

Банковское дело: дополнительные операции для клиентов: Учебник / Под ред. проф. А.М. Тавасиева. — М.: Финансы и статистика, 2005, — 416 с : ил.

ISBN 5-279-02841-X

Впервые в отечественной практике рассматривается вся совокупность дополнительных банковских операций, в том числе операции, общие для банков, иных кредитных и некредитных организаций; вспомогательные, сопутствующие операции (услуги), специальные операции (сделки) банков. В особый раздел книги выделены вопросы обеспечения эффективной деятельности банков на рынках дополнительных услуг.

Для студентов экономических вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Менеджмент организации», а также для работников банков.

Содержание

Предисловие.....	И
Глава 1. Вводная. Понятие и виды дополнительных операций (услуг) коммерческих банков.....	13
1.1. К понятию дополнительных банковских операций (услуг).....	13
1.2. Общая классификация дополнительных операций банков.....	21
1.3. О нормативно-правовом регулировании проведения банками в России дополнительных операций: общее состояние.....	23
Раздел 1	
ОБЩИЕ (НЕСПЕЦИФИЧЕСКИЕ) ОПЕРАЦИИ БАНКОВ.....	25
Глава 1. Лизинговые операции банков.....	25
2.1. Лизинговые отношения: основные характеристики.....	25
2.1.1. Общее понятие лизинга.....	25
2.1.2. Виды лизинга.....	32
2.1.3. Участники лизинга и их функции.....	40
2.1.4. Способы участия банков в лизинговом бизнесе.....	42
2.1.5. Интересы участников лизинга.....	46
2.1.6. Коммерческий кредит, аренда и лизинг.....	48
2.1.7. Достоинства и недостатки лизинга.....	51
2.1.8. Что мешает развитию лизинга в России?.....	55
2.2. Нормативно-правовая база лизинговой деятельности.....	56
2.2.1. Законодательная основа.....	56
2.2.2. Нормативная база.....	56
2.2.3. О правовом обеспечении занятий банками лизинговым бизнесом.....	57
Глава 2. Лизинговые операции банков	
2.3. Этапы лизинговой операции и их основное содержание. Лизинговые платежи.....	58
2.3.1. Этапы проведения лизинговой операции.....	58
2.3.2. Подготовительный этап.....	63
2.3.3. Эксплуатационный этап.....	71
2.3.4. Заключительный этап.....	74
2.3.5. Лизинговые платежи.....	76
2.4. Риски лизинговых операций и управление ими.....	80
2.5. Организационное обеспечение проведения банком лизинговых операций.....	81
Глава 3. Операции доверительного управления банками имуществом клиентов	83
3.1. Доверительное управление имуществом клиента банка: необходимость и сущность, виды управляемых клиентских активов.....	83
3.2. Нормативно-правовая база проведения банками операций доверительного управления.....	86
3.3. Организация управления доверенным имуществом клиентов. Общие фонды банковского управления и индивидуальное доверительное управление.....	95
3.4. Риски, связанные с доверительным управлением, и их регулирование.....	106
3.5. Стратегии банка в сфере доверительного управления.....	108
3.6. Организационное обеспечение банковских операций доверительного управления.....	111
Глава 4. Факторинговые и форфейтинговые операции в банковском бизнесе.....	117
4.1. Торгово-комиссионные операции банков, их разновидности и место в системе дополнительных операций.....	117
4.2. Законодательная база проведения банками факторинговых и форфейтинговых операций.....	119
4.3. Факторинг: сущность, виды, технологии проведения операции.....	125

Глава 4. Факторинговые и форфейтинговые операции в банковском бизнесе	
4.3.1. Общая характеристика природы факторинга	125
4.3.2. Содержание факторинговых операций (услуг) банка	129
4.4. Форфейтинг: сущность и схемы проведения операции	138
4.4.1. Общая характеристика природы форфейтинга	138
4.4.2. Содержание форфейтинговых операций (услуг) банка	141

Глава 5. Электронные банковские услуги клиентам 146

5.1. Основные виды банковских электронных услуг и нормативно-правовые основания их оказания	
5.2. Банковские финансовые карты: виды и назначение ..	148
5.2.1. Карты, финансовые карты, платежная система, ее участники и их функции	148
5.2.2. Виды финансовых карт	153
5.2.3. Банковские финансовые карты	158
5.3. Технологии работы банков с финансовыми картами	164
5.3.1. Общие положения	164
5.3.2. Платежные схемы обслуживания финансовых карт и их элементы	165
5.3.3. Технология применения кредитных (кредитовых) карт	169
5.3.4. Технология применения дебетных (дебетовых) карт	171
5.3.5. Заключительные положения	173
5.4. Организация и реализация карточной программы: расходы и доходы	173
5.5. Политика и организационно-технологическое обеспечение работы банков с финансовыми картами	177

Глава 5. Электронные банковские услуги клиентам

5.6. Услуги дистанционного банковского обслуживания	184
5.6.1. Вводные замечания	184
5.6.2. Система «банк — клиент»	187
5.6.3. Система «телебанк»	188
5.7. Банковские услуги через Интернет	190
5.8. Управление рисками, связанными с электронными услугами	199
Приложение к гл. 5 Платежные системы, действующие в России	203

