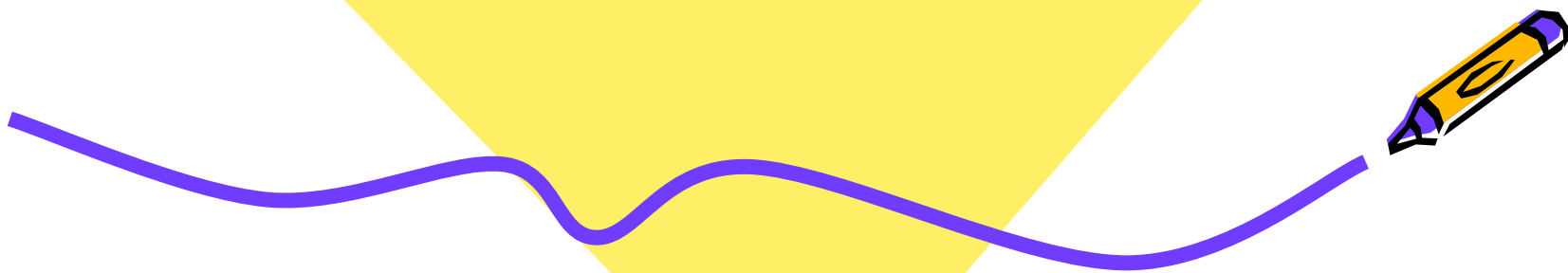


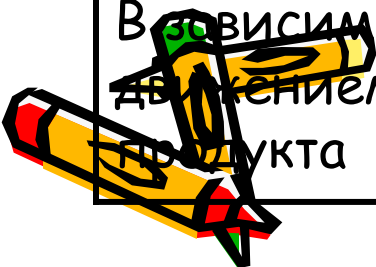


**Банковские услуги,
предоставляемые
гражданам**

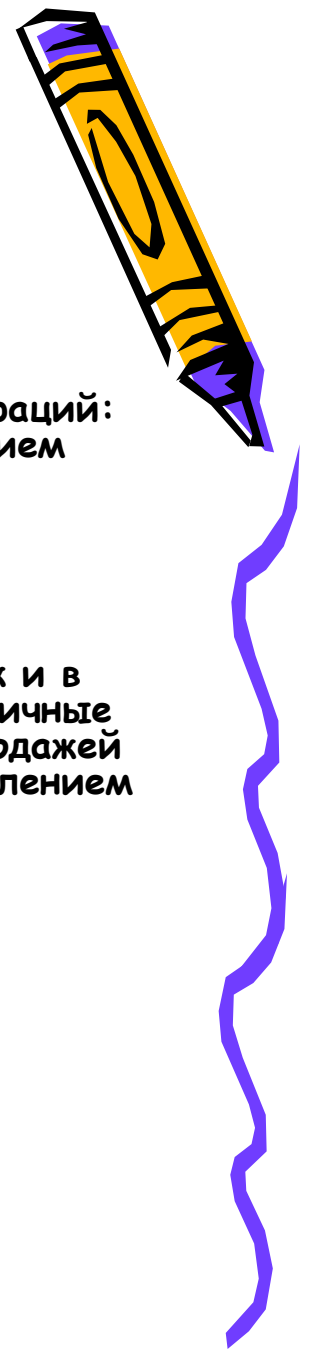




Критерии классификации	Тип предоставляемых услуг
В зависимости от соответствия специфике банковской деятельности	Специфические услуги Неспецифические услуги
В зависимости от субъектов получения услуг	Юридические лица Физические лица
В зависимости от способа формирования и размещения ресурсов банка	Активные операции Пассивные операции
В зависимости от оплаты за предоставление	Платные услуги Бесплатные услуги
В зависимости от связи с движением материального продукта	Услуги, связанные с движением материального продукта Чистые услуги



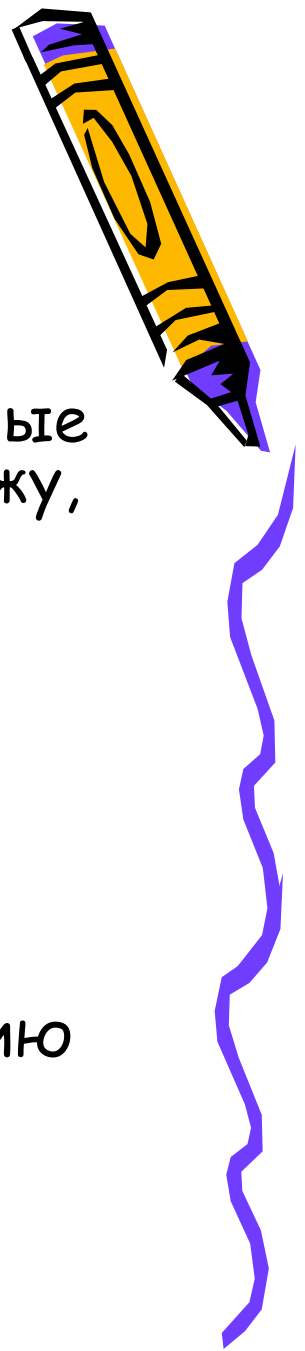
Специфические услуги Неспецифические услуги



