiквiднiсть визначається, як здатнiсть банку забезпечувати своєчасне виконання своїх зобов’язань.

В основi лiквiдностi банку лежить пiдтримка певного спiввiдношення мiж власними, залученими, позиковими засобами, з одного боку, i розмiщеними з iншою, за допомогою оперативного i гнучкого управлiння їх структурними елементами.

**Лiквiднiсть банку** – це здатнiсть банку забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов’язань, яка визначається збалансованiстю мiж строками i сумами погашення розмiщених активiв та строками i сумами виконання зобов’язань банку, а також строками та сумами iнших джерел i напрямiв використання коштiв (надання кредитiв, iншi витрати).

**Лiквiдними активами** є кошти в касi, на рахунках, якi вiдкритi в НБУ та iнших банках, а також активи, що можуть бути швидко проконвертованi в готiвковi чи безготiвковi кошти.

У свiтовiй банкiвськiй теорiї i практицi лiквiднiсть прийнято розумiти, як «запас» або як «потік». Існує також структурне поняття ліквідності.

Вимiрювання **лiквiдностi з погляду «запасу»** припускає оцiнку активiв, якi можна перетворити на готiвку.

При розглядi **лiквiдностi з погляду «потоку»** враховується здатнiсть банку отримати кредит на мiжбанкiвському валютному ринку i забезпечувати надходження готiвки вiд операцiйної дiяльностi. Фiнансовi ресурси, якi виконують функцiю запасу для поповнення потреби в лiквiдних засобах, завжди знаходяться на мiнiмальному оптимальному рiвнi. Завдяки цьому забезпечується максимiзацiя надходжень доходiв банку. Отже, засоби, якi перевищують необхiдний рiвень запасу, прямують в прибутковi активи. У iншому випадку повинна існувати можливість залучення додаткових фiнансових ресурсiв. Обмеження їх залучення мiнiмальне необхiдним рiвнем забезпечує зменшення витрат банку на залучення платних пасивiв.

**Структурне регулювання об’єму лiквiдних засобiв** передбачає оптимiзацiю їх об’єму за рахунок внутрiшнього перерозподiлу структури фiнансових ресурсiв по активу i пасиву балансу. Перерозподiл здiйснюється, як потiк, але потiк не зовнiшнiй, а внутрiшнiй. Перерозподiл фiнансових ресурсiв здiйснюється з метою збiльшення питомої ваги лiквiдних ресурсiв за рахунок зменшення питомої ваги нелiквiдних.

**Лiквiднiсть банку** визначається збалансованiстю мiж строками i сумами погашення активiв та строками i сумами виконання зобов’язань банку, а також строками i сумами iнших джерел та напрямiв використання коштiв, на зразок видачi кредитiв та понесених витрат (формула (1).

Нетто-ліквідна позиція банку = Пропозиція ліквідних

коштів – Попит на ліквідні кошти (1)

**Пропозицiю лiквiдних коштiв формують:**

* надходження депозитiв;
* доходи вiд продажу недепозитних послуг;
* погашення ранiше виданих позик;
* продаж активiв банку;
* залучення коштiв на грошовому ринку.

**Попит на лiквiднi кошти складається з:**

* зняття коштiв з рахункiв клiєнтiв;
* заявки на отримання кредитiв;
* оплати витрат на залучення недепозитних кошгiв;
* витрати на iншi операцiї банку;
* виплати дивiдендiв акцiонерам.

Для управлiння лiквiднiстю зарубiжна практика виробила певнi **вимоги до структури активiв**. Вважається оптимальним для забезпечення стабiльної лiквiдностi i платоспроможностi банку наступнi норми окремих видiв активiв:

* первиннi резерви – не менше 5-10% до депозитiв;
* вториннi резерви не менше 10-15% до депозитiв;
* позики – не бiльше 65% активiв.

**4. Норматив достатності (адекватності) капіталу банку**

**Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу** – економічний норматив Н2, встановлений НБУ, що відображає здатність банку своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов’язаннями, що випливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. Чим вище значення показника достатності (адекватності) регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що її беруть на себе власники банку. І навпаки, чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що її приймають на себе кредитори та вкладники банку.

Н2 встановлюється з метою запобігання надмірному перекладанню банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів і вкладників банку.

Н2 визначається, як співвідношення регулятивного капіталу до сумарних активів і певних позабалансових інструментів, зменшених на суму створених відповідних резервів за активними операціями та на суму забезпечення кредиту (вкладень у боргові цінні папери) безумовним зобов’язанням або грошовим покриттям у вигляді застави майнових прав і зважених за ступенем кредитного ризику.

Для розрахунку адекватності регулятивного капіталу банку його **активи за ступенем ризику поділяють на п’ять груп** та підсумовують з урахуванням відповідних коефіцієнтів зважування:

1 група (відсоток ризику – 0) – це:

**-** готiвковi кошти;

**-** кошти у НБУ;

**-** борговi цiннi папери, що рефiнансуються НБУ;

**-** борговi цiннi папери у портфелi банку на продаж та інвестиції;

**-** борговi цiннi папери центральних органiв державного управлiння у портфелi банку на продаж та iнвестицiї.

2 група (відсоток ризику – 10) – короткостроковi й довгостроковi кредити, наданi центральним органам державного управлiння;

3 група (відсоток ризику – 20) – це:

**-** короткостроковi й довгостроковi кредити, наданi мiсцевим органам державного управлiння, та нарахованi доходи за ними;

**-** борговi цiннi папери мiсцевих органiв державного управлiння у портфелi банку на продаж та інвестиції.

4 група (відсоток ризику – 50) – це:

**-** кошти до запитання в iнших банках;

**-** строковi депозити в iнших банках (крiм простроченої заборгованостi та прострочених нарахованих доходiв);

**-** нарахованi доходи за борговими цiнними паперами у портфелi банку на продаж та інвестиції;

**-** зобов’язання з кредитування, наданi банкам та клiєнтам;

**-** купленi, але не отриманi валюта i банкiвськi метали;

**-** активи до отримання.

5 група (відсоток ризику – 100) – всi iншi активнi рахунки.

Нормативне значення коефіцієнта Н2 для діючих банків повинно бути не менше 10%. Для банків, що розпочинають операційну діяльність, цей норматив має становити: а) упродовж перших 12 місяців діяльності з дня отримання ліцензії – не менше 15%; б) упродовж наступних 12 місяців – не менше 12%; в) надалі – не менше 10%.

**Контрольні запитання:**

1. Що таке фінансова стійкість? Яке значення її мноітрингу в банках?
2. Що таке прибуток банку? Якими є його складові?
3. Які зовнішні і внутрішні чинники впливають на абсолютний розмір прибутку банку?
4. Опишіть підходи до визначення ліквідності банку: як потік, як запас, структурний підхід.
5. В чому суть платоспроможності банку?
6. Які активи банку є ліквідними? Як вони поділяються за ступенем ризику?
7. Як розраховується норматив достатності капіталу Н2? Яке його економічне значення?