

# СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ СЕРТИФИКАТЫ



Сберегательный (депозитный) сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка. ( пункт 1 статьи 844 главы 44 Гражданского кодекса Российской Федерации)

Единые для всех кредитных организаций России правила по выпуску и оформлению сберегательных и депозитных сертификатов были установлены Положением, изложенным в *Письме ЦБ РФ от 10.02.92 N 14-3-20 (ред. от 29.11.2000) "О депозитных и сберегательных сертификатах банков"*



# Банк имеет право выдавать сберегательные сертификаты при условиях:

- 1) Осуществления банковской деятельности не менее двух лет; - публикации годовой отчетности (баланса и отчета о прибылях и убытках), подтвержденной аудиторской фирмой;
- 2) Соблюдения банковского законодательства и нормативных актов Банка России;
- 3) Выполнения обязательных экономических нормативов
- 4) Наличия резервного фонда (балансовый счет 10701) в размере не менее 15 процентов от фактически оплаченного уставного капитала;
- 5) Выполнения обязательных резервных требований.



# Сертификаты

Именные

На предъявителя

Разового выпуска

Серийного  
выпуска



Сертификат

Не  
МОЖЕТ

служить расчетным  
или платежным  
средством

быть выпущенным  
в иностранной  
валюте



# Сертификаты должны быть срочными!

Процентные ставки по сертификатам устанавливаются уполномоченным органом кредитной организации.

Проценты по первоначально установленной при выдаче сертификата ставке, причитающиеся владельцу по истечении срока и выплачиваются кредитной организацией независимо от времени его покупки.



# На бланке сертификата должны содержаться следующие обязательные реквизиты:

- наименование "сберегательный (или депозитный) сертификат";
- номер и серия сертификата;
- дата внесения вклада или депозита;
- размер вклада или депозита, оформленного сертификатом (прописью и цифрами);
- безусловное обязательство кредитной организации вернуть сумму, внесенную в депозит или на вклад, и выплатить причитающиеся проценты;
- дата востребования суммы по сертификату;
- ставка процента за пользование депозитом или вкладом;



# На бланке сертификата должны содержаться следующие обязательные реквизиты:

- сумма причитающихся процентов (прописью и цифрами);
- ставка процента при досрочном предъявлении сертификата к оплате;
- наименование, местонахождение и корреспондентский счет кредитной организации, открытый в Банке России;
- для именного сертификата Ф.И.О. и паспортные данные вкладчика - физического лица;
- подписи двух лиц, уполномоченных кредитной организацией на подписание такого рода обязательств, скрепленные печатью кредитной организации.





# Учет сертификатов

Учет бланков сертификатов, а также операций, совершаемых с сертификатами, осуществляется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Банком России.

## Передача прав

Для передачи прав другому лицу, удостоверенных сертификатом на предъявителя, достаточно вручения сертификата этому лицу. 16. Права, удостоверенные именованным сертификатом, передаются в порядке, установленном для уступки требований (цессии).



Востребованность сертификатов по годам колеблется. Наивысшая активность населения по приобретению сберегательных сертификатов пришлась на 2007 год, а начиная с 2008 года, объем выпуска сберегательных сертификатов постоянно падает, что связано с кризисными ситуациями в экономике, незащищенностью государственным страхованием вложений в сертификаты на предъявителя и не самыми привлекательными условиями банков по ним.

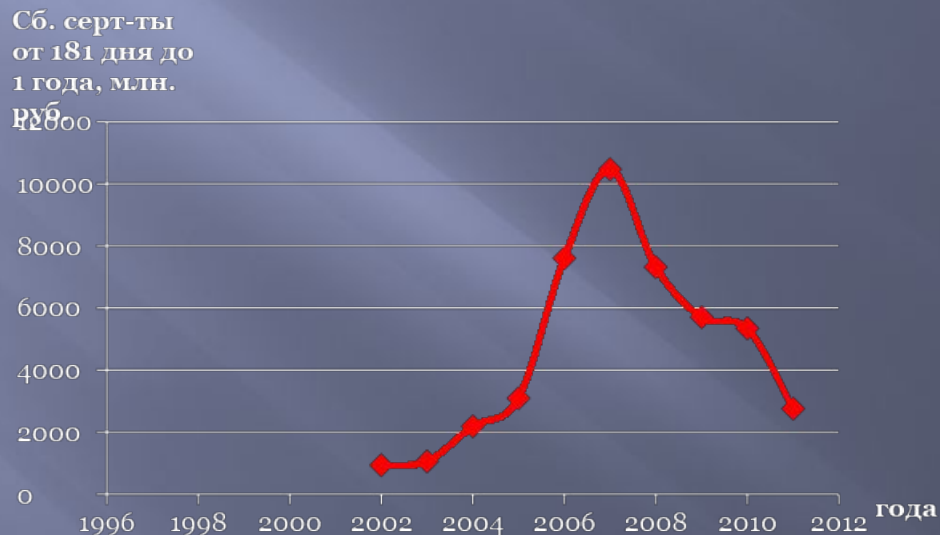


# Данные Центрального Банка РФ по объему выпускаемых сберегательных сертификатов выглядят так:

Сб. серт-ты,  
всего млн.  
руб



# Данные Центрального Банка РФ по объему выпускаемых сберегательных сертификатов выглядят так:



# Депозиты



# Исходя из категории вкладчиков, различают депозиты:

юридических лиц (предприятий, организаций, других банков);

физических лиц.



