

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РФ
ФГБОУ ВО НОВОСИБИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ЮРИДИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ**

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

СЛОВАРЬ

основных терминов и понятий

Новосибирск 2017

Составитель: ст. преподаватель Т.В. Аксёнова

Рецензент: ст. преподаватель Н.В. Первых

Банковское право: словарь основных терминов и понятий /
Новосиб. гос.аграр. ун-т, Юрид. фак.; сост.: Т.В. Аксёнова. Новосибирск.
2017. – 15 с.

Словарь основных терминов и понятий предназначен для студентов юридического факультета, обучающихся по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (уровень бакалавриата).

Утвержден и рекомендован к изданию методическим советом юридического факультета (протокол № 8 от 22 июня 2017 года).

© Новосибирский государственный
аграрный университет, 2017

А

Акцепт - обязательство плательщика оплатить в установленный срок, выставленный на оплату счет.

Акция это документ в виде ценной бумаги. Владелец акции является участником (владельцем) акционерного общества и имеет право на получение части прибыли (дивидендов) этого предприятия.

Аннуитет - этот банковский термин часто используется при оформлении кредита. Подразумевает один из способов выплаты кредита, а именно, ежемесячно, равными суммами.

Б

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право, осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Банкротство преднамеренное – совершение руководителем или учредителем (участником) юридического лица либо индивидуальным предпринимателем действий (бездействия), заведомо влекущих неспособность юридического лица или индивидуального предпринимателя в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если эти действия (бездействие) причинили крупный ущерб.

Банк-гарант - это банк, поручившийся и обязавшийся произвести платежи за своего клиента.

Безналичные расчеты. Безналичные расчеты используются между организациями, имеющими для этого расчетный счет в банке.

Биржевая сделка – зарегистрированный биржей договор (соглашение), заключаемый участниками биржевой торговли в отношении биржевого товара в ходе биржевых торгов. Порядок регистрации и оформления биржевых сделок устанавливается биржей.

Биржевой брокер – служащий или представитель предприятий, учреждений и организаций – членов биржи и биржевых посредников, а также независимый брокер.

Биржевой товар – не изъятый из оборота товар определенного рода и качества, в том числе стандартный контракт и коносамент на указанный товар, допущенный в установленном порядке биржей к биржевой торговле.

Брокер - посредник между продавцов и покупателем. Осуществление сделок производится на бирже.

Брокерская деятельность на рынке ценных бумаг – деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами от имени и за счет клиента.

Бюро кредитных историй. Современный банковский термин. БКИ - это организация, в которой хранятся данные об организациях и физических лицах, имеющих или имевших кредиты в банках. Положительная кредитная история в последнее время становится решающим фактором для положительного решения по кредиту.

В

Валовый внутренний продукт (ВВП). Этот термин используется в масштабе государства. Означает рыночную стоимость всех произведенных товаров и оказанных услуг за год.

Валюта Российской Федерации:

а) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа

на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

Валютные ценности – иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

Валютный риск. Изменение курса валюты может привести к снижению или увеличению покупательной способности национальной валюты на международном рынке. Одни и тот же товар может стоить меньше или больше в пересчете на национальную валюту.

Вексель - это документ, в котором должник обязуется вернуть долг в указанный срок. Вексель может быть именным или оформленным на предъявителя.

Всемирный банк - международная финансовая организация, основанная в 1944 году, в результате соглашения между 45 государствами. Одновременно был создан и Международный валютный фонд (МВФ).

Вторичная ипотека. Квартира или иное недвижимое имущество может дважды использоваться в качестве залога для получения кредита в банке. Такое возможно, когда общая сумма кредитов не будет превышать 80% стоимости объекта.

Г

Гиперинфляция - процесс резкого роста инфляции, приводящий к обесцениванию денег и резкому скачку цен на товары и услуги.

Государственные займы. Также как и физические лица, организации, государство берет кредиты. Государственные займы подразделяются на облигационные (у Сберегательных банков) и безоблигационные (межправительственные займы).

