

Филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования «Университет «Дубна» -
Лыткаринский промышленно-гуманитарный колледж

УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора филиала по
учебно-методической работе

Аникеева О.Б.

«22» июня 2023 г.

Фонд оценочных средств

по профессиональному модулю

ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЁТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

специальности

38.02.07 Банковское дело

Лыткарино, 2023 г.

Составители (разработчики) фонда оценочных средств:

преподаватель _____

Фонд оценочных средств утвержден на заседании методической предметной (цикловой) комиссии экономических и юридических дисциплин

Протокол заседания № 11 от «22» июня 2023 г.

Председатель предметной (цикловой) комиссии _____ Шилина Г.Н.

Представитель работодателя

Заместитель руководителя
доп. офиса 9040/01215 Восточного
Головного отделения Среднерусского
банка ПАО «Сбербанк России» _____ Голованова Г.А.

МП

«22» июня 2023 г.

1 ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Комплект оценочных средств предназначен для проверки результатов освоения профессионального модуля ПМ 01 «Ведение расчетных операций» основной профессиональной образовательной программы по специальности 38.02.07. Банковское Дело

В результате контроля и оценки по профессиональному модулю ПМ. 01 «Ведение расчетных операций» осуществляется комплексная проверка следующих профессиональных и общих компетенций:

Результаты (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки	Критерии оценок (шкала оценок)
<p>ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов</p>	<ul style="list-style-type: none"> - оформление договоров банковского счета с клиентами; - проверка правильности и полноты оформления расчетных документов; - открытие и закрытие лицевых счетов в валюте РФ, иностранной валюте; - выявление возможности оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, - ведение картотеки неоплаченных расчетных документов; - оформление выписки из лицевых счетов клиентов; - расчет и взыскание суммы вознаграждения за расчетное обслуживание; - проверка соблюдения клиентами порядка работы с денежной наличностью; - расчет прогноза кассовых оборотов; - составление календаря выдачи наличных денег; - расчет минимального остатка денежной наличности в кассе; - установление лимита остатков денежной наличности в кассах клиентов, проведение проверки соблюдения клиентами кассовой дисциплины. 	<ul style="list-style-type: none"> - экспертная оценка результатов выполнения практической работы Оценка результатов тестирования. Оценка результатов устного и письменного опроса. Оценка результатов решения ситуационных задач. Оценка результатов составления первичной и сводной документации. Оценка результатов заполнения документов в электронном виде. Оценка результатов решения ролевых (деловых) игр. Оценка отчетов по практическим работам. 	<p>1 – 5б.</p> <p>Критерии оценки письменной работы.</p> <p>5 (отлично) – 90 – 100 % правильных ответов</p> <p>4 (хорошо) – 70 – 89 % правильных ответов</p> <p>3 (удовлетворительно) – 50 – 69% правильных ответов</p> <p>2 (неудовлетворительно) – 49 % и менее правильных ответов</p>
<p>ПК 1.2.</p>	<p>- выполнение и оформление</p>	<p>-Экспертная оценка</p>	<p>Критерии оценки</p>

<p>Осуществлять безналичные поручениями, платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах</p>	<p>расчетов платежными аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, требованиями в банке в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;</p> <p>- отражение в учете операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов.</p>	<p>результатов выполнения практической работы</p> <p>- экспертное наблюдение за деятельностью обучающихся во время решения практических ситуаций,</p> <p>- экспертная оценка отчёта по практическим работам.</p> <p>-экспертное наблюдение за деятельностью обучающихся в процессе работы на уроке.</p> <p>Оценка результатов решения ситуационных задач.</p> <p>Защита практических работ.</p> <p>Оценка результатов тестирования.</p> <p>Оценка результатов устного и письменного опроса.</p> <p>-оформления и защиты электронных презентаций</p>	<p>теоретических знаний практической работы:</p> <p>Оценка «отлично» выставляется, если студент имеет глубокие знания учебного материала по теме практической работы, показывает усвоение взаимосвязи основных понятий используемых в работе, смог ответить на все уточняющие и дополнительные вопросы.</p> <p>Оценка «хорошо» выставляется, если студент показал знание учебного материала, усвоил основную литературу, смог ответить почти полно на все заданные дополнительные и уточняющие вопросы.</p> <p>Оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент в целом освоил материал практической работы, ответил не на все уточняющие и дополнительные вопросы.</p> <p>Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет существенные пробелы в знаниях основного учебного материала практической работы, который полностью не раскрыл содержание вопросов, не смог ответить на уточняющие и дополнительные вопросы.</p>
<p>ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней</p>	<p>- оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;</p> <p>-оформление и отражение в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;</p> <p>- оформление и отражение в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.</p>	<p>- Экспертная оценка результатов выполнения практической работы</p> <p>Оценка результатов тестирования.</p> <p>Оценка результатов устного и письменного опроса.</p>	<p>Критерии оценки практических навыков по практической работе;</p> <p>Оценка «отлично» ставится, если студент демонстрирует знание теоретического и практического материала по теме практической работы, определяет взаимосвязи между показателями задачи,</p>

		<p>Оценка результатов решения ситуационных задач.</p> <p>Оценка результатов составления первичной и сводной документации.</p> <p>Оценка результатов заполнения документов в электронном виде.</p> <p>Оценка результатов решения ролевых (деловых) игр.</p> <p>Оценка отчетов по практическим работам.</p>	<p>даёт правильный алгоритм решения, определяет междисциплинарные связи по условию задания.</p> <p>Оценка «хорошо» ставится, если студент демонстрирует знание теоретического и практического материала по теме практической работы, допуская незначительные неточности при решении задач, имея неполное понимание междисциплинарных связей при правильном выборе алгоритма решения задания.</p> <p>Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент затрудняется с правильной оценкой предложенной задачи, дает неполный ответ, требующий наводящих вопросов преподавателя, выбор алгоритма решения задачи возможен при наводящих вопросах преподавателя.</p> <p>Оценка «неудовлетворительно» ставится, если студент дает неверную оценку ситуации, неправильно выбирает алгоритм действий.</p>
<p>ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты</p>	<p>-исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре БР;</p> <p>- проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</p> <p>-контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам;</p> <p>-осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами;</p> <p>- ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;</p> <p>- отражение в учете межбанковских расчетов.</p>	<p>- Экспертная оценка результатов выполнения практической работы</p> <p>Оценка результатов тестирования.</p> <p>Оценка результатов устного и письменного опроса.</p> <p>Оценка результатов решения ситуационных задач.</p> <p>Оценка результатов составления первичной и сводной документации.</p> <p>Оценка результатов заполнения документов в электронном виде.</p>	<p>От 1 б – 5 б. по Шкале оценивания</p>

		Оценка результатов решения ролевых (деловых) игр. Оценка отчетов по практическим работам.	
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	-проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами, в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; -проведение конверсионных операций по счетам клиентов; -расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; - осуществление контроля за репатриацией валютной выручки.	- Экспертная оценка результатов выполнения практической работы Оценка результатов тестирования. Оценка результатов устного и письменного опроса. Оценка результатов решения ситуационных задач. Оценка результатов составления первичной и сводной документации. Оценка результатов заполнения документов в электронном виде. Оценка результатов решения ролевых (деловых) игр. Оценка отчетов по практическим работам.	От 1 б – 5 б. по Шкале оценивания
ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	- оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте РФ и иностранной валюте; - использование специализированного программного обеспечение для выполнения операций с платежными картами.	- Экспертная оценка результатов выполнения практической работы Оценка результатов тестирования. Оценка результатов устного и письменного опроса. Оценка результатов решения ситуационных	

		<p>задач.</p> <p>Оценка результатов составления первичной и сводной документации.</p> <p>Оценка результатов заполнения документов в электронном виде.</p> <p>Оценка результатов решения ролевых (деловых) игр.</p> <p>Оценка отчетов по практическим работам.</p> <p>Экзамен по междисциплинарному курсу.</p> <p>Экзамен по профессиональному модулю.</p>	
--	--	---	--

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения позволяют проверить у обучающихся не только сформированность профессиональных компетенций, но и развитие общих компетенций и обеспечивающих их умений.

Результаты (освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки	Критерии оценок (шкала оценок)
<p>ОК.01</p> <p>Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам</p>	<p>- аргументированность и полнота объяснения сущности и социальной значимости будущей профессии;</p> <p>- активность, инициативность в процессе освоения профессиональной деятельности;</p> <p>– организация собственной деятельности в соответствии с поставленной целью</p> <p>- обоснование выбора профессиональной деятельности</p> <p>- участие в конкурсах профессионального мастерства, тематических мероприятиях;</p>	<p>- экспертная оценка на практических занятиях, семинарах;</p> <p>- опрос;</p> <p>- наблюдение с фиксацией фактов;</p>	<p>От 2 б – 5б. по Шкале оценивания</p>
<p>ОК.02</p> <p>Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой</p>	<p>- определение задач деятельности, с учетом поставленной руководителем цели;</p> <p>- обоснование выбора и применения методов и способов</p>	<p>экспертная оценка эффективности и правильности принимаемых решений на практических</p>	<p>От 2 б – 5б. по Шкале оценивания</p>

<p>для выполнения задач профессиональной деятельности</p>	<p>решения профессиональных задач в области разработки технологических процессов;</p> <ul style="list-style-type: none"> - демонстрация эффективности и качества выполнения профессиональных задач. - формулирование конкретных целей и на их основе планирование своей деятельности; – определение и выбор способа разрешения проблемы в соответствии с заданными критериями; – проведение анализа ситуации по заданным критериям и определение рисков; - оценивание последствий принятых решений; - личностная оценка эффективности и качества собственной деятельности в определенной рабочей ситуации; - самооценка качества выполнения поставленных задач; - соблюдение техники безопасности. 	<p>занятиях;</p> <ul style="list-style-type: none"> -экспертная оценка решения ситуационных производственных задач; -экспертное наблюдение и экспертная оценка на практических занятиях, -анкетирование - наблюдение с фиксацией фактов - правильная последовательность выполняемых действий во время практических занятий; -оформления и защиты электронных презентаций 	
<p>ОК.03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личное развитие</p>	<ul style="list-style-type: none"> - решение стандартных и нестандартных профессиональных задач в области банковского дела; - демонстрация способности находить альтернативные варианты решения - демонстрация способности принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность. - определение и выбор способов (технологии) решения задачи в соответствии с заданными условиями и имеющимися ресурсами; - поиск и использование информации для эффективного выполнения профессиональных задач. 	<ul style="list-style-type: none"> - наблюдение с фиксацией фактов - экспертная оценка эффективности и правильности принимаемых решений на практических занятиях; -экспертная оценка решения ситуационных производственных задач; - экспертная оценка на семинарах, при выполнении индивидуальных проектов; - опрос 	<p><i>От 2 б – 5б. по Шкале оценивания</i></p>
<p>ОК.04 Осуществлять Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать</p>	<ul style="list-style-type: none"> - нахождение и использование информации для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. - демонстрация навыков отслеживания изменений в 	<ul style="list-style-type: none"> -наблюдение и экспертная оценка эффективности и правильности отбора, обработки и использования информации для 	<p><i>От 2 б – 5б. по Шкале оценивания</i></p>

<p>ть с коллегами, руководством, клиентами</p>	<p>нормативной и законодательной базах. - отбор, обработка и результативное использование необходимой информации для эффективного выполнения профессиональных задач. – корректное использование информационных источников для анализа, оценки и извлечения информационных данных, необходимых для решения профессиональных задач; - владение приемами работы с компьютером, электронной почтой, Интернетом.</p>	<p>выполнения профессиональных задач во время выполнения практических работ, ситуационных заданий, деловых игр; -оформления и защиты электронных презентаций</p>	
<p>ОК.05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста</p>	<p>- обладание навыками работы с различными видами информации; - результативное использование технологии ИКТ и их применение в соответствии с конкретным характером профессиональной деятельности; - демонстрация навыков анализа и оценки информации с использованием информационно-коммуникативных технологий - анализ инноваций в области разработки технологических процессов.</p>	<p>-наблюдение и экспертная оценка эффективности и правильности выбора информации для выполнения профессиональных задач во время выполнения практических работ, ситуационных заданий, тестирования.</p>	<p><i>От 2 б – 5б. по Шкале оценивания</i></p>
<p>ОК.06 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей</p>	<p>-участие в коллективном принятии решений по поводу наиболее эффективных путей выполнения работы; -аргументированное представление и отстаивание своего мнения с соблюдением этических норм; - ответственное отношение к результатам выполнения профессиональных обязанностей членами команды; - проведение самоанализа и коррекции результатов собственной работы; -полнота представлений и реализация их на практике, о том, что успешность выполненной профессиональной задачи зависит от согласованности действий всех участников команды или коллектива;</p>	<p>-наблюдение и экспертная оценка коммуникабельности во время обучения, выполнения практических работ, семинарах, деловых игр, участия в конкурсах. - наблюдение с фиксацией фактов;</p>	<p><i>От 2 б – 5б. по Шкале оценивания</i></p>

	- эффективное взаимодействие и общение со студентами, преподавателями и мастерами в ходе обучения.		
ОК.07 Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	- самоанализ и коррекция результатов собственной работы; - демонстрация проявления ответственности за работу подчиненных, результат выполнения заданий; – владение механизмом целеполагания, планирования, организации, анализа, рефлексии;	-экспертное наблюдение и экспертная оценка в процессе производственной практики;	<i>От 2 б – 5б. по Шкале оценивания</i>
ОК.08 Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности	- организация самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля - планирование обучающимся повышения личностного и квалификационного уровня. - определение задачи профессионального и личностного развития; - стремление к самообразованию; - планирование повышения квалификации. - владение способами физического, духовного и интеллектуального саморазвития, эмоциональной саморегуляции и самоподдержки.	- экспертное наблюдение за деятельностью обучающихся во время изучения ПМ, выполнения творческих работ, индивидуальных проектов.	<i>От 2 б – 5б. по Шкале оценивания</i>
ОК.09 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	- анализ инноваций в области банковского дела и банковского оборудования; - демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности.	-наблюдение и экспертная оценка эффективности и правильности выбора инновационных технологий для выполнения профессиональных задач в процессе производственной практики	<i>От 2 б – 5б. по Шкале оценивания</i>
ОК.10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	установление контактного и психологического климата в коллективе.	-наблюдение и экспертная оценка эффективности и правильности выбора инновационных технологий для выполнения профессиональных задач в процессе	<i>От 2 б – 5б. по Шкале оценивания</i>

			производственной практики	
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	соблюдение безопасности; обеспечивать условия труда.	техники безопасные	-наблюдение и экспертная оценка эффективности и правильности выбора инновационных технологий для выполнения профессиональных задач в процессе производственной практики	<i>От 2 б – 5б. по Шкале оценивания</i>

2.2 Перечень ОК и ПК, которые не могут быть оценены в ходе экзамена квалификационного и поэтому требуют отдельной формы проверки, например- портфолио.

ПК/ОК	Основные показатели результата	Текущий контроль	Дополнительные формы контроля		Промежуточная аттестация по практике
			Портфолио	Курсовая работа	
ОК.01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	- демонстрация интереса к будущей профессии.	- выполнение домашних заданий; - посещение тематических выставок; -	+		+
ОК.02 Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	- выбор и применение методов и способов решения профессиональных задач в области банковской деятельности; - оценка эффективности и качества выполнения;	- выполнение домашних заданий.		+	+
ОК.03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личное развитие.	- решение стандартных и нестандартных профессиональных задач в области банковской деятельности;	- выполнение домашних заданий.		+	+
ОК.04 Осуществлять Работать в	- эффективный поиск необходимой информации	- работа с нормативными и законодательными	+	+	+

коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	целью качественного выполнения профессиональных задач.	ми документами; - заполнение кредитных договоров.			
ОК.05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	- демонстрация навыков использования информационно-коммуникационных технологий в профессиональной деятельности.	Подготовка презентаций по темам МДК 02.01	+	+	+
ОК.06 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей	- владение навыками работы в команде; - умение общаться с коллегами, руководством и клиентами.	- участие в конкурсах, - аттестационный лист по производственной практике.	+		+
ОК.07 Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	- обладать чувством ответственности в принятии решений в различных ситуациях.	- аттестационный лист по производственной практике.	+		+
ОК.08 Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе	- самоанализ и коррекция результатов собственной работы; - умение определять задачи профессионального и личного развития,	- посещение и участие в конференциях.	+		+

профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности	заниматься самообразованием.				
ОК.09 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	- анализ инноваций в области банковской деятельности;	- изучение тематических изданий.	+		+
ОК.10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранными языками	установление контактного и психологического климата в коллективе.	- участие и посещение культурных мероприятий.	+		+
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	соблюдение техники безопасности; обеспечивать безопасные условия труда.	- изучение инструкций по технике безопасности и охране труда.	+		+

II. КОМПЛЕКТ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

Текущий контроль успеваемости студентов осуществляется по всем видам аудиторных и самостоятельных работ, предусмотренным учебной программой дисциплины. Текущий контроль осуществляется преподавателем, ведущим аудиторные занятия.

Текущий контроль успеваемости проводится в следующих формах:

- устная (устный опрос, защита письменной работы, доклад по результатам самостоятельной работы и т.д.)
- письменная (письменный опрос, выполнение расчетно-графического задания и т.д.);
- тестовая (устное, письменное, компьютерное тестирование).

Выбираемый метод обеспечивает наиболее полный и объективный контроль (уровня освоения учебного материала с использованием фонда оценочных средств учебно-методического комплекса дисциплины. Результаты текущего контроля успеваемости фиксируются в журнале занятий с соблюдением требований по его ведению.

Оценка освоения теоретического курса профессионального модуля
3.1. Типовые задания для оценки освоения ПМ 01 МДК 01.01

Практическая работа №1.

МДК.01.01. Организация безналичных расчетов

Тема: «Оформление заявления на открытие счета»

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Оформить заявление на открытие счета.

Оснащение: Бланки документов, реквизиты клиентов.

Задание:

1. Из предложенного списка выделить документы, необходимые для открытия расчетного (текущего) счета в банке.
2. Заполнить предложенные документы.
3. Ответить на контрольные вопросы.

Ход работы:

1. Из предложенного списка, данного в задании 1, выделить документы, необходимые при открытии счета в банке (перечислить № документов);
2. Заполнить заявление на открытие расчетного счета
3. Ответить на контрольные вопросы.

Контрольные вопросы:

- Кому может открываться расчетный счет?
- Кому может открываться текущий счет?

Вариант 1.

Реквизиты клиента:

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) "Эдельвейс"

ИНН 7726115252

КПП 772601001

р/с 40702810712150067894

Руководитель: Демидов Николай Васильевич, директор

Главный бухгалтер: Антонова Светлана Алексеевна.

Вариант 2.

Реквизиты клиента:

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) "Темп"

ИНН 7726115435

КПП 772601001

р/с 40702810712150045098

Руководитель: Седов Сергей Викторович, директор

Главный бухгалтер: Титова Светлана Михайловна.

Задание 1.

1. Учредительный договор;
2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
3. Нотариально заверенную карточку с образцами подписей руководителя, главного бухгалтера банка и оттиском печати;

№ лицевого счета																				

_____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)
 <наименование должности работника, открывшего счета> «___» _____ 20__ г.

Выписки по счету предоставляются на следующий день после совершения операции.

Практическая работа №2.

МДК.01.01. Организация безналичных расчетов

Тема: «Оформление карточки с образцами подписи и оттиска печати»

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Оформить карточку с образцами подписи и оттиска печати.

Оснащение: Бланки документов, реквизиты клиентов.

Задание:

1. Заполнить предложенные документы.
2. Ответить на контрольные вопросы.

Ход работы:

1. Заполнить карточку с образцами подписей и оттиска печати
2. Ответить на контрольные вопросы.

Контрольные вопросы:

1. Как заверяется карточку с образцами подписей и оттиска печати?
2. В каких случаях составляется новая карточка?

Вариант 1.

Реквизиты клиента:

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) "Эдельвейс"
 ИНН 7726115252
 КПП 772601001
 р/с 40702810712150067894

Руководитель: Демидов Николай Васильевич, директор

Главный бухгалтер: Антонова Светлана Алексеевна.

Вариант 2.

Реквизиты клиента:

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) "Темп"
 ИНН 7726115435
 КПП 772601001
 р/с 40702810712150045098

Руководитель: Седов Сергей Викторович, директор

Главный бухгалтер: Титова Светлана Михайловна.

Код формы документа по ОКУД
0401026

**Карточка
с образцами подписей и оттиска печати**

Клиент (владелец счета) _____

Место нахождения (место жительства) _____

_____ тел. № _____

Банк _____

Отметка банка

(подпись)

“ ___ ” _____ 20__ г.

Прочие отметки

(сокращенное наименование клиента (владельца счета))		№ счета					
Фамилия, имя, отчество	Образец подписи	Срок полномочий					
Дата заполнения		Образец оттиска печати					
Подпись клиента (владельца счета)							
Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей		Выданы денежные чеки					
		дата	с №	по №	дата	с №	по №

Практическая работа №3.

МДК.01.01. Организация безналичных расчетов

Тема: «Расчет контрольного ключа расчетного счета (при создании счета)»

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Рассчитать контрольный ключ расчетного счета (при создании счета)

Оснащение: Реквизиты счета, БИК

Задание:

1. Провести расчет ключа
2. Ответить на контрольные вопросы.

Ход работы:

1. Провести расчет ключа
2. Ответить на контрольные вопросы.

Контрольные вопросы:

1. Что означают 1 - 2 разряды слева в БИК?

2. Что означают 3 - 4 разряды слева в БИК?

Расчет ключа.

Проверка расчётного счёта, открытого в кредитной организации:

1. Для проверки контрольной суммы перед расчётным счётом добавляются три последние цифры БИК банка (итого 23 знака).
2. Вычисляется контрольная сумма со следующими весовыми коэффициентами: (7,1,3,7,1,3,7,1,3,7,1,3,7,1,3,7,1,3,7,1,3,7,1)
3. Вычисляется контрольное число как остаток от деления контрольной суммы на 10.
4. Контрольное число сравнивается с нулём. В случае их равенства расчётный счёт считается правильным.

	БИК 7,8,9			Разряды счёта																			
Порядковые номера разрядов	1	2	3	1	2	3	4	5	6	7	8	9(К)	1	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Весовые коэффициенты	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1	3	7	1

1. Контрольный разряд приравнивается нулю.
2. Рассчитываются произведения значений разрядов на соответствующие весовые коэффициенты.
3. Рассчитывается остаток деления суммы произведений на 10.
4. полученная сумма умножается на 3.
5. Значение контрольного ключа (К) принимается равным младшему разряду полученного произведения.

Пример.

Счет 40602810х00000000025, БИК 049805746.

Расчет контрольной цифры.

Добавляем БИК: 7464060281000000000025.

Контрольная сумма:

$$7*7+4*1+6*3+4*7+0*1+6*3+0*7+2*1+8*3+1*7+0*1+0*0+0*0+0*1+0*3+0*7+0*1+0*3+0*7+0*1+0*3+2*7+5*1 = 49+4+18+28+0+18+0+2+24+7+0+0+0+0+0+0+0+0+0+0+0+0+0+0+14+5 = 169.$$

Контрольное число: $169 \bmod 10 * 3 = 27$.

Итог: контрольное число 7, счет 40602810700000000025.

Вариант 1.

Задание 1.1.

Счет 40702810х000000000064, БИК 049805378.

Провести расчет контрольного ключа

Задание 1.2.

Счет 40602810900000000036, БИК 049805716.

Проверка расчётного счёта. Провести расчет контрольной цифры.

Вариант 2.

Задание 2.1. Счет 40702810х00000000079, БИК 044525225

Провести расчет контрольного ключа

Задание 2.2.

Счет 40602810600000000041, БИК 049805643.

Проверка расчётного счёта. Провести расчет контрольной цифры.

Практическая работа №4.

По МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»

Тема: Оформление договора банковского счета

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь заполнить договор банковского счета

Оснащение: Бланк договора банковского счета, реквизиты клиента.

Задание:

1. Заполнить Бланк договора банковского счета, используя реквизиты клиента.

Ход работы:

1. Заполнить договор банковского счета

Вариант 1.

Реквизиты клиента:

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) "Эдельвейс"

ИНН 7726115252

КПП 772601001

Телефон 8(495)501-78-30

Факс: 8(495)755-48-34

р/с 40702810712150067894 ПАО «Сбербанк России» г. Москва

Корреспондентский счет: № 30101810400000000225

БИК: 044525225

Юр. адрес: Россия, 117908, город Москва, улица Таганская, дом № 23, стр1

Почтовый адрес: 117908, город Москва, улица Таганская, дом № 23, стр1

Руководитель: Демидов Николай Васильевич, директор

Главный бухгалтер: Антонова Светлана Алексеевна.

Вариант 2.

Реквизиты клиента:

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) "Темп"

ИНН 7726115435

КПП 772601001

р/с 40702810712150045098 ПАО «Сбербанк России» г. Москва

Корреспондентский счет: № 30101810400000000225

БИК: 044525225

Юр. адрес: Россия, 117657, город Москва, улица Кирова, дом № 73, стр2

Почтовый адрес: 117657, город Москва, улица Кирова, дом № 73, стр2

Руководитель: Седов Сергей Викторович, директор

Главный бухгалтер: Титова Светлана Михайловна.

Реквизиты банка:

ПАО «Сбербанк России» Филиал «Среднерусский банк»

Юр. адрес: Россия, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом № 19

Почтовый адрес: 109544, г. Москва, улица Б. Андроньевская, дом № 8

- Расчетный счет: № 30301810900006004000
- Корреспондентский счет: № 30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России г. Москва
- ИНН: 7707083893
- КПП: 775002002
- БИК: 044525225

Телефон 8(495)500-55-50, 8(800)555-55-50 «бесплатно в России»,
Факс: 8(495)785-45-14

Руководитель: Николаев Владимир Викторович (доверенность №1245 от 12.01 22)

Главный бухгалтер: Савельева Анна Николаевна

Договор банковского счета №

г. _____ " ____ " _____ 20__ г.

_____ ,
(наименование кредитной организации)
именуем __ в дальнейшем "Банк", в лице _____ ,
(должность, Ф.И.О.)
действующего на основании _____ ,
(устава, положения, доверенности)
с одной стороны, и _____ ,
(наименование организации, Ф.И.О. гражданина-предпринимателя)
именуем __ в дальнейшем "Клиент", в лице _____ ,
(должность, Ф.И.О.)
действующего на основании _____ , с другой стороны,
заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора, права и обязанности сторон

1.1. По настоящему договору Банк обязуется открыть Клиенту расчетный (текущий, др.) счет № _____ , принимать и зачислять поступающие на указанный счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче сумм со счета и проведении по счету других операций при осуществлении расчетно-кассового банковского обслуживания Клиента.

1.2. Банк обязуется:

а) открыть Клиенту расчетный (текущий, др.) счет в установленном порядке в течение _____ рабочих дней со дня представления в Банк необходимых для этого документов;

б) зачислять на этот счет поступающие Клиенту денежные средства;

в) списывать по поручению Клиента, а в предусмотренных законодательством и в договорах случаях без такого поручения, соответствующие суммы со счета Клиента для зачисления их на счета кредиторов или в соответствующие бюджеты, а также проводить другие операции по счету в соответствии с действующим законодательством и правовыми актами Центрального банка России и других ведомств;

г) принимать от Клиента для зачисления на его счет и выдавать Клиенту или по его поручению другим лицам наличные денежные средства со счета;

д) осуществлять другие операции по расчетно-кассовому банковскому обслуживанию Клиента в соответствии с законодательством, поручениями Клиента и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота

1.3. Банк гарантирует сохранность вверенных ему Клиентом денежных средств, коммерческую тайну по счету, своевременный возврат средств по требованию Клиента. В случае банкротства Банк гарантирует выполнение обязательств перед Клиентом и другими кредиторами в пределах своего уставного капитала, а также собственных основных фондов и оборотных средств.

1.4. Банк вправе временно использовать средства Клиента на его счете для _____ .

Банк гарантирует наличие указанных денежных средств в полном объеме при предъявлении требований к счету как со стороны Клиента, так и со стороны его кредиторов.

1.5. Банк уплачивает Клиенту вознаграждение за временное использование его финансовых средств на расчетном (текущем, др.) счете

№ _____ в размере ___% годовых от суммы, находившейся на расчетном счете в последний день каждого месяца, зачисляемых на расчетный счет Клиента до 10 числа каждого месяца, следующего за отчетным.

1.6. Клиент обязуется:

а) за юридическую экспертизу документов, представленных Клиентом в Банк для расчетно-кассового обслуживания, консультации по совершению расчетных операций и оформление документов, связанных с открытием банковского счета, уплатить Банку _____ рублей в виде одноразового взноса;

б) давать Банку поручения на проведение операций по расчетному счету в пределах правоспособности, определенной его учредительными документами и законодательством.

2. Ответственность сторон

2.1. Банк несет ответственность перед Клиентом за правильность и своевременность совершения операций по счету и соблюдение банковской тайны в соответствии с действующим законодательством. В случае если неправомерными действиями или бездействием Банка причинен материальный или иной имущественный ущерб Клиенту, Банк, помимо уплаты штрафных санкций, обязан возместить Клиенту все прямые и косвенные имущественные убытки, включая упущенную выгоду.

2.2. Штрафные санкции, которые применяются к Банку: _____.

(конкретные основания, виды и размеры штрафных санкций)

2.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку в осуществлении расчетно-кассового обслуживания, произошедшую не по его вине.

2.4. Клиент несет ответственность за достоверность документов, представляемых для открытия счета и ведения операций по нему. В случае если в связи с недостоверностью представленных Клиентом документов Банку причинен ущерб, такой ущерб подлежит возмещению Клиентом в полном объеме.

3. Срок действия договора

3.1. Настоящий договор вступает в силу со дня его подписания сторонами.

3.2. Настоящий договор заключен на срок до _____.

4. Дополнительные условия

4.1. Настоящий договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время. В таком случае остаток денежных средств на счете Клиента перечисляется на указанный Клиентом другой счет либо выдается Клиенту наличными деньгами не позднее семи дней со дня получения Банком заявления Клиента о расторжении договора.

4.2. По требованию Банка договор может быть расторгнут в следующих случаях:

когда сумма денежных средств, хранящихся на счете Клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения Банка об этом;

при отсутствии операций по счету Клиента в течение года.

В таких случаях остаток денежных средств на счете Клиента перечисляется на указанный Клиентом другой счет либо выдается Клиенту наличными деньгами не позднее семи дней со дня уведомления Банком Клиента о расторжении договора.

4.3. _____.

5. Разрешение споров

5.1. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящего договора, будут по возможности разрешаться путем переговоров между сторонами.

5.2. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров стороны передают их в _____ (указать место нахождения арбитражного суда).

6. Адреса и банковские реквизиты сторон

Банк: _____
Клиент: _____

Настоящий договор составлен в двух экземплярах на русском языке. Оба экземпляра идентичны и имеют одинаковую силу. У каждой из сторон находится один экземпляр настоящего договора.

К настоящему договору прилагаются: _____.

Подписи сторон

Банк _____ М.П.

Клиент _____ М.П.

Практическая работа №5.

По МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»

Тема: Оформление заявления на получение денежной чековой книжки.

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Оформить заявления на получение денежной чековой книжки

Оснащение: Бланк заявления, реквизиты клиента.

Задание:

1. Заполнить заявление на получение денежной чековой книжки.
2. Ответить на контрольные вопросы.