Глава 6. Операции банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями 210

6.1. Виды операций банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями	
6.2. Нормативно-правовая база деятельности банков на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней	212
6.3. Технологии проведения сделок с драгоценными металлами	216
Приложение 1 к гл. 6: Краткий словарь терминов .	219
Приложение 2 к гл. 6. Дополнительные сведения .	221

Глава 7. Гарантии в практике банков 225

7.1. Банковская гарантия: природа, содержание, виды	225
7.1.1. FC понятию банковской гарантии	225
7.1.2. Принципы гарантирования	227
7.2. Законодательная база банковской гарантии ..	231
7.3. Из практики применения банковских гарантий для клиентов	238

Глава 8. Консультационные услуги банков 241

8.1. Консультационные и информационные банковские услуги общего характера: необходимость и содержание	241
---	-----

Глава 8. Консультационные услуги банков

8.2. Консультационные банковские услуги специального характера: необходимость, содержание, условия	247
8.3. Организационное и информационное обеспечение консультационной деятельности банка ...	253
Глава 9. Услуги депозитного хранения ценностей клиентов...	259
9.1. Банковские услуги хранения: содержание, условия и порядок оказания	259
9-2. Законодательная база оказания банками услуг хранения	261
9.3. Сделки с использованием банковских сейфов	263
Раздел 2	
ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЕ И СОПУТСТВУЮЩИЕ УСЛУГИ БАНКОВ	
	265
Глава 10. Вспомогательные услуги банков, их виды и содержание	265
Глава 11. Сопутствующие услуги в процессе кредитования клиентов.....	268
ИЛ. Структура услуг, сопутствующих кредитному обслуживанию клиентов.....	268
11.2. Открытие кредитной линии	269
11.2.1. Общие положения	269
11.2.2. Способы определения лимита кредитования	271
11.2.3. Кредитные линии за рубежом.....	272
11.2.4. Новые разновидности кредитных линий	275
11.3. Кредитование с овердрафтом.....	275
11.4. Организация синдиката банков-кредиторов	277
11.4.1. Общие положения	277
11.4.2. Процедура организации синдицированного кредита.....	279
11.4.3. Достоинства синдицированного кредитования.....	285
Глава 12. Сопутствующие услуги в процессе проведения валютных операций для клиентов	287
12.1. Структура услуг, сопутствующих валютному обслуживанию клиентов	287
12.2. Сопутствующие валютнообменные услуги	287
12.3. Организация валютного дилинга для клиентов	289
12.4. Хеджирование валютных сделок клиентов	296
Приложение к гл. 12: Краткий словарь терминов	300
Глава 13. Сопутствующие услуги в процессе проведения фондовых операций для клиентов	305
13.1. Структура услуг, сопутствующих обслуживанию клиентов на рынке ценных бумаг.....	305
13.2. Депозитарные услуги банка.....	305
13.3. Кредитование ценными бумагами.....	315
Глава 14. Сопутствующие услуги в процессе расчетно-платежного обслуживания клиентов	318
14.1. Структура услуг, сопутствующих расчетно-платежному обслуживанию клиентов	318
14.2. Аккредитивные операции (услуги) банка	319
14.2.1. Аккредитив: основные понятия.....	319
14.2.2. Услуги, которые позволяет оказывать аккредитив	330
14.2.3. Законодательная и нормативная база использования аккредитива	332
14.2.4. Порядок использования аккредитива	334
14.3. Инкассовые операции (услуги) банка	336
14.3.1. Содержание и инструментарий инкассовых операций	336
14.3.2. Правовая база проведения инкассовых операций	339
14.4. Поручительства в практике банков.....	340
14.5. Банк как расчетный (клиринговый) центр	343

Глава 15. Сопутствующие услуги при проведении кассовых операций.....	348
15.1. Структура услуг, сопутствующих кассовому обслуживанию клиентов.....	348
15.2. Операции инкассирования наличных денег и иных ценностей клиентов	349
15.3. Кассовое обслуживание подразделений другого банка.....	350
15.4. Специальные банковские переводы денег	351
 Раздел 3	
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ НА РЫНКАХ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ.....	352
Глава 16. Договорное обеспечение деятельности банков на рынках дополнительных услуг.....	352
16.1. Основные требования к договорам банка	352
16.1.1. Общие требования к договорам.....	352
16.1.2. Существенные условия договора	354
16.1.3. Форма договора	357
16.1.4. Требования к структурным частям договора	361
16.2. Образцы договоров, относящихся к дополнительным банковским операциям (сделкам)	363
16.2.1. К главе 2 Договор купли-продажи имущества, передаваемого в лизинг	363
• Договор о лизинге оборудования	365
16.2.2. К главе 3 Договор доверительного управления	378
16.2.3. К главе 7 Соглашение о предоставлении банковской гарантии.....	386
• Договор банковской гарантии	388
16.2.4. К главе 8 Договор об информационном обслуживании	391
 Глава 16. Договорное обеспечение деятельности банков на рынках дополнительных услуг	
16.2.5. К главе 14	
• Договор поручительства	393
16.2.6. Договоры широкого применения (с комментариями)	395
Договор возмездного оказания услуг	397
• Договор поручения	402
• Договор комиссии	406
• Агентский договор	410