

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего профессионального образования  
"Пермский государственный национальный  
исследовательский университет"

*Колледж профессионального образования*

Предметная (цикловая) комиссия Экономики

Автор-составитель Тютык Ольга Владимировна

Методические указания  
для обучающихся Колледжа профессионального образования  
специальности **38.02.07 Банковское дело** по прохождению учебной  
практики по профессиональному модулю  
**ПМ.01 «Ведение расчетных операций»**

Утверждено на заседании ПЦК Экономики

Протокол № 8 от «09» апреля 2020г.

Председатель  Марченко О.В.

**Пермь 2020**

**Составитель:** к.э.н Тютык О.В., преподаватель Колледжа профессионального образования

Методические указания по выполнению учебной практики составлены на основе требований Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело для оказания помощи обучающимся по выполнению заданий учебной практики «Ведение расчетных операций».

Данные указания содержат перечень видов работ, порядок их выполнения и критерии оценивания.

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	4
ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОХОЖДЕНИЯ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ.....	8
КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ .....	28
ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ .....	28

## ВВЕДЕНИЕ

Программа учебной практики является частью основной профессиональной образовательной программы (далее ОПОП) по специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело» в части освоения основного вида профессиональной деятельности (ВПД) – Ведение расчетных операций.

Учебная практика направлена на закрепление, углубление и систематизацию полученных теоретических знаний, практических умений и навыков, для приобретения новых навыков работы с банковской документацией, а также является подготовкой к дальнейшему прохождению производственных практик непосредственно в кредитных организациях.

Учебная практика является составной частью профессиональной образовательной программы среднего профессионального образования, в период которой осуществляется практическое обучение профессиональной деятельности.

Цель учебной практики – закрепление и углубление знаний, полученных обучающимися в процессе теоретического обучения, приобретение ими необходимых умений практической работы по избранной специальности, овладение навыками профессиональной деятельности в части ведения расчетных операций.

Задачи практики:

приобретение практического опыта в части ведения расчетных операций;

**приобретение умений:**

оформлять договоры банковского счета с клиентами;

проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;

открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;

выявлять возможность оплаты расчетных документов, исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;

оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;

рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;

выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;

отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;

исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;

оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;

оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;

оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;

исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;

проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;

контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;

осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;

вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;

отражать в учете межбанковские расчеты;

проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;

проводить конверсионные операции по счетам клиентов;  
рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;

осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;

консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;

использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;

использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией.

**углубление знаний:**

нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;

локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;

нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;

содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;

порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;

правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;

порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;

формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;

содержание и порядок заполнения расчетных документов;

порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;

порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; системы межбанковских расчетов;

порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;

порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);

порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;

формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;

виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;

порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;

порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;

порядок расчета размеров открытых валютных позиций;

порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;

меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;

системы международных финансовых телекоммуникаций.

Учебная практика предусмотрена в 7 триместре продолжительностью 54 академических часа.

В результате прохождения учебной практики, обучающиеся должны овладеть профессиональными компетенциями:

ПК-1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.

ПК-1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.

ПК-1.4. Осуществлять межбанковские расчеты.

ПК-1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.

По результатам учебной практики студенты составляют отчет по практике.

Особенности организации и проведения практики для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.

Практика для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидностью (далее – ОВЗ) организуется и проводится с учетом их образовательных потребностей.

Обучающиеся с ОВЗ могут проходить практику как совместно с другими обучающимися (в учебной группе), так и индивидуально (по личному заявлению).

Выбор мест прохождения практики для инвалидов и лиц с ОВЗ осуществляется с учетом требований их доступности для данной категории обучающихся. При определении места прохождения практики для инвалидов и лиц с ОВЗ учитываются рекомендации медико-социальной экспертизы, отраженные в индивидуальной программе реабилитации инвалида (при наличии), относительно рекомендованных условий и видов труда. При необходимости для прохождения практики создаются специальные рабочие места в соответствии с характером нарушений, а также с учетом выполняемых обучающимися с ОВЗ трудовых функций, видов профессиональной деятельности и характера труда.

Обучающиеся данной категории могут проходить практику в профильных организациях (на предприятиях, в учреждениях), определенных для учебной группы, в которой они обучаются, если это не создает им трудностей в прохождении практики и освоении программы практики. При наличии необходимых условий для освоения программы практики и выполнения индивидуального задания (или возможности создания таких условий) практика обучающихся данной категории может проводиться в структурных подразделениях ПГНИУ.

При определении места практики для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ особое внимание уделяется безопасности труда и оснащению (оборудованию) рабочего места. Рабочие места, предоставляемые предприятием (организацией, учреждением), должны (по возможности) соответствовать следующим требованиям:

- для инвалидов по зрению-слабовидящих: оснащение специального рабочего места общим и местным освещением, обеспечивающим беспрепятственное нахождение указанным лицом своего рабочего места и выполнение трудовых функций, видеоувеличителями, лупами;
- для инвалидов по зрению-слепых: оснащение специального рабочего места тифлотехническими ориентирами и устройствами, с возможностью использования крупного рельефно-контрастного шрифта и шрифта Брайля, акустическими навигационными средствами, обеспечивающими беспрепятственное нахождение указанным лицом своего рабочего места и выполнение трудовых функций;
- для инвалидов по слуху-слабослышащих: оснащение (оборудование) специального рабочего места звукоусиливающей аппаратурой, телефонами громкоговорящими;
- для инвалидов по слуху-глухих: оснащение специального рабочего места визуальными

индикаторами, преобразующими звуковые сигналы в световые, речевые сигналы в текстовую бегущую строку, для беспрепятственного нахождения указанным лицом своего рабочего места и выполнения работы;

– для инвалидов с нарушением функций опорно-двигательного аппарата: оборудование, обеспечивающее реализацию эргономических принципов (максимально удобное для инвалида расположение элементов, составляющих рабочее место), механизмами и устройствами, позволяющими изменять высоту и наклон рабочей поверхности, положение сиденья рабочего стула по высоте и наклону, угол наклона спинки рабочего стула, оснащение специальным сиденьем, обеспечивающим компенсацию усилия при вставании, специальными приспособлениями для управления и обслуживания этого оборудования.

## ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОХОЖДЕНИЯ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ

### Раздел 1. Изучение порядка проведения и организации безналичных расчетов в банках

*Задание 1.1. Изучение договора банковского счета с юридическим лицом (предпринимателем)*

Найти образец договора банковского счета в сети интернет (договор банка, в котором Вы будете проходить производственную практику). Изучить основные положения договора. Заполнить договор от имени банка и клиента (юридического лица) и приложить к отчету о практике.

Договор банковского счета консенсуальный, возмездный и двусторонне обязывающий. Стороны договора – банк и клиент. В соответствии с существующими банковскими правилами клиентом может быть любое юридическое лицо или гражданин-предприниматель. Банк – это организация, получившая лицензию на совершение банковских операций. При заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами.

Основное содержание договора – обязанность банка принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету. Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами.

Банк вправе использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами, и не вправе определять и контролировать использование денежных средств клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

Банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета.

Банк обязан по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета денежные средства клиента не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета.



Если иное не предусмотрено договором банковского счета, за пользование денежными средствами, находящимися на счете клиента, банк уплачивает проценты, сумма которых зачисляется на счет.

Обязанности клиента – соблюдать правила, предусмотренные банковскими правилами и договором, в том числе оплачивать услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете.

**Задание 1.2.** *Анализ тарифов банка на расчетно-кассовое обслуживание клиентов*

Сделать анализ тарифов банка, в котором Вы будете проходить производственную практику и двух банков конкурентов. Один из тарифных планов приведен в Приложении 1.

Сравнение провести по п 1.1, 1.5, 3.1, 4.1, 4.2, 6, 7.1, 7.2, 7.3, 9, 20.1, 20.2, 20.4.

Ответьте на следующие вопросы:

1. В каком из банков и какие тарифы являются конкурентными, заградительными, экономически обоснованными?
2. Каким группам клиентов выгоднее обслуживаться в каких из банков? Почему?
3. Составьте презентацию по услугам банка по расчетно-кассовому обслуживанию.

Взаимоотношения между коммерческими банками и их клиентами основываются на договорных началах и осуществляются на платной основе. Банки заключают с клиентами-юридическими лицами по расчетно-кассовому их услугам два вида договоров: договор на осуществление расчетно-кассового обслуживания и договор на установку и использование программного обеспечения системы «Клиент-Банк». В договоре на осуществление расчетно-кассового обслуживания, коммерческий банк заключает с клиентами, предусматриваются взаимные обязательства по пользованию средствами и банковскими услугами, а именно: условия открытия, переоформление, закрытие счетов; пользование временно свободными средствами клиента, осуществление расчетных операций; кассовое обслуживание; транспортное обслуживание перевозок наличности. В договоре на установление и использование программного обеспечения системы «Клиент-Банк» предусматриваются организационно-техническое обеспечение расчетов с помощью документов в электронной форме, взаимные обязательства сторон по осуществлению электронных платежей, стоимость программного обеспечения при установке системы, цена за дальнейшее сопровождение задач.

Комиссионные вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание клиентов изложены в тарифах, которые утверждаются руководителем учреждения банка и прилагаются к договорам на расчетно-кассовое обслуживание. К видам комиссионных вознаграждений за расчетно-кассовое обслуживания относятся:

- плата за открытие, закрытие текущих счетов, переоформление текущих счетов в связи с перерегистрацией;
- плата за выдачу справок клиентам;
- плата за обслуживание в системе «Клиент-Банк»;
- плата за расчетное обслуживание;
- плата за выдачу дубликатов выписок;
- плата за отправку спецсвязи платежных документов на инкассо;
- плата за выдачу наличных;
- плата за оформление чековых книжек;
- плата за перечисление на счет торговой выручки клиентам других банков;
- продажа векселей;
- продажа различной бланочной продукции.