Контрольные вопросы:

Вариант I.

1. Когда может быть заполнено заявление на выдачу чековой книжки
2. Кем подписывается заявление на получение чековой книжки

Вариант II.

1. Период действия чековой книжки.
2. Как оформить заявление на выдачу чековой книжки

Вариант 1.

Реквизиты клиента:

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) "Эдельвейс"

ИНН 7726115252

КПП 772601001

р/с 40702810712150067894

Руководитель: Демидов Николай Васильевич, директор

Главный бухгалтер: Антонова Светлана Алексеевна.

Вариант 2.

Реквизиты клиента:

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) "Темп"

ИНН 7726115435

КПП 772601001

р/с 40702810712150045098

Руководитель: Седов Сергей Викторович, директор

Главный бухгалтер: Титова Светлана Михайловна.

(наименование организации)

ЗАЯВЛЕНИЕ N _____

" ____ " _____ 20__ г.

Просим выдать по лицевому счету N: _____

денежных чековых книжек _____ шт. по _____ листов
(количество прописью) (количество)

для получения наличных денег _____

Чековые книжки обязуемся хранить под ключом, в безопасном от огня и хищения помещении.

Чековые книжки доверяем получить работнику _____,
подпись которого _____ удостоверяем.

Руководитель

организации _____ Место печати _____

(подпись)

(расшифровка подписи)

Практическая работа №6.

По МДК 01.01 Организация безналичных расчетов»

Тема: Оформление выписки из лицевых счетов клиентов

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь оформить выписки из лицевых счетов клиентов.

Оснащение: Бланк выписки, реквизиты участников расчетов.

Задание:

1. Оформить выписку из лицевых счетов клиентов.

Вариант 1.

Реквизиты клиента:

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) "Эдельвейс"

р/с 40702810712150067894 ПАО «Сбербанк России» г. Москва

Корреспондентский счет: № 3010181040000000225

БИК: 044525225

Юр. адрес: Россия, 117908, город Москва, улица Таганская, дом № 23, стр1

Руководитель: Демидов Николай Васильевич, директор

Главный бухгалтер: Антонова Светлана Алексеевна.

Вариант 2.

Реквизиты клиента:

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) "Темп"

р/с 40702810712150045098 ПАО «Сбербанк России» г. Москва

Корреспондентский счет: № 3010181040000000225

БИК: 044525225

Юр. адрес: Россия, 117657, город Москва, улица Кирова, дом № 73, стр2

Руководитель: Седов Сергей Викторович, директор

Главный бухгалтер: Титова Светлана Михайловна

Реквизиты банка:

ПАО «Сбербанк России» Филиал «Среднерусский банк»

Юр. адрес: Россия, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом № 19

Почтовый адрес: 109544, г. Москва, улица Б. Андроньевская, дом № 8

- Расчетный счет: № 30301810900006004000
- Корреспондентский счет: № 30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России г. Москва
- ИНН: 7707083893
- КПП: 775002002
- БИК: 044525225

Главный бухгалтер: Савельева Анна Николаевна

(название банка)

(адрес банка)

(реквизиты банка)

Выписка из лицевого счета

за _____

Счет

Дата последнего движения по счету _____

Входящий остаток:

Дата проводки	ВО	Ном. док. банка	Ном. док. клиента	БИК банка корр.	Корр. счет	Счет плательщика	Счет получателя	Дебет	Кредит

Документов:

Итого обороты:

Исходящий остаток:

Практическая работа №7.

По МДК 01.01 Организация безналичных расчетов»

Тема: Проверка правильности оформления расчетных документов при расчетах платежными поручениями

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь оформить платежное поручение

Оснащение: Бланк расчетного документа, реквизиты участников расчетов.

Задание:

1. Оформить платежное поручение.

Вариант I.

1. Сколько экземпляров платежного поручения выписывается плательщиком, назначение каждого экземпляра.

2. Виды расчетных документов.

Вариант II.

1. Дать определение платежному поручению.

2. Назначение платежного поручения.

Вариант 1.

Задача 1.1 ООО " ВЭЛКОМ - Л" предоставила интернет-услуги ООО "Мечта" на сумму 14 400-00 рублей (в т.ч. НДС) согласно договору № 26 от 01.03.2021 года (НДС-20%).

Оплата предусмотрена платежным поручением.

Заполнить расчетный бланк платежного поручения, используя расчетные реквизиты сторон.

Вариант 2.

Задача 2.1 ООО «Таганское» поставило ООО «Амка» пачку на сумму 25 600-00 руб. (в т.ч. НДС) согласно договору №77 от 07.02.2021 года. (НДС-20%).

Оплата предусмотрена платежным поручением.

Заполнить расчетный бланк платежного поручения, используя расчетные реквизиты сторон.

Реквизиты участников расчетов.

1. ООО "Мечта"

ИНН 5026115252

КПП 502601001

р/сч. 40702810333000000012

в ПАО «Сбербанк России» г. Москва

К/ счет: № 30101810400000000225

БИК: 044525225

Руководитель Зайцев П.И.

Гл. бухгалтер Никонова А.Ю.

2. ООО «Таганское»

ИНН 7709081588

КПП 770901001

Расчетный счет № 40702810702630000692

в АО «АЛЬФА-БАНК» г. Москва

к/с 30101810200000000593,

БИК 044525593

Генеральный директор Полевой Сергей Эдуардович

Гл. бухгалтер Кашина Анна Николаевна

3. ООО «Амка»

ИНН 502 601 0940

КПП 502 701ё 001

Р/с 40702 810 7 40240101592

Люберецкое ОСБ 7809 Сбербанк России г.Москва

к/с 30101 810 4 00000000225

БИК 044525225

Директор Ковалева Светлана Валерьевна

Гл. бухгалтер Ветрова Вера Алексеевна

4. ООО "ВЭЛЛКОМ - Л"

ИНН 5026115654

КПП 502607001

р/сч. 40702810933000000001

в Банк ВТБ (ПАО)

к/с: 30101810145250000411 г. Москва

БИК 044525187

Руководитель Зимин К.А.

Гл. бухгалтер Бурцева С.Е.

Практическая работа №8.

По МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»

Тема: Проверка правильности оформления расчетных документов: при расчете платежными требованиями.

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь заполнять расчетные документы.

Оснащение: Бланки расчетных документов, реквизиты участников расчетов.

Задание:

1. Заполнить расчетный документ, используя реквизиты участников расчетов.

Ход работы:

1. Заполнить расчетный документ согласно заданию.

2. Ответить на контрольные вопросы.

Контрольные вопросы:

Вариант I.

1. Дать определение платежному требованию.

2. Кем оформляется платежное требование?

Вариант II.

1. Понятие акцепта. Срок для акцепта платежных требований.

2. Сколько экземпляров платежного требования оформляется, назначение каждого

экземпляра.

Вариант 1

Задача 1.1 ООО " ВЭЛЛКОМ - Л" предоставила интернет-услуги ООО "Мечта" на сумму 12 300-00 рублей (в т.ч. НДС) согласно договору № 26 от 01.03.2021 года (НДС-20%).

Оплата предусмотрена платежным требованием.

Заполнить расчетный бланк платежного требования, используя расчетные реквизиты сторон.

Вариант 2.

Задача 2.1 ООО «Таганское» поставило ООО «Амка» пачку на сумму 18 500-00 руб. (в т.ч. НДС) согласно договору №77 от 07.02.2021 года. (НДС-20%).

Оплата предусмотрена платежным требованием.

Заполнить расчетный бланк платежного требования, используя расчетные реквизиты сторон.

Реквизиты участников расчетов.

1. ООО "Мечта"

ИНН 5026115252

КПП 502601001

р/сч. 40702810333000000012

в ПАО «Сбербанк России» г. Москва

К/ счет: № 30101810400000000225

БИК: 044525225

КПП 502601001

Руководитель Зайцев П.И.

Гл. бухгалтер Никонова А.Ю.

2. ООО «Таганское»

ИНН 7709081588

КПП 770901001

Расчетный счет № 40702810702630000692

в АО «АЛЬФА-БАНК» г. Москва

к/с 30101810200000000593,

БИК 044525593

Генеральный директор Полевой Сергей Эдуардович

Гл. бухгалтер Кашина Анна Николаевна

3. ООО «Амка»

ИНН 502 601 0940

КПП 502 701ё 001

Р/с 40702 810 7 40240101592

Люберецкое ОСБ 7809 Сбербанк России г.Москва

к/с 30101 810 4 00000000225

БИК 044525225

Директор Ковалева Светлана Валерьевна

Гл. бухгалтер Ветрова Вера Алексеевна

4. ООО "ВЭЛЛКОМ - Л"

ИНН 5026115654

КПП 502607001

р/сч. 40702810933000000001

в Банк ВТБ (ПАО)

к/с: 30101810145250000411 г. Москва
БИК 044525187
Руководитель Зимин К.А.
Гл. бухгалтер Бурцева С.Е.

Практическая работа №9.

По МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»

Тема: Проверка правильности оформления расчетных документов: при расчете инкассовыми поручениями.

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь заполнять расчетные документы.

Оснащение: Бланки расчетных документов, реквизиты участников расчетов.

Задание:

1. Заполнить расчетный документ, используя реквизиты участников расчетов.

Ход работы:

1. Заполнить расчетный документ согласно заданию.
2. Ответить на контрольные вопросы.

Контрольные вопросы:

Вариант I.

1. В каких случаях используется инкассовое поручение на перевод денежных средств?
2. Понятие акцепта.

Вариант II.

1. В каких случаях предусмотрено безакцептное списание средств клиентов с их счетов в банках?
2. Какие расчетные документы используются при инкассовой форме расчетов?

Вариант 1.

Задача 1.1.

В АКБ "Международный инвестиционный банк" (ЗАО) г. Москва предоставлено Межрайонной ИФНС инкассовое поручение об оплате налоговой задолженности Строительным управлением № 211 (ЗАО) в сумме 135 775 руб. в адрес УФК по Московской области (Межрайонная ИФНС России №17 по Московской области)
Заполнить расчетный бланк инкассового поручения, используя расчетные реквизиты сторон.

Вариант 2.

Задача 2.1.

В АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО) г. Москва предоставлено Межрайонной ИФНС инкассовое поручение об оплате налоговой задолженности ОАО "Горзеленхоз" в сумме 243 774 руб. в адрес УФК по Московской области (Межрайонная ИФНС России №17 по Московской области).
Заполнить расчетный бланк инкассового поручения, используя расчетные реквизиты сторон.

Реквизиты участников расчетов.

1. Строительное управление №211 (ЗАО)

ИНН 7703211654
р/сч. 40702810400000000226
АКБ "Международный инвестиционный
банк" (ЗАО)
к/с 30101810400000000665
БИК 044552665
КПП 770301001

2. ОАО "Горзеленхоз"
ИНН 771501133
р/сч. 40702810500000015313
АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)
г. Москва
к/с 30101810400000000267
БИК 044583267
КПП 771501001

Банк получателя:

Отделение 1 Московского ГТУЦ Банка России, г.Москва
БИК - 044583001
ИНН - 5027036564
КПП - 502701001

Получатель:

УФК по Московской области (Межрайонная ИФНС России №17 по Московской области)
№ счета получателя - 40101810600000010102
ОКАТО 46231501000

Практическая работа №10

По МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»

Тема Проверка правильности оформления расчетных документов при расчетах чеками

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь заполнять расчетные документы.

Оснащение: Бланки расчетных документов, реквизиты участников расчетов.

Задание:

1. Заполнить расчетный документ, используя реквизиты участников расчетов.

Ход работы:

1. Заполнить расчетный документ согласно заданию.

2. Ответить на контрольные вопросы.

Контрольные вопросы:

Вариант I.

1. Участники чекового обращения

2. На чеке, выданном от имени юридического лица, должна быть проставлена печать?

Вариант II.

1. Обязательные реквизиты чека.

2. Допускается отзыв чека до истечения срока для его предъявления?

Вариант 1.

Задача 1.1

ПАО «Сбербанк России» г. Москвы предоставлен расчетный чек для расчетов за товары и услуги в сумме 75 000 руб. Чекодатель ООО «Мечта»

Заполнить расчетный чек, используя расчетные реквизиты сторон.

Вариант 2.

Задача 2.1

ПАО «Сбербанк России» г. Москвы предоставлен расчетный чек для расчетов за товары и услуги в сумме 75 000 руб. Чекодатель ООО "ВЭЛЛКОМ - Л"

Заполнить расчетный чек, используя расчетные реквизиты сторон.

Реквизиты участников расчетов.

1. ООО "Мечта"

ИНН 5026115252

КПП 502601001

р/сч. 40702810333000000012

в ПАО «Сбербанк России» г. Москва

К/ счет: № 30101810400000000225

БИК: 044525225

КПП 502601001

Руководитель Зайцев П.И.

Гл. бухгалтер Никонова А.Ю.

2. ООО "ВЭЛЛКОМ - Л"

ИНН 5026115654

КПП 502607001

р/сч. 40702810933000000001

в Банк ВТБ (ПАО)

к/с: 30101810145250000411 г. Москва

БИК 044525187

Руководитель Зимин К.А.

Гл. бухгалтер Бурцева С.Е.

Практическая работа №11.

По МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»

Тема: Проверка правильности оформления расчетных документов при расчетах аккредитивами

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь заполнять расчетные документы.

Оснащение: Бланки расчетных документов, реквизиты участников расчетов.

Задание:

1. Заполнить расчетный документ, используя реквизиты участников расчетов.

Ход работы:

1. Заполнить расчетный документ согласно заданию.

2. Ответить на контрольные вопросы.

Контрольные вопросы:

Вариант I.

1. Участники аккредитивных расчетов.
2. Покрытые и непокрытые аккредитивы.

Вариант II.

1. Дать определение аккредитиву.
2. Отзывной и безотзывной аккредитив.

Вариант 1.

Задача: ООО " ВЭЛЛКОМ - Л" предоставила интернет-услуги ООО "Эдельвейс" на сумму 29 325-00 рублей (в т.ч. НДС) согласно договору № 16 от 01.02.2021 года (НДС-20%).
Оплата предусмотрена покрытым аккредитивом.
Заполнить расчетный бланк аккредитива, используя расчетные реквизиты сторон.

Вариант 2.

Задача: ООО «Таганское» поставило ООО «Амка» пачку на сумму 12 650-00 руб. (в т.ч. НДС) согласно договору №77 от 07.02.2021 года. (НДС-20%).
Оплата предусмотрена непокрытым аккредитивом.
Заполнить расчетный бланк аккредитива, используя расчетные реквизиты сторон.

Реквизиты участников расчетов.

1. ООО "Мечта"
ИНН 5026115252
КПП 502601001
р/сч. 40702810333000000012
в ПАО «Сбербанк России» г. Москва
К/ счет: № 30101810400000000225
БИК: 044525225
КПП 502601001
Руководитель Зайцев П.И.
Гл. бухгалтер Никонова А.Ю.

2. ООО «Таганское»
ИНН 7709081588
КПП 770901001
Расчетный счет № 40702810702630000692
в АО «АЛЬФА-БАНК» г. Москва
к/с 30101810200000000593,
БИК 044525593
Генеральный директор Полевой Сергей Эдуардович
Гл. бухгалтер Кашина Анна Николаевна

3. ООО «Амка»
ИНН 502 601 0940
КПП 502 701ё 001
Р/с 40702 810 7 40240101592
Люберецкое ОСБ 7809 Сбербанк России г.Москва
к/с 30101 810 4 00000000225
БИК 044525225
Директор Ковалева Светлана Валерьевна

Гл. бухгалтер Ветрова Вера Алексеевна

4. ООО "ВЭЛЛКОМ - Л"

ИНН 5026115654

КПП 502607001

р/сч. 40702810933000000001

в Банк ВТБ (ПАО)

к/с: 30101810145250000411 г. Москва

БИК 044525187

Руководитель Зимин К.А.

Гл. бухгалтер Бурцева С.Е.

Практическая работа №12

По МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»

Тема: Учет векселей

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь определить сумму дисконта и сумм, полученную ремитентом, при учете векселей

Оснащение: задание на практическую работу

Задание:

1. Провести операцию по учету векселей

Ход работы:

1. Провести операцию по учету векселей

2. Ответить на контрольные вопросы.

Контрольные вопросы:

1. Что влияет на величину дисконта?

2. Какую сумму получит банк при наступлении срока платежа по векселю?

Вариант 1.

Задача 1.1.

Инвестор владеет тремя векселями: векселем А – со сроком платежа через 20 дней и вексельной суммой 23 тыс. руб.; векселем Б – со сроком платежа через 15 дней и вексельной суммой 32 тыс. руб. и векселем В – со сроком платежа через 23 дня и вексельной суммой 36 тыс. руб. Определите, какую сумму может получить инвестор сейчас, если учтёт векселя в банке по ставке 7% годовых.

Задача 1.2.

Инвестор предъявил вексель 12.03.21 г к учету номинальной стоимостью 94 000 руб., сроком платежа 07.05.21г. Сумма, которую получил инвестор составила 92 680 руб.

Определить сумму дисконта и учетный процент.

Вариант 2.

Задача 2.1. Инвестор владеет тремя векселями: векселем А – со сроком платежа через 24 дня и вексельной суммой 19 тыс. руб.; векселем Б – со сроком платежа через 42 дня и вексельной суммой 31 тыс. руб. и векселем В – со сроком платежа через 21 день. Определите вексельную сумму векселя В, при условии, что, если инвестор учтёт векселя в банке сейчас по ставке 9% годовых, он получит 89 359,00 руб.

Задача 2.2.

Инвестор предъявил вексель 15.04.21 г к учету номинальной стоимостью 94 000 руб., сроком платежа 15.06.21. Сумма, которую получил инвестор составила 110 215 руб.

Определить сумму дисконта и учетный процент.

Практическая работа №13

По МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»

Тема: Проверка правильности оформления расчетных документов при расчетах векселями

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь провести проверку правильности оформления расчетных документов при расчетах векселями

Оснащение: задание на практическую работу

Задание:

1. Проверка правильности оформления расчетных документов при расчетах векселями

Ход работы:

1. Провести проверку правильности оформления расчетных документов при расчетах векселями

Вариант 1.

Задача: ООО " ВЭЛЛКОМ - Л" предоставило услуги ООО "Эдельвейс" на сумму 27 600-00 рублей (в т.ч. НДС, ст.20%).

ООО «Эдельвейс» выписало 11.05.21 вексель в оплату услуг, с погашением задолженности 15.05.21.

Заполнить коммерческий вексель, используя реквизиты сторон.

Вариант 2.

Задача: ООО «Таганское» поставило ООО «Амка» пачку на сумму 19 700-00 руб. (в т.ч. НДС) согласно договору №77 от 07.02.2021 года. (НДС-20%).

ООО «Амка» выписало 10.06.21 вексель в оплату услуг, с погашением задолженности 25.08.21.

Заполнить коммерческий вексель, используя реквизиты сторон.

Реквизиты участников расчетов.

1. ООО "Мечта"

ИНН 5026115252

КПП 502601001

р/сч. 40702810333000000012

в ПАО «Сбербанк России» г. Москва

К/ счет: № 30101810400000000225

БИК: 044525225

КПП 502601001

Руководитель Зайцев П.И.

Гл. бухгалтер Никонова А.Ю.

2. ООО «Таганское»

ИНН 7709081588

КПП 770901001

Расчетный счет № 40702810702630000692

в АО «АЛЬФА-БАНК» г. Москва

к/с 30101810200000000593,

БИК 044525593

Генеральный директор Полевой Сергей Эдуардович

Гл. бухгалтер Кашина Анна Николаевна

3. ООО «Амка»
ИНН 502 601 0940
КПП 502 701ё 001
Р/с 40702 810 7 40240101592
Люберецкое ОСБ 7809 Сбербанк России г.Москва
к/с 30101 810 4 00000000225
БИК 044525225
Директор Ковалева Светлана Валерьевна
Гл. бухгалтер Ветрова Вера Алексеевна

4. ООО "ВЭЛЛКОМ - Л"
ИНН 5026115654
КПП 502607001
р/сч. 40702810933000000001
в Банк ВТБ (ПАО)
к/с: 30101810145250000411 г. Москва
БИК 044525187
Руководитель Зимин К.А.
Гл. бухгалтер Бурцева С.Е.

Практическая работа №14

По МДК 01.01 Организация безналичных расчетов»

Тема: Проверка правильности оформления расчетных документов при расчетах платежными поручения, плательщиками-организациями, счета которым открыты в органах Федерального казначейства

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь оформить платежное поручение

Оснащение: Бланк расчетного документа, реквизиты участников расчетов.

Задание:

1. Оформить платежное поручение.

Задача НИЦ ЦИАМ-филиал ФГУП "ЦИАМ им. П.И.Баранова поставил ООО ФГУП НИИП артезианскую воду на сумму 194 500-00 руб. (в т.ч. НДС) согласно договору №34 от 02.03.2021 года. (НДС-20%).

Оплата предусмотрена платежным поручением.

Заполнить расчетный бланк платежного поручения, используя расчетные реквизиты сторон.

НИЦ ЦИАМ-филиал ФГУП "ЦИАМ им. П.И.Баранова"
ИНН 7722016820
КПП 502602001
№ счета 40502810400220001871
в УФК по Московской области Отделение 1 Главного управления
Центрального банка Российской Федерации по Центральному Федеральному Округу
г.Москва
№ счета: 40101810600000010102 БИК: 044583001
Директор Шульгин Александр Федорович

ФГУП НИИП
ИНН 5026000460
КПП 502606001
р/сч. 40101810133000000001

в УФК по Московской области Отделение 1 Главного управления
Центрального банка Российской Федерации по Центральному Федеральному Округу
г.Москва
№ счета: 40101810600000010102 БИК: 044583001
Руководитель Членов Александр Михайлович

Практическая работа №15

По МДК 01.01 Организация безналичных расчетов»

Тема: Заполнения платежного поручения на перечисление налогов, плательщиками-организациями, счета которым открыты в органах Федерального казначейства

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь оформить платежное поручение на перечисление налогов

Оснащение: Бланк расчетного документа, реквизиты участников расчетов.

Задание:

1. Оформить платежное поручение на перечисление налогов

Задача. ФГУП НИИП направило платежное поручение по оплате налога на прибыль в сумме 243 774 руб. в УФК Минфина России по г.Москве (ИФНС №43 по г.Москве)

Реквизиты плательщика:

ФГУП НИИП

ИНН 5026000460

КПП 502606001

№ счета 40101810133000000001

в УФК по Московской области Отделение 1 Главного управления

Центрального банка Российской Федерации по Центральному Федеральному Округу
г.Москва

№ счета: 40101810600000010102 БИК: 044583001

Руководитель Членов Александр Михайлович

Получатель платежа:

УФК Минфина России по г.Москве (ИФНС №43 по г.Москве)

ИНН 7743777777

КПП 774301001

№ счета 40101810800000010041

В банке: Отделение 1 Московского ГТУ Банка России, г.Москва 705.

БИК 044583001

КБК 18210101011011000110

Практическая работа №16

По МДК 01.01 Организация безналичных расчетов»

Тема: Оформление документов при эмиссии банковских карт

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь оформить документы, используемые при эмиссии банковских карт

Оснащение: Бланк расчетного документа, реквизиты участников расчетов.

Задание:

1. Заполнить заявление на получение банковской карты, используя предложенные реквизиты

Счет 40817810K1215XXXXXXX

Доп. офис 9040/01215 Люберецкого отделения Головного отделения по Московской области
Среднерусского банка Сбербанка России
Владелец счета-оформляется на лицо, заполняющее заявление
Заявление заполняется в режиме реального времени

Практическая работа №17

По МДК 01.01 Организация безналичных расчетов»

Тема: Проверка правильности оформления расчетных документов при расчетах банковскими картами

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь оформить расчетные документы при расчетах банковскими картами

Оснащение: Бланк расчетного документа, реквизиты участников расчетов.

Задание:

1. Заполнить расчетный документ, используя реквизиты участников расчетов.

Ход работы:

1. Заполнить расчетный документ согласно заданию.
2. Ответить на контрольные вопросы.

Контрольные вопросы:

1. Виды банковских карт.
2. Участники расчетов при использовании карт.

Задание: Провести налоговый платеж с использованием банковской карты, описать алгоритм.

Реквизиты участников расчетов:

Плательщик: Ионов Николай Петрович, ИНН 500300700104

Получатель платежа:

Отделение 1 Московского ГТУ Банка России г. Москва 705

УФК МФ по г. Москве (ИФНС России №15 г. Москвы)

Платеж налога: транспортный, сумма 4325 руб.

Практическая работа №18

По МДК 01.01 Организация безналичных расчетов»

Тема: Алгоритм перевода денежных средств при с использованием СБП

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь выстроить логический ряд

Оснащение: Бланк расчетного документа, реквизиты участников расчетов.

Задание:

1. Выстроить алгоритм перевода денежных средств при использовании СБП
2. Ответить на контрольные вопросы

Контрольные вопросы:

1. Можно отправить перевод на счёт клиента банка, не подключённого к системе
2. Может ли банк устанавливать лимиты на совершение операций по счёту

Выстроить алгоритм перевода денежных средств при использовании СБП

1. Подключение к «Системе быстрых платежей»

Выстроить логический ряд:

Для этого зайдите в приложение Сбербанк Онлайн →

→ «Настройки»

→ «Система быстрых платежей».

→ «Профиль»

1. Отправка денег

Выстроить логический ряд:

Откройте приложение Сбербанк Онлайн

→ «Перевод по Системе быстрых платежей»

→ «Другие сервисы»

→ «Платежи»

Решение:

1. Зайдите в приложение Сбербанк Онлайн → «Профиль» → «Настройки» → «Система быстрых платежей».
2. Откройте приложение Сбербанк Онлайн → «Платежи» → «Другие сервисы» → «Перевод по Системе быстрых платежей».

Практическая работа №19

По МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»

Тема: Провести сравнение электронных кошельков по видам

Задание:

1. Провести сравнение электронных кошельков по различным основаниям
2. Дать оценку предложенным электронным кошелькам по 5-ти бальной системе

Между собой электронные кошельки разных электронных платежных систем различаются по ряду оснований, среди которых, например, такие как:

- возможность электронного кошелька содержать один вид электронной валюты или несколько,
- возможность автоматического приема оплаты за товар и прочие особенности.

Каждая электронная платежная система располагает своим набором вариантов пополнения электронного кошелька и снятия с него денег.

Как пополнить электронный кошелек, в зависимости от возможностей электронной платежной системы, можно либо:

- купив специальную карточку предоплаты;
- переведя денежные средства на электронный кошелек со счета мобильного телефона;
- воспользовавшись мобильным интернет-банком;
- через банкомат;
- произведя почтовый или банковский денежный перевод;
- воспользовавшись платежным терминалом.

Чем отличаются эл. кошельки:

- способом пополнения баланса электронного кошелька (через банкомат, через мобильный телефон, через специальную банковскую карту, через терминал и т.п.);
- комиссией за перевод электронных денег;
- поддерживаемыми валютами (рубли, доллары, евро и т.п.);
- безопасностью личных данных и переводов электронных денег;
- популярностью онлайн-сервиса.

Популярные электронные кошельки:

- КИВИ (QIWI) Кошелек,
- Яндекс.Деньги Кошелек,
- Вебмани (WebMoney) Кошелек и
- PayPal Кошелек.

Задание:

Провести сравнение электронных кошельков по различным основаниям и дать оценку по 5 бальной системе:

1. Возможность привязать аккаунт к одной из социальных сетей (ВКонтакте, Одноклассникам, Facebook);
2. Простота регистрации электронных кошельков в электронной платежной системе;
3. Ввод денежных средств на электронные кошельки;
4. Удобство пользования электронными кошельками;
5. Вывод денег с электронных кошельков;
6. Используется электронного кошелька для совершения покупок в зарубежных интернет-магазинах

Практическая работа №20

По МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»

Тема: Оформление заявления на открытие корреспондентского счета

Задание:

1. Заполнить заявление на открытие корреспондентского счета в расчетной сети БР по предложенным документам
2. Ответить на контрольные вопросы

Контрольные вопросы:

1. Что такое корреспондентский счет?
2. Для чего служит корреспондентский счет?

Реквизиты банка:

Акционерное общество «Тинькофф Банк»

Сокращенное фирменное наименование
банка на русском языке АО «Тинькофф Банк»

Юридический адрес Москва, 127287, ул. Хуторская 2-я, д. 38А, стр. 26

Почтовый адрес Москва, 127287, ул. Хуторская 2-я, д. 38А, стр. 26; а/я 23, г. Москва,
102001

Корр. счет 30101810145250000974 в Отделении 1 Главного управления

Центрального банка Российской Федерации по Центральному

федеральному округу г. Москва

Р. С. 30232810100000000004

БИК 044525974

ИНН/КПП 7710140679/771301001

Лицензия ЦБ РФ на право осуществления банковской деятельности № 2673 от 24 марта 2015
г.

Банк включен в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов 24
февраля 2005 года (под номером 696).

Сайт организации: tinkoff.ru

Реквизиты Отделения 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации
по Центральному федеральному округу г. Москва

Адрес: 125424, Москва, Волоколамское шоссе, 75
Телефон: 950-25-55
Факс: 490-67-50

|0401027|
L-----

**ЗАЯВЛЕНИЕ
НА ОТКРЫТИЕ КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА (СУБСЧЕТА)**

Наименование подразделения расчетной сети Банка России

Наименование кредитной организации / филиала (полное)

Просим открыть корреспондентский счет (субсчет)

Руководитель _____ (подпись)
М.П. Главный бухгалтер _____ (подпись)
" __ " _____ 20__ г.

Отметка подразделения расчетной сети Банка России

Документы на оформление открытия корреспондентского счета (субсчета)
проверены.

Разрешаю открыть корреспондентский счет (субсчет)

Начальник подразделения расчетной сети
Банка России _____ (подпись)
" __ " _____ 20__ г.

Открыт корреспондентский счет (субсчет) N:

Главный бухгалтер _____ (подпись)
" __ " _____ 20__ г.

Практическая работа №21

По МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»

Тема: Оформление договора корреспондентского счета

Задание: Заполнить договор корреспондентского счета по заданным реквизитам

Реквизиты банка:

Акционерное общество «Тинькофф Банк»

Сокращенное фирменное наименование

банка на русском языке АО «Тинькофф Банк»

Юридический адрес Москва, 127287, ул. Хуторская 2-я, д. 38А, стр. 26

Почтовый адрес Москва, 127287, ул. Хуторская 2-я, д. 38А, стр. 26; а/я 23, г. Москва,
102001

Корр. счет 30101810145250000974 в Отделении 1 Главного управления

Центрального банка Российской Федерации по Центральному

федеральному округу г. Москва

Р. С. 30232810100000000004

БИК 044525974

ИНН/КПП 7710140679/771301001

Лицензия ЦБ РФ на право осуществления банковской деятельности № 2673 от 24 марта 2015 г.

Банк включен в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов 24 февраля 2005 года (под номером 696).

Сайт организации: tinkoff.ru

Реквизиты Отделения 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва

Адрес: 125424, Москва, Волоколамское шоссе, 75

Телефон: 950-25-55

Факс: 490-67-50

Договор корреспондентского счета (субсчета) N _____
между Центральным банком Российской Федерации
и _____

г. _____ " __ " _____ 20__ г.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России), именуемый в
дальнейшем "Банк", в лице _____,
(должность, фамилия, имя, отчество (при наличии)
представителя Банка)

действующего на основании доверенности от " __ " _____ 20__ г.