Грэйс период (Grace period). Это термин часто можно услышать при оформлении кредитной карты. Грэйс период позволяет использовать кредитные средства банковской карты без начисления процентов. Имеются определенные условия наступления его действия.

Д

Дебет. Дебет, в самом простом понимании этого слова, это плюс, кредит - минус. Дебет и кредит - основа построения бухгалтерского учета.

Дебетовая карта. Банковская карта для получения зарплаты, пенсии и других поступлений денежных средств на счет физического лица называются дебетовые карты. Для кредитных средств, выданных банком, применяется банковское слово - кредитная карта.

Дебитор. Дебитор обязан совершить перечисление денежных средств на счет предприятия или выполнить иные действия в счет погашения долговых обязательств.

Дебиторская задолженность. Сумма долга, причитающаяся предприятию от юридических и физических лиц по результатам их хозяйственных взаимоотношений.

Девальвация. Снижение курса национальной или международной (региональной) денежной единицы по отношению к валютам других стран.

Депозит. Этот банковский термин означает банковский вклад. Банк, принявший от вкладчика денежную сумму, обязуется вернуть сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Депозитный аукцион. Это аукцион, в ходе которого Центральный Банк принимает к размещению депозиты (заимствованные средства) коммерческих банков.

Дивиденды. Прибыль акционерного общества, распределенная в конце года среди участников акционеров, имеющих акции.

Е

Евро. Эта валюта используется в следующих странах: Австрия, Бельгия, Германия, Греция, Ирландия, Испания, Италия, Кипр, Люксембург, Мальта, Нидерланды, Португалия, Словения, Финляндия, Франция. А также: Ватикан, Монако, Сан-Марино, Андорра, Черногория, Косово.

Еврокарта. (*Eurocard*) - международная кредитная карточка с правом пользования в странах - участницах европейской банковской системы.

З

Закладная. Этот банковский термин используется при оформлении ипотеки. Прежде чем оформить кредит на приобретение жилья в ипотеку требуется оформить закладную, по которой банк становится законным владельцем закладной. Согласно закладной банк приобретает право на возвращение взятого в долг ипотечного кредита, в том числе и на имущество, переданное в залог.

Заккрытие счета в банке. Этот банковский термин нужно хорошо понимать владельцам кредитных карт. Погашение кредита еще не означает закрытие счета в банке. Для его закрытия нужно оформить заявление и получить документ, подтверждающий аннулирование счета.

Залог. Залогом, как правило, выступает имущество и ценности, служащие частичным или полным "страховочным" средством погашения займа взятого в банке.

Залоговое обязательство. Согласно залоговому обязательству,

кредитная организация имеет право использовать имущество, переданное в залог, для погашения займа или кредита.

Залогодержатель. Физическое лицо или организация, на имя которого оформлен залог имущества или ценных бумаг.

И

Инвестиции. Финансовые вложения в проекты, способные принести прибыль в будущем, через несколько лет.

Инкассация. Наличные деньги, поступившие в кассу магазинов, предприятий, организаций подлежат инкассации, то есть сдачи в банки с зачислением этих сумм на расчетный счет данного предприятия.

Инфляция. Изменение, рост цен на товары и услуги за определенный период, например за месяц или год.

Ипотека. Сдача в залог земли, недвижимости с целью получения в банке, так называемого ипотечного кредита или кредита под закладную ипотеки.

Ипотечный брокер. Специалист, профессионально разбирающийся в рынке ипотечного кредитования. Оказывает услуги по выбору оптимальных условий ипотеки, с учетом индивидуальных возможностей клиента.

Ипотечный вексель. Письменное обязательство погасить ипотечный кредит и проценты по нему.

К

Коллекторское агентство. Банки выдают кредиты, а для возврата кредитов неплательщиками пользуются услугами посредников, чья задача состоит в том чтобы "убедить" должника вернуть долг банку.