- К специфическим услугам относятся три вида, выполняемых ими операций:
 - 1) депозитные операции (Депозитные операции связаны с помещением денежных средств клиентов в банк во вклады (депозиты).
 - 2) кредитные операции (выдача кредитов)
 - 3) расчетные операции (могут осуществляться как в безналичной, так и в наличной форме. По поручению клиентов банки могут открывать различные счета, с которых производятся платежи, связанные с покупкой или продажей товаро-материальных ценностей, выплатой заработной платы, перечислением налогов, сборов и других не менее важных платежей.)
 4. кассовые операции
- традиционные банковские операции



Нетрадиционные банковские услуги



- посреднические услуги, услуги, направленные на развитие предприятия (внедрение на биржу, размещение акций, юридическая помощь, информационные услуги и т.п.) , предоставление гарантий и поручительств, доверительные операции (включая консультации и помощь в управлении собственностью по поручению клиента) , бухгалтерская помощь предприятиям, представление клиентских интересов в судебных органах, услуги по предоставлению сейфов, туристские услуги и др.

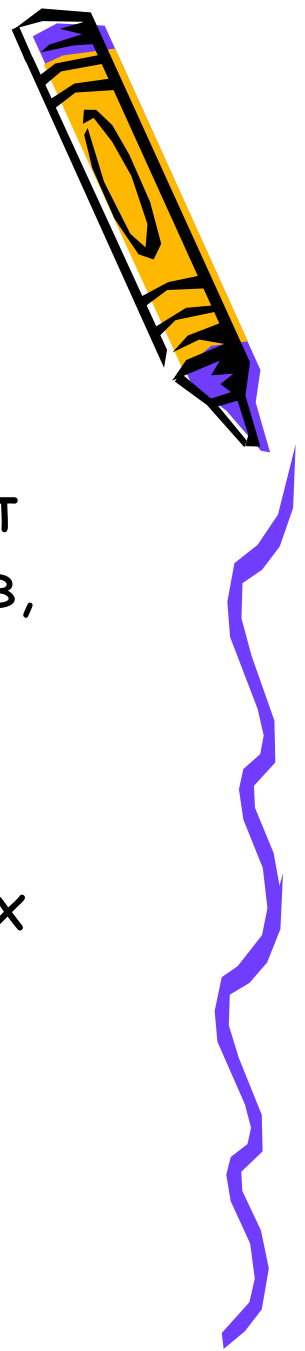


В зависимости от субъектов
получения услуг

- Юридические лица
- Физические лица



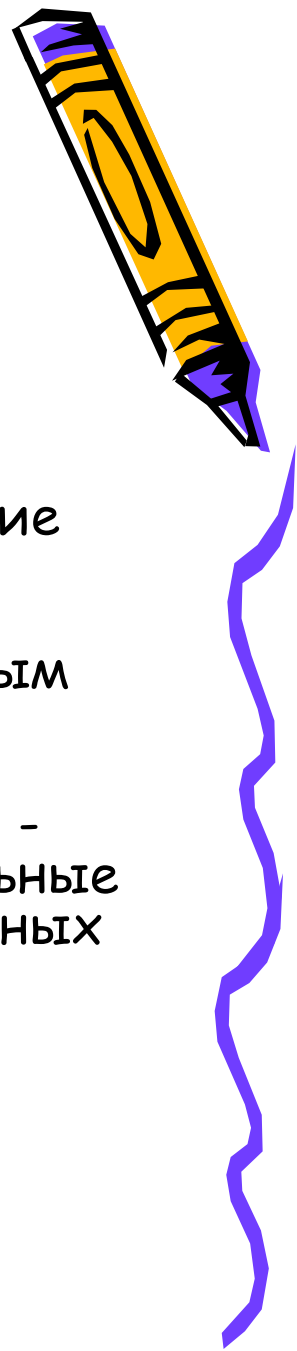
В зависимости от способа формирования и размещения ресурсов банка



- С помощью **пассивных операций** банки формируют свои ресурсы (например, за счет депозитов, продажи сертификатов, кредитов, полученных у других банков, и т.п.)
- . Осуществляя **активные операции**, банки размещают привлеченные и собственные ресурсы на нужды различных хозяйственных организаций и населения.



В зависимости от оплаты за предоставление



- Платные услуги
- Бесплатные услуги
- В зависимости от платы за предоставление банковские услуги подразделяются на платные и бесплатные услуги. Это однако не означает, что какой-то определенный тип услуг полностью является платным либо бесплатным. Дело банка определить, за какую разновидность, например, расчетных операций необходимо взыскивать плату с клиентов, а за какую - плату не устанавливать. По ряду соображений отдельные операции в составе расчетных, кредитных и депозитных могут осуществляться бесплатно.