N _____, с одной стороны, и _____

(полное (сокращенное) наименование кредитной организации)
именуемый(ая, ое) в дальнейшем "Кредитная организация", в лице _____

(должность представителя кредитной организации (представителем филиала
указывается должность и полное (сокращенное) наименование филиала),
фамилия, имя, отчество (при наличии)

действующего на основании _____,

(наименование и реквизиты документа
(если присвоены)

с другой стороны (далее при совместном упоминании - Стороны), заключили
настоящий договор (далее - Договор) о нижеследующем.

Глава 1. Предмет Договора

1.1. Настоящий Договор определяет отношения, возникающие между Банком и Кредитной организацией при ведении Банком корреспондентского счета (субсчета) Кредитной организации (далее - Счет) в соответствии с законодательством Российской Федерации, правилами платежной системы Банка России и условиями настоящего Договора.

Глава 2. Порядок обслуживания счета при переводе денежных средств в платежной системе Банка России

2.1. Взаимодействие между Банком и Кредитной организацией при переводе денежных средств в платежной системе Банка России осуществляется с использованием распоряжений о переводе денежных средств (далее - распоряжения) в электронном виде в соответствии с договором об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России (далее - Договор об обмене) в период, установленный регламентом функционирования платежной системы Банка России (далее - Регламент).

Прием Банком от Кредитной организации распоряжений для списания денежных средств со Счета не осуществляется до получения Кредитной организацией доступа к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде в соответствии с Договором об обмене.

2.1.1. Регламент и изменения к нему доводятся Банком до Кредитной организации не позднее одного месяца до даты их применения путем направления электронных сообщений или писем в электронном виде, при невозможности обмена электронными сообщениями (далее - ЭС) - путем размещения Регламента или изменений к нему в местах обслуживания Кредитной организации с указанием даты применения Регламента или изменений к нему.

Банк в случае необходимости доведения до Кредитной организации изменений к Регламенту менее чем за один месяц до даты их применения извещает Кредитную организацию путем направления письма с указанием даты введения изменений в действие.

2.1.2. Изменения в функционировании платежной системы Банка России в рабочие, выходные и нерабочие праздничные дни доводятся Банком до Кредитной организации не позднее даты применения изменений путем направления информационных сообщений в электронном виде или размещения информации в местах обслуживания Кредитной организации.

2.1.3. Порядок приема распоряжений в электронном виде, порядок и сроки направления распоряжений в электронном виде по каналам связи, а также извещений в электронном виде об исполненных распоряжениях, устанавливаются Договором об обмене.

2.2. В случае возникновения причин, препятствующих обмену ЭС, определенных нормативными актами Банка России, взаимодействие между Банком и Кредитной организацией при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России осуществляется с использованием распоряжений на бумажном носителе в соответствии с графиком обслуживания.

2.2.1. Доступ к услугам по переводу денежных средств в рамках платежной системы Банка России с использованием распоряжений на бумажном носителе предоставляется Кредитной организации через

(полное, сокращенное наименование подразделения Банка, БИК)
(далее - подразделение Банка обслуживающее Счет).

Банк предоставляет Кредитной организации в лице ее филиала

(полное (сокращенное) наименование филиала)
доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений на бумажном носителе через

(полное, сокращенное наименование подразделения Банка, БИК)
(далее - подразделение Банка обслуживающее Счет) <1>.

2.2.2. Банк извещает Кредитную организацию о периоде времени ее обслуживания при доступе к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений на бумажном носителе (графике обслуживания) путем доведения указанного графика обслуживания до Кредитной организации в письменном виде не позднее рабочего дня, следующего за днем его утверждения Банком.

2.2.3. Прием к исполнению распоряжений на бумажном носителе в течение времени приема к исполнению распоряжений на бумажном носителе, отличного от установленного графиком обслуживания, осуществляется по решению Банка на основании письменного обращения Кредитной организации. Порядок приема в письменном виде доводится до Кредитной организации.

2.2.4. Прием к исполнению распоряжений на бумажном носителе после окончания времени приема к исполнению распоряжений на бумажном носителе осуществляется в исключительных случаях по решению Банка на основании письменного обращения Кредитной организации, подписанного руководителем Кредитной организации (лицом, его замещающим) либо руководителем подразделения Кредитной организации (лицом, его замещающим) и заверенного оттиском печати Кредитной организации (при наличии).

2.3. Кредитная организация доводит до Банка сведения о лицах (должность, фамилия, имя, отчество), уполномоченных наряду с руководителем Кредитной организации на подписание доверенности представителям Кредитной организации, уполномоченным на представление в Банк распоряжений на бумажном носителе, на отчуждаемых машинных носителях информации, сопроводительных писем Кредитной организации при представлении в Банк распоряжений на бумажном носителе и на отчуждаемых машинных носителях информации, письменных обращений Кредитной организации для обслуживания после окончания времени приема к исполнению распоряжений на бумажном носителе путем направления в Банк письма в произвольной форме, подписанного руководителем Кредитной организации или иным уполномоченным на это лицом, и заверенного оттиском печати Кредитной организации (при наличии).

Сопроводительные письма для представления распоряжений на бумажном носителе и на отчуждаемых машинных носителях информации оформляются в соответствии с [приложениями 1 и 2](#) к настоящему Договору.

2.4. Для приема Банком от Кредитной организации распоряжений на бумажном носителе Стороны используют сводное поручение, заявления, запрос, составленные и оформленные в соответствии с [приложениями 3 - 7](#) к настоящему Договору.

2.5. Распоряжения на бумажном носителе, поступившие в Банк в течение времени приема к исполнению распоряжений на бумажном носителе, исполняются в тот же день, поступившие после окончания времени приема к исполнению распоряжений на бумажном носителе, - не позднее следующего рабочего дня.

2.6. В случае, предусмотренном [пунктом 2.2](#) настоящего Договора, извещения на бумажном носителе о списании (зачислении) денежных средств (далее - Извещение об операциях по Счету) и исполненные распоряжения на бумажном носителе подготавливаются Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения операций по Счету, и выдаются Кредитной организации _____

(по согласованию с Кредитной организацией указывается:
уполномоченному лицу, через специальные абонентские
ящики и пр.)

Периодичность выдачи Извещения об операциях по Счету

_____.
(по согласованию с Кредитной организацией указывается: ежедневно, один раз
в ___ дня (дней) и пр.)

Копия Извещения об операциях по Счету выдается Банком в течение двух рабочих дней после получения заявления Кредитной организации о выдаче копии Извещения об операциях по Счету, подписанной руководителем и главным бухгалтером Кредитной организации и заверенной печатью Кредитной организации (при наличии). Копия Извещения об операциях по Счету выдается уполномоченным лицам Кредитной организации под расписку на заявлении.

Извещение об операциях по Счету оформляется в соответствии с [приложением 8](#) к настоящему Договору [<2>](#), если иное не предусмотрено настоящим Договором.

2.6.1. При непоступлении от Кредитной организации в течение десяти календарных дней после выдачи ей Извещения об операциях по Счету письменных возражений совершенные операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными [<3>](#).

Ежегодный контроль проводится Сторонами путем письменного подтверждения Кредитной организацией остатка на Счете по состоянию на конец последнего рабочего дня отчетного года, представляемого в подразделение Банка, определенное [подпунктом 2.2.1](#) настоящего Договора, не позднее третьего рабочего дня года, следующего за отчетным, на основании Выписки из лицевого счета, полученной от Банка в соответствии с [подпунктом 4.1.4](#) настоящего Договора.

2.7. В день установления факта ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет Банк направляет Кредитной организации письменное уведомление, подписанное руководителем подразделения Банка (лицом его замещающим), в произвольной форме на бумажном носителе.

При списании Банком со Счета ошибочно зачисленных на него денежных средств согласие Кредитной организации на осуществление указанной операции считается предоставленным Банку в соответствии с настоящим Договором.

2.8. Банк осуществляет периодический перевод денежных средств со Счета на основании условий, определенных Кредитной организацией в дополнительном соглашении к настоящему Договору [<4>](#).

2.9. Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета по распоряжению получателя средств при указании Кредитной организацией в дополнительном соглашении к настоящему Договору:

сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к Счету, об обязательстве Кредитной организации (плательщика) и договоре, заключенном между Кредитной организацией (плательщиком) и получателем средств;

сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять платежные требования к Счету, с представлением Кредитной организацией в Банк заявления о заранее данном акцепте, составленном в соответствии с [приложением 5](#) к настоящему Договору;

информации об использовании сервиса срочного перевода и (или) сервиса несрочного перевода при исполнении распоряжения получателя средств [<5>](#).

2.9.1. Списание Банком со Счета денежных средств, предусмотренное иными договорами, заключенными между Банком и Кредитной организацией, осуществляется на основании инкассового поручения Банка. Согласие Кредитной организации на осуществление операций, указанных в настоящем подпункте, считается предоставленным.

2.9.2. Поступившие платежные требования, требующие получения акцепта или с заранее данным акцептом Кредитной организации (в случае несоответствия распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Кредитной организации, невозможности их проверки, отрицательного результата контроля наличия заранее данного акцепта Кредитной организации, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного

акцепта Кредитной организации), в которых Кредитная организация указана плательщиком, Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк платежного требования, передает Кредитной организации в электронном виде, а в случае, предусмотренном [пунктом 2.2](#) настоящего Договора, передает уполномоченным представителям Кредитной организации на бумажном носителе для получения акцепта или отказа от акцепта Кредитной организации.

2.9.3. Поступившие платежные требования, инкассовые поручения, в которых клиенты Кредитной организации указаны плательщиками, Банк передает Кредитной организации в электронном виде при поступлении распоряжений в электронном виде, а в случае, предусмотренном [пунктом 2.2](#) настоящего Договора, и при поступлении распоряжений на бумажном носителе - на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк платежного требования, инкассового поручения.

2.10. Списание со Счета Банком денежных средств может быть осуществлено в сумме, превышающей остаток денежных средств на Счете [<6>](#).

2.11. Списание со Счета Банком денежных средств по итогам определения платежных клиринговых позиций во внешней платежной системе или в соответствии с договором об оказании клиринговых услуг, заключенным между Кредитной организацией и клиринговой организацией (далее - договор об оказании клиринговых услуг), осуществляется на основании распоряжений

(наименование и БИК (при наличии) центрального платежного клирингового контрагента внешней платежной системы, центрального контрагента, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации) Согласие Кредитной организации на осуществление операций, указанных в настоящем пункте, считается предоставленным [<7>](#).

2.12. Списание со Счета денежных средств при выполнении Банком функций центрального платежного клирингового контрагента и расчетного центра в размере дебетовой нетто-позиции Кредитной организации, указанной в реестре, составленном в соответствии

(указывается: "с Правилами платежной системы "МИР" и/или "с Правилами оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга АО "НСПК") (далее - Реестр клиринговых позиций) по осуществляемым на территории Российской Федерации переводам денежных средств с использованием платежных карт, осуществляется на основании инкассового поручения Банка. Платежные клиринговые позиции Кредитной организации на нетто-основе, определенные АО "НСПК", могут включать комиссионное вознаграждение платежным системам (по тарифам, установленным правилами платежных систем) [<8>](#).

2.12.1. Кредитная организация доводит до сведения Банка информацию о контактных лицах (должность, фамилия, имя, отчество), времени и способах взаимодействия с ними по вопросам, возникающим при проведении Банком внутрисуточного расчета по осуществляемым на территории Российской Федерации переводам денежных средств с использованием платежных карт, путем направления в Банк письма в произвольной форме, подписанного руководителем Кредитной организации (лицом, его замещающим) и заверенного оттиском печати Кредитной организации (при наличии).

2.13. Проценты за пользование находящимися на Счете денежными средствами Банком не начисляются и не выплачиваются.

2.14. Списание Банком денежных средств со Счета с использованием сервиса быстрых платежей (далее - СБП) осуществляется на основании распоряжений Кредитной организации, поступивших от операционного центра и платежного клирингового центра другой платежной системы (далее - ОПКЦ внешней платежной системы)

(наименование и БИК (при наличии) ОПКЦ
внешней платежной системы)

Глава 3. Порядок оплаты услуг Банка

3.1. Взаимоотношения Сторон по оплате услуг Банка в платежной системе Банка России (далее - услуги Банка), предоставляемых Банком Кредитной организации, регулируются нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

3.2. Плата за услуги по изготовлению дополнительных экземпляров копий ЭС взимается, если указанные услуги предоставляются Кредитной организации, с которой Банк не осуществляет обмен

ЭС. При этом дополнительными экземплярами копий ЭС являются бумажные копии ЭС, изготовленные сверх одного экземпляра.

3.3. Банк в последний рабочий день месяца, в котором Кредитной организации предоставлены услуги Банка, формирует Счет за предоставленные Банком России услуги в платежной системе Банка России (далее - Счет за услуги) в электронном виде и передает его Кредитной организации согласно условиям Договора об обмене.

В случае возникновения обстоятельств, препятствующих обмену ЭС, Счет за услуги, подписанный работником Банка, передается представителю Кредитной организации (по доверенности) на бумажном носителе не позднее второго рабочего дня месяца, следующего за месяцем предоставления услуг Банка.

Представитель Кредитной организации подтверждает факт получения Счета за услуги на бумажном носителе личной подписью на втором экземпляре Счета за услуги (с указанием фамилии, инициалов и даты получения Счета за услуги).

3.4. Банк осуществляет информирование Кредитной организации о предоставленных Кредитной организации услугах Банка (за исключением случая, предусмотренного [подпунктом 3.4.3](#) настоящего Договора) путем передачи Кредитной организации Ведомости предоставленных Банком России услуг в платежной системе Банка России (далее - Ведомость) [<9>](#).

Ведомость может формироваться для Кредитной организации в разрезе открытых ею подразделений [<10>](#).

3.4.1. Банк ежедневно передает Кредитной организации Ведомость за день в электронном виде согласно условиям Договора об обмене [<11>](#).

При отсутствии возможности передачи Кредитной организации Ведомости за день в электронном виде Ведомость за день, подписанная работником Банка, передается представителю Кредитной организации (по доверенности) на бумажном носителе не позднее второго рабочего дня месяца, следующего за месяцем предоставления услуг Банка.

Представитель Кредитной организации подтверждает факт получения Ведомости за день на бумажном носителе личной подписью на втором экземпляре Ведомости за день (с указанием фамилии, инициалов и даты получения Ведомости за день).

3.4.2. Банк в последний рабочий день месяца, в котором Кредитной организации предоставлены услуги Банка, формирует Ведомость за месяц в электронном виде и передает ее Кредитной организации согласно условиям Договора об обмене.

Информация об информационных услугах, предоставленных Кредитной организации по операциям с использованием СБП, включается в Ведомость за месяц за период, начиная с календарного дня, приходящегося на последний рабочий день предыдущего месяца и до календарного дня, приходящегося на предпоследний рабочий день текущего месяца включительно.

При отсутствии возможности передачи Кредитной организации Ведомости за месяц в электронном виде Ведомость за месяц, подписанная работником Банка, передается представителю Кредитной организации (по доверенности) на бумажном носителе не позднее второго рабочего дня месяца, следующего за месяцем предоставления услуг Банка.

Представитель Кредитной организации подтверждает факт получения Ведомости за месяц на бумажном носителе личной подписью на втором экземпляре Ведомости за месяц (с указанием фамилии, инициалов и даты получения Ведомости за месяц).

3.4.3. Ведомость не передается Кредитной организации, если услуги Банка были оказаны Кредитной организации без взимания платы.

3.4.4. При закрытии Счета Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем закрытия Счета, передает представителю Кредитной организации (по доверенности) Счет за услуги и Ведомость за месяц [<12>](#) на бумажном носителе, включающий (включающие) [<12>](#) данные о предоставленных Кредитной организации услугах Банка за фактический период обслуживания в течение текущего месяца.

Представитель Кредитной организации подтверждает факт получения Счета за услуги и Ведомости за месяц [<12>](#) личной подписью на втором экземпляре Счета за услуги и Ведомости за месяц [<12>](#) (с указанием фамилии, инициалов и даты получения).

3.5. Кредитная организация при получении Счета за услуги и Ведомости [<13>](#) вправе при наличии разногласий не позднее третьего рабочего дня месяца, следующего за месяцем предоставления услуг Банка, обратиться в подразделение Банка, определенное [подпунктом 2.2.1](#) настоящего Договора, с письменным заявлением, составленным в произвольной форме, с указанием оспариваемых сумм и причин разногласий для их урегулирования.

Суммы, не указанные в заявлении о разногласиях, оплачиваются в срок, установленный для оплаты услуг Банка.

При непоступлении от Кредитной организации письменного заявления о разногласиях в срок, установленный настоящим пунктом, сумма, подлежащая оплате в соответствии со Счетом за услуги, считается подтвержденной Кредитной организацией.

Урегулирование разногласий по оплате услуг Банка производится в срок и в порядке, определенном [пунктами 7.2 - 7.8](#) настоящего Договора.

3.6. Датой оплаты услуг Банка считаются:

дата списания средств со Счета;

дата зачисления средств на счет Банка, указанный в [пункте 3.7](#) настоящего Договора, в случае оплаты услуг Банка с иного счета Кредитной организации или наличными деньгами.

3.7. Оплата услуг Банка осуществляется на счет Банка согласно реквизитам, указанным в Счете за услуги, или направленным Кредитной организации в письменном виде.

3.8. Банк не начисляет и не уплачивает проценты за пользование денежными средствами в случае превышения суммы платы, в том числе при совершении авансового платежа, над стоимостью фактически предоставленных услуг Банка.

3.9. В случае неоплаты (неполной оплаты) Кредитной организацией услуг Банка при закрытии Счета взыскание денежных средств после даты расторжения настоящего Договора осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 4. Права и обязанности Банка

4.1. Банк обязан:

4.1.1. Письменно сообщить Кредитной организации номер открытого Счета не позднее следующего рабочего дня после его открытия.

4.1.2. Исполнять распоряжения на бумажном носителе, поступившие в Банк от Кредитной организации в течение времени приема к исполнению распоряжений Кредитной организации на бумажном носителе, - в тот же день, а поступившие в Банк после окончания времени приема к исполнению распоряжений Кредитной организации на бумажном носителе, - не позднее следующего рабочего дня.

4.1.3. Выдавать Кредитной организации Извещение об операциях по Счету и распоряжения на бумажном носителе в порядке, предусмотренном [пунктом 2.6](#) настоящего Договора.

4.1.4. Не позднее установленного федеральным законодательством первого рабочего дня нового года формировать Выписку из лицевого счета за последний рабочий день отчетного года, а также обеспечить ее предоставление Кредитной организации для получения от Кредитной организации письменного подтверждения остатка на Счете по состоянию на конец последнего рабочего дня отчетного года.

4.1.5. Восстанавливать на Счете ошибочно списанные со Счета денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем установления факта ошибочного списания денежных средств со Счета.

4.1.6. Списывать со Счета денежные средства при осуществлении Банком функций центрального платежного клирингового контрагента и расчетного центра с использованием сервиса срочного перевода (при отсутствии такой возможности - сервиса несрочного перевода) в соответствии с нормативными и иными актами Банка России на основании инкассового поручения Банка в размере дебетовой нетто-позиции Кредитной организации, указанной в Реестре клиринговых позиций [<14>](#).

4.1.7. Зачислять на Счет денежные средства при осуществлении Банком функций центрального платежного клирингового контрагента и расчетного центра с использованием сервиса срочного перевода (при отсутствии такой возможности - сервиса несрочного перевода) в соответствии с нормативными и иными актами Банка России на основании платежного поручения Банка в размере кредитовой нетто-позиции Кредитной организации, указанной в Реестре клиринговых позиций [<15>](#).

4.1.8. Ежемесячно осуществлять расчет платы за услуги Банка в соответствии с установленными тарифами на услуги Банка.

4.1.9. Передавать Кредитной организации Счет за услуги в порядке и сроки, предусмотренные [пунктом 3.3](#), [подпунктом 3.4.4](#) и [пунктом 7.6](#) настоящего Договора.

4.1.10. Осуществлять информирование Кредитной организации о предоставленных Кредитной организации услугах Банка путем направления Ведомости [<16>](#).

4.1.11. При выявлении у Кредитной организации превышения суммы платы за услуги Банка над стоимостью услуг Банка, в том числе при превышении суммы авансового платежа над стоимостью фактически предоставленных услуг Банка:

засчитывать сумму превышения в счет оплаты Кредитной организацией услуг Банка в последующих периодах;

перечислять сумму превышения на счет Кредитной организации согласно указанным в письменном заявлении Кредитной организации реквизитам в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения заявления Кредитной организации.

4.1.12. При закрытии Счета и выявлении у Кредитной организации:

превышения суммы платы за услуги Банка, перечисленной Кредитной организацией в предыдущих периодах, над стоимостью фактически предоставленных услуг Банка, засчитывать сумму превышения в счет оплаты Кредитной организацией услуг Банка;

суммы переплаты, оставшейся после оплаты услуг Банка, перечислить разницу на счет Кредитной организации согласно реквизитам, указанным Кредитной организацией в письменном заявлении, в том числе заявлении на закрытие Счета, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем закрытия Счета.

4.1.13. В случае невозможности предоставления Банком доступа к услугам по переводу денежных средств в платежной системе Банка России через систему перспективных платежных сервисов (далее - система ППС) после даты, предусмотренной [пунктом 8.2](#) настоящего Договора:

уведомлять Кредитную организацию о невозможности предоставления Банком доступа к услугам по переводу денежных средств в платежной системе Банка России через систему ППС (а также о возобновлении предоставления доступа после устранения невозможности) путем направления извещения:

в электронном виде через _____;

(указывается подразделение Банка,
определенное Договором об обмене)

на бумажном носителе через подразделение Банка, определенное [подпунктом 2.2.1](#) настоящего Договора;

обеспечивать доступ Кредитной организации к услугам по переводу денежных средств в платежной системе Банка России с использованием сервиса срочного перевода (через систему БЭСП) как ассоциированному участнику расчетов и с использованием сервиса несрочного перевода.

4.1.14. Устанавливать ликвидность для быстрых платежей в сумме денежных средств, имеющих на Счете, на период с момента окончания завершающего сеанса платежной системы Банка России текущего операционного дня и до начала предварительного сеанса платежной системы Банка России следующего операционного дня с учетом положений [подпункта 17.5](#) [пункта 17](#) приложения 1 к Положению Банка России от 06.07.2017 N 595-П "О платежной системе Банка России" при наличии заявления Кредитной организации в соответствии с [приложением 14](#) к настоящему Договору.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. Отказать Кредитной организации в приеме распоряжений на бумажном носителе, на отчуждаемых машинных носителях информации в следующих случаях:

нарушения Кредитной организацией времени представления распоряжений в Банк (при приеме распоряжений на бумажном носителе - времени, установленного графиком обслуживания, при приеме распоряжений на отчуждаемых машинных носителях информации - времени, установленного Договором об обмене), за исключением случаев, указанных в [подпунктах 2.2.3](#) и [2.2.4](#) настоящего Договора;

неподтверждения Кредитной организацией полномочий лиц на представление в Банк распоряжений; неправильного оформления Кредитной организацией доверенности на уполномоченное лицо; несоответствия сведений, содержащихся в сопроводительном письме и в приложенных к нему распоряжениях на бумажном носителе или отчуждаемых машинных носителях информации; нарушения оформления сопроводительного письма, предусмотренного [пунктом 2.3](#) настоящего Договора;

оформления распоряжений на бумажном носителе с нарушением требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;

участие Кредитной организации в обмене ЭС не ограничено либо не приостановлено.

4.2.2. Списывать со Счета в пользу Федерального казначейства на основании инкассовых поручений Межрегионального операционного управления Федерального казначейства денежные средства в случае нарушения Кредитной организацией обязательств по договору репо по уплате денежных средств и неустойки (штрафы, пени) и (или) по договору банковского депозита по возврату депозита, уплате начисленных на сумму депозита процентов и штрафных процентов (пени) [<17>](#).

4.2.3. Списывать со Счета денежные средства на основании распоряжения центрального платежного клирингового контрагента внешней платежной системы, центрального контрагента, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации _____,

(указывается наименование и БИК (при наличии))

центрального платежного клирингового контрагента
внешней платежной системы, центрального контрагента,
созданного в соответствии с законодательством
Российской Федерации)

в соответствии с соглашением, заключенным Кредитной организацией с центральным платежным клиринговым контрагентом внешней платежной системы, или договором об оказании клиринговых услуг [<18>](#).

4.2.4. Списывать со Счета денежные средства на основании инкассового поручения Банка в уплату штрафа за необеспечение Кредитной организацией достаточности денежных средств на Счете для исполнения инкассового поручения Банка в размере дебетовой нетто-позиции Кредитной организации, указанной в Реестре клиринговых позиций по международной платежной системе [<19>](#).

4.2.5. Возмещать суммы телеграфных расходов, оплаченных Банком по счетам операторов связи (предприятий электросвязи, предоставляющих услуги телеграфной связи, регулирование деятельности которых входит в компетенцию Министерства связи и массовых коммуникаций Российской Федерации) путем предъявления Банком Кредитной организации счета за указанные в настоящем подпункте расходы Банка в течение месяца, следующего за месяцем оказания услуг телеграфной связи.

В случае неисполнения Кредитной организацией условия, предусмотренного [подпунктом 5.1.10](#) настоящего Договора, Банк вправе списывать без распоряжения Кредитной организации сумму телеграфных расходов, подлежащих возмещению, инкассовым поручением Банка не позднее следующего рабочего дня после дня неисполнения условия, предусмотренного [подпунктом 5.1.10](#) настоящего Договора.

4.2.6. Устанавливать и изменять размер тарифов на услуги Банка в одностороннем порядке.

4.2.7. Производить корректировку и переформирование Ведомости [<20>](#), формировать новый Счет за услуги, в том числе в случае отсутствия возможности отнести программным способом предоставленную услугу Банка к услугам, подлежащим оплате или предоставленным без взимания платы.

4.2.8. Включать в Счет за услуги за текущий месяц суммы доначисленной платы за услуги Банка при выявлении сумм недоначисленной Банком платы.

4.2.9. Списывать со счета, определенного Кредитной организацией (далее - счет списания) [<21>](#), денежные средства распоряжением Банка (платежное требование с заранее данным акцептом) в оплату услуг Банка в размере суммы Счета за услуги (суммы акцепта). В случае недостаточности денежных средств на счете списания не осуществлять частичное исполнение распоряжения Банка.

При списании Банком денежных средств в оплату услуг Банка распоряжением Банка (платежное требование с заранее данным акцептом) согласие Кредитной организации на осуществление указанной операции считается предоставленным Банку в соответствии с настоящим Договором [<22>](#).

4.2.10. Начислять Кредитной организации неустойку в размере ключевой ставки Банка России, действующей на дату окончания срока, установленного для исполнения обязательства по оплате услуг Банка, деленной на фактическое количество календарных дней в текущем году, умноженной на остаток суммы просроченного основного долга на начало операционного дня, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией обязательств по оплате услуг Банка.

Расчет неустойки осуществляется за каждый календарный день просрочки, включая день возврата всей суммы просроченного основного долга.

4.2.11. Предъявлять требование о взыскании денежных средств в счет оплаты услуг Банка со Счета в случае неоплаты (неполной оплаты) Кредитной организацией услуг Банка, в том числе при закрытии Счета.

4.2.12. Списывать без распоряжения Кредитной организации денежные средства в сумме основного долга, неустойки со Счета в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией обязательств по оплате услуг Банка [<23>](#).

4.2.13. Списывать без распоряжения Кредитной организации денежные средства в сумме неисполненных обязательств по оплате услуг Банка с иного счета (счетов) Кредитной организации, открытого (открытых) в Банке и (или) кредитной организации (филиале) [<24>](#), при невозможности предъявить к Счету требование о взыскании денежных средств в счет оплаты услуг Банка [<25>](#).

4.2.14. Списывать со Счета денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет.

Глава 5. Права и обязанности Кредитной организации

5.1. Кредитная организация обязана:

5.1.1. Представлять в Банк распоряжения на бумажном носителе, составленные в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в установленное графиком обслуживания время.

5.1.2. В случае прекращения полномочий лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, не позднее следующего рабочего дня направлять в Банк соответствующую информацию об указанных лицах. В случае изменения иных сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, в течение трех рабочих дней, следующих за днем изменения данных сведений, представлять в Банк необходимые документы (их копии), подтверждающие указанные изменения.

5.1.3. Подтверждать полномочия лиц на получение (представление) распоряжений на бумажном носителе, отчуждаемых машинных носителях информации, а также иных лиц, указанных в [пункте 2.3](#) настоящего Договора.

5.1.4. Обеспечивать достаточность денежных средств на Счете для своевременного исполнения инкассовых поручений, составленных Банком, о переводе денежных средств в пользу Банка.

5.1.5. Предоставить информацию в Банк о заключенном соглашении с центральным платежным клиринговым контрагентом внешней платежной системы, центральным контрагентом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации, в соответствии с которым предоставлено право

(указывается наименование и БИК (при наличии) центрального платежного клирингового контрагента внешней платежной системы, центрального контрагента, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации)

предъявлять инкассовые поручения к Счету [<26>](#).

5.1.6. Уведомлять письменно Банк в случае изменения условий права центрального платежного клирингового контрагента внешней платежной системы, центрального контрагента, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, _____,

(указывается наименование и БИК (при наличии) центрального платежного клирингового контрагента внешней платежной системы, центрального контрагента, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации)

предъявлять инкассовые поручения к Счету в соответствии с заключенным с ним соглашением не позднее трех рабочих дней до вступления в силу изменений [<27>](#).

5.1.7. Обеспечивать достаточность денежных средств на Счете до наступления установленных _____

(указывается: Правилами платежной системы "МИР" и/или Правилами оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга АО "НСПК")

даты и времени направления в Банк платежным клиринговым центром АО "НСПК" Реестра клиринговых позиций для исполнения инкассового поручения Банка в размере дебетовой нетто-позиции Кредитной организации, указанной в Реестре клиринговых позиций, в том числе в нерабочие праздничные дни, объявленные в отдельных субъектах Российской Федерации, а также в выходные дни, перенесенные в отдельных субъектах Российской Федерации в случае совпадения выходных и нерабочих праздничных дней [<28>](#).

5.1.8. При неисполнении инкассового поручения Банка в размере дебетовой нетто-позиции Кредитной организации, указанной в Реестре клиринговых позиций, по причине недостаточности денежных средств на Счете в дату и до истечения времени, установленных _____

(указывается: Правилами платежной системы "МИР" и/или Правилами оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга АО "НСПК")

для формирования Банком распоряжений на основании Реестра клиринговых позиций, уплачивать Банку денежные средства в размере дебетовой нетто-позиции Кредитной организации, указанной в Реестре клиринговых позиций в соответствии с [подпунктом 4.1.6](#) настоящего Договора.

При недостаточности денежных средств на Счете инкассовое поручение Банка в размере дебетовой нетто-позиции Клиента, указанной в Реестре клиринговых позиций, помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений [<29>](#).

5.1.9. Уплачивать Банку в соответствии с [подпунктом 4.2.4](#) настоящего Договора штраф за необеспечение Кредитной организацией достаточности денежных средств на Счете для исполнения инкассового поручения Банка в размере дебетовой нетто-позиции Кредитной организации, указанной в Реестре клиринговых позиций по международной платежной системе, который рассчитывается исходя из ключевой ставки Банка России, действующей на день расчета штрафа, деленной на количество календарных дней в текущем году. Штраф начисляется на сумму дебетовой нетто-позиции Кредитной организации, начиная со дня, следующего за днем приема Банком Реестра клиринговых позиций и до дня направления Банком требования о возмещении оператору международной платежной системы (не включая этот день) [<30>](#).