Анализ тарифов включает следующие этапы:

- определения видов тарифов банка и банков-конкурентов;
- сравнительный анализ уровня тарифов банка с уровнем тарифов банков-конкурентов;
- выводы относительно уровня тарифов банка: находятся они на верхнем, среднем или низком уровне относительно конкурентов.

Размер платы банка юридическим лицам за временное пользование средств устанавливается в зависимости от суммы среднесредних остатков средств на текущих счетах клиентов.

Тарифы на каждую услугу устанавливаются соответственно разным признакам операций. Тарифы на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц в национальной валюте учитывают такие признаки операции:

- открытия счетов - тип счета, вид валюты;
- закрытия счета - причина закрытия;
- переоформление текущих счетов - причина переоформления;
- кассовое обслуживание - направление движения денег (принятие, выдача наличных) заказе суммы наличных на выдачу (в пределах заказанной суммы, без предварительного заказа или за счет средств, которые надо они шли в день выдачи) субъект операции (клиент, не клиент банка)
- перечисления средств со счетов - от банка-контрагента (в пределах одной системы, за пределами системы), вид расчетных документов (на бумажных носителях, в электронном виде), момент предоставления расчетных документов в банк (в течение операционного времени, после операционного времени), характер средств на счете плательщика (остаток на начало операционного дня, текущее зачисления средств);
- аккредитивы в национальной валюте – вид услуги (открытие аккредитива, авизование аккредитива, за отказ от аккредитива, закрытие аккредитива, проверку документов по аккредитиву, внесение изменений), место депонирования аккредитива (в банке бенефициара, в банке заявителя аккредитива).

Анализ тарифов на предоставление услуг юридическим лицам на перевод средств в национальной валюте производится подробнее, поскольку они имеют главное значение для клиентов и банков

Тарифы на перевод средств могут устанавливаться в виде абсолютной платы за один документ или в виде процента от суммы платежа. Банками переводы в пределах одной системы осуществляются, как правило, безвозмездно. Пересказы, документы на которые предоставлены в банк за пределами операционного времени, как и платежи за счет текущих поступлений, осуществляются по повышенным тарифам. Тарифы на переводы могут быть одинаковыми для всех документов, а могут отличаться для документов на бумажных носителях и платежей через систему «Клиент-Банк». Предоставление услуг через систему «Клиент-Банк» осуществляется на основании отдельного договора.

***Задание 1.3.** Изучение операции списания средств со счета плательщика, оформление платежного поручения, составление выписки с расчетного счета*

Провести операцию по списанию денежных средств со счета плательщика и оформить платежное поручение № 14 от 1 декабря 2019 года на перечисление денежных средств поставщику за материалы на сумму 41 800 руб. Составить выписку банка предприятию, если входящий остаток составлял 34 000 руб.

Получатель: ПАО «ПНППК» ИНН/КПП 5904000395 / 590401001  
р/сч. 40702810200000003536 корр.счет 30101810700000000764 БИК: 045773764 ОАО АКБ  
"Перминвестбанк" 614010, Россия, г. Пермь,  
Платательщик: ООО «ДОН», ИНН/КПП 5907001693 / 590701001  
р/сч. 40702810349500033426  
Волго-Вятский банк ПАО "Сбербанк"  
к/сч. 30101810900000000603  
БИК 042202603  
Подписи руководителя Аистовой П.П., гл.бух. Пановой И.А.

*Задание 1.4. Изучение операции списания средств со счета плательщика, оформление платежного поручения, составление выписки с расчетного счета*

Провести операцию по списанию денежных средств со счета плательщика и оформить платежное поручение № 67 от 3 декабря 2019 года на перечисление денежных средств поставщику за материалы на сумму 567 000 руб. Составить выписку банка предприятию, если входящий остаток составлял 77 000 руб.

Получатель: ПАО «Мотовилихинские заводы» ИНН/КПП 5906009273 / 590601001. Банк:  
Пермский филиал АБ "РОССИЯ" г. Пермь  
Расчетный счет: 40702810900210000063;  
Корреспондентский счет: 30101810300000000711;  
БИК: 045773711;  
Платательщик: ПАО «Протон-ПМ»  
Юридический адрес: 614010, г. Пермь, Комсомольский пр-т, 93  
ИНН 5904006044  
КПП 590150001  
Р/с 40702810349090172046, Волго-Вятский Банк ПАО Сбербанк г. Нижний Новгород  
БИК 042202603  
К/с 30101810900000000603  
ИНН банка 7707083893, КПП банка 590502006

*Задание 1.5. Изучение операции списания средств со счета плательщика, оформление платежного поручения, составление выписки с расчетного счета*

Провести операцию по списанию денежных средств со счета плательщика и оформить платежное поручение № 35 от 20 ноября 2019 года на перечисление денежных средств поставщику за газ на сумму 234 000 руб. Составить выписку банка предприятию, если входящий остаток составлял 99 000 руб.

Получатель: АО «Газпром газораспределение Пермь»  
ИНН 5902183841  
КПП 590150001  
Расчетный счет № 407 028 107 002 100 000 01  
Наименование банка - Пермский филиал АБ «Россия»  
БИК 045773711  
К/счет 30101810300000000711  
Платательщик: ОАО «МРСК Урала» ИНН/КПП: 6671163413/997650001  
р/счет: 40702810816540044157  
Наименование банка: УРАЛЬСКИЙ БАНК ПАО СБЕРБАНК  
БИК: 046577674 к/счет: 30101810500000000674  
ИНН/КПП Банка: 7707083893/667143001  
Подписи руководителя Сажина И.Д., гл.бух. Светловой Р.А.

Выписка с лицевого счета клиента – это вид документа, который выдается банковским учреждением. В этом документе содержится информация о тех финансовых операциях, которые совершались по конкретному счету.

Набор реквизитов выписки с лицевого счета всегда должен быть единым для всех документов данного типа.

1. Номер счета, состоящий из двадцати цифр.
2. Дата, когда была произведена прошлая выписка, кроме этого в документ должен содержать информацию о текущем состоянии счета.
3. Реквизиты тех актов, на основании которых были произведены финансовые операции.
4. Назначение осуществленных платежей.
5. Счета контрагентов, от которых финансы поступали, или которым они передавались.
6. Остаток средств, а также размер кредита и дебета.

Основные поля документа:

"Дата проводки" - указывается дата, когда произведена операция на расчетном счете клиента.

"ВО" – вид финансовой операции:

01 - платежное поручение;

02 - платежное требование;

03 - денежный чек (получение наличных с расчетного счета);

04 - чек расчетный;

06 - инкассовое поручение;

08 - аккредитив;

16 - платежный ордер.

"Ном. док. банка" - входящий номер документа, поступившего в уполномоченный банк из другого банка.

"Ном. док. клиента" - номер платежного документа.

"БИК банка корр." - БИК банка получателя (отправителя), т.е. корреспондента.

"Корр. счет" - корреспондентский счет его банка.

"Счет плательщика" - расчетный счет плательщика.

"Счет получателя" - расчетный счет получателя.

"Дебет" - расходные операции клиента.

"Кредит" - приходные операции клиента.

\_\_\_\_\_  
(название банка, № деп. офиса)

\_\_\_\_\_  
(адрес банка)

\_\_\_\_\_  
(дата и время составления выписки)

Форма № \_\_\_\_\_

БИК \_\_\_\_\_

**Выписка по счету**

(пользование организации владельцем счета)

за \_\_\_\_\_  
(дата, период)

ДПД: \_\_\_\_\_

Исполнитель: \_\_\_\_\_

Счет № \_\_\_\_\_

Входящий остаток:

Дата операции	№ док.	Вид оп.	БИК банка корр.	Корр. счет	№ счета отправителя/получателя	№ корреспондирующего счета	Содержание операции	Дебет	Кредит

Итого обороты: \_\_\_\_\_

Исходящий остаток: \_\_\_\_\_

При получении выписки Вам следует проверить правильность вышеприведенных данных. В случае не получения рекламации в течении 10 дней выписка считается подтвержденной.

Информация: Курс ЦБ РФ на \_\_\_\_\_ = \_\_\_\_\_ за 1 RUR

Выписку подготовил: \_\_\_\_\_  
(Фамилия И.О. сотрудника банка)

Страница 1 из 1

**Задание 1.6. Проверка оформления расчетных документов, используемых при различных формах безналичных расчетов.**

- По решению суда предприятие ПАО «ПНППК», составило платежное требование о взимании к своему поставщику ПАО «Мотовилихинские заводы», расчетный счет 04.12.2018г. за поставленные товары по счету №21 345 000 рублей, в том числе НДС в сумме 75 200 рублей в безакцептном порядке. Составьте платежное требование и укажите порядок выполнения операций.
- Предприятие ПАО «Протон-ПМ» составляет платежное требование на взыскание средств с покупателя ПАО «Мотовилихинские заводы» на сумму 458 000 рублей за оказанные услуги по счету №321. Составить платежное требование.
- Перечислить основные виды безналичных расчетов по распоряжению, осуществляемые платежными требованиями. Укажите основные зоны документа и необходимые реквизиты, заполняемые в этих зонах.
- Предприятие АО «Газпром газораспределение Пермь» составляет платежное требование к организации ПАО «Мотовилихинские заводы» за услуги по поставке газа по счету №34 10.10.2019г. 768 530 рублей. Составьте платежное требование и укажите порядок выполнения операций. Необходимые реквизиты берутся из предыдущих заданий.