Конъюнктура рынка. Временная, иногда неожиданная экономическая

ситуация, выражающих состояние рынка товаров и услуг в определенный момент времени.

Краткосрочный кредит. Кредиты, выдаваемые на срок не более года.

Кредитная карта. Банковские пластиковые карты, оформленные при получении кредита в банке. С помощью кредитных карт можно снимать и вносить наличные в банкомате, оплачивать услуги и покупки в магазинах.

Кредитор. Организация или иной субъект предоставляющий ссуду или кредит.

Л

Лизинг – совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе приобретением предмета лизинга.

Лизинговая деятельность – вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его в лизинг.

Лизинговые компании (фирмы) – коммерческие организации (резиденты Российской Федерации или нерезиденты Российской Федерации), выполняющие в соответствии с законодательством Российской Федерации и со своими учредительными документами функции лизингодателей.

Лизингодатель – физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга.

Лизингополучатель – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за

определенную плату, на определенный срок на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга.

Ликвидация юридического лица – прекращение юридического лица без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

Лица, участвующие в деле о банкротстве – должник; арбитражный управляющий; конкурсные кредиторы; уполномоченные органы; федеральные органы исполнительной власти, а также органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления по месту нахождения должника в случаях, предусмотренных законом; лицо, предоставившее обеспечение для проведения финансового оздоровления.

М

Маклер. Маклер оказывает услуги посредника при покупке и продаже товаров, ценных бумаг, услуг. Способствует заключению сделок купли-продажи между участниками.

Маржа. Термин, обозначающий разницу между ценами товаров, курсами ценных бумаг, процентными ставками, другими показателями.

Минимальный размер оплаты труда (МРОТ). Минимальный размер заработной платы в месяц, ниже которого работодатель не имеет право выплачивать зарплату. МРОТ используется для исчисления в процентном отношении различных видов налогов, отчислений и штрафов.

Мировое соглашение – процедура, применяемая в деле о банкротстве на любой стадии его рассмотрения в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами.

Мораторий – приостановление исполнения должником денежных обязательств и уплаты обязательных платежей.

Н

Наблюдение – процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях обеспечения сохранности его имущества, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов.

Налог – обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом "О банках и банковской деятельности". Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Несостоятельность (банкротство) – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Несостоятельность (банкротство) кредитной организации – признанная арбитражным судом неспособность кредитной организации удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Неустойка – определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения.

О

Обеспечение кредита. Ценные бумаги и другая собственность, предлагаемые банку в качестве гарантии возврата кредитных средств.

Облигация. Привлечение денежных средств, осуществляемое за счет выпуска ценных бумаг с фиксированным доходом. Выпускаются предприятиями или государством, акционерными компаниями, фондами.

Овердрафт. Форма краткосрочного кредита для дебетовой зарплатной карты, иногда, кредитной карты. Заключив договор овердрафта возможно использование денежных средств сверх остатка на счете (карте).

Омбудсмен. Омбудсмен выполняет контроль за исполнительными органами власти и государственными службами, по заявлениям и жалобам граждан.

Оперативный лизинг. Лизинг имущества, оформляемый в аренду на небольшой срок. *ОСАГО.* Обязательное ежегодное страхование автогражданской ответственности владельцев транспортных средств.

П

Пай. Сумма денежного взноса, уплачиваемая гражданином - членом кооперативной организации.

Паритет. Равноценное соответствие двух или нескольких факторов. Например, паритет прав и обязанностей.

Партнерский кредит. Для надежных клиентов банков возможно получение краткосрочного кредита (до 3-х месяцев) на более выгодных условиях. Предназначается для оказания временной финансовой помощи стабильно работающим предприятиям.

Пин-код (Персональный идентификационный номер). Четырехзначный шифр, позволяющий выполнять операции по карте, используя банкоматы, платежные терминалы.

Плавающая процентная ставка. Процентная ставка по займам, размер которой пересматривается в зависимости от изменения ситуации на кредитном рынке.