5.1.10. Уплачивать суммы телеграфных расходов, оплаченных Банком по счетам операторов связи (предприятий электросвязи, предоставляющих услуги телеграфной связи, регулирование деятельности которых входит в компетенцию Министерства связи и массовых коммуникаций Российской Федерации) платежным поручением Кредитной организации не позднее следующего рабочего дня после предъявления Банком счета за телеграфные расходы, оплаченные Банком.

5.1.11. Оплачивать услуги Банка в срок, установленный для оплаты услуг Банка, а при подтверждении заявленных Кредитной организацией разногласий в срок, предусмотренный [пунктом 7.7](#) настоящего Договора.

5.1.12. Обеспечивать достаточность денежных средств на счете списания для исполнения распоряжения, составленного Банком в соответствии с [подпунктом 4.2.9](#) настоящего Договора.

Оплатить услуги Банка в порядке, установленном нормативными актами Банка России, при неисполнении распоряжения Банка в течение первого рабочего дня, следующего за месяцем, в котором Кредитной организации предоставлены услуги Банка, в том числе по причинам недостаточности денежных средств на счете списания, наличия в отношении счета списания ограничения на перевод денежных средств либо отзыва лицензии на осуществление банковских операций у Кредитной организации [<31>](#).

5.1.13. При закрытии Счета произвести оплату услуг Банка в день направления в Банк заявления о закрытии Счета путем совершения авансового платежа в сумме, достаточной для полной оплаты услуг Банка.

5.1.14. В случае направления заявления о закрытии Счета в течение срока, установленного для оплаты услуг Банка, и при наличии неоплаты (неполной оплаты) Кредитной организацией услуг Банка по Счету за услуги за предыдущий месяц, производить оплату стоимости предоставленных Банком услуг в день направления заявления о закрытии Счета:

за текущий месяц авансовым платежом;

за предыдущий месяц - в сумме неоплаты (неполной оплаты) Кредитной организацией услуг Банка в соответствии со Счетом за услуги за предыдущий месяц.

5.1.15. Предоставить Банку в письменном виде банковские реквизиты счета списания, определенного для случая, установленного [подпунктом 4.2.9](#) настоящего Договора [<32>](#).

5.1.16. Предоставить Банку в письменном виде банковские реквизиты счета (счетов) Кредитной организации, определенного (определенных) для случая, установленного [подпунктом 4.2.13](#) настоящего Договора [<33>](#).

5.1.17. При изменении банковских реквизитов счета (счетов), определенных для случая, установленного [подпунктом 4.2.13](#) настоящего Договора, или при его (их) закрытии, не позднее трех рабочих дней после изменения банковских реквизитов уведомлять об этом Банк в письменном виде с указанием банковских реквизитов нового счета (счетов) [<34>](#).

5.1.18. Уведомлять Банк в письменном виде о том, что в соглашении, заключенном между Кредитной организацией и другой кредитной организацией (филиалом), реквизиты которой (которого) включены в [подпункт 4.2.13](#) настоящего Договора, предусмотрено право Банка на списание денежных средств со счета (счетов) Кредитной организации, определенного (определенных) для случая взыскания денежных средств [<35>](#).

5.1.19. В случае невозможности предоставления Банком доступа к услугам по переводу денежных средств в платежной системе Банка России через систему ППС после даты, предусмотренной [пунктом 8.2](#) настоящего Договора:

осуществлять перевод денежных средств в платежной системе Банка России с использованием сервиса срочного перевода (через систему БЭСП) как ассоциированный участник расчетов; направлять для исполнения поручение банка только через систему БЭСП.

5.2. Кредитная организация вправе:

5.2.1. Направлять письменные запросы в Банк об исполнении распоряжений.

5.2.2. Получать Извещения об операциях по Счету в соответствии с [пунктом 2.6](#) настоящего Договора.

5.2.3. Отзывать представленные в Банк распоряжения на бумажном носителе или в электронном виде (в части распоряжений, которые требуют помещения в очередь не исполненных в срок распоряжений, - со дня реализации технической возможности Банка помещать распоряжения, направленные для исполнения в Банк в электронном виде, в очередь не исполненных в срок распоряжений) до наступления безотзывности перевода денежных средств по данным распоряжениям путем направления в Банк запроса об отзыве распоряжения, составленного по форме [приложения 7](#) к настоящему Договору.

5.2.4. Осуществлять оплату услуг Банка с любого счета Кредитной организации, в том числе по частям (несколькими распоряжениями).

5.2.5. Осуществлять оплату услуг Банка, предоставленных ее подразделениям [<36>](#).

5.2.6. Осуществлять оплату услуг Банка распоряжением Банка (платежное требование с заранее данным акцептом) [<37>](#).

5.2.7. Осуществлять оплату услуг Банка путем совершения авансового платежа.

5.2.8. Осуществлять оплату услуг Банка наличными деньгами.

5.2.9. При наличии разногласий по Счету за услуги обратиться в подразделение Банка, определенное [подпунктом 2.2.1](#) настоящего Договора, в порядке и в срок, определенные [пунктом 3.5](#) настоящего Договора, для их урегулирования.

5.2.10. Предоставлять в Банк заявления об установлении ликвидности для быстрых платежей на период с момента окончания завершающего сеанса платежной системы Банка России текущего операционного дня и до начала предварительного сеанса платежной системы Банка России следующего операционного дня в сумме денежных средств, имеющихся на Счете, и об отмене установления ликвидности для быстрых платежей, оформленные в соответствии с [приложениями 14](#) и [15](#) к настоящему Договору.

Глава 6. Ответственность Сторон

6.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

6.2. Банк не несет ответственности за перевод денежных средств со Счета по реквизитам, неправильно указанным Кредитной организацией в распоряжениях.

6.3. Банк не несет ответственности за достоверность и достаточность информации, содержащейся в полученных от Кредитной организации распоряжениях, а также в распоряжениях о переводе денежных средств на Счет (в пользу) Кредитной организации.

6.4. Банк не несет ответственности за неисполнение или несвоевременное исполнение распоряжений Кредитной организации, а также за иные последствия, наступившие в результате непредставления или несвоевременного представления Кредитной организацией документов и информации, необходимых для ведения Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Договором, а также недостоверности и/или неполноты информации, полученной от Кредитной организации.

6.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений Кредитной организации, выданных неуполномоченными лицами, когда с использованием предусмотренных нормативными актами Банка России и настоящим Договором процедур Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

6.6. Банк не несет ответственности перед Кредитной организацией за несвоевременное осуществление переводов денежных средств, возникающее по вине третьих лиц.

6.7. Банк не несет ответственности за задержку передачи Кредитной организации Счета за услуги и Ведомости [<38>](#) по вине Кредитной организации, в том числе в случае неявки представителя Кредитной организации получить Счет за услуги на бумажном носителе.

6.8. Неполучение Кредитной организацией Счета за услуги не освобождает Кредитную организацию от обязанности полностью оплатить услуги Банка в установленный срок.

6.9. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств по настоящему Договору вследствие непреодолимой силы.

Глава 7. Урегулирование споров и разногласий

7.1. Споры и разногласия, возникающие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Сторонами обязательств по настоящему Договору или в связи с ним, разрешаются путем переговоров, а в случае невозможности разрешения существующих разногласий путем переговоров рассматриваются в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации с передачей для рассмотрения Арбитражным судом

(указывается наименование арбитражного суда по месту нахождения территориального учреждения Банка)

7.2. Для урегулирования разногласий по оплате услуг Банка создается Согласительная комиссия из уполномоченных представителей Сторон.

Представитель (представители) Кредитной организации указывается (указываются) в заявлении Кредитной организации, а представитель (представители) Банка назначается (назначаются) Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем получения заявления от Кредитной организации.

7.3. Урегулирование разногласий производится в срок, не превышающий пяти рабочих дней после дня получения заявления от Кредитной организации.

7.4. Решение Согласительной комиссии оформляется актом, который составляется в произвольной форме и подписывается уполномоченными представителями Сторон (далее - акт).

7.5. При подтверждении Согласительной комиссией заявленных Кредитной организацией разногласий Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем составления акта, формирует новый Счет за услуги и Ведомость <39> с учетом составленного акта.

7.6. Новый Счет за услуги и Ведомость <39> передаются Кредитной организации не позднее рабочего дня, следующего за днем его формирования, в порядке, аналогичном предусмотренному [пунктами 3.3 и 3.4.2](#) настоящего Договора, соответственно.

7.7. Оплата Кредитной организацией услуг Банка в соответствии с новым Счетом за услуги осуществляется не позднее срока, установленного для оплаты услуг Банка, или пятого рабочего дня после дня составления акта в зависимости от того, какой срок наступит позднее.

7.8. При не подтверждении Согласительной комиссией заявленных Кредитной организацией разногласий Кредитная организация оплачивает услуги Банка в соответствии со Счетом за услуги, представленным ранее, не позднее срока, установленного для оплаты услуг Банка.

Глава 8. Срок действия Договора и порядок его изменения

8.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует до его прекращения (расторжения) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2. С даты начала (возобновления) предоставления Кредитной организации доступа к услугам по переводу денежных средств в платежной системе Банка России через систему ППС применяется [приложение 10](#) и не применяются [приложения 11, 12 и 13](#) к настоящему Договору.

8.3. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны только в том случае, если они совершены по соглашению Сторон и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

При внесении изменений и дополнений в настоящий Договор в дополнительное соглашение включается [Приложение 9](#) к настоящему Договору в новой редакции и является неотъемлемой частью дополнительного соглашения.

Глава 9. Прочие условия

9.1. При расторжении настоящего Договора по инициативе Кредитной организации она обязана представить в Банк заявление о закрытии Счета с подтверждением остатка денежных средств на Счете с приложением распоряжения на перечисление остатка денежных средств в случае необходимости.

9.2. Стороны обязуются в течение пяти рабочих дней письменно уведомлять друг друга об изменении реквизитов, имеющих существенное значение для определения Сторон, в том числе их юридического статуса.

9.3. Если какое-либо из положений настоящего Договора становится недействительным, это не влияет на действительность остальных положений настоящего Договора и Договора в целом.

9.4. В случае принятия нормативного акта Банка России, затрагивающего содержание настоящего Договора, Стороны заключают дополнительное соглашение о внесении изменений в Договор.

В случае принятия нормативного акта Банка России по вопросам, регулируемым Договором, противоречащие нормативному акту Банка России положения Договора утрачивают юридическую силу с даты вступления в силу нормативного акта Банка России.

9.5. Перечень условий осуществления перевода денежных средств в платежной системе Банка России для Кредитной организации предусмотрен [приложением 9](#) к настоящему Договору.

9.6. При предоставлении Кредитной организации услуг по передаче финансовых сообщений с использованием системы передачи финансовых сообщений Банка России (далее - СПФС) в приложении к настоящему Договору указываются условия оплаты услуг Банка по обмену через СПФС <40>.

9.7. В случае невозможности предоставления Банком доступа к услугам по переводу денежных средств в платежной системе Банка России через систему ППС после даты, предусмотренной [пунктом 8.2](#) настоящего Договора:

не применяются [приложения 10, 11 и 13](#) к настоящему Договору;
применяется [приложение 12](#) к настоящему Договору;
прием к исполнению, определение платежной клиринговой позиции, исполнение распоряжений осуществляется в соответствии с графиком работы системы БЭСП и региональных компонент;
в платежном поручении на общую сумму с реестром не применяются отдельные поля для указания реквизитов третьего лица при исполнении его обязанности по уплате денежных средств.

9.8. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, один из которых хранится в Банке, другой - у Кредитной организации.

9.9. Перевод денежных средств с использованием СБП осуществляется Банком при заключении Кредитной организацией в соответствии с правилами платежной системы Банка России договора с ОПКЦ внешней платежной системы, указанного в [пункте 2.14](#) настоящего Договора, представления в подразделение Банка, обслуживающее Счет, письменного подтверждения Кредитной организации успешного завершения тестирования взаимодействия Кредитной организации и Банка при переводе денежных средств с использованием СБП с приложением копии документа, подписанного Кредитной организацией и ОПКЦ внешней платежной системы, подтверждающего успешность тестовых испытаний взаимодействия между Кредитной организацией и ОПКЦ при переводе денежных средств с использованием СБП. В течение срока предоставления Банком Кредитной организации СБП Извещение об операциях по Счету оформляется в соответствии с [приложением 8.1](#) к настоящему Договору.

Глава 10. Адреса, реквизиты и подписи Сторон

Практическая работа №22

По МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»

Тема: Составление платежного поручения для осуществления расчетов в системе БЭСП

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь заполнять платежного поручения для осуществления расчетов в системе БЭСП.

Оснащение: Бланки расчетных документов, реквизиты участников расчетов.

Задание:

Заполнить расчетный документ, используя реквизиты участников расчетов.

Задача 1.1000 " ВЭЛЛКОМ - Л" предоставила интернет-услуги ООО "Мечта" на сумму 14 400-00 рублей (в т.ч. НДС) согласно договору № 26 от 01.03.2021 года (НДС-20%).

Оплата предусмотрена платежного поручения для осуществления расчетов в системе БЭСП

Заполнить расчетный бланк платежного поручения для осуществления расчетов в системе БЭСП, используя расчетные реквизиты сторон.

Реквизиты участников расчетов.

1. ООО "Мечта"

ИНН 5026115252

КПП 502601001

р/сч. 40702810333000000012

в ПАО «Сбербанк России» г. Москва

К/ счет: № 30101810400000000225

БИК: 044525225

Руководитель Зайцев П.И.

Гл. бухгалтер Никонова А.Ю.

2. ООО «Таганское»

ИНН 7709081588

КПП 770901001

Расчетный счет № 40702810702630000692
в АО «АЛЬФА-БАНК» г. Москва
к/с 30101810200000000593,
БИК 044525593
Генеральный директор Полевой Сергей Эдуардович
Гл. бухгалтер Кашина Анна Николаевна

Практическая работа №23

По МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»

Тема: Составление заявления о включении в состав прямых (ассоциированных)
участников расчетов системы БЭСП

(Приложение к Положению Банка России "О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка
России" от 25 апреля 2007 г. N 303-П)

Руководителю учреждения
Банка России

Заявление

о включении в состав прямых (ассоциированных) <*>
участников расчетов системы БЭСП

(указываются наименование и БИК <*> клиента Банка России)

Прошу включить в состав прямых (ассоциированных) <*>
участников системы БЭСП и заключить договор в связи с соблюдением
требований (условий) <*> Банка России, установленных для прямого
(ассоциированного) <*> участия в системе БЭСП в соответствии с
Положением Банка России от 25 апреля 2007 года N 303-П "О системе
валовых расчетов в режиме реального времени Банка России".
Договор об обмене электронными документами при осуществлении
расчетов через расчетную сеть Банка России заключен _____
N _____.

(должность уполномоченного лица клиента Банка России) (подпись) (фамилия, инициалы)

М.П. клиента Банка России

"__" _____ 20__ года

<*> Необходимое подчеркнуть.

<*> Указывается при наличии БИК.

Практическая работа №24

По МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»

Тема Составление сводных платежных поручений

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь заполнять сводные платежные поручения

Оснащение: Бланки расчетных документов, реквизиты участников расчетов.

Задание:

1. Заполнить расчетный документ, используя реквизиты участников расчетов.
2. Ответить на контрольные вопросы.

Контрольные вопросы:

1. Назначение сводных платежных поручений;

2. В каком количестве экземпляров составляется сводное платежное поручение.

Приложение 1.

Публичное Акционерное Общество Банк «Возрождение»

(ПАО Банк «Возрождение»)

ИНН 5000001042, КПП 997950001

БИК 044525181

101000, г. Москва, Лучников Переулок, д. 7/4, Стр. 1.

к/с 30101810900000000181

Приложение 1.

Сводное
платежное поручение N _____ | 4010160|
(дата) (вид платежа) L-----

Сумма
прописью

	-----Т-----Т-----	
	+-----+-----	
	Сч. N	
Платательщик		
	-----+-----+-----	
Банк плательщика	Сч. N	
	-----+-----+-----	
Разные	Сч. N	
	+-----+-----Т-----Т-----	
	Вид опер.	Срок плат.
	-----+-----+-----	
	Наз. пл.	Очер. плат.

Получатель	Код	Рез. поле
Назначение платежа		

Согласно прилагаемому реестру от "___" _____ 20__ г.

Практическая работа №25

По МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»

Тема Составление описи к сводному платежному поручению

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь заполнять опись к сводным поручениям.

Задание Составление описи к сводному платежному поручению

Приложение 1.

ОПИСЬ

К сводному платежному поручению N

от "___" _____ 20__ г.

на сумму _____

МФО ЦБ РФ	МФО банка корреспондента	Местонахождение областного ГРКЦ (РКЦ) банка - корреспондента	Номер платежного документа	Сумма (руб., коп.)
М.П.	Подписи ОМГР ЦБ РФ			

Практическая работа №26

По МДК 01.01 Организация безналичных расчетов»

Тема: Оформление договора корреспондентского счета

Цель работы: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь заполнять договор корреспондентского счета по заданным реквизитам.

Задание: Заполнить договор корреспондентского счета по заданным реквизитам

Реквизиты банков:

Банк-корреспондент: Акционерное общество «Тинькофф Банк»

Сокращенное фирменное наименование

банка на русском языке АО «Тинькофф Банк»

Юридический адрес Москва, 127287, ул. Хуторская 2-я, д. 38А, стр. 26

Почтовый адрес Москва, 127287, ул. Хуторская 2-я, д. 38А, стр. 26; а/я 23, г. Москва, 102001

Корр. счет 30101810145250000974 в Отделении 1 Главного управления

Центрального банка Российской Федерации по Центральному

федеральному округу г. Москва

Р. С. 30232810100000000004

БИК 044525974

ИНН/КПП 7710140679/771301001

Банк-респондент: ПАО «Сбербанк России» Филиал «Среднерусский банк»

Юр. адрес: Россия, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом № 19

Почтовый адрес: 109544, г. Москва, улица Б. Андроньевская, дом № 8

Расчетный счет: № 30301810900006004000

Корреспондентский счет: № 30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России г. Москва

ИНН: 7707083893

КПП: 775002002

БИК: 044525225

Телефон 8(495)500-55-50, 8(800)555-55-50 «бесплатно в России»,

Факс: 8(495)785-45-14

ДОГОВОР ОБ УСТАНОВЛЕНИИ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ (ДОГОВОР
КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА) № _____

г. _____ « ____ » _____ г.

_____ в лице _____,
действующего на основании _____, именуемый в
дальнейшем «**Банк**», с одной стороны, и _____ в лице
_____, действующего на основании _____,
_____, именуемый в дальнейшем «**Банк-корреспондент**», с
другой стороны, именуемые в дальнейшем «**Стороны**», заключили настоящий договор, в
дальнейшем «Договор», о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк обязуется открыть Банку-корреспонденту корреспондентский счет в валюте Российской Федерации.

Открытие корреспондентского счета свидетельствует об установлении между сторонами корреспондентских отношений.

Необходимые для открытия счета документы Банком-корреспондентом представлены и Банком проверены.

1.2. Банк обязан вести счет Банка-корреспондента и предоставить ему комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, необходимый для осуществления последним банковских операций и обслуживания собственной производственной деятельности.

1.3. Банк обязуется совершать по корреспондентскому счету Банка-корреспондента следующие операции по поручению последнего:

- списывать с корреспондентского счета соответствующие денежные средства и перечислять их на другие счета, находящиеся в любых банках, принадлежащие Банку-корреспонденту или третьим лицам;

- выдавать наличные деньги в порядке и пределах, установленных действующим законодательством, необходимые Банку-корреспонденту и его клиентуре;
- зачислять на корреспондентский счет наличные деньги, принадлежащие Банку-корреспонденту и его клиентуре;
- зачислять на корреспондентский счет безналичные денежные средства, причитающиеся Банку-корреспонденту и его клиентуре;
- выполнять иные операции, предусмотренные действующим законодательством.

Операции, не связанные непосредственно с расчетно-кассовым обслуживанием Банка-корреспондента и его клиентуры, осуществляются на основе отдельных договоров.

2. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО КОРРЕСПОНДЕНТСКОМУ СЧЕТУ

2.1. Порядок совершения операций по корреспондентскому счету определяется законодательством Российской Федерации.

Операции по корреспондентскому договору осуществляются в пределах кредитового остатка на счете. Предоставление овердрафта допускается только на основании дополнительного соглашения к настоящему договору, где определяются условия получения и погашения кредита.

2.2. Стороны взаимно обмениваются информацией и документацией, необходимой для осуществления и учета операций по корреспондентскому счету.

2.3. Каждая из сторон настоящего договора самостоятельно осуществляет учет операций, производимых по корреспондентскому счету, на основании имеющихся у нее данных.

Не позднее _____ числа каждого месяца стороны осуществляют выверку корреспондентского счета за истекший месяц и составляют "Ведомость проверки состояния расчетов по корреспондентскому счету".

2.4. В процессе ведения корреспондентского счета и совершения операций по нему Банк обязан:

2.4.1. Своевременно и правильно производить операции по поручению Банка-корреспондента в строгом соответствии с действующим законодательством.

Списание денег с корреспондентского счета Банка-корреспондента производится только по его поручению или с его согласия.

Безакцептное или беспорное списание средств с корреспондентского счета осуществляется Банком только в случаях, специально предусмотренных законодательством.

2.4.2. Осуществлять кассовые операции в строгом соответствии с _____.

По первому требованию Банка-корреспондента выдавать ему наличные денежные средства с корреспондентского счета в порядке и пределах, установленных законодательством. Выдача наличных денег осуществляется непосредственно кассиру (представителю) Банка-корреспондента либо через инкассаторов на договорной основе.

2.4.3. Обеспечить сохранность вверенных ему денежных средств. При наличии явной подложности расчетно-кассовых документов Банк обязан отказать в совершении операции.

2.4.4. Выплачивать Банку-корреспонденту доход в размере _____ % годовых по остатку средств, находящихся на корреспондентском счете.

Выплата процентов осуществляется банком ежеквартально путем зачисления соответствующей суммы на счет клиента на _____ число месяца следующего квартала.

2.4.5. В случае утери расчетных документов в процессе их пересылки Банком через предприятия и организации связи, по телетайпу, фельдъегерской связью, иным способом, а также по вине банка третьего лица осуществлять по своей инициативе поиск потерянных документов или обеспечить сбор необходимых доказательств для защиты интересов Банка-корреспондента и его клиентуры.

2.4.6. Организовать перевозку необходимой документации, принимая на себя соответствующие затраты.

2.4.7. Хранить в тайне сведения об операциях, произведенных по корреспондентскому счету (банковская тайна), иную конфиденциальную информацию, полученную Банком в процессе ведения счета Банка-корреспондента.

Без согласия Банка-корреспондента сведения, на которые в соответствии с действующим законодательством распространяется правовой режим "банковской тайны", могут быть предоставлены определенным органам только в случаях и порядке, установленных законодательством.

2.4.8. Ежедневно направлять Банку -корреспонденту выписки из корреспондентского счета.

2.5. В процессе ведения корреспондентского счета и совершения операций по нему Банк имеет право:

2.5.1. Отказать Банку-корреспонденту в совершении расчетных и кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении им действующего законодательства, в том числе банковских правил, техники оформления расчетно-кассовых операций, исчерпанию денег на корреспондентском счете.

2.5.2. Отказать Банку-корреспонденту в выдаче наличных денег со счета в случае несвоевременного представления (или непредставления) им кассового плана, а также превышения его лимита.

2.6. В процессе совершения операции по корреспондентскому счету Банк-корреспондент обязуется:

2.6.1. Выполнять требования действующего законодательства по вопросам совершения расчетно-кассовых операций, в том числе Положение о безразличных расчетах в Российской Федерации и Положение об организации межбанковских расчетов на территории Российской Федерации.

2.6.2. Оплачивать стоимость услуг Банка по расчетно-кассовому обслуживанию.

2.6.3. Осуществлять сдачу излишней денежной наличности в оборотную кассу Банка не позднее _____ часов.

2.6.4. Сдавать в кассу Банка банкноты и монету, обработанные, сформированные и упакованные в соответствии с правилами _____.

2.6.5. Представлять не позднее _____ числа месяца, предшествующего соответствующему кварталу, кассовый план на этот квартал с учетом своей потребности в наличных денежных средствах.

2.7. В процессе осуществления операций по корреспондентскому счету Банк-корреспондент имеет право:

2.7.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на корреспондентском счете, в пределах кредитового остатка, в порядке, установленном законодательством.

2.7.2. Давать Банку поручения, касающиеся расчетно-кассового обслуживания Банка-корреспондента и его клиентуры, требовать отчета о выполнении поручений.

2.7.3. Требовать и получать наличные деньги в пределах кассового плана в случаях, установленных законодательством.

3. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА ПО РАСЧЕТНО-КАССОВОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ

3.1. Вознаграждение, следуемое Банку за осуществление операций по корреспондентскому счету, рассчитывается исходя из следующих ставок:

- за открытие, закрытие и переоформление корреспондентского счета: _____;

- за расчетное обслуживание: _____;

- за кассовое обслуживание: _____.

3.2. Оплата услуг Банка осуществляется Банком-корреспондентом платежным поручением не позднее _____ дней после его получения на основании счета Банка.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. За несвоевременное (позднее следующего дня после получения соответствующего документа) или неправильное списание средств со счета Банка-корреспондента, а также за несвоевременное или неправильное зачисление банком сумм, причитающихся владельцу счета. Банк уплачивает в пользу Банка-корреспондента штраф в размере _____ процента несвоевременно или неправильно зачисленной (списанной) суммы за каждый день просрочки.

4.2. За нарушение сроков, указанных в п.2.4.4. настоящего договора, Банк уплачивает Банку-корреспонденту пени в размере _____% за каждый день просрочки.

4.3. За несвоевременную оплату услуг банка (раздел 3 настоящего договора) Банк-корреспондент уплачивает Банку пени в размере _____% за каждый день просрочки.

4.4. За неуведомление Банка в течение _____ дней после получения выписки из счета об ошибочно зачисленных на счет Банка-корреспондента суммах он уплачивает Банку за каждый день просрочки штраф в размере _____ процента неправильно зачисленной на счет не принадлежащей ему суммы.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ДОСРОЧНОГО РАСТОРЖЕНИЯ

5.1. Срок действия договора: с «___» _____ года до «___» _____ года.

5.2. Любая сторона настоящего договора вправе его расторгнуть в одностороннем порядке до истечения срока, предупредив другую сторону за _____ месяца.

Остаток средств, находящихся на счете в случаях досрочного расторжения договора или невозобновления его на новый срок, перечисляется Банком на другой счет по поручению Банка-корреспондента.

6. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк

- Юридический адрес: _____
- Почтовый адрес: _____
- Телефон/факс: _____
- ИНН/КПП: _____
- Расчетный счет: _____

- Банк: _____
- Корреспондентский счет: _____
- БИК: _____
- Подпись: _____

Клиент-корреспондент

- Юридический адрес: _____
- Почтовый адрес: _____
- Телефон/факс: _____
- ИНН/КПП: _____
- Расчетный счет: _____
- Банк: _____
- Корреспондентский счет: _____
- БИК: _____
- Подпись: _____

Образец документа "Договор об установлении корреспондентских отношений (договор корреспондентского счета)" подготовлен сайтом <https://dogovor-obrazets.ru>

Источник страницы с документом:

https://dogovor-obrazets.ru/договор/Договор_об_установлении_корреспондентских_отношении_договор_корреспондентского_счета-1

Практическая работа №27

По МДК 01.01 Организация безналичных расчетов»

Тема Оформление договора по предоставлению кредита в режиме овердрафта

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь заполнять кредитный договор с условием овердрафта

Задание: Заполнить кредитный договор с условием овердрафта по заданным реквизитам

Реквизиты банков:

Вариант 1.: Акционерное общество «Тинькофф Банк»

Сокращенное фирменное наименование

банка на русском языке АО «Тинькофф Банк»

Юридический адрес Москва, 127287, ул. Хуторская 2-я, д. 38А, стр. 26

Почтовый адрес Москва, 127287, ул. Хуторская 2-я, д. 38А, стр. 26; а/я 23, г. Москва, 102001

Корр. счет 30101810145250000974 в Отделении 1 Главного управления

Центрального банка Российской Федерации по Центральному

федеральному округу г. Москва

Р. С. 3023281010000000004

БИК 044525974

ИНН/КПП 7710140679/771301001

Вариант 2.: ПАО «Сбербанк России» Филиал «Среднерусский банк»

Юр. адрес: Россия, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом № 19

Почтовый адрес: 109544, г. Москва, улица Б. Андроньевская, дом № 8

Расчетный счет: № 30301810900006004000

Корреспондентский счет: № 30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России г. Москва

ИНН: 7707083893

КПП: 775002002

БИК: 044525225

Телефон 8(495)500-55-50, 8(800)555-55-50 «бесплатно в России»,

Факс: 8(495)785-45-14

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР N ____ с условием об овердрафте

г. _____

" ____ " _____ г.

_____, именуем __ в
(наименование организации)
дальнейшем "Банк", в лице _____,
(должность, Ф.И.О.)
действующего на основании _____,
(Устава, доверенности, лицензии)
с одной стороны, и _____,
(наименование или Ф.И.О.)
именуем __ в дальнейшем "Заемщик", в лице _____,
_____, действующего на основании
(должность, Ф.И.О.)
_____, с другой стороны, заключили
(Устава, доверенности)
настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. На условиях, предусмотренных настоящим Договором, Банк предоставляет Заемщику с открытым расчетным счетом, кредит в виде "овердрафта" на цели покрытия временных периодических потребностей Заемщика в денежных средствах при недостаточности или отсутствии средств на расчетном счете N _____ (далее - РС).

Под кредитом в виде "овердрафт" (далее - овердрафт) следует понимать особую форму краткосрочного кредита, при котором Банк осуществляет оплату расходных операций Заемщика сверх средств, имеющихся на РС, в пределах лимита овердрафта, определенного в п. 1.2 настоящего Договора. Далее под овердрафтом понимается сумма, одновременно предоставляемая Заемщику в пределах установленного лимита овердрафта.

1.2. Лимит овердрафта устанавливается в сумме _____ (_____) рублей. Под лимитом овердрафта в смысле настоящего Договора следует понимать максимальную сумму, в пределах которой Заемщику предоставляется возможность совершать операции с использованием средств овердрафта.

1.3. Заемщик обязан вернуть Банку сумму овердрафта не позднее _____ календарного дня месяца, следующего за месяцем предоставления овердрафта.

1.4. За пользование овердрафтом Заемщик уплачивает проценты в размере ____ процентов годовых.

1.5. Настоящий Договор является дополнительным соглашением к договору, заключенному между сторонами, на основании которого Заемщику открыт РС, номер которого указан в п. 1.1.

1.6. Неотъемлемой частью настоящего Договора является Приложение N 1 к нему "График платежей с расчетом полной стоимости кредита".

2. Условия кредитования

2.1. Возможность использования овердрафта для оплаты операций, совершенных с помощью карты, предоставляется Заемщику Банком не позднее чем, через ____ дня после подписания настоящего Договора и действует по получения Банком заявления Заемщика о досрочном прекращении использования расчетного счета.