0401061

Поступ. в банк плат.

Оконч. срока акцепта

Списано со сч. плат.

**ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ №**

		Дата	Вид платежа		
Условие оплаты				Срок для акцепта	
Сумма прописью					
ИНН	Сумма				
	Сч. №				
Плательщик	БИК				
	Сч. №				
Банкплательщика	БИК				
	Сч. №				
Банкполучателя	Сч. №				
ИНН	Сч. №				
	Вид оп.		Очер. плат.		
	Наз. пл.		Рез. поле		
Получатель	Код				
Назначение платежа					

**Задание 1.7. Выполнение операций с использованием платежных поручений.**

Перечислите основные виды безналичных расчетов, осуществляемые платежными поручениями. Укажите основные зоны документа и необходимые реквизиты, заполняемые в этих зонах. Укажите виды операций, осуществляемые платежными поручениями.

- Предприятие ПАО «Рост», расчетный счет 40702810700070025849 перечислило своему поставщику АО «Темп», расчетный счет 40702810300000013796 02.02.2019 г. за поставленные товары по счету № 222 345 786 рублей, в том числе НДС в сумме 76 890 рублей. 03.02.2019 г. на расчетный счет предприятия ООО «Рост» поступила выручка от покупателя ООО «Клод», расчетный счет 40702810300000000601 за предоставленные услуги по счету № 21 234 567 рублей. Выполните операции по переводу средств составив платежные поручения. Счет ПАО «Рост» в УРАЛЬСКИЙ БАНК ПАО СБЕРБАНК, счет ООО «Клод» в Пермском филиал АБ «Россия».
- Предприятие АО «Окна» расчетный счет 4070281060004006789 инн 5904563456 по платежному поручению перечислило предприятию ПАО «Мотовилихинские заводы» 327654 рублей за оказанные услуги по счету №321 от 21.11.19. Составить платежное поручение, банка АО «Окна» это Волго-Вятский банк ПАО "Сбербанк", а банка ПАО «Мотовилихинские заводы Пермский филиал АБ "РОССИЯ" г. Пермь .Выполните операции по переводу средств и составив платежные поручения.
- Предприятие ПАО «Рост» заплатило организации «Клод» за услуги по счету №24 10.02.2019г. 222667 рублей. Составьте платежное поручение. Необходимые реквизиты берутся из предыдущих заданий. Выполните операции по переводу средств и составьте платежные поручения.



0401060

Поступ. в банк  
плат.Списано со сч.  
плат.

## ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ №

Дата

Вид платежа

Сумма

прописью

ИНН

КПП

Сумма

Сч. №

Плательщик

БИК

Сч. №

Банк плательщика

БИК

Сч. №

Банк получателя

ИНН

КПП

Сч. №

Вид  
оп.Срок  
плат.Наз.  
пл.Очер.  
плат.

Код

Рез. поле

Получатель

Назначение платежа

Подписи Отметки банка

М.П.

**Задание 1.8.** *Выполнение операций с использованием инкассовых поручений.*

Перечислите основные виды безналичных расчетов, осуществляемые инкассовыми поручениями. Укажите основные зоны документа и необходимые реквизиты, заполняемые в этих зонах.



- Предприятие АО «Газпром газораспределение Пермь» составило инкассовое поручение о взимании к своему поставщику ПАО «ЛНППК» 02.02.2018г. за поставленные товары по счету № 12 25673 рублей, в том числе НДС в сумме 5300 рублей по решению суда в безакцептном порядке. Выполните расчетные операции, составив инкассовое поручение.
- Предприятие АОЗТ «Рост» составляет инкассовое поручение на взыскание средств с покупателя ООО «Клод» 2379 рублей за оказанные услуги по счету №22. Составить инкассовое поручение. Выполните расчетные операции, составив инкассовое поручение.
- Предприятие ООО «Клод» составляет инкассовое поручение к организации ПАО «Мотовилихинские заводы» за услуги по счету №3 10.05.2018г. 76543 рублей. Выполните расчетные операции, составив инкассовое поручение. Необходимые реквизиты берутся из предыдущих заданий

Поступ. в банк  
плат.

Списано со сч.  
плат.

**ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ №**

Дата Вид платежа

Сумма  
прописью

ИНН	КПП	Сумма			
Платательщик		Сч. №			
		БИК			
Банк плательщика		Сч. №			
		БИК			
Банк получателя		Сч. №			
		ИНН	КПП	Сч. №	
Получатель		Вид оп.		Очер. плат.	
		Наз.		Рез. поле	
		Код			

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

плат .	плат. ордера	ордера	ного платежа	платежа	пись

Отметки банка плательщика

Расчетные документы должны соответствовать требованиям установленных стандартов и содержать:

а) наименование расчетного документа;

б) номер расчетного документа, число, месяц, год его выписки.

Число указывается цифрами, месяц - прописью, год - цифрами. На расчетных документах, заполняемых на вычислительных машинах, допускается обозначение месяца цифрами;

в) реквизиты банка плательщика (БИК и номер его корреспондентского счета).

Наименование банка плательщика. Вместо наименования банка плательщика в тексте документа может быть проставлено и его фирменное обозначение;

г) наименование плательщика, номер его счета в банке и регистрационный налоговый номер ИНН;

д) наименование получателя средств, номер его счета в банке.

е) наименование банка получателя (в чеке не указывается), реквизиты банка - получателя средств. Допускается рациональное сокращение наименования плательщика и получателя средств, не затрудняющее работу банков и клиентов;

ж) назначение платежа (в чеке не указывается).

Наряду с текстовым наименованием можно проставлять кодовое обозначение;

з) сумму платежа, обозначенную цифрами и прописью;

и) очередность платежа;

к) дата платежа;

л) на первом экземпляре подписи предприятия независимо от способа изготовления бумажного расчетного документа, на первом экземпляре поручения проставляется также оттиск печати.

В расчетно-платежных документах должна содержаться ссылка на номер счета-фактуры, на основании которого осуществляется оплата.

Банк принимает от клиентов документы на бумажных носителях или, если это предусмотрено договором, в электронном виде.

Расчетные бумажные документы принимаются банком к исполнению при наличии подписей, учиненных должностными лицами, имеющими право подписи для совершения расчетно-денежных операций по счетам в банке. Банк проверяет подлинность подписи и печати на документах.

Расчетные документы на бумажном носителе заполняются с применением пишущих или электронно-вычислительных машин шрифтом черного цвета, за исключением чеков, которые заполняются ручками с пастой, чернилами черного или синего цвета (допускается заполнение чеков на пишущей машинке шрифтом черного цвета). Подписи

на расчетных документах проставляются ручкой с пастой или чернилами черного или синего цвета.

Оттиск печати и оттиск штампа банка, проставляемые на расчетных документах, должны быть черного, синего или фиолетового цветов.

При заполнении расчетных документов не допускается выход текстовых и цифровых значений реквизитов за пределы полей, отведенных для их проставления. Значения реквизитов должны читаться без затруднения.

Подписи, печати и штампы должны проставляться в предназначенных для них полях бланков расчетных документов.

Расчеты платежными поручениями - платежная инструкция, согласно которой банк-отправитель по поручению плательщика осуществляет перевод денежных средств в банк-получатель лицу, указанному в поручении (бенефициару). Такие расчеты выступают в форме

банковского кредитового перевода, т.е. инициатором выступает плательщик, представляющий платежные инструкции в банк-отправитель.

Поручениями могут производиться расчеты:

- за полученные товары и оказанные услуги;

- по нетоварным операциям;

- по авансовым платежам.

Схема расчетов с помощью платежных поручений:

1 - представление поручения в банк;

2 - проверка реквизитов поручения;

3 - списание средств со счета покупателя и перевод средств в банк поставщика;

4 - зачисление денежных средств на счет поставщика (получателя);

5 - извещение поставщика о поступлении денежных средств.

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк. Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом (с согласием) и без акцепта (без согласия) плательщика.

Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору, но не менее пяти рабочих дней.

Существуют разновидности акцептной формы:

Предварительный акцепт- осуществляется до оплаты, т.е. вначале покупатель определяет правильность условий договора, затем согласие на оплату счета после чего банк списывает средства со счета плательщика.

Последующий акцепт- оплата в день поступления счета в банк плательщика.

Последующий акцепт может быть на всю сумму платежного требования (полный) или на его часть (частичный).

Плательщик в течение срока, установленного для акцепта, представляет в банк соответствующий документ об акцепте платежного требования либо о полном или частичном отказе от его акцепта с указанием мотивов отказа.

Мотивы отказа:

Полные

досрочная поставка  
поступление расчетных документов на неотгруженную продукцию  
переадресовка в пути продукции к другому покупателю  
отсутствие утвержденной или согласованной цены на отгруженную продукцию

поставка недоброкачественной продукции

представление поставщиком фальшивых документов

Частные

завышение цены на отгруженную продукцию

арифметическая ошибка в расчетах

в случае установления недостатка товара

Срок представления заявления на следующий акцепт - 5 банковских дней. Акцепт оформляется заявлением на акцепт, которое представляется в банк-отправитель.

Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями возможны в случаях, установленных законодательством и предусмотренных сторонами по основному договору.

Без акцепта принимаются платежные требования, выписанные за газ, воду, электроэнергию, абонентная плата за телефон.

При наступлении срока платежа и отсутствии средств на расчетном счете плательщика неоплаченные платежные требования передаются в картотеку к внебалансовому счету «Документы, не оплаченные в срок».

