



Компания
профессионалов
по повышению
эффективности
бизнеса

**ТЕХНОЛОГИИ
РОСТА**

Регламент проведения и учёта операций с пассивами



Демо-версия

г. Москва

Оглавление

1. Общие положения	3
1.1. Термины и определения.....	3
1.2. Принципы отражения операций в программе учёта.....	3
1.3. Документооборот по операциям Банка с пассивами	3
2. Учет операций Банка с пассивами	6
2.1. Операции Банка с депозитными сертификатами портфеля	6
2.2. Операции Банка с собственными векселями портфеля	8
2.3. Операции Банка с межбанковскими кредитами на счетах ЛОРО	8
2.4. Операции Банка по привлечению депозитов юридических лиц.....	8
2.5. Операции Банка по привлечению депозитов физических лиц	12
Список Таблиц.....	13
Информация о компании-исполнителе	13

Данное Положение будет полезно коммерческим банкам для эффективной организации и постановки правил внутреннего взаимодействия как сотрудников, так и подразделений в целом, осуществляющих операции с пассивами. Документ содержит шаблоны проводок, соответствующим Плану счетов, действующих в 2004 г.

Этот Регламент, а также любая его часть является интеллектуальной собственностью ООО «Технологии Роста», признаваемой любым покупателем Регламента в бессрочном порядке, согласно Закону об интеллектуальной собственности и авторском праве РФ. Регламент не может распространяться, публиковаться или тиражироваться любыми способами без письменного разрешения владельца.
Copyright©Технологии Роста.

Регламент проведения и учёта операций с депозитами

1. Общие положения

1.1. Термины и определения

- 1.1.1. Отдел – Отдел привлечения денежных средств юридических лиц Управления пассивов Департамента активно-пассивных операций Банка.
- 1.1.2. Бенефициар – юридическое лицо – держатель депозитного сертификата (резидент РФ либо нерезидент РФ).
- 1.1.3. Сертификат – депозитный сертификат, выпускаемый Банком – ценная бумага, удостоверяющая сумму депозита, внесенную в Банк, и право держателя сертификата на получение в Банке по истечении установленного срока суммы депозита и обусловленных в сертификате процентов.
- 1.1.4. ОПЕРУ – Операционное управление Банка.
- 1.1.5. Бэк-офис – Отдел оформления операций на денежном и фондовом рынках.
- 1.1.6. Фактические остатки – остатки на счетах № 405, 406, 407, 408, характеризующиеся платностью.
- 1.1.7. Неснижаемые остатки – остатки № 405, 406, 407, 408, характеризующиеся платностью и срочностью.

1.2. Принципы отражения операций в программе учёта

- 1.2.1. Программа учёта предназначена для хранения информации об операциях, проводимых Банком на основании стандартных договоров.
- 1.2.2. Операции, проводимые Банком на основании стандартных договоров, отражаются в программе учёта сотрудником Бухгалтерии, либо сотрудниками других отделов в соответствии с должностными инструкциями сотрудников Банка и автоматически переносятся в программу учёта.

1.3. Документооборот по операциям Банка с пассивами

- 1.3.1. Документооборот по операциям Банка с депозитными сертификатами портфеля депозитов.
 - 1.3.1.1. Документооборот по операциям Банка с депозитными сертификатами портфеля депозитов производится в соответствии с Приказом АКБ «Банк» от «__» _____ 20__ г. № _____ и Приложением к нему.
 - 1.3.1.2. Отражение операций Банка с депозитами портфеля в бухгалтерском учете производится в соответствии с п. 2.1 данного документа и автоматически переносится в программу учёта.
 - 1.3.1.3. Уполномоченные лица принимают решение о проведении операции с депозитными сертификатами Банка и визируют Информационный тикет,

Список Таблиц

Таблица 1. Проводки по операции с депозитными сертификатами.....	7
Таблица 2. Проводки по операции с собственными векселями.....	10
Таблица 3. Проводки по операции с межбанковскими кредитами на счетах ЛОРО	11
Таблица 4. Проводки по операции привлечению депозитов юридических лиц	11
Таблица 5. Проводки по операции привлечению депозитов физических лиц.....	12

Информация о компании-исполнителе

Компания ООО «Технологии Роста»

- специализируется на разработке и внедрении прикладных технологий повышения эффективности среднего и малого бизнеса. Мы готовы:

- разработать бизнес-планы,
- рассчитать инвестиционные риски;
- провести маркетинговые исследования рынка, потребителей, продукта,
- поставить системы маркетинга и продаж,
- разработать корпоративные регламенты, должностные инструкции,
- оптимизировать бизнес-процессы,
- найти нестандартные управленческие решения,

которые помогут нашим партнерам получать больше прибыли без дополнительных инвестиций.

Подробная информация о готовых продуктах компании – на сайте www.t-rost.ru.

Генеральный директор

Тамара В. Решетникова

ООО «Технологии Роста»

8 (919)7665602