В течение срока действия настоящего Договора доступный баланс по счету будет определяться следующим образом: сумма денежных средств, включающая остаток собственных средств Заемщика на РС и сумму неиспользованного лимита овердрафта, за вычетом причитающегося Банку комиссионного вознаграждения, а также сумм, заблокированных по карте при проведении авторизации.

2.2. Овердрафт предоставляется при недостатке или отсутствии на РС средств, в том числе для уплаты банковских комиссий.

2.3. Предоставление овердрафта осуществляется путем зачисления средств на РС Заемщика на основании полученных Банком документов в электронном или ином виде по операциям Заемщика, произведенным по РС, с превышением остатка средств на РС. Днем предоставления овердрафта считается день зачисления предоставленных в кредит денежных средств на РС Заемщика.

3. Порядок начисления, уплаты процентов и возврата овердрафта

3.1. Начисление процентов за пользование овердрафтом производится, исходя из фактического количества календарных дней в месяце и году и фактического количества дней пользования кредитом.

3.2. Начисление процентов за пользование овердрафтом производится Банком, начиная со дня, следующего за днем предоставления овердрафта, и по день его полного возврата включительно.

3.3. Заемщик уплачивает Банку проценты за пользование овердрафтом не позднее _____ календарного дня месяца, следующего за месяцем предоставления овердрафта.

3.4. Погашение задолженности по овердрафту, начисленным процентам и начисленной неустойки производится из средств, находящихся и поступающих на РС Заемщика, независимо от истечения сроков, установленных в п. п. 1.3 и 3.3 настоящего Договора.

3.5. Заемщик предоставляет Банку право списывать в погашение задолженности по настоящему Договору без дополнительного на то распоряжения Заемщика все денежные средства, находящиеся и поступающие на РС Заемщика в Банке.

В целях обеспечения своевременного и надлежащего исполнения обязательств по возврату овердрафта и уплате начисленных за его пользование процентов денежные средства должны поступить на РС Заемщика, указанный в п. 1.1 настоящего Договора, не позднее, чем в календарные дни месяца, указанные в пунктах 1.3 и 3.3 настоящего Договора, для возврата овердрафта и уплаты процентов.

3.6. При нарушении Заемщиком сроков погашения овердрафта или уплаты процентов, а также в случае превышения Заемщиком лимита овердрафта, в целях надлежащего исполнения своих обязательств Заемщик предоставляет Банку право списывать платежным документом Банка сумму просроченной задолженности по овердрафту и процентам, а также неустойку, с других помимо РС банковских счетов Заемщика, открытых в Банке в рублях и в иностранной валюте, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и очередностью, указанной в п. 3.7 настоящего Договора.

3.7. В случае недостаточности у Заемщика денежных средств для исполнения обязательств по настоящему Договору в полном объеме устанавливается следующая очередность погашения требований Банка:

- неустойка за превышение лимита овердрафта;
- сумма превышения лимита овердрафта;
- неустойка за несвоевременный возврат овердрафта;
- просроченные проценты на сумму основного долга;
- сумма просроченной задолженности;
- проценты на сумму основного долга, начисленные по состоянию на первое число текущего месяца;
- основная сумма долга на первое число текущего месяца;
- проценты на сумму основного долга, начисленные на пользование заемными средствами в текущем месяце;
- основная сумма долга, возникшая в текущем месяце.

Настоящим стороны договорились, что Банк вправе установить иную очередность платежей, без уведомления Заемщика.

3.8. Днем погашения задолженности перед Банком по овердрафту и процентам является день списания денежных средств с РС Заемщика Банком в погашение соответствующей задолженности.

4. Права и обязанности сторон

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Предоставить Заемщику кредит в виде "овердрафта" в размере в срок и на условиях, указанных в настоящем Договоре.

4.1.2. Сохранять банковскую тайну по кредитным операциям Заемщика.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Начислять и взыскивать проценты за пользование овердрафтом в размерах, сроки и порядке, предусмотренных настоящим Договором.

4.2.2. В одностороннем порядке менять размеры платежей, перечисленных в п. 7.2 настоящего Договора, информация о решении изменить полную стоимость кредита доводится до Заемщика путем размещения соответствующей информации в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание физических лиц, на web-странице в сети Интернет по адресу: _____. В случае согласия Заемщика с изменениями условий кредитного договора Заемщик обязан в течение ____ календарных дней с даты размещения соответствующей информации явиться в Банк и подписать с ним дополнительное соглашение к настоящему Договору, в котором указывается новое (уточненное) значение полной стоимости кредита, которая определяется с учетом платежей, произведенных с начала срока действия настоящего Договора.

4.2.3. В одностороннем порядке изменять размеры платежей (тарифов), перечисленных в пунктах 5.1 и 7.3 настоящего Договора, уведомив Заемщика не менее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до даты введения новых процентных ставок. Уведомление Заемщика об изменении размера платежей (тарифов) осуществляется Банком путем размещения соответствующей информации в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание физических лиц, на web-странице в сети Интернет по адресу: _____.

Дополнительно информация об изменениях включается в отчет о движении денежных средств по РС, предоставляемом Банком Заемщику по его требованию.

4.2.4. Производить без дополнительного на то распоряжения Заемщика списание средств с отличных от РС банковских счетов Заемщика в Банке для зачисления на РС в погашение требований Банка, указанных в пункте 3.7 настоящего Договора. В случае списания денежных средств в иной валюте, чем валюта задолженности, операция производится по коммерческому курсу Банка, действующему на момент проведения операции.

4.2.5. По истечении даты, когда сумма овердрафта и проценты должны были быть возвращены, а также в случае превышения Заемщиком лимита овердрафта Банк имеет право приостановить операции, до момента погашения задолженности в порядке, выбранном Банком самостоятельно.

4.2.6. Временно приостановить кредитование Заемщика (уменьшить лимит овердрафта до нуля) в следующих случаях:

- при нарушении Заемщиком сроков погашения овердрафта и уплаты начисленных процентов;
- при превышении Заемщиком лимита овердрафта.

При погашении Заемщиком просроченной задолженности по овердрафту и/или процентам в течение месяца, следующего за месяцем ее возникновения, и при погашении суммы овердрафта, превышающей лимит овердрафта в течение месяца, следующего за месяцем возникновения превышения, Банк имеет право восстановить лимит овердрафта Заемщика не позднее чем, через ____ дня после погашения задолженности/превышения.

4.2.7. Снизить лимит овердрафта Заемщика при получении информации об уменьшении размера ежемесячных поступлений денежных средств на РС Заемщика.

4.2.8. Снизить лимит овердрафта или отказаться от дальнейшего кредитования РС Заемщика в одностороннем порядке, в случае наличия у Банка оснований полагать, что овердрафт не будет возвращен Заемщиком надлежащим образом.

4.3. Заемщик обязуется:

4.3.1. Вернуть овердрафт и уплатить начисленные проценты, а также неустойку в порядке и сроки, установленные настоящим Договором.

4.3.2. Незамедлительно в письменной форме известить Банк об изменении реквизитов, адреса места нахождения, а также других изменениях, которые могут повлиять на исполнение обязательств по настоящему Договору, в том числе:

- прекращение или уменьшение размера ежемесячных поступлений денежных средств на РС, указанный в п. 1.1 настоящего Договора,
- получение кредитов в Банке и других банках.

4.3.3. В случае ошибочного предоставления Заемщиком недостоверной информации, содержащейся в настоящем Договоре, незамедлительно направить в Банк сообщение о необходимости внесения изменений в настоящий Договор.

4.3.4. Сохранять конфиденциальность условий настоящего Договора.

4.4. Заемщик имеет право:

4.4.1. Пользоваться кредитом в виде "овердрафта" в рамках установленного лимита овердрафта (п. 1.2) в порядке на условиях, установленных настоящим Договором.

4.4.2. Производить возврат задолженности по овердрафту и уплату процентов до наступления сроков, установленных в п. 1.3 и 3.3 настоящего Договора, путем внесения наличных денежных средств на РС либо безналичным перечислением на РС с любых счетов Заемщика в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.4.3. Обратиться в Банк для пересмотра установленного размера лимита овердрафта.

5. Ответственность сторон, санкции

5.1. При невыполнении Заемщиком обязательств по погашению овердрафта (или его части), предоставленного(ной) в виде "овердрафта" в сроки, определенные пунктом 1.3 настоящего Договора.

Заемщик обязуется уплатить Банку неустойку в размере ____ за каждый день просрочки.

5.2. В случае превышения Заемщиком лимита овердрафта Заемщик обязуется на сумму превышения уплатить Банку неустойку в размере, установленном тарифами Банка.

6. Срок действия договора, порядок изменения и прекращения Договора

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до полного исполнения сторонами всех обязательств по настоящему Договору. Срок действия договора автоматически продлевается в случае перевыпуска с новым сроком действия, если ни одна из сторон письменно не уведомила другую сторону о расторжении настоящего Договора.

6.2. Внесение изменений и дополнений в настоящий Договор производится с письменного согласия сторон и оформляется дополнительными соглашениями к Договору за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором.

6.3. Заемщик имеет право расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке по любым основаниям, направив в Банк письменное заявление о расторжении Договора установленной формы. Со дня, следующего за днем получения такого заявления, Банк прекращает кредитование Заемщика (уменьшает лимит овердрафта до нуля). Договор считается расторгнутым со дня выполнения Заемщиком обязательств по возврату овердрафта и уплате процентов по операциям, совершенным до подачи Клиентом заявления о расторжении настоящего Договора.

6.4. Банк имеет право расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке без дополнительного уведомления Заемщика при наступлении следующих обстоятельств, которые стороны признают обстоятельствами, очевидно свидетельствующими о том, что предоставленная сумма овердрафта не будет возвращена Заемщиком в срок:

- невозврат Заемщиком просроченной задолженности в течение месяца, следующего за месяцем ее возникновения;

- непогашение суммы, превышающей лимит овердрафта в течение месяца, следующего за месяцем возникновения превышения,

- получение Банком заявления Заемщика о закрытии РС, указанного в п. 1.1 настоящего Договора.

Со дня, следующего за днем наступления вышеуказанных обстоятельств, Банк прекращает кредитование Заемщика (уменьшает лимит овердрафта до нуля). Договор считается расторгнутым со дня выполнения Заемщиком обязательств по возврату кредита и уплате процентов.

6.5. Банк имеет право в любое время без указания мотивов отказаться от исполнения настоящего Договора, направив Заемщику уведомление о расторжении Договора не ранее чем за ____ календарных дней до дня прекращения кредитования Заемщика (уменьшения лимита овердрафта до нуля). Договор считается расторгнутым со дня выполнения Заемщиком обязательств по возврату овердрафта и уплате процентов.

7. Стоимость кредита

7.1. Полная стоимость кредита по Договору составляет ____ % годовых.

7.2. Платежи, включенные в полную стоимость кредита:

1) проценты за пользование овердрафтом ____ %.

2) комиссия за ведение банковского счета ____ %.

7.3. Платежи, не включенные в стоимость кредита:

1) комиссия за снятие наличных денежных средств за счет лимита кредитования в пунктах выдачи наличных и банкоматах.

2) комиссия за снятие наличных денежных средств за счет лимита кредитования в пунктах выдачи наличных и банкоматах.

- 3) комиссия за снятие наличных за счет лимита кредитования в пунктах выдачи наличных и банкоматах сторонних кредитных организаций.
- 4) неустойка за превышение лимита овердрафта.
- 5) перечисление средств за счет лимита на другой счет заемщика.

8. Прочие условия

- 8.1. Банк оставляет за собой право в случае нарушения Заемщиком обязательств по настоящему Договору принять все допустимые действующим законодательством Российской Федерации меры по исполнению Договора, включая передачу долгов Заемщика третьей стороне.
- 8.2. Взаимоотношения сторон, не предусмотренные настоящим Договором, регулируются действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.3. Споры по настоящему Договору подлежат разрешению в судебном порядке в _____ в соответствии с действующим законодательством.
- 8.4. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу по одному для каждой стороны.

Приложение:

1. График платежей с расчетом полной стоимости кредита (Приложение N 1).

Банк:

Заемщик:

_____ / _____ /

_____ / _____ /

М.П.

М.П.

Практическая работа №28

По МДК 01.01 Организация безналичных расчетов»

Тема Проведение расчетов путем клиринга

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь провести расчет клиринга на примере фьючерса

Задание:

1. Уметь провести расчет клиринга на примере фьючерса
2. Ответить на контрольные вопросы

Контрольные вопросы:

1. Размер капитала клирингового центра (в том числе собственные средства)
2. Многосторонний клиринг

Вариант 1.

Задача 1.1. Есть покупатель и продавец, у каждого из них на счете имеется по \$100 тыс.

Клиент приобретает у продавца фьючерс за 140 тыс. пунктов. Перед первым клирингом цена стала 111 тыс. пунктов.

Определить финансовый результат.

Задача 1.2. Цена на фьючерс снизилась перед ним и стала 109 000.

Как сложится ситуация?

Вариант 2.

Задача 2.1. Есть покупатель и продавец, у каждого из них на счете имеется по \$200 тыс.

Клиент приобретает у продавца фьючерс за 125 тыс. пунктов. Перед первым клирингом цена стала

118 тыс. пунктов.

Определить финансовый результат.

Задача 2.2. Цена на фьючерс снизилась перед ним и стала 116 000.

Как сложится ситуация?

Задание 2.

Банки-отправители платежей	Суммы переводов банкам-получателям платежей (в у.е.)				Общие обязательства (в у.е.)
	№1	№2	№3	№4	
№1	—	150, 250, 300, 400	150, 200, 250	300, 400	
№2	700, 500	—	350, 350	300	
№3	300, 400	300	—	500	
№4	450, 150	100	200	—	
Общие требования (в у.е.)					

Урегулировать взаимные обязательства можно несколькими способами:

Индивидуальные расчеты

Двусторонний взаимозачет

Многосторонний взаимозачет

Пример расчета клиринга

Разберем на примере фьючерсов, как происходит клиринг. Допустим, есть покупатель и продавец, у каждого из них на счете имеется по \$100 тыс. Клиент приобретает у продавца фьючерс за 120 тыс. пунктов. Перед первым клирингом цена стала 121 тыс. пунктов, значит, финансовый результат будет такой:

$$(121\ 000 - 120\ 000)/10 \text{ (шаг цены)} * 6 \text{ (средний шаг цены, зависящий от курса доллара)} = 600$$

Покупатель в плюсе, продавец в минусе на 600 денежных единиц, однако они еще не сняты со счета и не зачислены, а списаны в накопленный доход.

Определяющим становится второй клиринг. Допустим, цена на фьючерс снизилась перед ним и стала 119 000. Тогда ситуация сложится следующим образом:

$$600 + (119\ 000 - 121\ 000)/10 * 6 = -600$$

То есть, 600 денежных единиц будет вычтено от покупателя и перейдет к продавцу. Таким образом, на накопленный доход лучше не рассчитывать.

Примеры клиринга

В качестве наглядного примера рассмотрим клиринговую схему межбанковских расчетов. В схеме участвуют четыре банка, которые в течение дня должны выполнить платежи в адрес друг друга. Размеры обязательств и требований каждого банка представлены в таблице. Для расчетов используются условные единицы (у.е.).

Банки-отправители платежей	Суммы переводов банкам-получателям платежей (в у.е.)				Общие обязательства (в у.е.)
	№1	№2	№3	№4	

№1	—	150, 250, 300, 400	150, 200, 250	300, 400	2400
№2	700, 500	—	350, 350	300	2200
№3	300, 400	300	—	500	1500
№4	450, 150	100	200	—	900
Общие требования (в у.е.)	2500	1500	1500	1500	7000

Урегулировать взаимные обязательства можно несколькими способами:

- **Индивидуальные расчеты.** Банк №1 имеет требования на оплату по 9 сделкам (первая строка таблицы) на общую сумму **2400** у.е. Он также должен принять 6 переводов (второй столбец) на сумму **2500** у.е. Общее количество платежей — 15. Итоговое сальдо составит +100 у.е.
- **Двусторонний взаимозачет.** Банк №1 выполняет всего три платежа на ту же общую сумму – **2400** у.е. Получатели платежей: №2 – 1100 у.е., №3 – 600 у.е. и №4 – 700 у.е. Также Банк №1 принимает три объединенных платежа от банков №2, №3 и №4 на общую сумму – **2500** у.е. Итоговое сальдо, как и при индивидуальных расчетах 100 у.е., однако банк участвует лишь в 6 платежах вместо 15
- **Многосторонний взаимозачет.** Сальдо всех платежей банка №1 устанавливается клиринговым центром в конце дня. Итоговое сальдо будет таким же — 100 у.е. Однако банк №1 не будет совершать ни одного платежа. Клиринговому центру достаточно будет выполнить сальдирование (окончательное погашение долга), переведя банку №1 100 у.е. Все остальные платежи будут погашены взаимозачетами

Практические задания по МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

Практическая работа №1

По МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

Тема: Расчет тарифной пошлины

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь провести расчет тарифной пошлины

Задание:

1. Определить облагаемую базу;
2. Исчислить таможенный оклад.

Практическая работа выполняется в форме решения задач и ответов на предложенные контрольные вопросы.

Вариант 1.

1.1. Организация 15 февраля 2021 г. ввозит на территорию РФ сахар-сырец. Товар растаможен 20 февраля. Таможенная стоимость товара 9650 дол. США;

Ставка таможенной пошлины 164 доллара за 1000 кг.

Количество товара 680 000 кг.

Курс доллара США по отношению к рублю по данным БР составил:

15 февраля-72.34 руб.;

20 февраля-74,04 руб.

Страна происхождения Куба (развивающаяся страна).

Исчислить ввозную таможенную пошлину

1.2. На территорию РФ ввозится автомобиль «Опель» выпуска 2015 г., с объемом двигателя 2100 куб см., стоимостью 16 500 долларов США.

Таможенный тариф составляет 30% таможенной стоимости, но не менее 1,9 евро за 1 куб. см. объема двигателя. Таможенный сбор за таможенное оформление 0,1% от таможенной стоимости.

Акциз взимается с автомобилей с объемом двигателя свыше 2500 куб. см. Ставка НДС 20%.

Курс доллара на дату регистрации таможенной декларации 68.56 руб, курс евро 74,21 руб.

Определить суммарный платеж, который заплатит владелец автомобиля в терминале.

Вариант 2.

2.1. Физическое лицо для личного потребления ввозит через таможенную границу РФ товар таможенной стоимостью 2340 евро., весом 76 кг.

Таможенной пошлиной не облагается товар весом до 35 кг. стоимостью, не превышающей 65 000 руб.

Ставка таможенной пошлины составляет 30% таможенной стоимости товара, но не менее 4 евро за 1 кг. Курс евро на дату регистрации таможенной декларации составил 71,98 руб.

Определить размер таможенной пошлины.

2.2. На территорию РФ ввозится автомобиль «Мазда» выпуска 2017 г., с объемом двигателя 2309 куб см., стоимостью 17 100 долларов США.

Таможенный тариф составляет 30% таможенной стоимости, но не менее 1,9 евро за 1 куб. см. объема двигателя. Таможенный сбор за таможенное оформление 0,1% от таможенной стоимости.

Акциз взимается с автомобилей с объемом двигателя свыше 2500 куб. см. Ставка НДС 20%.

Курс доллара на дату регистрации таможенной декларации 69.09 руб, курс евро 75,33 руб.

Определить суммарный платеж, который заплатит владелец автомобиля в терминале.

Практическая работа №2

По МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

Тема: Соотнесите термины и понятия по теме «Движения капитала»

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь соотнести термины и понятия

Задание: Соотнесите термины и понятия

Соотнесите термины и понятия.

1. Международное движение капитала	а) предприятия, которым принадлежат или которые контролируют комплексы производства или обслуживания, находящиеся за пределами той страны, в которой эти корпорации базируются, имеющие обширную сеть филиалов и отделений в разных странах и занимающие ведущее положение в производстве и реализации того или иного товара.
2. Международный кредит	б) процесс экспорта инвестиций резидентами за рубеж
3. Льготный международный	в) субсидирование субъекта мирового хозяйства без предварительных условий с целью достижения долгосрочных

кредит	экономических и политических интересов
4. Дар	г) ссуды в денежной или товарной форме, которые предоставляются кредиторами одной страны заемщику другой страны на определенных условиях
5. Прямые инвестиции	д) помещение и функционирование капитала за рубежом, прежде всего с целью его самовозрастания
6. Вывоз капитала	е) кредит, предоставляемый на следующих условиях: на более длительный срок, на беспроцентной основе или по сниженным ставкам
7. ТНК	ж) вложение средств при непосредственном участии инвестора в выборе объекта инвестирования, вложении средств и управленческом контроле над объектом, в котором инвестирован его капитал

Ответы.

1 – д; 2 – г; 3 – е; 4 – в; 5 – ж; 6 – б; 7 - а

Практическая работа №3

По МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

Тема: Распределение функций и задач между МВФ и группой Всемирного банка

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь провести распределение функций и задач между МВФ и группой Всемирного банка

Задание:

1. Распределить функции и задачи между МВФ и группой Всемирного банка.
2. Ответить на тестовые вопросы.

Задание 1.

1. деятельность сосредоточена на относительно кратковременных [макроэкономических кризисах](#);
2. преимущественно действует как организация, которая пытается бороться с [бедностью](#), предлагая помощь в целях развития странам со средним и низким уровнем доходов;
3. предоставляет кредиты только бедным странам;
4. предоставлять кредиты любой из своих стран-членов, которая испытывает нехватку иностранной валюты для покрытия краткосрочных финансовых обязательств;
5. содействие международному сотрудничеству в денежной политике;
6. расширение мировой торговли;
7. предоставляет беспроцентные кредиты и гранты, чтобы поддержать развитие отдельных экономик;
8. предоставляет соответствующим правительствам ссуды под низкие проценты;
9. получает финансирование от богатых стран;

10. предоставляет финансирование, консультации и другие ресурсы [развивающимся странам](#) в сферах образования, общественной безопасности, здравоохранения и других областях, в которых они нуждаются;
11. кредитование;
12. стабилизация денежных обменных курсов;
13. консультирование стран-дебиторов (должников);
14. обменивается информацией с различными организациями посредством политических рекомендаций, исследований и анализа, а также технической помощи;
15. спонсирования проектов развития;
16. помощь в подготовке экономических кадров;
17. разработка стандартов международной финансовой статистики;
18. предлагает консультации и обучение как для государственного, так и для частного секторов.
19. сбор и публикация международной финансовой статистики;

Задание 2.

1. Всемирный банк предоставляет соответствующим правительствам ссуды для поддержки развития отдельных экономик

- A. под низкие проценты;
- B. беспроцентные кредиты и гранты;
- V. под низкие проценты, беспроцентные кредиты и гранты

2. Всемирный банк:

- A. не принадлежит никому, организации, правительству или стране;
- B. принадлежит США и коллективному Западу

3. Всемирный банк получает финансирование:

- A. от богатых стран;
- B. от выпуска долговых ценных бумаг, таких как облигации;
- V. от богатых стран и от выпуска долговых ценных бумаг, таких как облигации.

4. Всемирный банк международная организация, занимающаяся предоставлением... [развивающимся странам](#) в целях содействия их экономическому развитию

- A. финансирования;
- B. консультаций и исследований;
- V. финансирования, консультаций и исследований

5. В настоящее время Всемирный банк поставил две цели:

- A. положить конец крайней [бедности](#); инвестиции в образование, здравоохранение и социальную защиту.
- B. положить конец крайней [бедности](#); повысить общее благосостояние за счет увеличения роста доходов беднейших стран мира;
- V. поддерживать и улучшать развитие детей; повысить общее благосостояние за счет увеличения роста доходов беднейших стран мира.

6. Предоставление кредитов МВФ странам-заемщикам:

- A. обычно не требует дополнительных условий;
- B. сопровождается набором определённых условий и рекомендаций

7. МВФ предоставляет кредиты:

А. любой из своих стран-членов, которая испытывает нехватку иностранной валюты для покрытия краткосрочных финансовых обязательств;

Б. только бедным странам

8. Основные цели МВФ:

А. помощь в подготовке экономических кадров;

Б. сбор и публикация международной финансовой статистики;

В. способствовать развитию международного сотрудничества в валютно-финансовой сфере

9. Высшим руководящим органом МВФ является:

А. Международный валютный и финансовый комитет;

Б. Исполнительный совет;

В. Совет управляющих

10. Россия стала членом МВФ в:

А. 1991 г.

Б. 1992 г.

В. 1996 г.

Практическая работа № 4

По МДК.01.03 Международные расчеты по внешнеэкономической деятельности

Тема: Сделки валютного рынка. Определение дохода по опциону

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь определять доход по опционному контракту.

Задание: Определить стоит ли участнику опционной сделки (продавцу, покупателю) исполнять контракт.

Ход работы:

1. Сокращённо записать условия задач;

2. Провести решение задач;

3. Результаты записать в форме ответа;

Вариант 1

1.1. Заключен опционный контракт на продажу (сделка «пут») партии валюты в количестве 140 000 долларов США по фиксированной цене 71,75 руб. за один доллар. Опцион со сроком исполнения через 30 дней. Покупатель получил опционную премию в размере 85 000 рублей. При наступлении срока контракта биржевой курс составил 72,98 за 1 доллар. Определить стоит ли продавцу исполнять опцион или отказаться от их продажи.

Вариант 2

2.1. Заключен опционный контракт на покупку (сделка «колл») партии валюты в количестве 215 000 евро по фиксированной цене 84,48 руб. за одно евро. Опцион со сроком исполнения через 60 дней.

Продавец получил опционную премию в размере 190 000 рублей.

При наступлении срока контракта биржевой курс составил 82,24 за 1 евро.

Определить стоит ли покупателю ценных бумаг исполнять опцион или отказаться от их покупки.

Практическая работа №5

По МДК.01.03 Международные расчеты по внешнеэкономической деятельности

Тема: Заполнение документов для открытия корреспондентского счета иностранным банком

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь оформить документы для открытия корреспондентского счета в иностранном банке

Реквизиты банка-корреспондента:

Место нахождения: Россия, 109147 Москва, ул. Воронцовская, 27/35

Почтовый адрес: Россия, 109147 Москва, ул. Воронцовская, 27/35

Корреспондентские счета: Account USD № 04-433-890 with Deutsche Bank

Trust Company Americas, New York, SWIFT BKTRUS33 Account EUR № 100-9498825 00 with Deutsche Bank AG, SWIFT: DEUTDEFF

Account EUR

№ ИНН 7709129705 /КПП 775001001

Тел.: (495)797-32-00 Факс: (495)797-32-01 т/ф TELEX: 64 611635

TKB RU TELEX:

E-mail: info@transcapital.ru

SWIFT:TJSCRUMM

Для банков-нерезидентов

ДОГОВОР

корреспондентского счета в иностранной валюте кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющей местонахождение за пределами территории РФ

№ _____

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», именуемый в дальнейшем БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ, в лице Заместителя Председателя Правления Шириной Елены Борисовны, действующей на основании Доверенности № 01-06/60 от 03.02.2016 года, с одной стороны, и

_____, именуемый в дальнейшем БАНКРЕСПОНДЕНТ, в лице

_____, действующей на основании _____, с другой стороны,

именуемые в дальнейшем «СТОРОНЫ», а каждый в отдельности - «СТОРОНА», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. СТОРОНЫ устанавливают корреспондентские отношения с целью совершенствования системы межбанковских расчетов и повышения качества обслуживания клиентов.

1.2. БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ открывает на имя БАНКА-РЕСПОНДЕНТА корреспондентский (- ие) счет (-а) (далее – «Счет»): Вид валюты (указать: доллар США, ЕВРО и т.д.) № счета БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ обязуется зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения БАНКА-РЕСПОНДЕНТА о перечислении соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету, не противоречащих требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России, международных договоров и соглашений с участием Российской Федерации, а так же условиям настоящего Договора.. 1.3. Все условия открытия и ведения корреспондентского счета/счетов, регламентируемые настоящим Договором, равнообязательны для Сторон в отношении каждого Счета.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА

2.1. Для открытия Счета БАНК-РЕСПОНДЕНТ предоставляет БАНКУ-КОРРЕСПОНДЕНТУ необходимый комплект документов в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Договору.

2.2. При соответствии документов установленным требованиям БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты предоставления полного пакета документов открывает Счет и направляет в адрес БАНКА-РЕСПОНДЕНТА следующие документы: • Письмо-извещение об открытии счета с указанием номера Счета; • Подписанный экземпляр настоящего Договора с указанием номера Счета.

2.3. БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ вправе потребовать у БАНКА-РЕСПОНДЕНТА предоставления дополнительных документов в случае изменения законодательства Российской Федерации в части, касающейся банковской деятельности.

3. СРЕДСТВА ПЕРЕДАЧИ ИНФОРМАЦИИ

3.1. Обмен информацией при проведении расчетных операций между БАНКОМКОРРЕСПОНДЕНТОМ и БАНКОМ-РЕСПОНДЕНТОМ производится по согласованной СТОРОНАМИ технологии электронного документооборота с применением ключеванных сообщений

БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ _____ БАНК-РЕСПОНДЕНТ _____

2

или систем шифрования и ЭП (электронной подписи). При этом распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, с применением ключеванных сообщений или систем шифрования и ЭП, направляемых посредством телекоммуникационных каналов связи согласно условиям настоящего Договора.

3.2. Получение посредством телекоммуникационных каналов связи сообщений, заверенных верными ключами или подписанными ЭП, юридически эквивалентно получению документов на бумажных носителях, заверенных подписями уполномоченных лиц и оттиска печати в соответствии с альбомом образцов подписей, представленным в БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ, имеющих доказательную силу в суде.

3.3. При использовании электронных каналов связи СТОРОНЫ признают достоверным время поступления информации друг от друга, переданной по электронным системам связи, фиксируемое в протоколах приема-передачи информации.

3.4. БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ может осуществлять обмен электронными документами с БАНКОМ-РЕСПОНДЕНТОМ посредством системы «Интернет-Банк iBank 2» с использованием ЭП. Подключение к данной системе оформляется путем заключения отдельного договора между БАНКОМ-КОРРЕСПОНДЕНТОМ и БАНКОМ-РЕСПОНДЕНТОМ.

3.5. В случае использования в качестве средства связи системы SWIFT СТОРОНЫ осуществляют обмен ключами аутентификации в соответствии с принятыми правилами системы SWIFT.

3.6. В случае использования в качестве средства связи системы TELEX телексные ключи и инструкции по их применению выдаются уполномоченному лицу БАНКА-РЕСПОНДЕНТА по предъявлении доверенности на их получение или направляются в адрес БАНКА-РЕСПОНДЕНТА специальной почтой.

3.7. СТОРОНЫ пришли к соглашению считать основным средством связи (нужное указать): SWIFT TELEX «Интернет-Банк iBank 2»

4. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА

4.1. При осуществлении операций по Счету СТОРОНЫ руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Договором и Тарифами комиссионного вознаграждения ТКБ БАНК ПАО за услуги, предоставляемые кредитным организациям (далее по тексту – Тарифы). Тарифы могут быть изменены БАНКОМ-КОРРЕСПОНДЕНТОМ в одностороннем порядке с направлением уведомления БАНКУ-РЕСПОНДЕНТУ о соответствующих изменениях по согласованным в п.3.7. настоящего Договора каналам связи.