Их оплата производится по мере появления средств на расчетном счете плательщика.

Достоинством расчетов платежными требованиями является четкий контроль за расчетами как со стороны предприятий, так и банков.

Недостатком является возможность возникновения неплатежей и повышенная трудоемкость этих расчетов.

Инкассовое поручение - расчетный документ, формируемый Кредитором (получателем средств) для обслуживающего Банка. Посредством инкассового поручения Кредитор отдает распоряжение обслуживающему его Банку востребовать сумму задолженности с Плательщика (Должника) в бесспорном порядке.

Инкассовые поручения применяются:

- в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- для взыскания по исполнительным документам;
- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

## **Раздел 2. Изучение порядка проведения кассовых операций и заполнения кассовых документов**

### ***Задание 2.1. Осуществление кассовых операций.***

В течение сентября-ноября в ПАО "ВТБ" были совершены следующие операции по вкладам:

- 15 сентября Никитин А.Б. внес наличные денежные средства в сумме 1 230 000 руб. для зачисления во вклад сроком на 60 дней под 7,5% годовых с ежемесячной выплатой процентов в последний рабочий день месяца. По условиям договора начисленные проценты, не востребованные вкладчиком, подлежат зачислению по вклад "До востребования";
- 30 сентября было проведено начисление процентов по вкладу Никитина А.Б. с дальнейшей их выплатой, наличными деньгами через кассу банка.
- 31 октября было проведено начисление процентов по вкладу Никитина А.Б. При этом, Никитин А.Б. не явился в банк для получения процентов.
- 13 ноября Никитин А.Б. получил в кассе банка свой вклад, а также проценты за октябрь и за период с 1 по 13 ноября.

### **Требуется:**

1. Посчитать процент по вкладу.
2. Составить бухгалтерские проводки по отражению в учете банка операций по привлечению и возврату вклада.

### 3. Описать действия операционного и кассового работника при совершении операций

#### **Раздел 3. Ознакомление с порядком проведения расчетов кредитных организаций с бюджетами различных уровней**

**Задание 3.1.** *Осуществление расчетов с участием счетов бюджетов различных уровней.*  
Организация ООО «МОНИТРОН» ИНН (Заполнить) КПП (Заполнить) Банковские реквизиты: р/сч (Придумать) , БИК 049401740, Кор/сч 30101810400000000740, Филиал «Вятский » ПАО «СКБ-Банк». Налог на доходы физ.лиц.. Сумма 266 999 рублей 00 копеек за сентябрь 2019 г, УФК по Пермскому краю (ИФНС России по Свердловскому району г. Перми) ИНН 5904101890 КПП 590401001 , Заполнить банковские реквизиты: р/сч 40101810700000010003, БИК 045773001, ОТДЕЛЕНИЕ ПЕРМЬ г. Пермь

**Задание 3.2.** *Осуществление расчетов с участием счетов бюджетов различных уровней.*  
Государственная организация (в федеральной собственности) «Олимпийский комитет» инн 4104211074, кпп 410401001, счет ( придумать ), в ПАО «Почтобанк» г. Москва. переводит деньги (1000 тыс рублей) по договору пожертвования ОО «РФС» на счет номер (придумать) в банке. Придумать найти недостающие недостающие реквизиты. Подготовить поручение.

**Задание 3.3.** *Осуществление расчетов с участием счетов бюджетов различных уровней.*  
Организация ООО «Урал» ИНН (Заполнить) КПП (Заполнить)  
Банковские реквизиты: р/сч (Заполнить) , БИК 049401960, Кор/сч 30101810400000000555, Филиал «Саратовский » ПАО «Открытие».  
Налог на добавленную стоимость за 2 кв. 2019 НДС не облагается. Сумма 400 000 рублей 00 копеек, УФК по Пермскому краю (ИФНС России по Ленинскому району г. Перми) ИНН 5904101222 КПП 590404561, КБК (Заполнить) ОКТМО (Заполнить).  
Заполнить банковские реквизиты: р/сч 40101810700000010003, БИК 045773001, ОТДЕЛЕНИЕ ПЕРМЬ г. Пермь.

#### **Раздел 4. Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов**

##### **Задание 4.1.** *Оформление межбанковских расчетов*

По корреспондентскому счет кредитной организации в РКЦ Банка России за текущий месяц были произведены следующие операции:

- 1 получен межбанковский кредит в сумме 189500 рублей,
- 2 произведена покупка иностранной валюты по поручению клиента в сумме 500 евро.
- 3 перечислены денежные средства на текущие счета клиентов в сумме 989000 рублей.
- 4 перечислены налоговые платежи в бюджет в сумме 789400 рублей.
- 5 получены платежи от реализации ценных бумаг в сумме 234567 рублей.

Проведите анализ операций по централизованному способу межбанковских расчетов.

##### **Задание 4.2.** *Оформление межбанковских расчетов*

Составьте схему порядка зачисления и списания средств с корреспондентского счета кредитной организации в РКЦ Банка России.

Укажите виды документов, оформляемые по расчетам кредитной организацией по корсчету.

##### **Задание 4.3.** *Оформление межбанковских расчетов*

ПАО «ВТБ» открывает корреспондентский счет «ЛОРО-НОСТРО» в ПАО «Сбербанк». Составьте схему расчетов по корреспондентским отношениям по прямым межбанковским расчетам в системе «ЛОРО-НОСТРО» с участием и без участия клирингового центра. Сделайте вывод об эффективности расчетов в децентрализованной системе.

**Задание 4.4. Оформление межбанковских расчетов**

Составьте схему операций по корреспондентскому счету в РКЦ Банка России у кредитной организации по дебету и кредиту счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

Укажите, какие операции может проводить кредитная организация на этом счете при наличии дебетового сальдо.

**Задание 4.5. Документальное оформление межбанковских расчетов различными способами.**

Кредитная организация ПАО АКБ «Урал ФД» заключает договор о корреспондентских отношениях с кредитной организацией ПАО «Сбербанк РФ» на условиях клиринговых расчетов. Какие пункты договора обязательны. Укажите права и обязанности сторон и размер комиссионного вознаграждения.

**Задание 4.6. Документальное оформление межбанковских расчетов различными способами.**

ПАО «Сбербанк РФ» открывает счет межфилиальных расчетов в МФЦ Банка России для Вологодского отделения №8638 для внутривнутрифилиальных расчетов с клиентами. За текущий месяц были осуществлены следующие операции по данному счету:

1 переводы средств по счетам клиентов между филиалами Сбербанка РФ на сумму 456987 рублей.

2 инкассирование средств по поручению клиентов между филиалами Сбербанка РФ на сумму 676322 рублей.

3 Покупка ценных бумаг по поручению клиентов на сумму 43578 рублей.

Оформите документы по этим операциям и отразите операции по счетам межфилиальных оборотов. Укажите БИК и корреспондентский счет филиала.

**Задание 4.7. Проверка правильности оформления документации.**

По корреспондентскому счету кредитной организации по межбанковским расчетам за текущий период произведены следующие операции: 1 открыты депозитные счета физическим лицам в рублях на сумму \_\_\_\_\_ рублей. 2 открыты депозитные счета юридическим лицам в иностранной валюте на сумму \_\_\_\_\_ евро. 3 Зачислены денежные средства по депозитным договорам с физическими лицами в сумме \_\_\_\_\_ рублей. 4 Зачислены проценты по депозитам физических лиц в сумме \_\_\_\_\_ рублей.

Отразите операции по счетам бухгалтерского учета. Укажите виды документов, оформляемых по каждой операции.

Проведите проверку правильности оформления документов.

**Задание 4.8. Проверка правильности оформления документации.**

ПАО «Альфабанк» на текущий день имеет картотеку неоплаченных расчетных документов в РКЦ. Неоплаченные платежные документы: 1 по платежным поручениям клиентов на оплату налогов в бюджет на сумму \_\_\_\_\_ руб. 2 по платежным поручениям клиентов на перечисление средств на погашение кредита на сумму \_\_\_\_\_ руб. 3 по платежным требованиям Водоканала за услуги на сумму \_\_\_\_\_ руб.

Отразите порядок записей неоплаченных расчетных документов. Укажите порядок и очередность их оплаты.

Сделайте вывод.

Проведите проверку правильности оформления документов.

**Задание 4.9. Проверка правильности оформления документации.**

Составьте схему организации расчетной работы РКЦ по корреспондентским счетам внутрибанковских операций. Укажите порядок расчетов и методику проверки счетов. Поясните порядок оформления расчетных документов по внутрибанковским операциям. Проведите проверку правильности оформления документов.

**Задание 4.10. Проверка правильности оформления документации.**

Кредитная организация ПАО «Инкомбанк» заключает договор о корреспондентских отношениях с кредитной организацией ПАО «Сбербанк РФ» на условиях клиринговых расчетов.

Составьте договор о корреспондентских отношениях. Укажите права и обязанности сторон и размер комиссионного вознаграждения.

Проведите проверку правильности оформления документов.

Корреспондентский счет (субсчет) открывается по распоряжению руководителя подразделения расчетной сети Банка России.

По корреспондентскому счету банка могут проводиться следующие операции:

- кредитно-расчетное и кассовое обслуживание клиентов;
- операции по межбанковским кредитам и депозитам;
- кассовые операции с эмиссионным банком;
- собственно хозяйственные операции коммерческого банка.

Для отражения в бухгалтерском учете операций по корреспондентским счетам каждый коммерческий банк имеет два счета: на своем балансе и балансе РКЦ.

На балансе РКЦ открывается и ведётся счет 30101 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» пассивный.

На балансе коммерческого банка открывается и ведётся счет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» активный.