Платежеспособность. Способность заемщика стабильно и своевременно вносить взносы по взятому кредиту.

Поручитель. Физическое лицо или организация, являющаяся одним из участников оформленного кредита. В случае неплатежеспособности основного заемщика, ответственность за взятый кредит возлагается и на поручителя.

Потребительский кредит. Для покупки бытовой техники и других целей банк предлагает оформить потребительский кредит. Часто его можно оформить прямо в магазине, например при покупке бытовой техники или других товаров без первоначального взноса, справки о доходах, предъявив только паспорт.

Р

Рассрочка платежа. Своего рода кредит, но без процентов. Оплата производится частями, согласно договору и графику платежей.

Расчетный счет. Банковский счет для проведения денежных операций с другими организациями, не используя наличные средства.

Реализация залога. Когда заемщик не в состоянии выплачивать взятый кредит, банк в счет погашения задолженности может приступить к процедуре реализации имущества оформленного в залог.

Револьверный кредит. Возвращенные кредитные средства банку можно использовать многократно. Практически все кредиты с выдачей кредитной карты имеют такую возможность.

Ремиссия. Округление суммы платежа по счету в сторону уменьшения.

Реструктуризация. Изменения условий кредитного договора, в результате которого возможна отсрочка основных платежей, с обязательной уплатой ежемесячных процентов.

С

Сальдо. Разница между поступлением денежных средств и расходами за определённый промежуток времени. Сальдо может быть положительным или отрицательным, дебетовое или кредитовое сальдо.

Сейфовая ячейка. Услуга банка по сохранению ценностей клиента в специальном контейнере, находящемся под охраной кредитного учреждения.

Система страхования вкладов (ССВ). Специальная государственная программа, позволяющая страховать банковские вклады (на сегодняшний день до 700 тыс. рублей)

Ссуда. Передача денежных средств или материальных ценностей на определенных условиях договоренности между сторонами.

Ставка рефинансирования. Размер процентной ставки на кредиты выданные Центральным банком другим банкам страны.

Стоимость кредита. Общая стоимость кредита с учетом всех комиссий и других платежей. В настоящее время используется такое банковское понятие, как полная ставка кредитования.

Страхование депозитов. Вид страхования, по которому вкладчикам гарантируется возврат их вкладов в случае объявления банков несостоятельными или банкротами.

Т

Текущий счет. Счет, оформленный на имя организации, должностного лица или гражданина для хранения денежных средств и производства безналичных расчетов.

Тендер. Конкурентная форма отбора предложений на поставку товаров, оказание услуг или выполнение работ.

Торги. Способ покупки и продажи товаров на основе конкуренции. Позволяет выбирать наиболее выгодное из имеющихся предложений.

Треjder. Участник биржевой торговли, предлагающий купить/продать определённый товар (валюту, ценные бумаги, сырьё и т.д.)

У

Уставный фонд. Совокупность материальных и денежных средств, предоставляемых учредителем (государством, организацией, учреждением, трудовым коллективом, физическим лицом) в постоянное распоряжение предприятия.

Учетный процент. Плата, взимаемая банком за авансирование денег покупки (учета) векселей, ценных бумаг, купонов акций и облигаций, других долговых обязательств до наступления сроков оплаты по ним.

Ф

Финансовая пирамида. Способ организации коммерческого учреждения, при котором прибыль выплачивается из поступлений от новых вкладчиков.

Х

Холдинг. Совокупность материнской компании и контролируемых ею дочерних компаний.

Ц

Целевой кредит. Кредит, предоставление которого возможно только при условии выполнения обязательства расходования на определенные цели.

Ценная бумага. Свидетельство о внесении пая в капитал акционерного общества, дающее право на получение регулярного дохода в виде дивиденда или процента.

Ч

Чек. Письменное распоряжение владельца текущего счета банку выдать или перечислить определенную сумму с этого счета.

Чистая прибыль. Прибыль, которая остается после уплаты (из суммы валовой прибыли) законодательно установленных налогов.