4.2. Порядок и сроки зачисления денежных средств, поступающих на Счет:

4.2.1. Зачисление денежных средств на Счет БАНКА-РЕСПОНДЕНТА по операциям, разрешенным действующим законодательством Российской Федерации, происходит в день поступления соответствующей суммы на счет БАНКА-КОРРЕСПОНДЕНТА на основании подтверждающего документа, содержащего полные и правильные реквизиты БАНКА-РЕСПОНДЕНТА.

4.2.2. Платежи, поступающие в адрес БАНКА-РЕСПОНДЕНТА, а также его клиентов, БАНКОМКОРРЕСПОНДЕНТ зачисляет на Счет без предварительного согласования с БАНКОМРЕСПОНДЕНТОМ.

4.2.3. В случае ошибочного зачисления на Счет денежных средств БАНКОМКОРРЕСПОНДЕНТ списывает без дополнительного распоряжения БАНКА-РЕСПОНДЕНТА со Счета БАНКА-РЕСПОНДЕНТА ошибочно зачисленную сумму с предварительным уведомлением об этом БАНКА-РЕСПОНДЕНТА по согласованным в п.3.7. настоящего Договора каналам связи. Ошибочно зачисленными считаются зачисленные на Счет суммы, документы к которым не соответствуют реквизитам Счета. В случае обнаружения ошибочно зачисленных на Счет сумм БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ обязан сообщить об этом БАНКУ-РЕСПОНДЕНТУ. В случае, если по причине недостаточности денежных средств на Счете БАНКОМКОРРЕСПОНДЕНТ не может списать ошибочно зачисленные средства, БАНК-РЕСПОНДЕНТ обязан вернуть БАНКУ-КОРРЕСПОНДЕНТУ ошибочно зачисленные на Счет средства не позднее дня, следующего за днем получения уведомления, а также в случае их самостоятельного обнаружения.

БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ _____ БАНК-РЕСПОНДЕНТ _____

3

4.3. Порядок и сроки списания денежных средств со Счета:

4.3.1. Списание средств со Счета производится в пределах кредитового остатка средств на соответствующем Счете по распоряжению БАНКА-РЕСПОНДЕНТА, переданному по согласованным в п.3.7. настоящего Договора каналам связи, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором и действующим

законодательством Российской Федерации.

4.3.2. Распоряжения БАНКА-РЕСПОНДЕНТА исполняются в порядке и сроки, установленные в Тарифах БАНКА-КОРРЕСПОНДЕНТА в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.4. Исполнение распоряжений текущим операционным днем, полученных от БАНКОВРЕСПОНДЕНТОВ после закрытия операционного дня, осуществляется по мере возможности и по согласованию с БАНКОМ-КОРРЕСПОНДЕНТОМ.

4.5. Возможность предоставления овердрафта оформляется Дополнительным соглашением к настоящему Договору.

4.6. Проценты по остаткам денежных средств, учитываемых на Счете, БАНКОМКОРРЕСПОНДЕНТОМ не начисляются, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к настоящему Договору.

4.7. Платежи со Счета и на Счет могут быть произведены в любой доступной БАНКУКОРРЕСПОНДЕНТУ иностранной валюте с проведением БАНКОМ-КОРРЕСПОНДЕНТОМ в случае необходимости конверсионной операции по курсу БАНКА-КОРРЕСПОНДЕНТА, в соответствии с Тарифами.

4.8. БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ имеет право произвести расчеты БАНКА-РЕСПОНДЕНТА через корреспондентскую сеть БАНКА-КОРРЕСПОНДЕНТА без предварительного согласования с ним. БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ имеет право переоформить поручение БАНКА-РЕСПОНДЕНТА в соответствии со стандартами SWIFT и требованиями к сквозной обработке платежей (STR).

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. СТОРОНЫ исполняют обязательства по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством.

5.2. СТОРОНЫ обязаны хранить в тайне сведения об операциях друг друга и клиентов СТОРОН, ставшие известными СТОРОНАМ при исполнении условий настоящего Договора, а также порядок формирования ключей и кодовые таблицы, используемые для передачи сообщений по установленным каналам связи.

5.3. СТОРОНЫ взаимно обмениваются информацией и документацией, необходимой для осуществления и учета операций по Счету.

5.4. Каждая из СТОРОН настоящего договора самостоятельно осуществляет учет операций, производимых по Счету, на основании имеющихся у нее данных.

5.5. СТОРОНЫ обязуются при изменении Устава, банковской Лицензии, в случаях изменения юридического или почтового адресов, платежных реквизитов, номеров телексов, телефонов, факсов, а также замене лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом или получать оперативную информацию по Счету, и других изменениях, имеющих значение для выполнения условий настоящего Договора, в течение 3 (Трех) рабочих дней уведомлять об этом друг друга по согласованным в п.3.7 настоящего Договора каналам связи.

5.6. БАНК - КОРРЕСПОНДЕНТ обязуется:

5.6.1. Обеспечивать сохранность денежных средств, находящихся на Счете БАНКАРЕСПОНДЕНТА. 5.6.2. Предоставлять БАНКУ-РЕСПОНДЕНТУ по мере совершения операций по согласованным каналам связи, указанным в п.3.7. настоящего Договора: • выписку по счету - не позднее 10-00 по московскому времени дня, следующего за днем совершения операции; • приложения к выписке: кредитовые авизо - в течение дня, по мере кредитования счета. Претензии по выписке принимаются в течение 10 календарных дней с момента отправки выписки, подтвержденного протоколами приема-передачи информации по согласованным в п.3.7. настоящего Договора каналам связи. Если в течение этого срока БАНК-РЕСПОНДЕНТ не сообщил о наличии расхождений между реквизитами платежа и информацией, содержащейся в выписке по Счету, выписка считается подтвержденной.

БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ _____ БАНК-РЕСПОНДЕНТ _____

4

5.8.5. В целях исполнения БАНКОМ-КОРРЕСПОНДЕНТОМ законодательных и нормативных актов Российской Федерации своевременно предоставлять БАНКУ-КОРРЕСПОНДЕНТУ запрашиваемую информацию и документы для идентификации БАНКА-РЕСПОНДЕНТА, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также документы и сведения об операциях по Счету.

5.8.6. Предоставлять БАНКУ-КОРРЕСПОНДЕНТУ надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие изменение наименования, организационно-правовой формы, видов деятельности, места нахождения, а также смену руководителей и иных уполномоченных лиц, имеющих право распоряжаться Счетом, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты вступления указанных изменений в силу.

5.9. БАНК-РЕСПОНДЕНТ имеет право:

5.9.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете посредством представления БАНКУ-КОРРЕСПОНДЕНТУ платежных документов исключительно в электронном виде путем передачи платежных инструкций по системе SWIFT, «Интернет-Банк iBank 2» или ключеванным сообщением по системе TELEX.

5.9.2. При несогласии с новыми Тарифами, БАНК-РЕСПОНДЕНТ имеет право расторгнуть настоящий Договор, предварительно уведомив об этом БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТА и при условии урегулирования задолженности перед БАНКОМ-КОРРЕСПОНДЕНТОМ.

6. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ ЗА ОБСЛУЖИВАНИЕ КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА 6.1. БАНК-РЕСПОНДЕНТ оплачивает услуги БАНКА-КОРРЕСПОНДЕНТА по ведению Счета и осуществлению операций по Счету в день совершения операции в соответствии с действующими Тарифами БАНКА-КОРРЕСПОНДЕНТА, а также компенсирует БАНКУ-КОРРЕСПОНДЕНТУ расходы, связанные с исполнением распоряжений БАНКА-РЕСПОНДЕНТА и не предусмотренные Тарифами (почтовые, телеграфные, комиссии

третьих банков и пр.)

6.2. Плата за проведение операций рассчитывается БАНКОМ-КОРРЕСПОНДЕНТОМ самостоятельно и списывается со Счета БАНКА-РЕСПОНДЕНТА без его дополнительного распоряжения.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

7.2. Сторона, допустившая нарушение условий настоящего Договора, обязана предпринять все возможные меры для незамедлительного предотвращения или уменьшения ущерба, который может понести другая Сторона вследствие допущенного нарушения.

7.3. БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ не несет ответственности за неисполнение распоряжений БАНКА-РЕСПОНДЕНТА в случаях, предусмотренных п. 5.7.5. настоящего Договора.

7.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения БАНКОМ-КОРРЕСПОНДЕНТОМ обязательств по зачислению на Счет поступивших денежных средств, а также в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения БАНКОМ-КОРРЕСПОНДЕНТОМ обязательств по перечислению денежных средств со Счета БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ уплачивает БАНКУ-РЕСПОНДЕНТУ исключительную неустойку в размере 0,1% (ноля целых одной десятой) процента от суммы неисполненного или ненадлежащим образом исполненного обязательства за каждый день просрочки, при этом убытки БАНКА-РЕСПОНДЕНТА БАНКОМ-КОРРЕСПОНДЕНТОМ не возмещаются.

7.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения БАНКОМ-РЕСПОНДЕНТОМ обязательств по возврату ошибочно зачисленных на Счет денежных средств БАНК-РЕСПОНДЕНТ уплачивает БАНКУ-КОРРЕСПОНДЕНТУ исключительную неустойку в размере 0,1% (ноля целых одной десятой) процента от суммы неисполненного или ненадлежащим образом исполненного обязательства за каждый день просрочки, при этом убытки БАНКА-КОРРЕСПОНДЕНТА БАНКОМ-РЕСПОНДЕНТОМ не возмещаются.

7.6. БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ не несет ответственности за исполнение распоряжений, подписанных неуполномоченными лицами и/или лицами, получившими несанкционированный доступ к системам SWIFT, Телекс, «Интернет-Банк iBank 2», если БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ не был уведомлен об этом обстоятельстве до момента отправки распоряжения. БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ не
БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ _____ БАНК-РЕСПОНДЕНТ _____

5

несет ответственности за какие-либо последствия, вызванные нарушением конфиденциальности ключей SWIFT, Телекс, компрометации ЭП системы «Интернет-Банк iBank 2».

7.7 Настоящим БАНК-РЕСПОНДЕНТ подтверждает, что в соответствии с требованиями Федерального Закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», по указанным в документах, предоставляемых в соответствии с законодательством РФ, персональным данным физических лиц, а также лиц, представляющих интересы БАНКА-РЕСПОНДЕНТА на основании доверенности (далее – субъекты персональных данных), получены согласия на обработку персональных данных субъектов персональных данных.

8. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

8.1. СТОРОНЫ освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение предусмотренных в Договоре обязательств, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора в результате событий чрезвычайного характера, наступление которых СТОРОНА, не исполнившая указанные обязательства, не могла ни предвидеть, ни предотвратить доступными ей мерами.

8.2. К таким обстоятельствам, в частности, будут относиться следующие события: наводнения, землетрясения, взрывы, пожары, оседание почвы и иные явления стихийного характера, а также запретительные действия государственных и местных органов власти, в том числе ЦБ РФ, задержка платежей банками-корреспондентами, международные и/или зарубежные санкции и/или эмбарго в отношении Российской Федерации, забастовки, военные действия, режим чрезвычайного (особого, военного и т.п.) положения, а также отключение электроэнергии, повреждения линий связи, повлекшие за собой невозможность исполнения настоящего Договора.

8.3. СТОРОНА, подверженная действию обстоятельств непреодолимой силы, должна в возможно короткий срок известить любым доступным способом другую СТОРОНУ о наступлении форсмажорных обстоятельств.

8.4. По окончании действия форс-мажорных обстоятельств СТОРОНА, подверженная их воздействию, обязана в течение 3 (Трех) календарных дней предоставить другой СТОРОНЕ документальное подтверждение компетентного органа или организации факта существования вышеупомянутых обстоятельств.

8.5. Если форс-мажорные обстоятельства и их последствия продолжают действовать более 6 (Шести) месяцев, СТОРОНЫ обязуются провести переговоры с целью выявления приемлемых альтернативных способов исполнения Договора.

9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

9.1. Споры СТОРОН по настоящему Договору разрешаются в Арбитражном суде г. Москвы.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

10.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания обеими СТОРОНАМИ и действует до момента его расторжения по взаимному согласию СТОРОН, либо расторжения по требованию одной из СТОРОН, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.2. Настоящий Договор может быть расторгнут по инициативе БАНКА-РЕСПОНДЕНТА:

10.2.1. БАНК-РЕСПОНДЕНТ имеет право расторгнуть Договор и закрыть Счет в одностороннем порядке. Для закрытия счета БАНК-РЕСПОНДЕНТ направляет БАНКУ-КОРРЕСПОНДЕНТУ письменное заявление, содержащее подтверждение остатка по счету, не менее чем за 7 (семь) календарных дней до планируемой даты расторжения Договора, указанной в заявлении.

10.2.2. После получения заявления БАНКА-РЕСПОНДЕНТА с просьбой о закрытии Счета БАНККОРРЕСПОНДЕНТ прекращает все операции по Счету БАНКА-РЕСПОНДЕНТА. Все документы на списание средств со Счета БАНКА-РЕСПОНДЕНТА (за исключением распоряжения БАНКАРЕСПОНДЕНТА на списание остатка средств со Счета), поступающие в БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ, к исполнению не принимаются и возвращаются отправителю.

БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ _____ БАНК-РЕСПОНДЕНТ _____

6

несет ответственности за какие-либо последствия, вызванные нарушением конфиденциальности ключей SWIFT, Телекс, компрометации ЭП системы «Интернет-Банк iBank 2».

7.7 Настоящим БАНК-РЕСПОНДЕНТ подтверждает, что в соответствии с требованиями Федерального Закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», по указанным в документах, предоставляемых в соответствии с законодательством РФ, персональным данным физических лиц, а также лиц, представляющих интересы БАНКА-РЕСПОНДЕНТА на основании доверенности (далее – субъекты персональных данных), получены согласия на обработку персональных данных субъектов персональных данных.

8. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

8.1. СТОРОНЫ освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение предусмотренных в Договоре обязательств, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора в результате событий чрезвычайного характера, наступление которых СТОРОНА, не исполнившая указанные обязательства, не могла ни предвидеть, ни предотвратить доступными ей мерами.

8.2. К таким обстоятельствам, в частности, будут относиться следующие события: наводнения, землетрясения, взрывы, пожары, оседание почвы и иные явления стихийного характера, а также запретительные действия государственных и местных органов власти, в том числе ЦБ РФ, задержка платежей банками-корреспондентами, международные и/или зарубежные санкции и/или эмбарго в отношении Российской Федерации, забастовки, военные действия, режим чрезвычайного (особого, военного и т.п.) положения, а также отключение электроэнергии, повреждения линий связи, повлекшие за собой невозможность исполнения настоящего Договора.

8.3. СТОРОНА, подверженная действию обстоятельств непреодолимой силы, должна в возможно короткий срок известить любым доступным способом другую СТОРОНУ о наступлении форсмажорных обстоятельств.

8.4. По окончании действия форс-мажорных обстоятельств СТОРОНА, подверженная их воздействию, обязана в течение 3 (Трех) календарных дней предоставить другой СТОРОНЕ документальное подтверждение компетентного органа или организации факта существования вышеупомянутых обстоятельств.

8.5. Если форс-мажорные обстоятельства и их последствия продолжают действовать более 6 (Шести) месяцев, СТОРОНЫ обязуются провести переговоры с целью выявления приемлемых альтернативных способов исполнения Договора.

9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

9.1. Споры СТОРОН по настоящему Договору разрешаются в Арбитражном суде г. Москвы.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

10.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания обеими СТОРОНАМИ и действует до момента его расторжения по взаимному согласию СТОРОН, либо расторжения по требованию одной из СТОРОН, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.2. Настоящий Договор может быть расторгнут по инициативе БАНКА-РЕСПОНДЕНТА:

10.2.1. БАНК-РЕСПОНДЕНТ имеет право расторгнуть Договор и закрыть Счет в одностороннем порядке. Для закрытия счета БАНК-РЕСПОНДЕНТ направляет БАНКУ-КОРРЕСПОНДЕНТУ письменное заявление, содержащее подтверждение остатка по счету, не менее чем за 7 (семь) календарных дней до планируемой даты расторжения Договора, указанной в заявлении.

10.2.2. После получения заявления БАНКА-РЕСПОНДЕНТА с просьбой о закрытии Счета БАНККОРРЕСПОНДЕНТ прекращает все операции по Счету БАНКА-РЕСПОНДЕНТА. Все документы на списание средств со Счета БАНКА-РЕСПОНДЕНТА (за исключением распоряжения БАНКАРЕСПОНДЕНТА на списание остатка средств со Счета), поступающие в БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ, к исполнению не принимаются и возвращаются отправителю.

БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ _____ БАНК-РЕСПОНДЕНТ _____

7

10.2.3. БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ перечисляет остаток денежных средств со Счета БАНКАРЕСПОНДЕНТА на основании распоряжения БАНКА-РЕСПОНДЕНТА, которое предоставляется БАНКУ-КОРРЕСПОНДЕНТУ одновременно с заявлением о закрытии Счета.

10.3. Настоящий Договор может быть расторгнут по инициативе БАНКА-КОРРЕСПОНДЕНТА: 10.3.1. При отсутствии денежных средств и операций по Счету в течение 2 (Двух) лет и в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации, БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ может направить в адрес БАНКА-

РЕСПОНДЕНТА письмо-предупреждение о намерении закрыть Счет БАНКА-РЕСПОНДЕНТА. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

10.3.2. БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ имеет право расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения БАНКА-РЕСПОНДЕНТА о выполнении операций по Счету по основаниям, установленным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» с обязательным письменным уведомлением об этом БАНКА-РЕСПОНДЕНТА.

10.4. БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ закрывает Счет БАНКА-РЕСПОНДЕНТА не позднее следующего рабочего дня после перечисления остатка денежных средств со Счета БАНКА-РЕСПОНДЕНТА по представленному им распоряжению и направляет уведомление о закрытии Счета.

10.5. Договор может быть расторгнут по соглашению СТОРОН и в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

10.6. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета. Спорные вопросы, возникающие при расторжении настоящего Договора, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Любые доходы, полученные БАНКОМ-РЕСПОНДЕНТОМ по настоящему Договору от БАНКА-КОРРЕСПОНДЕНТА, подлежат обложению налогами в соответствии с законодательством Российской Федерации, международными договорами и соглашениями с участием Российской Федерации. При этом БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ удерживает и перечисляет в бюджет Российской Федерации указанные налоги, при перечислении вышеуказанных доходов в пользу БАНКА-РЕСПОНДЕНТА, в целых единицах по правилам арифметического округления.

11.2. Настоящий Договор и иные отношения, возникающие в связи с его исполнением, регулируются правом Российской Федерации.

11.3. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах на русском языке, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из СТОРОН.

11.4. Все приложения, изменения и дополнения к настоящему Договору будут являться его неотъемлемыми частями и иметь юридическую силу только в случае, если они выполнены в письменной форме и должным образом подписаны СТОРОНАМИ.

11.5. Настоящим БАНК-РЕСПОНДЕНТ подтверждает, что с Тарифами БАНКА-КОРРЕСПОНДЕНТА ознакомлен и согласен.

12. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ:

Место нахождения: Россия, 109147 Москва, ул. Воронцовская, 27/35

Почтовый адрес: Россия, 109147 Москва, ул. Воронцовская, 27/35

Корреспондентские счета: Account USD № 04-433-890 with Deutsche Bank

Trust Company Americas, New York, SWIFT BKTRUS33 Account EUR № 100-9498825 00 with Deutsche Bank AG, SWIFT: DEUTDEFF

Account EUR

№ ИНН 7709129705 /КПП 775001001

Тел.: (495)797-32-00 Факс: (495)797-32-01 т/ф TELEX: 64 611635

TKB RU TELEX:

E-mail: info@transcapital.ru

SWIFT: TJSCRUMM

ТКБ БАНК ПАО БАНК-РЕСПОНДЕНТ:

Место нахождения:

Почтовый адрес:

Корреспондентские счета: Account USD №

Account EUR

ИНН/КИО / КПП

№ ИНН /КПП 7

Тел.: Факс: TELEX:

E-mail: SWIFT:

БАНК - КОРРЕСПОНДЕНТ:

Заместитель Председателя Правления _____ /Ширинская
Е.Б./

БАНК - РЕСПОНДЕНТ: _____ / _____ /

Практическая работа №6

По МДК.01.03 Международные расчеты по внешнеэкономической деятельности

Тема: Оформление заявления на открытие текущего валютного счета

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь оформить заявления на открытие текущего валютного счета

Задание:

1. Оформить заявление на открытие текущего валютного счета в соответствии с заданными реквизитами

2. Ответить на контрольные вопросы

Контрольные вопросы

1. Кому открывается текущий валютный счет

2. Чем отличается транзитный счет от текущего?

3. Сколько валютных счетов можно открыть в банке?

Вариант 1.

ООО «Мечта» обратилось в ПАО «Сбербанк России» с заявлением об открытии текущего валютного счета.

Оформить заявление на открытие текущего валютного счета в соответствии с заданными реквизитами

Вариант 2.

ООО «Таганское» обратилось в АО «АЛЬФА-БАНК» с заявлением об открытии текущего валютного счета.

Оформить заявление на открытие текущего валютного счета в соответствии с заданными реквизитами

Реквизиты участников расчетов.

1. ООО "Мечта"

113345, Москва, Ул. Чкалова, д.123, стр.3

Тел. 8 (495)234 48 54

ИНН 5026115252

КПП 502601001

Расчетный счет 40702810333000000012

Текущий валютный счет 40702840633000000678

в ПАО «Сбербанк России» г. Москва

К/ счет: № 30101810400000000225

БИК: 044525225

КПП 502601001

Руководитель: директор Зайцев Павел Иванович

Гл. бухгалтер Никонова Алина Юрьевна

2. ООО «Таганское»

109004 Москва, Товарищеский пер., д.9-7/12, стр.2

Тел.8 (495)912 98 98

ИНН 7709081588

КПП 770901001

Расчетный счет № 40702810702630000692

Текущий валютный счет 40702840402630000432

в АО «АЛЬФА-БАНК» г. Москва

к/с 30101810200000000593,

БИК 044525593

Генеральный директор Полевой Сергей Эдуардович
Гл. бухгалтер Кашина Анна Николаевна

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ ВАЛЮТНОГО СЧЕТА

Наименование банка _____
Наименование объединения, предприятия, организации _____

(полное и точное)

Адрес: _____ Телефон: _____
Факс _____ Телекс _____
Адрес электронной почты: _____

Наименование учреждения банка, в котором открыт рублевый счет
счета N _____
расчетного, (текущего, бюджетного)

Норматив отчисления в валютные фонды/государству _____
_____ (с указанием основания)

Наименование и адрес вышестоящей организации _____

Ведомственная подчиненность организации _____

N и дата свидетельства о регистрации : _____

Просим открыть на наше имя текущий валютный счет по коду _____ в соответствии с инструкциями и правилами Коммерческого банка, которые нам известны и имеют для нас обязательную силу.

О всяком изменении данных, указанных в настоящем заявлении, мы немедленно будем извещать Вас с письменной форме.

Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с задержкой получения Банком такого извещения, несет владелец счета.

М.П.

Руководитель (должность) _____ / _____ /
(подпись)

Главный бухгалтер* _____ / _____ /
" " _____ 20__ г. (подпись)

* При отсутствии в штате должности главного бухгалтера заявление подписывается только руководителем.

(Оборотная сторона)

ОТМЕТКА БАНКА

Открыть текущий валютный
счет учета средств
валютных фондов

Документы на оформление
открытия счета и совершение
операций по счету

РАЗРЕШАЮ:
_____/_____/_____
(руководитель банка)

ПРОВЕРИЛ:
_____/_____/_____
(гл.бухгалтер)

"__" _____ 20__ г.

"__" _____ 20__ г.

Открыт текущий валютный счет:

+-----+		
N текущего счета	Наименование валюты:	Дата распоряжения:
+-----+		
+-----+		

Образец документа "Заявление на открытие валютного счета " подготовлен сайтом <https://dogovor-obrazets.ru>

Источник страницы с документом:

https://dogovor-obrazets.ru/договор/Заявление_на_открытие_валютного_счета-2

Ответы на контрольные вопросы

1. Чем отличается транзитный счет от текущего?

Транзитный и текущий (р/с) валютные счета имеют отличия:

1. Р/с в валюте открывается по заявке юридического лица
2. На валютном счете средства могут храниться сколько угодно, на транзитном — до 15 суток.
3. Р/с в валюте подходит для расчетов за услуги, транзитный — только для временного хранения денег.

2. Кому открывается текущий валютный счет

Уполномоченные банки открывают резидентам (юридическим лицам и физическим лицам - индивидуальным предпринимателям) на основании договора банковского счета текущий валютный счет и в связи с этим одновременно транзитный валютный счет.

3. Сколько валютных счетов можно открыть в банке?

Ограничений по количеству открытых валютных счетов для компании нет. Вы можете иметь сколько угодно валютных счетов в разных банках. Открыть валютный счет может любая компания независимо от ее вида деятельности, формы собственности и пр.

Практическая работа №7

По МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

Тема: Составление договора на открытие текущего валютного счета и транзитного счета

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь заполнять договор об открытии валютного счета.

Оснащение: Бланк договора, реквизиты клиента.

Задание:

1. Оформить договор об открытии валютного счета.
2. Ответить на контрольные вопросы.

Ход работы:

1. Заполнить документ согласно заданию. (см. Приложение)

2. Ответить на контрольные вопросы.

Контрольные вопросы:

1. Документы, необходимые для открытия валютного счета.

Порядок депонирования части валютной выручки.

Реквизиты клиента:

ООО «Таганское»

ИНН 7709081588

КПП 770901001

Расчетный счет № 40702810702630000692

в АО «АЛЬФА-БАНК» г. Москва

к/с 30101810200000000593,

БИК 044525593

Генеральный директор Полевой Сергей Эдуардович

Гл. бухгалтер Кашина Анна Николаевна

Приложение 1.

ДОГОВОР №. ____

Об открытии текущего валютного счета и расчетно-кассовом обслуживании

г. _____ " ____ " _____ г.

_____, именуем __ в дальнейшем
(наименование банка)

"Банк", в лице _____,
(должность, фамилия, имя, отчество)

действующего на основании _____, с одной стороны,
(Устава, положения)

и _____, именуем __ в дальнейшем
(наименование организации)

"Клиент", в лице _____,
(должность, фамилия, имя, отчество)

действующего на основании _____, с другой стороны,
(Устава, положения)

заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту текущий валютный счет и осуществляет расчетно - кассовое обслуживание Клиента в иностранной валюте.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ СЧЕТА

2.1. Текущий валютный счет Клиента в Банке открывается на основании заявления Клиента и предоставления документов, подтверждающих создание организации, копии Устава (Положения) и карточки с образцами подписей и оттиском печати, а также других документов, согласно Инструкциям Банка.

2.2. Перечень возможных поступлений и платежей, а также формы расчетов и услуг, предоставляемых Банком, определяются законодательством и внутренними Инструкциями Банка о порядке открытия и ведения текущих валютных счетов.

2.3. Платежи со счета Клиента осуществляются в пределах остатка средств на счете. Овердрафтный кредит не предоставляется.

2.4. Свободные остатки валютных средств на счете на основании заявления Клиента могут быть размещены в депозит с последующей выплатой процентов в пользу Клиента в соответствии с тарифами Банка.

2.5. При заключении трастового соглашения Банк осуществляет доверительные операции с инвалютными средствами Клиента, его ценными бумагами и имуществом.

2.6. Выписки по счету считаются подтвержденными, если владелец счета не представит свои замечания в течение ____ (_____) календарных дней со дня получения выписки.

2.7. Все платежи со счета Клиента осуществляются в порядке календарной отчетности.

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА

3.1. Банк обязуется обеспечивать сохранность всех валютных средств, поступивших на счет Клиента, и выполнять распоряжения Клиента по их использованию, начислять проценты по остаткам средств на счете.

3.2. Банк обязуется осуществлять перевод денежных средств со счета Клиента по его поручению не позднее следующего рабочего дня от даты получения платежных документов.

3.3. Банк обязан осуществить выдачу Клиенту наличных валютных средств в течение ____ (_____) рабочих дней со дня поступления заявки от Клиента в порядке, установленном в банковской практике.

3.4. Банк выдает выписки Клиенту по мере совершения операций по счету.

3.5. Банк обязуется обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Клиента и сохранять коммерческую тайну по операциям, производимым по счету Клиента.

4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КЛИЕНТА

4.1. Клиент _____ хранить все свои валютные средства только на счете в Банке.

4.2. Клиент обязуется распоряжаться валютными средствами, хранящимися на счете в Банке, в соответствии с действующим законодательством.

5. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

5.1. Открытие текущего валютного счета, услуги по расчетно - кассовому обслуживанию и другие банковские услуги, предоставляемые Банком, оплачиваются Клиентом согласно тарифам, действующим в Банке, приведенным в приложении и являющимися неотъемлемой частью настоящего договора.

Процентные ставки по депозитам текущего счета в СКВ и в рублях со свободной конверсией устанавливаются в соответствии с решением Кредитного комитета на дату заключения договора, но не менее ___% годовых. По суммам более _____ (_____) тыс. долл. процент по депозитам увеличивается на __%, а по депозитам менее _____ (_____) тыс. долл. процент уменьшается на __% по сравнению с указанным выше процентом.

После подключения к международной системе "Рейтер" процентные ставки будут устанавливаться в соответствии с п.п. 5.2 - 5.7 настоящего договора.

5.2. По валютным счетам в СКВ процентная ставка определяется исходя из ставок краткосрочных (однодневных) депозитов на международном рынке.

Исходя из ежедневных данных о ставках по краткосрочным (однодневным) депозитам на международном валютном рынке, публикуемых агентством "Рейтер", рассчитываются средние ставки по отдельным валютам за истекший квартал.

Рассчитанная средняя ставка уменьшается на __%. (Размер снижения средней ставки (___%) установлен с учетом международной практики, согласно которой проценты по текущим счетам или вообще не платятся, или устанавливаются по ставкам значительно ниже ставок международного рынка).

5.3. Проценты не начисляются по валютам, по которым процентная ставка на международном валютном рынке меньше или равна ___%.

5.4. По вкладам в свободно конвертируемой валюте проценты начисляются по ставкам, базирующимся на ставках на соответствующий период, действующих на дату принятия средств на международном межбанковском рынке по соответствующим валютам. По депозитам на сумму более _____ (_____) тыс. долл. ставки могут быть увеличены до __% годовых выше рыночного уровня на соответствующий период. По депозитам ниже _____ (_____) тыс. долл. ставки уменьшаются на __% годовых ниже рыночного уровня на соответствующий период.

5.5. По валютным счетам в рублях со свободной конверсией процентная ставка определяется исходя из ставок краткосрочных депозитов на международном валютном рынке и удельных весов валют в наборе, используемом Банком России для определения курса валют в рублях.

Исходя из ежедневных данных о ставках по краткосрочным (однодневным) депозитам на международном валютном рынке, публикуемых агентством "Рейтер", рассчитываются средние ставки по отдельным валютам за истекший квартал.

На основе средних ставок по отдельным валютам и удельных весов валют в наборе валют Банка России рассчитывается средневзвешенная (базовая) ставка.

Рассчитанная базовая ставка уменьшается на __%. (Размер снижения средней ставки (на ___%) установлен с учетом международной практики, согласно которой проценты по текущим счетам или вообще не платятся, или устанавливаются по ставкам значительно ниже ставок международного рынка).