По дебету счета 30102 отражаются:

- учредительские взносы в уставный капитал кредитной организации;
- платежи от реализации ценных бумаг;
- полученные межбанковские кредиты;
- поступившие денежные средства для зачисления на расчетные, текущие, бюджетные счета клиентов, во вклады физических лиц, в депозиты юридических лиц;
- суммы поступлений за денежную наличность, сданную в РКЦ;
- суммы невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по другим балансовым счетам;
- погашенные кредиты клиентами других банков;
- поступления с других корреспондентских счетов;
- возврат обязательных резервов в случаях, установленных Банком России;
- а также поступления по другим финансово-хозяйственным операциям.

По кредиту счета 30102 отражаются:

- списанные денежные средства по поручениям клиентов с их расчетных, текущих, бюджетных счетов;
- выданный, погашенный межбанковский кредит;
- приобретение ценных бумаг (в том числе и по поручениям клиентов);
- покупка иностранной валюты (в том числе и по поручениям клиентов);
- списание сумм невыясненного назначения;
- получение наличных денег;
- перечисление налогов, платежей во внебюджетные и другие фонды;



- перечисление средств в обязательные резервы;
- перечисление на другие корреспондентские счета;
- а также по другим финансово-хозяйственным операциям.

Определен следующий порядок проведения расчетных операций по корреспондентским счетам кредитных организаций.

Кредитные организации обязаны обеспечивать: право клиента беспрепятственно распоряжаться средствами, хранящимися на его счете; своевременность осуществления платежей по поручениям клиентов в пределах имеющихся на их счете средств, а также по собственным обязательствам в соответствии с установленной очередностью платежей.

Списание денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации производится на основании распоряжения владельца счета.

Без распоряжения кредитной организации списание денежных средств, находящихся на корреспондентском счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом.

Выборка расчетов по корреспондентскому счету коммерческого банка в РКЦ производится ежемесячно на основании ведомостей проверки состояния расчетов. Все платежи с корреспондентского счета коммерческого банка (кредитного учреждения), включая погашение кредитов Центрального банка России, процентов по ним, а также перечисление средств в фонды

обязательных резервов, осуществляются в пределах остатка средств на этом счете.

Списание с корреспондентского счета банка средств осуществляется на основании платежных поручений или электронных документов.

По результатам расчетов банк составляет сводное платежное поручение.

В этом платежном поручении, представляемом участником расчетов в двух экземплярах, указывается:

- в поле "Плательщик" - наименование участника расчетов - плательщика;
- в поле "Счет плательщика" - корреспондентский (лицевой) счет участника расчетов - плательщика;
- в поле "Банк плательщика" - наименование подразделения Банка России, обслуживающего плательщика;
- в поле "Банк получателя" - "Разные";
- в поле "БИК банка - плательщика" - БИК подразделения Банка России, обслуживающего плательщика;
- в поле "БИК банка - получателя" - "Разные";
- в полях "Счет банка - плательщика" и "Счет банка - получателя" - "Разные";
- в полях "Получатель", "Счет получателя" - "Разные";
- в поле "Назначение платежа" - "Платежи в соответствии с реестрами направленных платежей, переданных по каналам связи "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. реестры No \_\_\_"
- в полях "Сумма прописью" и "Сумма" - общая сумма платежей, списанных с корреспондентского, расчетного (текущего) счета участника расчетов на основании реестров направленных платежей по неполноформатным документам.

Сводное платежное поручение на первом экземпляре должно содержать

Подписи участника расчетов (кредитной организации) и оттиск печати.

Организация и ведение расчетов через счета межфилиальных расчетов (МФР) регламентируется Положением Банка России от 03.10.2002 № 2-П, часть 3

Счета МФР могут открываться на имя филиала как в головном банке, так и в любом из его филиалов.

Как правило, головной банк открывает своим филиалам счета МФР только в своей расчетной сети, тем самым контролируя проведение расчетов между филиалами и перераспределение ресурсов между ними.

Филиал банка может не иметь корреспондентского субсчета в Банке России, других банках. В этом случае все его собственные и клиентские расчеты осуществляются через счет МФР, открытый на балансе головного банка.

При открытии счетов МФР в головной банк представляется следующий пакет документов:

- карточка с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиска печати, заверенная руководителем головного банка;
- список лиц, имеющих право подписывать расчетные документы аналогом собственноручной подписи;
- соглашение о проведении расчетных операций по счетам МФР, определяющее режим работы счета МФР, права и обязанности участников МФР и ответственность сторон.

Платежи по счетам МФР совершаются в соответствии с соглашением между участниками МФР.

В учете счета МФР отражаются на балансе участников расчетов: 30301 - 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации".

Счет 30301 (пассивный) используется для учета отправляемых платежей, а 30302 (активный) - для учета поступающих платежей.

В балансе показываются остатки как по счету 30301, так и 30302 (выписки по счетам 30301 и 30302 представляются филиалам отдельно).

Ежедневно в конце операционного дня по каждому участнику МФР выводится единый результат по совершенным за день расчетам с учетом входящего остатка по счету на начало дня. При этом сальдирование остатков лицевых счетов разных участников МФР не допускается.

Выверка расчетов по счетам МФР производится ежедневно, и расхождений по счетам МФР между двумя участниками расчетов быть не должно.

Необходимым является контроль за достаточностью средств на счете МФР для проведения платежей в течение операционного дня. Для этого определяется текущая позиция счетов 30301 и 30302, то есть разности текущего сальдо пассивного счета 30301 и текущего сальдо активного счета 30302

Платежи по счету должны осуществляться в пределах текущей позиции на момент получения распоряжения по счету и с учетом лимита овердрафта.

Порядок отражения в учете операций по счетам МФР определяется Положением Банка России от 03.10.2002 № 2-П, приложение 33

Внутрибанковские правила оформляются в виде отдельного документа, утверждаются исполнительным органом кредитной организации и должны содержать:

- порядок открытия, закрытия и пополнения (увеличение остатка пассивного счета) счетов межфилиальных расчетов;
- процедуру идентификации каждого участника расчетов в системе межфилиальных расчетов кредитной организации (системе технических, телекоммуникационных средств и организационных мероприятий, обеспечивающих возможность проведения расчетных операций между подразделениями кредитной организации) при осуществлении расчетов (обмен карточками с образцами подписей и оттиском печати, применение аналогов собственноручной подписи в виде кодов, паролей, электронной подписи и т.п.);
- описание документооборота, порядок передачи и обработки расчетных документов при проведении операций по счетам межфилиальных расчетов, а также последовательность прохождения документов между подразделениями кредитной организации;
- порядок экспедирования расчетных документов;
- порядок установления даты перечисления платежа (ДПП) при проведении расчетных операций исходя из документооборота между подразделениями кредитной организации.

## **Раздел 5. Изучение банковских операций по осуществлению расчетов в иностранной валюте**

### **Задание 5.1. Ответьте на вопросы.**

- Какие документы оформляются банком при осуществлении экспортно-импортных операций?
- Каков порядок проведения экспортно-импортных операций?

## **Раздел 6. Изучение механизма функционирования расчетов с использованием пластиковых карт**

### **Задание 6.1. Ответьте на вопросы.**

- Какие карты можно открывать в рамках зарплатного проекта?
- Какова стоимость оформления карт для организации?
- Проведите сравнительный анализ преимуществ зарплатного проекта для организации, сотрудников, банка?
- Используя открытые источники, подготовьте презентацию (5-6 слайдов): условия, виды, стоимость карт, банка (в котором Вы будете проходить производственную практику) и двух банков конкурентов.

Структура презентации Power point: 1 – краткая информация о банке, 2 слайд – описание продукта; 3 слайд – выгоды для клиента; 4 слайд – сравнительный анализ по другим банкам-конкурентам; 5 слайд – продажи/сегментирование; 6 слайд – кросс-продажи. Необходимо ответить на вопросы: почему именно в этом банке клиенту необходимо открыть счет. Какие преимущества он (клиент) получает?

### **Задание 6.2. Выполните задание.**

19 декабря 2019 года Некрасова Мария Владимировна, обратилась в ПАО «Альфа Банк» с заявлением на получение банковской карты «MasterCard Standard». В этот же день с ней был оформлен договор банковского счета с использованием банковской карты международной платежной системы.

Дополнительные сведения: ПАО «Альфа Банк» ИНН 7728168971 КПП 772601001 Кор/сч. 30101810200000000824 БИК 042202824.

Данные по клиенту: Некрасова Мария Владимировна, дата рождения: 12.08.1989, паспорт 5711 034567 выдан УВД Ленинского района гор. Перми 15.12.2011, почтовый адрес и индекс: 614000, г. Пермь, ул. Ленина, д. 3 кв. 2.

1. Проконсультируйте клиента, какие операции могут быть совершены физическими лицами с использованием банковских карт, расскажите условия по карте, предложите дополнительные услуги.
2. Оформите заявление на получение банковской карты (указать номер карты, номер счета: контрольный ключ 4, порядковый номер 1775411).
3. опишите действия между старшим кассиром и операционным работником.
4. Составьте бухгалтерские проводки на выдачу персонализированной платёжной карты и пин-конверта клиенту.

## **Раздел 7. Подготовка и защита отчета**

Отчет по практике – научная работа студента, отражающая итоги освоения программы учебной практики. Это творческая работа, в которой обобщаются знания,

полученные в ходе практики. При написании и оформлении отчета об итогах прохождения учебной практики, следует руководствоваться Методическими указаниями по оформлению отчетных документов по итогам прохождения учебной практики.