- **СВОЙСТВА БАНКОВСКИХ УСЛУГ:**
- не могут быть произведены про запас,
- носят производительный характер,
- объектом банковских услуг выступает капитал,
- охватывают активные и пассивные операции,
- не являются монополией только банка,
- могут относиться к небанковским операциям



Формы сбережения граждан



- В зависимости от срока помещения средств во вклады в банки депозиты делятся на **вклады до востребования** и **срочные вклады**, разностью которые являются сберегательные вклады. Вклады до востребования могут быть изъяты в любое время без предварительного уведомления банка клиентом, проценты по ним не выплачиваются, но клиентам они выгодны, поскольку позволяют производить расчеты с помощью чеков в любое время с юридическими и физическими лицами без использования наличных денег.
- В отличие от вкладов до востребования срочные и сберегательные вклады помещают в банки на определенный срок и приносят доход вкладчикам, обычно зависящий от длительности хранения средств на банковских счетах. Срочные вклады могут быть изъяты только в соответствии со сроком хранения, в противном случае клиент лишается повышенных процентов или уплачивает банку штраф. Такие вклады банку выгодны, поскольку, используя депозиты вкладчиков в качестве ресурса, он может более свободно маневрировать ими, чем средствами во вкладах до востребования.



Страховые услуги

- Страхование – это финансовый инструмент, выполняющий в обществе ряд социально-экономических функций.
- **Страхование** – это особая сфера перераспределительных отношений в области формирования и использования целевых фондов денежных средств для защиты имущественных интересов физических и юридических лиц и возмещения им материального ущерба при наступлении неблагоприятных явлений и событий.



Функции страхования:

- Защитная.
- Распределительная.
- Инвестиционная.
- Предупредительная
- Международная





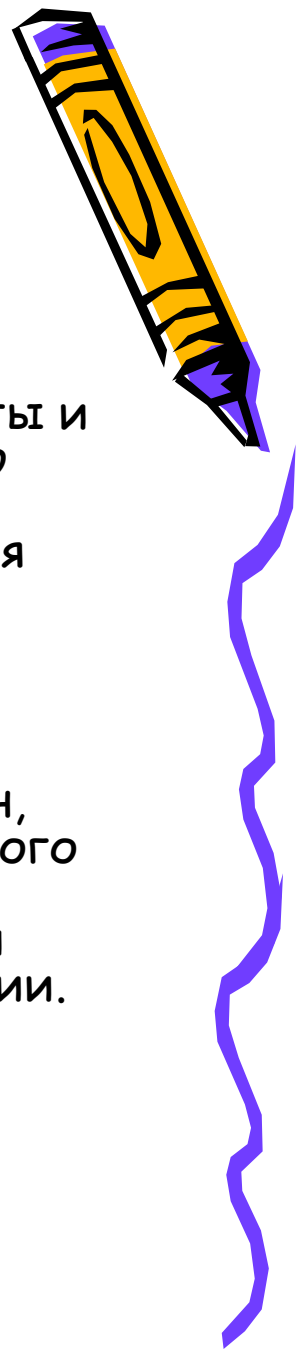
- Страховые услуги могут быть предоставлены на условиях обязательности или добровольности. Соответственно форма проведения страхования может быть обязательной или добровольной.
- **Обязательное страхование** осуществляется в силу закона, исходя из общественной целесообразности. При его проведении действует неограниченная по времени страховая ответственность по установленным законом объектам страхования и кругу страхователей она наступает автоматически.
- К сфере **обязательного страхования** относятся:
 - обязательное страхование имущества, принадлежащего гражданам (жилье дома, строения и др.), гибель или повреждение которых затрагивает не только личные, но и общественные интересы;
 - государственное обязательное страхование пассажиров от несчастных случаев на воздушном, железнодорожном, морском, автомобильном транспорте;
 - другие.





- **Добровольное страхование** осуществляется в силу закона на добровольной основе. Закон определяет общие условия, а конкретные условия проведения страхования регулируются страховщиком в договоре страхования. Эта форма предоставляет возможность свободного выбора услуг на страховом рынке. Добровольное страхование имеет выборочный охват, кроме того, для отдельных категорий лиц устанавливаются ограничения для заключения договоров.





- **Личное страхование** - является формой социальной защиты и укрепления материального благосостояния населения. Его объекты - жизнь, здоровье, трудоспособность граждан. Преобладающая доля операций по этому виду страхования проводится на добровольной основе.
- Наиболее распространено смешанное страхование жизни с широким объемом ответственности (потерей здоровья от несчастного случая и т.п.). страхование детей.
- Особое место занимает **медицинское страхование** граждан, проводимое в обязательной форме - это отрасль социального страхования. Но существует и добровольное медицинское страхование - это личное страхование, его организацией и проведением занимаются страховые медицинские компании.