5.6. По вкладам в рублях со свободной конверсией процентная ставка определяется на основе средневзвешенной (базовой) ставки по депозитам на соответствующий период, рассчитанный на дату принятия средств.

Указанные средневзвешенные (базовые) ставки на различные сроки рассчитываются исходя из данных, публикуемых агентством "Рейтер", о ставках по депозитам в отдельных валютах на соответствующие сроки на международном валютном рынке и удельных весов валют в наборе валют Банка России.

По депозитам на сумму менее _____ (_____) тыс. долл. ставки могут быть снижены до ___% годовых ниже размера средневзвешенной ставки.

5.7. По валютным счетам в _____ устанавливается процентная ставка в размере ___% годовых.

5.8. При выполнении Клиентом обязательств хранить все свои денежные средства на счете Банка (см. п. 4.1 настоящего договора) размеры выплат Клиенту согласно п.п. 5.1 - 5.7 увеличиваются на ___%.

5.9. В качестве гарантии погашения платежей за услуги Банка Клиент депонирует сумму, эквивалентную _____ (_____) тыс. долл. либо _____ (_____) тыс. рублей - в рублях со свободной конверсией, по которым Банк выплачивает Клиенту ___% годовых от суммы депонированных средств.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

6.1. Договор считается заключенным с момента его подписания обеими сторонами и действует в течение одного календарного года.

6.2. В случае если ни одна из сторон не заявила о расторжении договора за __ (____) месяца до истечения срока действия, договор считается продленным на следующий календарный год.

6.3. Закрытие счета производится в соответствии с порядком, предусматриваемым законодательством.

7. ИМУЩЕСТВЕННАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему договору виновная сторона возмещает другой стороне понесенные ею убытки в соответствии с действующим законодательством.
- 7.2. Ответственность сторон по настоящему договору может наступать в форме выплаты неустоек, оговариваемых в п. 7.3 настоящего договора.
- 7.3. В случае невыполнения Клиентом обязательств хранить все свои денежные средства на счете Банка (п. 4.1 настоящего договора) Клиент выплачивает Банку неустойку в размере ____% от суммы средств, поступивших в качестве платы за размещение принадлежащей ему валюты в нарушение данного обязательства в других финансово - кредитных учреждениях.
- 7.4. Ответственность Банка не наступает в случае, если операции по текущему валютному счету Клиента задерживаются не по его вине.
- 7.5. Другие условия по усмотрению сторон _____.
8. АДРЕСА И ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:
- 8.1. Клиент: _____

8.2. Банк: _____

Банк: Клиент:

М.П. М.П.

Практическая работа №8

По МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

Тема: Обязательная продажа части валютной выручки

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь рассчитать обязательную продажу части валютной выручки

Задание:

1. Определить часть валютной выручки, подлежащую продаже на внутреннем валютном рынке
2. Распределить экспортную выручку, зачисляемую на текущий валютный и рублевый счета
3. Ответить на контрольные вопросы

Практическая работа выполняется в форме решения задач и ответов на предложенные контрольные вопросы.

Контрольные вопросы:

1. Назначение транзитного валютного счета
2. Порядок открытия/закрытия транзитного валютного счета

Вариант 1.

1.1. Организация «РусАгро» осуществляет внешнеэкономическую деятельность, поставляя пшеницу за пределы РФ. В декабре 2021 году было поставлено 340 тонн пшеницы.

Экспортная цена на пшеницу составила 320,6 долларов за 1 тонну. Курс доллара на дату продажи валютной выручки 1 доллар=68,75 руб.

Распределить экспортную выручку, зачисляемую на текущий валютный и рублевый счета

Вариант 2.

2.1. Организация «РусАгро» осуществляет внешнеэкономическую деятельность, поставляя пшеницу за пределы РФ. В ноябре 2021 году было поставлено 490 тонн пшеницы.

Экспортная цена на пшеницу составила 316,7 долларов за 1 тонну. Курс доллара на дату продажи валютной выручки 1 доллар=65,43 руб.

Распределить экспортную выручку, зачисляемую на текущий валютный и рублевый счета

Практическая работа №9

По МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

Тема: Проведение конверсионных операций

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь провести расчет дохода кредитной организации от проведения конверсионной операции.

Задание: Провести конверсионную операцию с использованием кросс-курса, определить доход банка от проведенной операции.

Ход работы:

1. Кратно оформить условия задачи;
2. Провести решения задачи, результат записать в форме ответа;
3. Ответить на контрольные вопросы.

Контрольные вопросы:

Вариант 1.

- 1.1. В чем заключается метод прямой котировки валют?
- 1.2. Дать понятие курса валют.

Вариант 2

- 1.2. В чем заключается метод косвенной (обратной) котировки валют?
- 2.2. Влияет ли вид валютной котировки на состояние валюты или на уровень ее курса.

Вариант 1.

Задача 1.1. Клиент проводит конверсионную операцию 1450 \$ США на евро. На дату проведения операции курсы валют составили:

	Курс покупки	Курс продажи	Официальный курс
Доллар США	67,9800	69,1200	68,7500
Евро	69,7500	71,7600	70,8800

Определить доход банка от проведенной операции.

Вариант 2.

Задача 2.2 Клиент проводит конверсионную операцию 1360 евро на \$ США . На дату проведения операции курсы валют составили:

	Курс покупки	Курс продажи	Официальный курс
Доллар США	68,9600	70,1800	69,1500
Евро	69,2300	71,3100	70,6400

Определить доход банка от проведенной операции.

Практическая работа №10

По МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

Тема: Анализ документов на открытие текущего валютного счета физическому лицу

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Проанализировать порядок открытия текущего валютного счета физическому лицу

Задание:

1. Распределить документы, необходимые для открытия валютного счета для частных лиц и юридических лиц
2. Ответить на контрольные вопросы

Задание.1. Распределить документы, необходимые для открытия валютного счета для частных лиц и юридических лиц

1. паспорт или иной документ, удостоверяющий личность;
2. заявление;

3. свидетельство юридической регистрации компании;
4. образец подписи ответственного должностного лица;
5. минимальный взнос (сумма, равная 5 \$ в любой валюте).
6. ксерокопия учредительных документов (заверенная нотариально);
7. ксерокопия свидетельства об учете в ЕГРПО;
8. образец подписи ответственного должностного лица;
9. подтверждающие документы полномочия указанного должностного лица;
10. анкета клиента — физического лица;
11. банковскую карточку с образцом подписи, которая сверяется с образцом подписи

Контрольные вопросы:

1. Банк вправе потребовать от физического лица иные документы и сведения?
2. Какие документы требуются для открытия текущего счета в российских рублях или иностранной валюте физическим лицам-нерезидентам?

Практическая работа №11

По МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

Тема: Составление договора на открытие валютного счета физическому лицу.

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме.

Практическая работа №13.

По МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»

Тема: Организация межбанковских расчетов через расчетную сеть Банка России.

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь заполнять кредитовое авизо.

Оснащение: Бланки расчетных документов, реквизиты участников расчетов.

Задание:

1. Заполнить расчетный документ, используя реквизиты участников расчетов.
2. Ответить на контрольные вопросы.

Контрольные вопросы:

_____			АВИЗО N ____	
(наименование органа)				
Кому посылается _____				
Кому копия _____				
Номер строки	Содержание операций со ссылкой на документы	Сумма, руб.	Проводка	
			у авизирующего	у авизируемого
			дебет	кредит
			дебет	кредит
			шифр счета	

		ИТОГО				

Сумма авизо: следует взять на балансовый учет в _____ квартале 20__ года.

Руководитель _____

Главный бухгалтер _____

(линия отреза)

В _____
(наименование органа, которому высылается)

Подтверждение к авизо N _____

Взятие на учет по балансу с отнесением по кредиту счета N _____

Руб. _____ оплаченные по счету

N _____

Подтверждаем

Главный бухгалтер _____

Бухгалтер _____

Практическая работа №16.

По МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»

Тема: Организация и формы международных расчетов.

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь заполнять договор об открытии валютного счета физическому лицу.

Оснащение: Бланк договора, реквизиты клиента.

Задание:

- 1.Оформить договор об открытии валютного счета физическому лицу.
- 2.Ответить на контрольные вопросы.

Ход работы:

- 1.Заполнить документ согласно заданию. (см. Приложение)
- 2.Ответить на контрольные вопросы.

Контрольные вопросы:

Реквизиты участников расчетов:

Банк: Публичное Акционерное Общество Банк «Возрождение»
(ПАО Банк «Возрождение»)

ИНН 5000001042, КПП 997950001

БИК 044525181

101000, г. Москва, Лучников Переулок, д. 7/4, Стр. 1.

к/с 30101810900000000181

Клиент:

Петров Вячеслав Степанович, 12.03.1987 г.р.

Паспортные данные 4603 456578 выдан УФМС по Люберецкому району М.О., 12.05.2007г.

Адрес регистрации: М.О. г. Лыткарино, ул. Колхозная, д.6, кв.89

ДО Г О В О Р № _____

на открытие текущего счета в иностранной валюте

физическому лицу – резиденту/нерезиденту

г. Москва « ____ » _____ 201__ г

Открытое акционерное общество «Национальный банк развития бизнеса», именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и граждан _____, именуемый в дальнейшем «КЛИЕНТ», паспорт: № _____ выдан: _____ дата выдачи: _____ КП _____, с другой стороны, а вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

БАНК открывает КЛИЕНТУ текущий валютный счет № _____ (далее по тексту – «Счет») в _____.

1.1. БАНК обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет, открытый КЛИЕНТУ, денежные средства, выполнять распоряжения КЛИЕНТА о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету, предусмотренных для Счета данного вида, в соответствии с законодательством РФ, нормативно-правовыми актами Банка России (далее – Закон), а также настоящим Договором.

1.2. КЛИЕНТ обязуется оплачивать услуги БАНКА в соответствии с утверждёнными Тарифами, а также распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке и на условиях, предусмотренных Законом и настоящим Договором.

1.3. Стороны при осуществлении расчетно-кассовых операций по Счету руководствуются Законом и настоящим Договором.

1.4. Информировем Вас, что соответствии с Федеральным законом от 01.01.01 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" денежные средства, размещаемые физическими лицами в БАНКЕ на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены вышеуказанным Федеральным законом.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СЧЕТА.

2.1. БАНК на основании заявления КЛИЕНТА открывает Счет в течение 2 (Двух) банковских дней, следующих за днем представления им документов по перечню, согласно Приложению № 1 к настоящему Договору, и являющемуся его неотъемлемой частью.

БАНК вправе отказать в открытии Счета КЛИЕНТУ при неполном предоставлении КЛИЕНТОМ документов, указанных в Приложении № 1 к настоящему Договору, в случае не предоставления документов, необходимых для идентификации КЛИЕНТА, либо предоставления недостоверных сведений, а также в иных случаях, предусмотренных Законом.

2.2. Списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА осуществляются в пределах их остатка на Счете в порядке очередности, установленной Законом, по его распоряжению или с его согласия, а также без распоряжения Клиента, по решению суда, а также в случаях предусмотренных Законом, настоящим Договором или дополнительными соглашениями к нему.

КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право и заранее путем заключения настоящего Договора дает БАНКУ согласие (акцепт) на осуществление списания денежных средств со Счета, путем выставления платежных требований или иных документов, предусматривающих списание средств со Счета согласно действующего законодательства РФ.

2.3. Краткосрочное кредитование Счета (Овердрафт) допускается при наличии Дополнительного соглашения, подписанного Сторонами, и являющегося неотъемлемой частью настоящего Договора.

2.4. Списание денежных средств со Счета осуществляется по расчетному (кассовому) документу установленной формы и оформленному надлежащим образом, за подписью лица КЛИЕНТА либо иного лица, уполномоченного распоряжаться Счетом. При этом БАНК посредством визуального контроля без применения специальных средств и способов проверяет соответствие подписи Клиента либо иного уполномоченного лица на расчётных (кассовых) документах подписи, указанной в карточке с образцами подписей и оттиска печати КЛИЕНТА, находящейся в БАНКЕ.

БАНК не несет ответственности за возможные необратимые неблагоприятные последствия для КЛИЕНТА, если вышеуказанным способом было невозможно установить, что расчётный, кассовый или платежный документ подписан неуполномоченным лицом.

2.5. БАНК гарантирует тайну об операциях и Счетах КЛИЕНТА и предоставляет Справки по операциям и Счетам только уполномоченным лицам, и в предусмотренном Законом порядке.

КЛИЕНТ вправе получать информацию о состоянии Счета посредством телефонной связи при наличии в БАНКЕ его письменного распоряжения с указанием кодового слова.

2.6. Обслуживание КЛИЕНТА осуществлять в рабочее время, ежедневно с 09 час.30 мин. до 16 час.30 мин. (кроме субботы, воскресенья и праздничных дней).

Операционный день для совершения операций по Счету КЛИЕНТА в рублях РФ устанавливается БАНКОМ с 09 час. 30 мин. до 15 час. 00 мин. по московскому времени.

Платежные документы КЛИЕНТА, поступившие в БАНК с 09 час. 30 мин. до 15 час. 00 мин. (в пятницу и предпраздничные дни до 14 час. 00 мин.) исполняются текущим днем, поступившие после 15 час. 00 мин. (в пятницу и предпраздничные дни после 14 час. 00 мин.) – исполняются следующим рабочим днем.

В пятницу и в предпраздничные дни прием платежных документов КЛИЕНТА осуществляется с 09 час. 30 мин. до 16 час. 00 мин.

Документы, поступившие после окончания операционного дня, считаются поступившими в БАНК следующим рабочим днем.

БАНК вправе в одностороннем порядке изменить время операционного дня, уведомив об этом КЛИЕНТА в порядке, предусмотренном для изменения Тарифов.

2.7. Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию (кредитование, покупка и хранение ценных бумаг, доверительное управление и иные операции) осуществляются БАНКОМ на основе отдельных договоров, заключаемых с КЛИЕНТОМ.

2.8. На денежные средства, находящиеся на Счете КЛИЕНТА, проценты не начисляются, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением Сторон.

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА.

3.1. Перечислять со Счета КЛИЕНТА денежные средства на основании оформленных расчётных (платежных) документов КЛИЕНТА не позднее дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего платежного документа при наличии остатка денежных средств на Счете КЛИЕНТА.

В целях ускорения осуществления расчётов БАНК имеет право использовать сеть банков-корреспондентов и систему межфилиальных расчетов.

3.2. Зачислять поступившие на Счет КЛИЕНТА денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего платежного документа.

3.3. Осуществлять прием и выдачу денежной наличности в соответствии с Законом.

3.4. Отвечать на письменные запросы КЛИЕНТА по операциям и счетам в течение 3-х рабочих дней, следующих за датой поступления запроса.

3.5. Предоставлять КЛИЕНТУ либо его представителю выписки по Счету с приложением необходимых документов не позднее банковского дня, следующего за днем совершения операций по Счету. При непоступлении от КЛИЕНТА возражений в течение 10 рабочих дней с даты предоставления выписки по Счету, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

3.6. Консультировать КЛИЕНТА по вопросам осуществления расчетов, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

3.7. Обеспечить сохранность денежных средств, вверенных ему КЛИЕНТОМ.

3.8. При явном сомнении в подлинности расчетно-кассовых документов БАНК обязан отказать в совершении операций с сообщением о данном факте КЛИЕНТУ.

4. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.

4.1. Предоставить БАНКУ для открытия Счета необходимые, надлежащим образом оформленные и удостоверенные документы в соответствии с Законом и требованиями БАНКА согласно Приложению № 1 к настоящему Договору.

4.2. Распоряжаться денежными средствами, хранящимися на Счете в БАНКЕ, в соответствии с требованиями Закона, банковскими правилами по ведению кассовых операций и условиями Договора.

4.3. В случаях и в порядке, предусмотренных Законом, получать наличные денежные средства на основании предварительной заявки, поданной КЛИЕНТОМ в порядке, предусмотренном Тарифами БАНКА.

4.4. Предоставлять по требованию БАНКА необходимые документы в целях представления отчетности в Банк России.

4.5. Предоставлять необходимые документы для осуществления БАНКОМ функций агента [валютного контроля](#).

4.6. Оплачивать услуги, оказываемые БАНКОМ, согласно Тарифам, указанным в Приложении № 2 к настоящему Договору.

4.7. Получать выписку по Счёту на следующий рабочий день после дня совершения операции по счёту и в течение 10 рабочих дней с даты выписки по Счёту сообщать БАНКУ о возражениях по операциям, указанным в выписке по Счёту. При непоступлении от КЛИЕНТА возражений в течение 10 рабочих дней с даты предоставления выписки, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

4.8. В случае внесения изменений в документы, удостоверяющие личность КЛИЕНТА, и (или) изменения реквизитов, указанных в Разделе 13 настоящего Договора, представить БАНКУ на обозрение подлинники документов, выданные вновь, либо с внесёнными в них изменениями и дополнениями, а при необходимости предоставить их нотариально заверенные копии в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты возникновения обстоятельств или внесения соответствующих изменений.

5. ПРАВА БАНКА.

5.1. Отказать в совершении расчетных и кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ Закона, правил оформления расчетных документов и сроков их представления в БАНК, в том числе при наличии подчисток, исправлений, помарок, нарушении единообразного технического оформления расчетно-кассовых документов как на одном и том же техническом оборудовании, так и разными техническими средствами.

5.2. Не исполнять распоряжения КЛИЕНТА в случае представления недействительного документа, удостоверяющего личность.

В случае нарушения КЛИЕНТОМ п. 4.8. Договора приостановить осуществление расходных операций по Счёту до момента представления КЛИЕНТОМ соответствующих документов в БАНК.

5.3. Отказать КЛИЕНТУ в приеме расчётного (платежного) документа при возникновении у сотрудника БАНКА сомнения в тождественности подписи КЛИЕНТА либо его уполномоченного лица.

5.4. При недостаточности денежных средств на Счете КЛИЕНТА для удовлетворения всех предъявленных к нему требований производить списание денежных средств в порядке очередности, установленной статьей 855 Гражданского кодекса Российской Федерации.

5.6. Отказать КЛИЕНТУ в выдаче наличных денежных средств в случае нарушения им условий, предусмотренных пунктами 4.3. и 4.6. настоящего Договора.

5.7. Списывать со Счета КЛИЕНТА на условиях заранее данного акцепта согласно п. 2.2. настоящего Договора оплату расходов БАНКА за осуществление расчетно-кассового обслуживания КЛИЕНТА в соответствии с Тарифами (Приложение к настоящему Договору), а также суммы, ошибочно зачисленные на Счёт КЛИЕНТА, с приложением к выписке по Счёту исправительного ордера.

5.8. Оформлять бумажные копии электронно-платежных документов, подлежащих приложению к выпискам по Счёту КЛИЕНТА, штампами БАНКА, проставленными программным путем.

5.9. Прекратить операции по Счёту КЛИЕНТА полностью или частично при наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Счёте КЛИЕНТА, судебными, налоговыми и другими государственными органами в случаях, предусмотренных Законом.

5.10. БАНК вправе в одностороннем порядке изменять (дополнять) Тарифы с предварительным уведомлением КЛИЕНТА посредством размещения данной информации на информационных стендах в БАНКЕ или на web-сайте БАНКА не позднее, чем за десять рабочих дней до [введения в действие](#) измененных (дополненных) Тарифов.

6. ПРАВА КЛИЕНТА.

6.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счёте в БАНКЕ, в порядке установленном Законом и настоящим Договором.

6.2. Давать БАНКУ распоряжения по расчетно-кассовому обслуживанию, получать справки о состоянии Счёта для предоставления в любое учреждение по первому требованию на основании письменного запроса, требовать отчета о выполнении БАНКОМ его распоряжений в рамках действия настоящего Договора.

6.3. Получать наличные денежные средства в порядке, установленном Законом и Тарифами БАНКА.

6.4. Заявлять претензии по выявленным недостаткам, неплатежным и поддельным денежным знакам БАНКУ, выявленной при проверке и пересчете денежной наличности в помещении БАНКА и в присутствии представителя БАНКА.

6.5. Получать справки по операциям и счетам на основании письменного запроса.

7. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА.

7.1. Расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА осуществляется на платной основе в соответствии с Тарифами, прилагаемыми к настоящему Договору (Приложение). Заключая настоящий Договор, КЛИЕНТ подтверждает ознакомление и согласие с Тарифами (Приложение к Договору).

7.2. Взимание платы за расчетно-кассовые операции, предусмотренные Тарифами (Приложение к Договору), осуществляются БАНКОМ ежедневно после оказания услуг, посредством списания денежных средств со Счёта КЛИЕНТА согласно п. 2.2. настоящего Договора.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

8.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение принятых по настоящему Договору обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с Законом.

8.2. БАНК не несет ответственности перед КЛИЕНТОМ:

- за задержку осуществления операций по Счету КЛИЕНТА в случаях, если такая задержка произошла не по вине БАНКА;

- за недостоверность записей, а также за ошибки, допущенные КЛИЕНТОМ в платежных документах, при выполнении распоряжений КЛИЕНТА;

- за действия других банков (кредитных организаций) и иных организаций, не исполнивших расчётные (платёжные) документы, выставляемые КЛИЕНТОМ.

8.3. В случае невозможности списания со Счета КЛИЕНТА сумм расходов БАНКА за осуществление расчетно-кассового обслуживания КЛИЕНТА в соответствии с Тарифами БАНКА в связи с отсутствием у КЛИЕНТА денежных средств на Счёте, КЛИЕНТ уплачивает БАНКУ пеню в размере 1 (Один) процент от суммы задолженности за каждый день просрочки.

8.4. Ответственность за достоверность и правомерность предоставления представителями КЛИЕНТА в БАНК информации, составляющей персональные данные, возлагается на КЛИЕНТА.

9. ФОРС – МАЖОР.

9.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор) таких как: принятие законодательных или иных нормативных актов, приказов, предписаний, постановлений и распоряжений государственных и иных компетентных органов, стихийных бедствий (землетрясения, пожары, наводнения и др.), забастовок, пикетирования и иных обстоятельств, не зависящих от воли Сторон, препятствующих осуществлению Сторонами обязательств по настоящему Договору, БАНК и КЛИЕНТ освобождаются от ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств по настоящему Договору и всех Дополнительных соглашений к нему, если при наступлении указанных обстоятельств, Стороны письменно известят об этом друг друга в течение 7 (Семи) дней.

9.2. Проведение банковских операций по настоящему Договору приостанавливается на время действия форс-мажорных обстоятельств, указанных в пункте 9.1. настоящего раздела Договора и возобновляются после прекращения их действий.

9.3. В случае невозможности выполнения одной из Сторон обязательств по настоящему Договору в течение 1 (Одного) месяца по обстоятельствам, указанным в пунктах 9.1. и 9.2. настоящего раздела, настоящий Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке заинтересованной Стороной.

9.4. Обязанность представления доказательств, подтверждающих наличие форс-мажорных обстоятельств, лежит на Стороне, которая не выполнила свои обязательства по настоящему Договору.

10. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ.

10.1. БАНК вправе приостановить операции по Счёту в случае невыполнения КЛИЕНТОМ условий, предусмотренных пунктом 4.8. настоящего Договора, и не предоставления КЛИЕНТОМ БАНКУ необходимых документов в соответствии с требованиями Федерального закона от 01.01.01 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", либо указанных в Приложении №1 к настоящему Договору, а также в связи с наложением ареста на денежные средства, находящиеся на счете, и приостановления операций по Счёту в случаях, предусмотренных Законом.

10.2. Режим обслуживания представителя КЛИЕНТА операционным подразделением БАНКА устанавливается и пересматривается БАНКОМ в одностороннем порядке с уведомлением КЛИЕНТА в течение 5 (Пяти) дней.

11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.

11.1. При возникновении споров и разногласий между Сторонами в период срока действия настоящего Договора Стороны примут все возможные меры для их урегулирования путем переговоров. Споры, по которым Стороны не достигнут договоренности, подлежат рассмотрению в судебном порядке в соответствии с законодательством РФ.

12. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ.

12.1. Настоящий Договор действует с даты подписания Сторонами без ограничения срока действия до полного осуществления взаиморасчетов и выполнения Сторонами принятых обязательств в пределах действия настоящего Договора.

12.2. По требованию БАНКА настоящий Договор может быть расторгнут в случаях, предусмотренных Законом.

По заявлению КЛИЕНТА настоящий Договор может быть расторгнут в любое время. При этом КЛИЕНТ представляет в БАНК заполненное собственноручно либо с применением электронно-вычислительных машин заявление по установленной БАНКОМ форме.

12.3. БАНК вправе досрочно расторгнуть в одностороннем порядке настоящий Договор в одном из следующих случаях:

- если остаток на Счёте КЛИЕНТА в течение шести месяцев отсутствует или составил менее 100 (Ста) _____ и не был восстановлен в течение месяца со дня предупреждения БАНКОМ КЛИЕНТА о своем намерении расторгнуть Договор в одностороннем порядке в письменной форме заказным письмом с уведомлением о вручении;

- если остаток на Счёте КЛИЕНТА превышает 100 (Сто) _____ и при этом отсутствуют операции по Счёту КЛИЕНТА в течение 12 (Двенадцати) месяцев с даты проведения последней операции по Счёту.

По истечении месяца с даты направления БАНКОМ вышеуказанного уведомления КЛИЕНТУ и непредставления последним БАНКУ платежных инструкций касательно остатка денежных средств, БАНК вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор.

12.4. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны при условии совершения их в письменной форме и подписания полномочными представителями Сторон.

12.5. Настоящий Договор составлен и подписан в двух подлинных экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

Приложение : «Перечень документов для открытия банковского счета в ;

Приложение : «Тарифы и условия обслуживания текущего счета».

13. БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ И АДРЕСА СТОРОН

13.1. БАНК: ;

Адрес: , строение 1.Тел./, . TELEX: (64)612115 AMIK RU.

SPRINT:AMIK\CUSTOMERS; ; E-mail: *****@****ru

Банковские реквизиты: к/с в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России г. Москва, , , **КПП** , **ОКПО** ,
Для расчетов в долларах США: VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG. Frankfurt Am Main, Germany. Acc.; S. W.I. F.T:
OWHBDEFF

Для расчетов в ЕВРО: VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG, Frankfurt Am Main, Germany Acc.; S. W.I. F.T: OWHBDEFF

13.2.КЛИЕНТ: _____,

Адрес: _____,

Банковские реквизиты: текущий счёт № _____

_____ Клиент:

_____/_____/_____/_____/_____

М. П., подпись Подпись (Ф. И.О.)

С Тарифами комиссионного вознаграждения за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, предоставляемые физическим лицам, ознакомлен:

(Ф. И.О.) (Подпись)

Приложение

Для открытия текущего счета для совершения расчетов, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, физические лица – резиденты/нерезиденты предоставляют в Банк следующие документы:

1. Заявление на открытие счета по форме, установленной Банком (Приложение 4), подписанное физическим лицом либо уполномоченным представителем, действующим на основании доверенности на открытие/открытие и распоряжение денежными средствами на счете.
2. Копию документа, удостоверяющего личность физического лица (с нотариально удостоверенным переводом на русский язык для нерезидентов).
3. Карточку с образцами подписей и оттиска печати (ф. 0401026), оформленную с учетом требований Правил.
4. Копии документов, удостоверяющих личность всех лиц, указанных в карточке на распоряжение денежными средствами (если такие полномочия передаются третьим лицам), засвидетельствованные нотариально, либо заверенные в Банке.
5. Договор банковского счета по форме, установленной Банком, подписанный физическим лицом либо его уполномоченным представителем, действующим на основании доверенности на открытие/открытие и распоряжение денежными средствами на счете.
6. Доверенность, оформленную в соответствии с ст. 185 ГК РФ, в том случае, если открывать счет/открывать счет и распоряжаться денежными средствами на счете будут другие лица. В доверенности должно быть указано, что поверенному лицу предоставляется право первой подписи.

Образец подписи доверенного лица, наделенного правом распоряжаться денежными средствами на счете, подлежит внесению в карточку с образцами подписей и оттиска печати.

7. Копия миграционной карты (если нерезидент обращается лично), вида на жительство, разрешения на временное проживание, визы, иного документа, подтверждающего в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для нерезидентов).

Если международным договором предусмотрен безвизовый режим, то физическое лицо может не иметь документа, подтверждающего право иностранного гражданина (лица без гражданства) на проживание (пребывание) в Российской Федерации.

В случае если открывается текущий счет нерезиденту через представителя (резидента) по доверенности, то документы, указанные в настоящем пункте не предоставляются.

8. Копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (при наличии), засвидетельствованная нотариально либо органом, осуществившим постановку на налоговый учет.
9. Анкета клиента – физического лица по форме установленной Банком.
10. Документы, необходимые для исполнения и требований Федерального закона "О персональных данных" от 01.01.2001 N 152-ФЗ.

Практическая работа №17.

По МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»

Тема: Организация и формы международных расчетов.

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь заполнять паспорт сделки.
Оснащение: Бланк паспорта сделки, реквизиты клиента.

Задание:

1. Оформить договор об открытии валютного счета.
2. Ответить на контрольные вопросы.

Ход работы:

1. Заполнить документ согласно заданию. (см. Приложение)
2. Ответить на контрольные вопросы.

Контрольные вопросы:

1. Порядок паспортизации экспортных и импортных сделок;
2. Кем оформляется паспорт сделки.

Приложение 1.

Публичное Акционерное Общество Банк «Возрождение»
(ПАО Банк «Возрождение»)
ИНН 5000001042, КПП 997950001
БИК 044525181
101000, г. Москва, Лучников Переулок, д. 7/4, Стр. 1.
к/с 30101810900000000181

(Наименование уполномоченного банка)

Паспорт сделки от " " 20 года №

Лист 1

1. Сведения о резиденте

1.1. Наименование

1.2.	Адрес:	Субъект Российской Федерации	
		Район	
		Город	
		Населенный пункт	
		Улица (проспект, переулок и т.д.)	
	Номер дома (владение)		Корпус (строение)
			Офис (квартира)

1.3. Основной государственный регистрационный номер

1.4. Дата внесения записи в государственный реестр

1.5. ИНН/КПП

2. Реквизиты иностранного контрагента

Наименование	Страна	
	наименование	код
1	2	3

3. Общие сведения о контракте

Номер	Дата подписания	Валюта цены		Сумма	Дата завершения исполнения обязательств по контракту	зачисление на счета за рубежом	валютная оговорка	Особые условия	
		наименование	код					ввоз/вывоз товаров, указанных в разделах XVI, XVII и XIX Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности	проведение строительных и подрядных работ за пределами территории Российской Федерации
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

4. Информация о разрешениях

Номер	Дата	Сумма	Срок окончания действия разрешения
1	2	3	4

5. Справочная информация

Номер паспорта сделки, оформленного до 18 июня 2004 года

Номер паспорта сделки, ранее оформленного в другом уполномоченном банке

Номер и дата переоформления паспорта сделки № Дата

Информация о закрытии паспорта сделки

Дата	Основание

Практическая работа №18.

По МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»

Тема: Организация и формы международных расчетов.

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь проводить проверку правильности оформления документов по международным расчетам.

Оснащение: Бланки расчетных документов, реквизиты клиента.

Задание:

1. Проверить правильность оформления документов по международным расчетам.
2. Ответить на контрольные вопросы.

Контрольные вопросы:

1. Понятие экспорта и импорта;
2. Понятие реэкспорта и реимпорта.