## **КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ**

Контроль и оценка результатов освоения учебной практики осуществляется преподавателем в процессе прохождения практики, выполнения обучающимися индивидуальных заданий. В ходе практики студенты большую часть работы выполняют самостоятельно и ежедневно собирают материал для отчета по практике.

В процессе прохождения практики студенты оформляют подборку практических материалов (заполненных документов, бланков, форм отчетности и других) по программе практики и в соответствии с тематикой заданий, определенных руководителем практики.

## **ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

Основная:

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 189 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09688-0

Дополнительная:

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0.
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 368 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08471-9.

Нормативные правовые акты:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями.
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. 23.05.2018 г.).
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 23.04.2018 г.).
4. Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" от 27.02.2017 № 579-П.

5. Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И (ред. От 14.11.2016 "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов.
6. Федеральный закон "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 N 161-ФЗ.
7. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О валютном регулировании и валютном контроле".
8. Федеральный закон от 23.12.2003 г. №177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (в действующей редакции).
9. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая.
10. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 23.07.2013).
11. Указание Центробанка РФ от 11 марта 2014 г. N 3210-У "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства".
12. Положение Центробанка РФ от 19 июня 2012 г. N 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств".
13. Инструкция Банка России № 136-И от 16.09.2010г. «О порядке осуществления уполномоченными банками (Филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками, с участием физических лиц.
14. Положение ЦБ РФ от 06.07.2017 № 595-П «О платежной системе Банка России».
15. Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

Интернет ресурсы:

1. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) - Справочная правовая система «КонсультантПлюс»
2. [www.government.ru](http://www.government.ru) - Официальный сайт Правительства РФ
3. <http://www.cbr.ru> - Сайт Центрального Банка России
4. <http://www.micex.ru/> - Интернет-страница ММВБ

Приложение 1 Тарифы банка – эталона

**ПЕРЕЧЕНЬ И СТОИМОСТЬ УСЛУГ**

№	НАИМЕНОВАНИЕ УСЛУГИ (ОПЕРАЦИИ)	СТОИМОСТЬ УСЛУГИ*	СРОКИ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ, УСЛОВИЯ
1.	ОТКРЫТИЕ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА **		
	1.1. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОМУ ЛИЦУ И ИНДИВИДУАЛЬНОМУ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЮ, ИМЕЮЩЕМУ ФАКТИЧЕСКОЕ МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ НА ТЕРРИТОРИИ ПЕРМСКОГО КРАЯ	750 РУБЛЕЙ	ВНОСИТСЯ НАЛИЧНЫМИ В КАССУ БАНКА ПРИ ПОДАЧЕ ДОКУМЕНТОВ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА ИЛИ ОКАЗАНИИ УСЛУГИ
	1.2. КСЕРОКОПИРОВАНИЕ И УДОСТОВЕРЕНИЕ КОПИЙ ДОКУМЕНТОВ	УСТАВ - 450 РУБЛЕЙ (В ТОМ ЧИСЛЕ НДС), ПРОЧИЕ - 10 РУБЛЕЙ ЗА ОДИН ЛИСТ (В ТОМ ЧИСЛЕ НДС)	
	1.3. УДОСТОВЕРЕНИЕ ПОДЛИННОСТИ ПОДПИСЕЙ ЛИЦ В КАРТОЧКЕ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ	350 РУБЛЕЙ (В ТОМ ЧИСЛЕ НДС)	
	1.4. ОТКРЫТИЕ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОМУ ЛИЦУ И ИНДИВИДУАЛЬНОМУ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЮ, НАХОДЯЩЕМУСЯ В СТАДИИ БАНКРОТСТВА (НАБЛЮДЕНИЕ, КОНКУРСНОЕ ПРОИЗВОДСТВО И Т.П.)	10 000 РУБЛЕЙ	
	1.5. СРОЧНОЕ ОТКРЫТИЕ СЧЕТА***	3000 РУБЛЕЙ	
	1.6. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОМУ ЛИЦУ И ИНДИВИДУАЛЬНОМУ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЮ, ИМЕЮЩЕМУ ФАКТИЧЕСКОЕ МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ НА ТЕРРИТОРИИ СУБЪЕКТОВ РФ ЗА ПРЕДЕЛАМИ ПЕРМСКОГО КРАЯ	7 000 РУБЛЕЙ	ВНОСИТСЯ НАЛИЧНЫМИ В КАССУ БАНКА ПРИ ПОДАЧЕ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА
2.	ОФОРМЛЕНИЕ ЧЕКОВОЙ КНИЖКИ	25 ЛИСТОВ - 250 РУБЛЕЙ 50 ЛИСТОВ - 500 РУБЛЕЙ	СПИСЫВАЕТСЯ БАНКОМ СО СЧЕТА ИЛИ ВНОСИТСЯ НАЛИЧНЫМИ В КАССУ ПРИ ПОДАЧЕ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ОФОРМЛЕНИЕ

3.	ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА		
	3.1. ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА	<p>500 РУБЛЕЙ В МЕСЯЦ В СЛУЧАЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КЛИЕНТОМ СИСТЕМЫ «БАНК-КЛИЕНТ»</p> <p>600 РУБЛЕЙ В МЕСЯЦ В СЛУЧАЕ, ЕСЛИ КЛИЕНТ СИСТЕМУ «БАНК-КЛИЕНТ» НЕ ИСПОЛЬЗУЕТ</p> <p style="text-align: center;">+</p> <p>ПРОЦЕНТ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ СУММЫ ЕЖЕДНЕВНОГО КРЕДИТОВОГО ОБОРОТА ПО СЧЕТУ: ДО 1 МЛН. РУБЛЕЙ - 0,07% ОТ СУММЫ, НО НЕ МЕНЕЕ 30 РУБЛЕЙ В ДЕНЬ;</p> <p>ОТ 1 ДО 3 МЛН. РУБЛЕЙ - 0,05%;</p> <p>СВЫШЕ 3 МЛН. РУБЛЕЙ - 2500 РУБЛЕЙ В ДЕНЬ.</p> <p>КОМИССИЯ С ПОСТУПИВШИХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА КЛИЕНТА, ОТКРЫТОГО В БАНКЕ, И ДЕПОЗИТОВ, ОТКРЫТЫХ В БАНКЕ, НЕ ВЗИМАЕТСЯ.</p>	<p>СПИСЫВАЕТСЯ БАНКОМ СО СЧЕТА В ПОСЛЕДНИЙ РАБОЧИЙ ДЕНЬ МЕСЯЦА ПРИ НАЛИЧИИ ДЕБЕТОВЫХ ОБОРОТОВ ПО СЧЕТУ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ СПИСАНИЯ КОМИССИЙ ЗА УСЛУГИ БАНКА И ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО РАСПОРЯЖЕНИЯМ ВЗЫСКАТЕЛЕЙ). В СЛУЧАЕ ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА СПИСЫВАЕТСЯ В ДЕНЬ ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА В СУММЕ ОСТАТКА, НО НЕ БОЛЕЕ 600 РУБ. НЕЗАВИСИМО ОТ НАЛИЧИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ. КОМИССИЯ С ЕЖЕДНЕВНОГО ОБОРОТА СПИСЫВАЕТСЯ СО СЧЕТА ЕЖЕДНЕВНО.</p>
	3.2. ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА, ПО КОТОРОМУ НЕ ОСУЩЕСТВЛЯЛИСЬ ОПЕРАЦИИ БОЛЕЕ ОДНОГО ГОДА	<p>2 000 РУБЛЕЙ В ГОД,</p> <p>ЕСЛИ СУММА ОСТАТКА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА РАСЧЕТНОМ СЧЕТЕ МЕНЕЕ 2 000 РУБЛЕЙ, КОМИССИЯ УСТАНОВЛИВАЕТСЯ РАВНОЙ СУММЕ ОСТАТКА ПО РАСЧЕТНОМУ СЧЕТУ</p>	<p>СПИСЫВАЕТСЯ БАНКОМ СО СЧЕТА ПО ИСТЕЧЕНИИ ОДНОГО ГОДА С МОМЕНТА СОВЕРШЕНИЯ ПОСЛЕДНЕЙ ОПЕРАЦИИ</p>
	3.3. ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА И ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ, НАХОДЯЩЕГОСЯ В СТАДИИ БАНКРОТСТВА (НАБЛЮДЕНИЕ, КОНКУРСНОЕ ПРОИЗВОДСТВО И Т.П.)	<p>3 000 РУБЛЕЙ В МЕСЯЦ</p>	<p>СПИСЫВАЕТСЯ БАНКОМ СО СЧЕТА В ПОСЛЕДНИЙ РАБОЧИЙ ДЕНЬ МЕСЯЦА ПРИ НАЛИЧИИ ДЕБЕТОВЫХ ОБОРОТОВ ПО СЧЕТУ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ СПИСАНИЯ КОМИССИЙ ЗА УСЛУГИ БАНКА И ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО РАСПОРЯЖЕНИЯМ ВЗЫСКАТЕЛЕЙ). В СЛУЧАЕ ЗАКРЫТИЯ</p>