# К депозитам до востребования относятся:

- средства на расчетных (контокоррентных), текущих и бюджетных счетах негосударственных предприятий, находящихся в федеральной и государственной (кроме федеральной) собственности;
- средства на счетах физических лиц — предпринимателей;
- средства на счетах фондов различного назначения;
- средства на корреспондентских счетах других банков (счета ЛОРО);



# К депозитам до востребования относятся:

- средства на счетах депозитов до востребования финансовых органов (федеральных и местных), коммерческих и некоммерческих организаций, находящихся в федеральной и государственной (кроме федеральной) собственности, негосударственных предприятий;
- средства в расчетах (аккредитивы, чеки) и обязательства в расчетах по отдельным операциям (факторинговым, форфейтинговым, конверсионным);
- вклады населения до востребования.





# Срочные депозиты

- Срочные депозиты — это депозиты, привлекаемые на определенный срок.

Срочные депозиты классифицируются по следующим срокам:

- до 30 дней;
- 31-90 дней;
- 91 -180 дней;
- 181 день — 1 год;
- 1-3 года;
- свыше 3 лет.



- Открытие и обслуживание всех видов депозитных счетов предусматривает составление и оформление между банком и клиентом соответствующего договора (банковского счета или банковского вклада).
- Договоры банковских вкладов могут быть как стандартной формы, так и индивидуальными в зависимости от категории клиента, суммы и срока вносимого депозита.



# Чеки



# Чек

**Чек** — письменное распоряжение плательщика своему банку уплатить с его счета держателю чека определенную денежную сумму. Различают денежные чеки и расчетные чеки:

Чек должен содержать обязательные **реквизиты**:

- наименование «чек»;
- поручение плательщику (банку) выплатить определенную сумму;
- наименование плательщика (банка) и указание счета, с которого должен быть совершен платеж;
- указание валюты платежа (счет может быть валютным, рублевым и мультивалютным);
- указание даты и места составления чека;
- подпись чекодателя. Чек, не содержащий указание места его составления, рассматривается как подписанный в месте нахождения чекодателя.



# Чекодатель и чекодержатель

- ▣ **Чекодатель** — юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.
- ▣ **Чекодержатель** — юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком — банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

# Классификация чеков:

По типу расчётов:

Расчётные  
(безналичные)

Наловые

В зависимости от предъявителя:

На предъявителя

Переводной

Именной



# Классификация чеков:

По способу оплаты и выдачи:

кредитный  
чек выдается  
на сумму  
кредита  
плательщика  
чекодателя  
(кредит от  
банка);

кредитный  
чек  
выписывается  
чекодателю от  
собственного  
имени, но с  
оплатой за  
счет долга  
другого лица  
чекодателю

казначейские  
чеки: их  
может  
выписывать  
банк за  
подписью  
казначея  
банка;

дорожный чек  
—  
обязательство  
компании  
выплатить  
указанную в  
чеке сумму  
владельцу



# Кроссированный чек

- **Кроссированный чек** — это чек, перечеркнутый на лицевой стороне двумя параллельными линиями. На чеке допускается только одно кроссирование. Кроссирование может быть общим и специальным.
- **Общее** кроссирование имеет место, когда между линиями нет никакого обозначения или есть пометка «банк». Чек, имеющий общее кроссирование, может быть оплачен плательщиком только банку или своему клиенту.
- **Специальное** кроссирование — это кроссирование, при котором между линиями вписано наименование плательщика. Чек, имеющий это кроссирование, может предъявляться только банку, наименование которого указано между линиями.





# Срок действия чеков:

10 дней — на территории РФ;

20 дней — на территории СНГ;

70 дней — если чек выписан на территории другого государства.

В качестве плательщика по чеку может быть указан только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

Отзыв чека по истечении срока для его предъявления не допускается.

Выдача чека не погашает денежного обязательства, по исполнению которого он выдан.



# Оплата чека

Предоставление чека в банк, обслуживающий чекодержателя, на **инкассо** для получения платежа означает предъявление чека к платежу.

Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя.

Зачисление средств по инкассированному чеку на счет чекодержателя производится после получения платежа от плательщика, если иное не предусмотрено договором между чекодержателем и банком.

Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате.



# Расчёты чеками