			СЧЕТА СПИСЫВАЕТСЯ В ДЕНЬ ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА В СУММЕ ОСТАТКА, НО НЕ БОЛЕЕ 3000 РУБ. НЕЗАВИСИМО ОТ НАЛИЧИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ
4.	БЕЗНАЛИЧНЫЕ ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ СО СЧЕТА		
4.1.	БЕЗНАЛИЧНЫЕ ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ В ДРУГИЕ БАНКИ	<p>ПРИ ПЕРЕЧИСЛЕНИИ НА СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ –</p> <p>20 РУБЛЕЙ ЗА ОДИН ДОКУМЕНТ</p> <p>ДОПОЛНИТЕЛЬНО 25 РУБЛЕЙ ЗА ОДИН ДОКУМЕНТ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЙ НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ</p>	СПИСЫВАЕТСЯ БАНКОМ СО СЧЕТА ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИИ.
		<p>ПРИ ПЕРЕЧИСЛЕНИИ НА СЧЕТА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ -</p> <p>0,5% ОТ СУММЫ ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ, НО НЕ МЕНЕЕ 50 РУБ. ЗА ОДИН ДОКУМЕНТ</p> <p>ДОПОЛНИТЕЛЬНО 25 РУБЛЕЙ ЗА ОДИН ДОКУМЕНТ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЙ НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ</p>	
4.2.	БЕЗНАЛИЧНЫЕ ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ КЛИЕНТАМ НА СЧЕТА, ОТКРЫТЫЕ В БАНКЕ	<p>ПРИ ПЕРЕЧИСЛЕНИИ НА СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ –</p> <p>5 РУБЛЕЙ ЗА ОДИН ДОКУМЕНТ</p> <p>ДОПОЛНИТЕЛЬНО 25 РУБЛЕЙ ЗА ОДИН ДОКУМЕНТ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЙ НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ</p>	СПИСЫВАЕТСЯ БАНКОМ СО СЧЕТА ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИИ.
		<p>При перечислении на счета физических лиц:</p> <p>1) денежных средств, зачисленных на расчетный счет в качестве кредита, предоставленного Банком, – 0,1% от суммы, но не более 5000 рублей;</p> <p>2) в остальных случаях – 0,5% от суммы перечисления, но не менее 20 рублей за один документ. Дополнительно 25 рублей за один документ, предоставленный на бумажном носителе</p>	
5.	ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТ КЛИЕНТА	0,75% ОТ ПОСТУПИВШЕЙ	СПИСЫВАЕТСЯ БАНКОМ СО СЧЕТА НЕ ПОЗДНЕЕ



	ПО СДЕЛКАМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ СУММ ОТ ПРОДАЖИ АКЦИЙ, ПРИНАДЛЕЖАЩИХ КЛИЕНТУ НА ПРАВЕ СОБСТВЕННОСТИ	СУММЫ		СЛЕДУЮЩЕГО РАБОЧЕГО ДНЯ.
6.	РАСЧЕТЫ ПО ИНКАССО (ПРОВЕРКА ДОКУМЕНТОВ, ОТПРАВКА НА ИНКАССО И Т. Д.)	200 РУБЛЕЙ ЗА ОДИН ДОКУМЕНТ В ДРУГИЕ БАНКИ		СПИСЫВАЕТСЯ БАНКОМ СО СЧЕТА ПРИ ОКАЗАНИИ УСЛУГИ.
7.	ВЫДАЧА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
		ПО ЗАЯВКЕ	БЕЗ ЗАЯВКИ	
7.1	ВЫДАЧА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ  НА ЗАРАБОТНУЮ ПЛАТУ, ВЫПЛАТЫ СОЦИАЛЬНОГО ХАРАКТЕРА (СИМВОЛ 40)	0,5% ОТ СУММЫ	1% ОТ СУММЫ	СПИСЫВАЕТСЯ БАНКОМ СО СЧЕТА ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИИ.
7.2.	ВЫДАЧА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ НА ПРОЧИЕ РАСХОДЫ (СУММИРУЕТСЯ ЗА КАЛЕНДАРНЫЙ МЕСЯЦ):  - ДО 600 000 РУБ. - ОТ 600 001 ДО 2000 000 РУБ. - ОТ 2000 001 ДО 5000 000 РУБ. -СВЫШЕ 5000 000 РУБ.	1% 1,5% 3% 5%	2% 3% 6% 10%	
7.3.	ВЫДАЧА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ (СУММИРУЕТСЯ ЗА КАЛЕНДАРНЫЙ МЕСЯЦ)  - ДО 600 000 РУБ. - ОТ 600 001 ДО 2000 000 РУБ. - ОТ 2000 001 ДО 5000 000 РУБ. -СВЫШЕ 5000 000 РУБ.	0,8% 1,5% 3% 5%	2% 3% 6% 10%	

	7.4. ВЫДАЧА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ЗАЧИСЛЕННЫХ НА РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В КАЧЕСТВЕ КРЕДИТА, ПРЕДОСТАВЛЕННОГО БАНКОМ	0,1% ОТ СУММЫ, НО НЕ БОЛЕЕ 5000 РУБЛЕЙ.	
8.	ДРУГИЕ ОПЕРАЦИИ С НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ		
	8.1. ПЕРЕСЧЕТ, ОБМЕН ВЕТХИХ КУПЮР, ЭКСПЕРТИЗА	ПРИ ЗАЧИСЛЕНИИ НА СЧЕТ - БЕСПЛАТНО	СПИСЫВАЕТСЯ БАНКОМ СО СЧЕТА ИЛИ ВНОСИТСЯ НАЛИЧНЫМИ В КАССУ ПРИ ОКАЗАНИИ УСЛУГИ.
		БЕЗ ЗАЧИСЛЕНИЯ НА СЧЕТ - 3 % ОТ СУММЫ, НО НЕ МЕНЕЕ 100 РУБЛЕЙ.	
	8.2. ОБМЕН МОНЕТ НА БАНКНОТЫ	3 % ОТ СУММЫ, НО НЕ МЕНЕЕ 100 РУБЛЕЙ	
	8.3. ОБМЕН БАНКНОТ НА МОНЕТЫ	1 % ОТ СУММЫ, НО НЕ МЕНЕЕ 100 РУБЛЕЙ	
9.	ВЫДАЧА ЕЖЕДНЕВНОЙ ВЫПИСКИ ПО РАСЧЕТНОМУ СЧЕТУ	БЕСПЛАТНО  В СЛУЧАЕ ФОРМИРОВАНИЯ ВЫПИСКИ НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ ДЛЯ КЛИЕНТОВ, ИСПОЛЬЗУЮЩИХ СИСТЕМУ «БАНК-КЛИЕНТ» В СООТВЕТСТВИИ С П.10 НАСТОЯЩИХ ТАРИФОВ	ФОРМИРУЕТСЯ ПРИ НАЛИЧИИ ДВИЖЕНИЯ ПО СЧЕТУ.  В СЛУЧАЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ «БАНК-КЛИЕНТ» ВЫПИСКА ПО СЧЕТУ ПЕРЕДАЕТСЯ ПО СИСТЕМЕ «БАНК-КЛИЕНТ», НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ ВЫДАЕТСЯ ПО ЗАПРОСУ КЛИЕНТА.
10	ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ СВЕДЕНИЙ О ДВИЖЕНИИ СРЕДСТВ ПО СЧЕТУ (ПО ЗАПРОСУ КЛИЕНТА)		
	10.1. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ СВЕДЕНИЙ БЕЗ УКАЗАНИЯ КОНТРАГЕНТА	ДО 25 ЛИСТОВ - 250 РУБЛЕЙ ЗА ОДИН ДОКУМЕНТ	СПИСЫВАЕТСЯ БАНКОМ СО СЧЕТА ИЛИ ВНОСИТСЯ НАЛИЧНЫМИ В КАССУ ПРИ ОКАЗАНИИ УСЛУГИ.
		СВЫШЕ 25 ЛИСТОВ - 500 РУБЛЕЙ ЗА ОДИН ДОКУМЕНТ	
	10.2. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ СВЕДЕНИЙ С УКАЗАНИЕМ КОНТРАГЕНТА	ДО 25 ЛИСТОВ - 500 РУБЛЕЙ ЗА ОДИН ДОКУМЕНТ	
		СВЫШЕ 25 ЛИСТОВ - 1000 РУБЛЕЙ ЗА ОДИН ДОКУМЕНТ	
11	ВЫДАЧА ДУБЛИКАТА ПЛАТЕЖНОГО ДОКУМЕНТА	50 РУБЛЕЙ ЗА ОДИН ЛИСТ	СПИСЫВАЕТСЯ БАНКОМ СО СЧЕТА ИЛИ ВНОСИТСЯ НАЛИЧНЫМИ В КАССУ ПРИ ОКАЗАНИИ УСЛУГИ.
12	ЗАПРОСЫ О СУДЬБЕ ПЛАТЕЖА (ПЛАТА ЗА РОЗЫСК ПЕРЕЧИСЛЕННЫХ СУММ), В ТОМ ЧИСЛЕ ЗАПРОС НА АННУЛИРОВАНИЕ ПЛАТЕЖА	150 РУБЛЕЙ	СПИСЫВАЕТСЯ БАНКОМ СО СЧЕТА ИЛИ ВНОСИТСЯ НАЛИЧНЫМИ В КАССУ ПРИ ОКАЗАНИИ УСЛУГИ.

	ПО ЗАЯВЛЕНИЮ КЛИЕНТА (НЕЗАВИСИМО ОТ РЕЗУЛЬТАТА)		
13	ИЗМЕНЕНИЕ И (ИЛИ) ДОПОЛНЕНИЕ РЕКВИЗИТОВ РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ НА ОСНОВАНИИ ПИСЬМЕННОГО ЗАЯВЛЕНИЯ КЛИЕНТА (ОТВЕТА НА ЗАПРОС)	150 РУБЛЕЙ.	СПИСЫВАЕТСЯ БАНКОМ СО СЧЕТА ИЛИ ВНОСИТСЯ НАЛИЧНЫМИ В КАССУ ПРИ ОКАЗАНИИ УСЛУГИ.
14	ВЫДАЧА СПРАВОК О НАЛИЧИИ (ОТСУТСТВИИ) КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ		
	14.1. ВЫДАЧА СПРАВОК КЛИЕНТАМ, НЕ ИМЕЮЩИМ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА В БАНКЕ	708 РУБЛЕЙ ЗА ОДНУ СПРАВКУ (В ТОМ ЧИСЛЕ НДС)	СПИСЫВАЕТСЯ БАНКОМ СО СЧЕТА ИЛИ ВНОСИТСЯ НАЛИЧНЫМИ В КАССУ ПРИ ОКАЗАНИИ УСЛУГИ.
	14.2. ВЫДАЧА СПРАВОК КЛИЕНТАМ, ИМЕЮЩИМ РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ В БАНКЕ	590 РУБЛЕЙ ЗА ОДНУ СПРАВКУ (В ТОМ ЧИСЛЕ НДС)	
15	ИНКАССАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	ДОГОВОРНАЯ	УСТАНАВЛИВАЕТСЯ ДОГОВОРОМ.
16	ИЗМЕНЕНИЕ МЕСТА ОБСЛУЖИВАНИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА НА ОСНОВАНИИ ПИСЬМЕННОГО ЗАЯВЛЕНИЯ КЛИЕНТА	500 РУБЛЕЙ	СПИСЫВАЕТСЯ БАНКОМ СО СЧЕТА ИЛИ ВНОСИТСЯ НАЛИЧНЫМИ В КАССУ ПРИ ОКАЗАНИИ УСЛУГИ.
17	ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ СПРАВОК ПО СЧЕТУ (ПО ЗАПРОСУ КЛИЕНТА)		
	17.1. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПРОСТЫХ СПРАВОК О НАЛИЧИИ СЧЕТА В БАНКЕ, ОБ ОСТАТКЕ СРЕДСТВ, КАРТОТЕКИ К СЧЕТУ И ДРУГОЕ	200 РУБЛЕЙ	СПИСЫВАЕТСЯ БАНКОМ СО СЧЕТА ИЛИ ВНОСИТСЯ НАЛИЧНЫМИ В КАССУ ПРИ ОКАЗАНИИ УСЛУГИ.
	17.2. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КОМПЛЕКСНЫХ СПРАВОК О СОСТОЯНИИ СЧЕТА: (ЕЖЕМЕСЯЧНЫЕ ОБОРОТЫ И НАЛИЧИЕ КАРТОТЕКИ К СЧЕТУ)	300 РУБЛЕЙ	
	17.3. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ СРОЧНЫХ СПРАВОК (В ДЕНЬ ЗАПРОСА)	200 РУБЛЕЙ (ДОПОЛНИТЕЛЬНО К П.П. 17.1., 17.2. ТАРИФОВ)	
18	ИЗГОТОВЛЕНИЕ КСЕРОКОПИИ КАРТОЧКИ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ПЕЧАТИ (ПО ЗАПРОСУ КЛИЕНТА)	177 РУБЛЕЙ ЗА ОДНУ КАРТОЧКУ (В ТОМ ЧИСЛЕ НДС)	СПИСЫВАЕТСЯ БАНКОМ СО СЧЕТА ИЛИ ВНОСИТСЯ НАЛИЧНЫМИ В КАССУ ПРИ ОКАЗАНИИ УСЛУГИ.
19	ИЗГОТОВЛЕНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ	118 РУБЛЕЙ ЗА ОДИН ДОКУМЕНТ (В ТОМ ЧИСЛЕ НДС)	СПИСЫВАЕТСЯ БАНКОМ СО СЧЕТА ИЛИ ВНОСИТСЯ НАЛИЧНЫМИ В КАССУ ПРИ ОКАЗАНИИ УСЛУГИ.

20	ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СИСТЕМЫ «БАНК–КЛИЕНТ»		
	20.1. УСТАНОВКА СИСТЕМЫ	1000 РУБЛЕЙ	СПИСЫВАЕТСЯ БАНКОМ СО СЧЕТА ПРИ УСТАНОВКЕ СИСТЕМЫ ИЛИ ВНОСИТСЯ НАЛИЧНЫМИ В КАССУ.
	20.2. ВЕДЕНИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ СИСТЕМЫ	450 РУБЛЕЙ	ЕЖЕМЕСЯЧНО СПИСЫВАЕТСЯ БАНКОМ СО СЧЕТА В ПЕРВЫЙ РАБОЧИЙ ДЕНЬ МЕСЯЦА, КОМИССИЯ ЗА ПЕРВЫЙ МЕСЯЦ ОБСЛУЖИВАНИЯ - В ДЕНЬ ПОДКЛЮЧЕНИЯ СИСТЕМЫ
	20.3. РЕГИСТРАЦИЯ USB-ТОКЕНА	2 000 РУБЛЕЙ (В ТОМ ЧИСЛЕ НДС)	СПИСЫВАЕТСЯ БАНКОМ СО СЧЕТА ЕДИНОВРЕМЕННО ПРИ РЕГИСТРАЦИИ.
	20.4 ПОДКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГИ «ПОЧТОБАНК БИЗНЕС» (МОБИЛЬНАЯ ВЕРСИЯ СИСТЕМЫ «БАНК-КЛИЕНТ»)	2000 РУБЛЕЙ ЗА ОДНО ПОДКЛЮЧЕНИЕ ДЛЯ РАБОТЫ В ПОЛНОФУНКЦИОНАЛЬНОМ РЕЖИМЕ	ОПЛАЧИВАЕТСЯ ПРИ ОКАЗАНИИ УСЛУГИ
21	ЗАКРЫТИЕ НАКОПИТЕЛЬНОГО СЧЕТА В СВЯЗИ С ОТКРЫТИЕМ РАСЧЕТНОГО (ТЕКУЩЕГО) СЧЕТА	В АО АКИБ «ПОЧТОБАНК» - БЕСПЛАТНО	ВНОСИТСЯ НАЛИЧНЫМИ В КАССУ ПРИ ОКАЗАНИИ УСЛУГИ.
		В ДРУГОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ –  1000 РУБЛЕЙ	
22	ПЕРЕХОД НА ДРУГОЙ ТАРИФНЫЙ ПЛАН	500 РУБЛЕЙ	СПИСЫВАЕТСЯ БАНКОМ СО СЧЕТА ИЛИ ВНОСИТСЯ НАЛИЧНЫМИ В КАССУ ПРИ ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ ОТ КЛИЕНТА.
23	ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ		
	23.1 ПОСТАНОВКА КОНТРАКТА НА УЧЕТ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПЕРЕВЕДЕННОГО ИЗ ДРУГОГО БАНКА	472 РУБ. (В ТОМ ЧИСЛЕ НДС)	СПИСЫВАЕТСЯ БАНКОМ СО СЧЕТА ИЛИ ВНОСИТСЯ НАЛИЧНЫМИ В КАССУ ПРИ ОКАЗАНИИ УСЛУГИ
	23.2 ВЫПОЛНЕНИЕ ФУНКЦИЙ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ В ВАЛЮТЕ РФ:  - ПО КОНТРАКТАМ (ДОГОВОРАМ), ПОСТАВЛЕННЫМ В БАНКЕ НА УЧЕТ;  - ПРИ ПЕРЕЧИСЛЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТА НЕРЕЗИДЕНТОВ, ОТКРЫТЫХ В БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ, ПО	0,15% ОТ СУММЫ ОПЕРАЦИИ, MIN – 354 РУБ. МАХ – 59000 РУБ. (В ТОМ ЧИСЛЕ НДС)	

КОНТРАКТАМ, ЗАКЛЮЧЕННЫМ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ И ПРЕДУСМАТРИВАЮЩИХ РАСЧЕТЫ В РУБЛЯХ		
23.3 СОСТАВЛЕНИЕ СПРАВОК О ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТАХ (ПО ЗАПРОСУ КЛИЕНТА)	590 РУБ. (В ТОМ ЧИСЛЕ НДС)	
23.4 ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ СПРАВОК О ПРИНЯТЫХ НА УЧЕТ КОНТРАКТАХ (ДОГОВОРАХ) (ПО ЗАПРОСУ КЛИЕНТА)	354 РУБ. (В ТОМ ЧИСЛЕ НДС)	
23.5 ПЕРЕВОД КОНТРАКТА (ДОГОВОРА), ПРИНЯТОГО НА УЧЕТ, В ДРУГОЙ БАНК	4720 РУБ. (В ТОМ ЧИСЛЕ НДС)	

\* комиссия за услуги, оказанные в соответствии с пунктами 1.1, 1.4.-1.6., 2-13, 16-17, 20.1-20.2, 20.4, 21- 22 настоящих тарифов НДС не облагается.

Банк принимает решение об открытии расчетного счета в течение трех рабочих дней с момента предоставления полного пакета документов. Банк принимает решение об открытии расчетного счета юридическому лицу и индивидуальному предпринимателю, находящемуся в другом регионе, счета в течение пяти рабочих дней с момента предоставления полного пакета документов.

В период проведения рекламных акций, предусматривающих предоставление услуг по тарифам, отличающимся от действующих в банке, стоимость услуг определяется решением правления банка о проведении соответствующей акции, направленной на привлечение клиентов.

\*\* при отказе банком или клиентом в открытии расчетного счета, оплаченная клиентом комиссия, указанная в п.п.1.1. - 1.6. настоящих тарифов возврату не подлежит.

\*\*\* срочное открытие расчетного счета осуществляется: в случае предоставления документов до 13 часов – не позднее этого же рабочего дня, в случае предоставления после 13 часов – не позднее 13 часов дня, следующего за днем предоставления документов.

\*\*\*\* в случае размещения клиентом депозита в банке, плата за расчетно-кассовое обслуживание может быть изменена.