Практическая работа №19

По МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»

Тема: «Валютное регулирование и валютный контроль»

Цель: Закрепить теоретические знания по данной тематике. Уметь провести конверсионную операцию и определить доход банка от проведенной операции.

Задание:

1. Провести конверсионную операцию;
2. Определить доход банка от проведенной операции;
3. Ответить на контрольные вопросы.

Контрольные вопросы.

1. Понятие прямой котировки;
2. Понятие косвенной (обратной) котировки;
3. Понятие кросс-курса.

Вариант 1.

Задача 1.1.

Клиент проводит конверсионную операцию 1350 \$ США на евро. На дату проведения операции курсы валют составили:

	Курс покупки	Курс продажи	Официальный курс
Доллар США	67,9500	69,1400	68,7700
Евро	69,7800	71,7300	70,6800

Провести конверсионную операцию и определить доход банка от проведенной операции.

Вариант 2.

Задача 2.1.

Клиент проводит конверсионную операцию 1140 евро на \$ США . На дату проведения операции курсы валют составили:

	Курс покупки	Курс продажи	Официальный курс
Доллар США	68,8600	70,1300	69,2500
Евро	69,4300	71,5100	70,8400

Провести конверсионную операцию и определить доход банка от проведенной операции.

Практическая работа №20

По МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»

Тема: «Валютное регулирование и валютный контроль»

Цель: Закрепить теоретические знания по данной тематике. Уметь заполнить авансовую заявку на выдачу валютных ценностей кассирам обменных пунктов.

Задание: Заполнить авансовую заявку на выдачу валютных ценностей кассирам обменных пунктов.

_____ (наименование банка)

АВАНСОВАЯ ЗАЯВКА
 " ____ " _____ г.
НА ВЫДАЧУ ВАЛЮТНЫХ ЦЕННОСТЕЙ КАССИРАМ
ОБМЕННЫХ ПУНКТОВ (КАСС)
 на " ____ " _____ г.

Наименование обменного пункта (кассы)	Фамилия, инициалы кассира обменного пункта (кассы)	Аванс наименование валютных ценностей	сумма валютных ценностей	Фамилия кассира, формировавшего авансы

Начальник структурного подразделения _____ (подпись)

_____ (И.О. Фамилия)

Практическая работа №21.

По МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»

Тема: Операции с наличной иностранной валютой

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь заполнять документы на получение платежной карты.

Оснащение: Бланк договора на получение карты, реквизиты клиента.

Задание:

1. Оформить документы на получение платежной карты..
2. Ответить на контрольные вопросы.

Ход работы:

1. Заполнить документ согласно заданию. (см. Приложение)
2. Ответить на контрольные вопросы.

Контрольные вопросы:

1. Участники расчетов с использованием банковских карт;
2. Основные реквизиты карты.

Практическая работа №22.

По МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»

Тема: Операции с наличной иностранной валютой_

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь заполнять реестр операций с наличной валютой и чеками.

Оснащение: Реестр операций с наличной валютой и чеками, реквизиты клиента.

Задание:

1. Заполнить реестр операций с наличной валютой и чеками;
2. Ответить на контрольные вопросы.

Контрольные вопросы:

1. В каких случаях оформляется новый реестр?
2. До какого знака округляется курс валюты в реестре?

Практическая работа №23.

По МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»

Тема: Операции с наличной иностранной валютой_

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь заполнять квитанцию о приеме на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) или чеков.

Оснащение: Квитанция о приеме на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) или чеков, реквизиты клиента.

Задание:

1. Заполнить квитанцию о приеме на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) или чеков;
2. Ответить на контрольные вопросы.

Контрольные вопросы:

1. В каких случаях заполняется квитанция о приеме на инкассо денежных знаков иностранных государств;
2. Сколько экземпляров квитанции заполняется?

Полное (сокращенное) фирменное наименование уполномоченного банка
(наименование филиала) _____

Регистрационный номер уполномоченного банка (порядковый номер филиала) _____

Местонахождение (адрес) уполномоченного банка (филиала) _____

Наименование внутреннего структурного подразделения уполномоченного банка
(филиала) _____

Местонахождение (адрес) внутреннего структурного подразделения _____

уполномоченного банка (филиала) _____

Квитанция N

о приеме на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) или чеков ¹
" __ " _____ 20__ г.

Настоящая квитанция выдана в подтверждение того, что у

(Ф.И.О. физического лица)
документ, удостоверяющий личность:

(наименование, серия и номер (при их наличии))
адрес места жительства (места пребывания):

был принят на инкассо денежный знак иностранного государства (группы иностранных государств) (чек):

(для денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств): наименование валюты, номинал, серия, номер, год выпуска, дополнительные реквизиты (для банкнот США - буквенно-цифровое значение, чековая буква, номер квадранта, номер клише лицевой и оборотной сторон; для банкнот стран - членов Европейского союза - буквенно-цифровая метка), наименование эмитента (при возможности его указания), количество; для чеков: наименование, его номер и дата, сумма с указанием наименования валюты, наименования эмитента и лица, выдавшего чек (при возможности их указания), признак (резидент или нерезидент) для эмитента чека или лица, выдавшего чек, указание, что чек выдан на предъявителя, если такой чек выдан на предъявителя, количество)

Кассовый работник _____ (Ф.И.О.)
(подпись)

Практическая работа №24.

По МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»

Тема: **Раздел «Кассовые операции».** Элементы защиты банкнот.

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь распределять основные элементы защиты денежных знаков по видам защиты.

Оснащение: Основные элементы защиты из справочника «Валюты мира».

Задание:

1. Изучить и исследовать основные элементы защиты денежных билетов БР.
2. Распределить элементы защиты предложенного денежного знака по видам защиты: технологической, полиграфической, физико- химической.

Ход работы:

1. Распределить элементы защиты предложенного денежного знака по видам защиты.
2. Ответить на контрольные вопросы.

Вариант I.

Основные элементы защиты 500 рублевой купюры Банка России.

Вариант II.

Основные элементы защиты 1000 рублевой купюры Банка России.

Контрольные вопросы:

1. Что является признаком технологической защиты?
2. Что относится к физико- химической защите?

Практическая работа №25.

По МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»

Тема: Раздел «Кассовые операции». Элементы защиты банкнот.

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь распределять основные элементы защиты денежных знаков по видам защиты.

Оснащение: Основные элементы защиты из справочника «Валюты мира».

Задание:

1. Изучить и исследовать основные элементы защиты денежных иностранных государств-долларов США.
2. Распределить элементы защиты предложенного денежного знака по видам защиты: технологической, полиграфической, физико- химической.

Ход работы:

1. Распределить элементы защиты предложенного денежного знака по видам защиты.
2. Ответить на контрольные вопросы.

Вариант I.

Основные элементы защиты 100 долларов США.

Вариант II.

Основные элементы защиты 1 доллара США.

Контрольные вопросы:

1. Что является признаком технологической защиты?
2. Что относится к физико- химической защите?

Практическая работа №26.

По МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»

Тема: Раздел «Кассовые операции». Элементы защиты банкнот.

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь распределять основные элементы защиты денежных знаков по видам защиты.

Оснащение: Основные элементы защиты из справочника «Валюты мира».

Задание:

1. Изучить и исследовать основные элементы защиты денежных иностранных государств (группы государств)- ЕВРО.
2. Распределить элементы защиты предложенного денежного знака по видам защиты: технологической, полиграфической, физико- химической.

Ход работы:

1. Распределить элементы защиты предложенного денежного знака по видам защиты.
2. Ответить на контрольные вопросы.

Вариант I.

Основные элементы защиты 100 ЕВРО.

Вариант II.

Основные элементы защиты 500 ЕВРО.

Контрольные вопросы:

1. Сколько государств используют евро в качестве национальной валюты?
2. Где расположен ЦБ Евросоюза?

Практическая работа №27.

По МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»

Тема: Оформлять документы при приеме сомнительных денежных знаков на экспертизу.

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь оформлять документы при приеме сомнительных денежных знаков на экспертизу

Оснащение: Документы при приеме сомнительных денежных знаков на экспертизу

1. Оформить документы при приеме сомнительных денежных знаков на экспертизу.
2. Ответить на контрольные вопросы.

Контрольные вопросы:

1. По какой стоимости принимаются:
А) сомнительные денежные знаки;

Б) денежные знаки, имеющие признаки подделки.

2. Какие реквизиты сомнительного денежного знака отражаются в Справке о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков.

Практическая работа №28.

По МДК 01.01 «Организация безналичных расчетов»

Тема: Операции с наличной иностранной валютой_

Цель: Закрепить теоретические знания по данной теме. Уметь определять площадь поврежденного денежного знака при обмене.

Оснащение: Трафарет для определения площади поврежденного денежного знака при обмене.

1. Определить площадь поврежденного денежного знака при обмене.

2. Ответить на контрольные вопросы.

1. В каких случаях производится обмен поврежденного денежного знака?

2. Какая часть площади поврежденного денежного знака является достаточной при обмене?

Теоретические вопросы по МДК 01.01. «Расчетные операции»

1. Текущие счета открываются:

А. Некоммерческим организациям, для которых получение прибыли не является главной целью деятельности;

В. Коммерческим организациям;

С. Гражданам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;

Д. Финансовым организациям.

2. Клиент имеет право на открытие в банках:

А. Только одного счета;

В. Не более двух счетов;

С. Необходимое ему количество;

Д. Более одного счета, при наличии разрешения Банка России.

3. Владелец ... счета имеет полную экономическую и юридическую самостоятельность:

А. Текущего;

В. Балансового;

С. Расчетного;

Д. Лицевого.

4. Банком принимаются к исполнению платежные поручения от плательщика только:

А. При наличии разрешения на платеж от территориального управления Банка России;

В. При наличии средств на счете плательщика;

С. В том случае, если плательщик - коммерческая организация;

Д. В том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном банке.

5. Особенностью обращения аккредитивов в России является то, что они:

- А. Могут использоваться для расчётов с несколькими поставщиками и могут быть переадресованы;
- В.** Могут использоваться для расчётов только с одним поставщиком и не могут быть переадресованы;
- С. Оплачиваются только наличными деньгами;
- Д. Используются только в сделках между физическими лицами.

6. Плательщику предоставляется право отказаться от оплаты при аккредитивной форме расчётов в том случае, если:

- А. Поставщик требует оплаты безналичным порядком;
- В. У поставщика открыт счёт в другом банке;
- С. Аккредитив является безотзывным;
- Д.** Обнаружены нарушения условий договора.

7. ... чеки не подлежат передаче.

- А. Ассигнационные;
- В.** Именные;
- С. Предъявительские;
- Д. Ордерные.

8. К формам безналичных расчётов не относятся:

- А. Чеки;
- В.** Акции и облигации;
- С. Аккредитивы;
- Д. Платёжные поручения.

9... основывается на приказе предприятия обслуживающему банку о перечислении определённой суммы со своего счёта на счёт получателя средств:

- А. Платёжное требование;
- В. Чек;
- С.** Платёжное поручение;
- Д. Аккредитив.

10. Расчётные счета открываются:

- А. Некоммерческим организациям;
- В. Обособленным подразделениям юридического лица;
- С. Учреждениям и организациям, состоящим на бюджете, руководители которых не являются самостоятельными распорядителями кредитов;
- Д.** Гражданам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

11. Банки и другие кредитные организации для проведения расчетов внутри страны открывают друг у друга ... счета:

- А.** Корреспондентские;
- В. ЛОРО;
- С. НОСТРО;
- Д. Бюджетные.

12. Установление правил, сроков и стандартов осуществления безналичных расчетов, координация, регулирование и лицензирование организации расчетных систем возлагаются на:

- А. Регистрационную палату;

- В. Коммерческие банки;
- С. Клиринговые центры;
- Д.** Центральный банк РФ.

13. Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключаются:

- А. Кредитные договор;
- В. Договор приема денежных средств;
- С. Трастовый договор;
- Д.** Договор банковского счета.

14. Безналичные расчеты проводятся:

- А.** На основании расчетных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота;
- В. На основании расписок плательщика и получателя средств;
- С. В порядке, оговоренном плательщиком и получателем денежных средств;
- Д. В порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки, плательщики и получатели средств.

15. Недостатком аккредитивной формы расчетов является:

- А. Быстрота и простота проведения расчетной операции;
- В.** Замедление товарооборота, отвлечение средств покупателя из хозяйственного оборота на срок действия аккредитива;
- С. Отсутствие для поставщика гарантий оплаты покупателем поставленной ему продукции;
- Д. Необходимость получения специального разрешения БР на право проведения расчетов аккредитивом.

16. Аккредитив, открываемый в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущего у него счета банка-эмитента, называется:

- А. Покрытым;
- В. Коммерческим;
- С. Некоммерческим;
- Д.** Непокрытым.

17. Аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком - эмитентом без предварительного согласования с поставщиком, называется:

- А. Безотзывным;
- В. Классическим;
- С.** Отзывным;
- Д. Ордерным.

18. Выплата с аккредитива наличными деньгами:

- А.** Не допускается;
- В. Допускается;
- С. Допускается при разрешении банка-эмитента;
- Д. Допускается при разрешении территориального управления БР.

19. Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливаются:

- А. Центральным банком РФ;
- В. Министерством финансов РФ;
- С. Территориальным управлением Банка России;
- Д.** Договором между плательщиком и поставщиком.

20. Достоинством аккредитивной формы расчетов является:
- А. Простота оформления сделки;
 - В. Быстрый товарооборот;
 - С. Обеспечение гарантии платежа для поставщика продукции;**
 - Д. Невысокие накладные расходы.
21. Аккредитив, по которому банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита денежную сумму в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия, называется:
- А. Непокрытым;
 - В. Коммерческим;
 - С. Покрытым;**
 - Д. Некоммерческим.
22. Чеки могут использоваться:
- А. Только физическими лицами;
 - В. Только юридическими лицами;
 - С. Физическими и юридическими лицами;**
 - Д. Только коммерческими банками.
23. ... пластиковая карточка позволяет ее владельцу осуществлять расчеты только в пределах той суммы, которая находится на его отдельном (карточном) счете в банке.
- А. Срочная;
 - В. Дебитная;**
 - С. Кредито-дебитная;
 - Д. Кредитная.
24. Чековая книжка может быть выдана банком без депонирования средств на счете клиента в том случае, если клиентами являются:
- А. Бюджетные организации;
 - В. Коммерческие организации;
 - С. Хозяйствующие субъекты с устойчивым финансовым положением и стабильной платежной дисциплиной;**
 - Д. Муниципальные органы власти.
25. Банки осуществляют операции по счетам клиентов на основании:
- А. Счетов-фактур;
 - В. Расчетных документов;**
 - С. Транспортных накладных;
 - Д. Сертификатов соответствия.
26. Расчеты между банками на территории России осуществляются:
- А. Только через РКЦ Банка России;
 - В. Только по корреспондентским счетам банков;
 - С. Через РКЦ Банка России, по корреспондентским счетам банков и на клиринговой основе;**
 - Д. Через счета банков, открываемые в Министерстве финансов РФ.
27. Деятельность коммерческого банка по обслуживанию пластиковых карточек называется:
- А. Эмбоссированием;
 - В. Авторизацией;
 - С. Эквайрингом;**

D. Домициляцией.

28. Расчеты между клиентами одного учреждения банка проводится:

- A. Списанием или зачислением средств по счетам клиентов, минуя корреспондентский счет банка;
- B. Только через корреспондентский счет банка;
- C. Только через расчетно-кассовые центры;
- D. Только путем зачета взаимных требований.

29. ... пластиковая карточка дает возможность ее владельцу проводить расчеты денежными средствами банка, которые могут быть ему предоставлены в пределах определенного установленного банком лимита.

- A. Дебитная;
- B. Срочная;
- C. Кредитно-дебитная;
- D. Кредитная.

30. ... форма расчетов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действие по получению от плательщика платежа:

- A. Инкассовая;
- B. Аккредитивная;
- C. Чековая;
- D. Вексельная.

31. Платежные поручения действительны в течение ... дней:

- A. 5;
- B. 10;
- C. 7;
- D. 30;

32.... форма расчетов предполагает, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счет средств, предварительно депонированных на счете, либо под гарантию банка, оплату товарно-материальных ценностей по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком.

- A. Аккредитивная;
- B. Инкассовая;
- C. Вексельная;
- D. Чековая

Типовые задания для оценки освоения раздела 4 Отражение расчетных операций на счетах бухгалтерского учета.

Тема «Составление лицевых счетов»

Цель: научиться составлять лицевые счета клиентов банка и межбанковские счета.

Задание 1

Составить долларовый депозитный счет Минфина России на срок от 1 года до 3 лет, если защитный ключ 1, порядковый номер 745.

Задание 2

Составить счет клиента, если открывается депозитный счет негосударственной коммерческой организации до востребования в валюте Российской Федерации, защитный ключ 7, филиал банка 12, порядковый номер 4506.

Задание 3

Составить счет клиента, если открывается кредитный счет негосударственной коммерческой организации до востребования в валюте Российской Федерации, защитный ключ 5, филиал банка 2, порядковый номер 56.

Задание 4

Составить депозитный счет, если он открывается в долларах в банке России на срок 180 дней, защитный ключ 4, филиал банка 421, порядковый номер 4152.

Задание 5

Составить счет на получение кредита от Банка России сроком на 30 дней в рублях, защитный ключ 1, номер отделения 5, порядковый номер 154891.

Составить корреспонденции счетов:

Из кассы КБ выдано наличными кассиру операционной кассы, расположенной на территории завода «Электрон» 25000 руб. в течение дня операционной кассой были проведены следующие операции:

- выдана заработная плата работникам завода 23800 руб.
- зачислена на депозитный вклад завода «Электрон» внесенная сумма наличными 12000 руб.
- выдано наличными по чеку заводу 3000 руб.
- оплачено наличными за выдачу чековой книжки 10 руб.
- выданы в подотчет работнику банка 1000 руб.
- принята выручка от завода 95000 руб.
- погашен потребительский кредит работником завода 3000 руб.

Остаток денежных средств из операционной кассы сдано в кассу КБ.

Кроме того, КБ инкассировал денежную выручку в сумме 652000 руб. с зачислением на корреспондентский счет банка.

Контрольный вопрос:

Изложите порядок укрепления кассы банка.

Тема: «Учет расчетов с использованием банкоматов»

Составить корреспонденции счетов:

На основании заявка инкассаторского работника выданы денежные средства для загрузки банкомата:

50 шт.*5000 руб.

20 шт.*1000 руб.

180 шт.*500 руб.

2шт.*100 руб.

Инкассаторским работником загружено в банкомат:

48 шт.*5000 руб.

19 шт.*1000 руб.

180 шт.*500 руб.

1шт.*100 руб.

Выявленная недостача в сумме 5000 руб. отнесена на инкассаторского работника и удержана из заработной платы, оставшаяся сумма отнесена на расходы банка.

1. В кассу банка поступила инкассированные суммы в размере:

-100 шт.*50 руб.

-150 шт.*100 руб.

-58 шт.*500 руб.

-39 шт.*1000 руб.

2. После пересчета инкассированные деньги поступают в кассу банка

-100 шт.*50 руб.

-150 шт.*100 руб.

- 58 шт.*500 руб.
- 38 шт.*1000 руб.

3. Инкассированные суммы зачислены на счет клиента
4. На сумму недостачи составляется проводка.

Тема «Учет подотчетных сумм»

Составить корреспонденции счетов:

1. Выдано в подотчет из кассы банка 8600 руб.
2. Подотчетным лицом приобретены канцелярские товары:
 - бумага 4 упаковки*180 руб.
 - оплачены почтовые расходы 1120 руб.
 - оплачены нотариальные расходы 3100 руб.
3. Остаток денежных средств возвращен в кассу банка
4. Бумага списана на нужды банка

Тема «Учет подотчетных сумм»

Составить корреспонденции счетов:

1. Выдано в подотчет из кассы банка 18000 руб. на командировочные расходы.
2. Подотчетным лицом представлены следующие расходы:
 - билет ж\д 5200 руб.
 - проживание 5 суток 1200 руб. в сутки
 - суточные 5 суток
3. Остаток денежных средств возвращен в кассу банка

Тема «Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов
Составить корреспонденции счетов

1. На сумму наличных денежных средств, выдаваемых кассовому работнику для загрузки банкомата 458900 руб.
2. Загружены средства в банкомат
3. Изъяты денежные средства из банкомата 254200 руб.
4. Внесены деньги из банкомата в кассу банка 254100 руб.
5. Выявлена недостача
6. Недостача отнесена на виновное лицо 50 руб.
7. Виновное лицо внесло недостачу в кассу банка
8. Часть суммы недостачи невозможно отнести на виновное лицо.

1. На сумму наличных денежных средств, выдаваемых кассовому работнику для загрузки банкомата 458900 руб.
2. Загружены средства в банкомат
3. Изъяты денежные средства из банкомата 254200 руб.
4. Внесены деньги из банкомата в кассу банка 254500 руб.
5. Установлена сумма излишков
6. По истечении срока исковой давности сумма излишков отнесена на доходы банка.

Тема: «Счета ЛОРО и НОСТРО»

1. Определение корреспондирующего счета
2. Виды корреспондирующих счетов
3. Определение счета ЛОРО (счет учета)
4. Определение счета НОСТРО (счет учета)
5. Схема расчетов с использованием прямых корреспондентских счетов
6. Корреспонденции счетов:
 - списание со счета ЛОРО
 - списание со счета НОСТРО
 - зачисление на счет ЛОРО
 - зачисление на счет НОСТРО

Произведена покупка банком 3550 долларов США у клиента за свой счет по 30,28 руб. за 1 доллар США. Курс Центрального Банка 30,3 руб. за 1 доллар США. Составить корреспонденции счетов, определить доход банка.

Произведена продажа банком 3550 долларов США клиенту за свой счет по 30,58 руб. за 1 доллар США. Курс Центрального Банка 30,3 руб. за 1 доллар США. Составить корреспонденции счетов, определить доход банка.

Составьте проводки по следующим кассовым операциям:

Поступили наличные деньги, внесенные: юридическим лицом физическим лицом Погашен кредит физическим лицом Выдан вклад (депозит)
Выплачена заработная плата Выданы подотчетные суммы Возвращены в кассу неиспользованные подотчетные суммы Выдан потребительский кредит Выданы наличные денежные средства юридическому лицу по чеку Отражены вложенные в банкоматы денежные средства
Оплачена физическим лицом доля в уставном капитале банка Физическое лицо приобрело за наличные ценные бумаги у банка
Из кассы банка выданы наличные деньги инкассаторам для доставки в РКЦ Банк получил выписку из РКЦ о зачислении суммы инкассированных наличных денег на его корсчет Оплачена комиссия банку физическим лицом

III. КОМПЛЕКТ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

1. Формы промежуточной аттестации по профессиональному модулю

Элементы модуля, профессиональный модуль	Формы промежуточной аттестации
1	2
МДК. 01.01	Э

УП. 01.01	ДЗ
ПП. 01.01	ДЗ
ПМ. 01	Экзамен квалификационный

Экзаменационные материалы по МДК 01.01

I. Теоретические вопросы

1. Теоретические вопросы

1. Принципы организации безналичных расчетов кредитными организациями.
2. Организация кассовой работы в кредитных организациях.
3. Порядок совершения приходных операций с наличными деньгами.
4. Порядок совершения расходных операций с наличными деньгами.
5. Признаки платежеспособности банкнот и монеты.
6. Виды счетов, назначение.
7. Порядок открытия расчетного (текущего) счета в коммерческом банке и порядок его закрытия.
8. Договор банковского счета, его содержание, ответственность сторон.
9. Расчеты платежными поручениями, схема документооборота.
10. Расчеты чеками, схема документооборота.
11. Аккредитивная форма расчетов, схема документооборота.
12. Инкассовая форма расчетов, схема документооборота.
13. Вексельная форма расчетов.
14. Банковская карта: виды, достоинства. Основные операции, совершаемые с помощью карт.
15. Участники платежной системы при использовании банковских карт.
16. Организация межбанковских расчетов через корсчета, открытые в доп. офисе ГРКЦ БР.
17. Порядок установления корреспондентских отношений между банками.
18. Внутрибанковская расчетная система.
19. Сущность и структура валютного рынка, валютный курс.
20. Ввоз и вывоз иностранной валюты.
21. Порядок зачисления экспортной выручки.
22. Документы по внешнеторговым сделкам.
23. Формы международных расчетов: банковский перевод.
24. Формы международных расчетов: документарное инкассо.
25. Формы международных расчетов: документарный аккредитив.
26. Порядок открытия и закрытия обменных пунктов.
27. Порядок организации работы обменного пункта (операционной кассы).

28. Идентификация клиентов. Документы, удостоверяющие личность.
29. Операции, совершаемые в обменном пункте.
30. Элементы защиты банкнот.
31. Операции с поврежденными денежными знаками иностранных государств.
32. Операции коммерческих банков по покупке – продаже иностранной валюты.
33. Операции с драгоценными металлами.
34. Способы страхования валютных рисков.

2. Практические задания.

Практические задания по разделу «Отражение расчетных операций на счетах бухгалтерского учета.

»

Задача к билету 1

Клиент принес в банк платежное поручение на перечисление денежных средств не клиенту банка от 22.04.13 на сумму 35000 руб. Остаток на счете клиента составляет 12000 руб. 25.04.13 на счет клиента поступили денежные средства от клиента этого же банка на сумму 10000 руб. 27.04.13 поступили средства от не клиента банка на сумму 5000 руб. 28.04.13 клиентом банка по объявлению на взнос наличными были внесены наличные денежные средства в сумме 20000 руб. Составить корреспонденции счетов.

Задача к билету 2

Клиент принес в банк платежное поручение на перечисление денежных средств не клиенту банка от 22.04.13 на сумму 58000 руб. Остаток на счете клиента составляет 22000 руб. 25.04.13 на счет клиента поступили денежные средства от клиента этого же банка на сумму 10000 руб. 27.04.13 поступили средства от не клиента банка на сумму 15000 руб. 28.04.13 клиентом банка по объявлению на взнос наличными были внесены наличные денежные средства в сумме 50000 руб. Составить корреспонденции счетов.

Задача к билету 3

Заполнить платежное поручение, составить корреспонденции счетов.

Плательщик: ООО «Радуга» ИНН 7702281972, КПП 770201001, р/счет 40702810500000000796 в КБ «МБРР» (ОАО) г.Москва, к/счет 30101810600000000232, БИК 044525232

Получатель: ОАО «МГТС», ИНН 7710016640, КПП 771001001, р/счет 40702810338300103952 в Тверском отделении Сбербанка России, г.Москва, к/счет 30101810400000000225, БИК 044525225

Назначение платежа: оплата по договору 76078-1/2013 от 01.01.2013 г. за услуги связи в сумме 35200 руб., в т.ч. НДС

Задача к билету 4

Заполнить платежное поручение, составить корреспонденции счетов.

Платательщик: ООО «Радуга» ИНН 7702281972, КПП 770201001, р/счет 40702810500000000796 в КБ «МБРР» (ОАО) г.Москва, к/счет 30101810600000000232, БИК 044525232

Получатель: Управление Федерального Казначейства (для ГУ Отделения ПФР по г.Москве и Московской области) ИНН 7703363868, КПП 770301001, р/счет 40101810800000010041 в Отделении 1 Московского ГТУ Банка России, г.Москва 705, БИК 044583001

Взнос в ПФР солидарная часть за май 2013 года. Регистрационный № 087-529-541013, КБК 39310202010061000160, ОКАТО 46441000000.

Задача к билету 5

Заполнить платежное требование, составить корреспонденции счетов.

Платательщик: ООО «Радуга» ИНН 7702281972, КПП 770201001, р/счет 40702810500000000796 в КБ «МБРР» (ОАО) г.Москва, к/счет 30101810600000000232, БИК 044525232

Получатель: ОАО «МГТС», ИНН 7710016640, КПП 771001001, р/счет 40702810338300103952 в Тверском отделении Сбербанка России, г.Москва, к/счет 30101810400000000225, БИК 044525225

Назначение платежа: оплата по договору 76078-1/2013 от 01.01.2013 г. за услуги связи в сумме 35200 руб., в т.ч. НДС

Задача к билету 6

Составить счет клиента, если открывается кредитный счет негосударственной коммерческой организации до востребования в валюте Российской Федерации, защитный ключ 5, филиал банка 2, порядковый номер 56.

Выбрать документы, необходимые для открытия валютного счета клиенту.

Задача к билету 7

Составить долларовый депозитный счет Минфина России на срок от 1 года до 3 лет, если защитный ключ 1, порядковый номер 745.

Выбрать документы, необходимые для открытия расчетного счета клиенту.

Задача к билету 8

Проставить корреспонденции счетов, определить остаток на счете клиента 40602 (начальный остаток 523000 руб.)

Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
С кор.счета в РКЦ списаны средства, перечисленные по поручению клиента			258300
На кор.счет банка в РКЦ поступили денежные средства для зачисления на расчетный счет клиента 40702 без			258300

приложения платежных документов			
В банк поступили подтверждающие документы			258300
Банком зачислены средства по объявлению на взнос наличными			120000
Зачислены денежные средства на расчетный счет клиента по платежному поручению			328900
Сняты наличные денежные средства по чеку			52000
Остаток сч. 40602			

Задача к билету 9

Проставить корреспонденции счетов, определить остаток на счете клиента 40503 (начальный остаток 1583000 руб.)

Содержание операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
С кор.счета в РКЦ списаны средства, перечисленные по поручению клиента			1258300
На кор.счет банка в РКЦ поступили денежные средства для зачисления на расчетный счет клиента 40601 без приложения платежных документов			1258300
В банк поступили подтверждающие документы			1258300
Банком зачислены средства по объявлению на взнос наличными			320000
Зачислены денежные средства на расчетный счет клиента по платежному поручению			385900
Сняты наличные денежные средства по чеку			85000
Остаток сч. 40503			

Задача к билету 10

Произведена покупка банком 3620 долларов США у клиента за свой счет по 30,8 руб. за 1 доллар США. Курс Центрального Банка 30,9 руб. за 1 доллар США. Составить корреспонденции счетов, определить доход банка.

Задача к билету 11

Произведена продажа банком 3550 долларов США клиенту за свой счет по 30,58 руб. за 1 доллар США. Курс Центрального Банка 30,3 руб. за 1 доллар США. Составить корреспонденции счетов, определить доход банка.

Задача к билету 12

Составить корреспонденции счетов, определить доход обменного пункта.

Выдача аванса кассе обменного пункта в рублях			150000
Выдача аванса кассе обменного пункта в долларах США			2000
Покупка иностранной валюты через кассу обменного пункта -1500 долларов США за рубли по курсу 29 руб. за 1 доллар США, если курс ЦБ 30 руб. за 1 доллар США			
Продажа иностранной валюты через кассу обменного пункта- 1800 долларов США за рубли по курсу 31 руб. за 1 доллар США, если курс ЦБ 30 руб. за 1 доллар США			
Сдача рублей в кассу банка			
Сдача долларов США в кассу банка			

Задача к билету 13

Составить корреспонденции счетов, определить доход обменного пункта.

Выдача аванса кассе обменного пункта в рублях			258000
Выдача аванса кассе обменного пункта в долларах США			3000
Покупка иностранной валюты через кассу обменного пункта -2500 долларов США за рубли по курсу 29 руб. за 1 доллар США, если курс ЦБ 30 руб. за 1 доллар США			
Продажа иностранной валюты через кассу обменного пункта- 2850 долларов США за рубли по курсу 31 руб. за 1 доллар США, если курс ЦБ 30 руб. за 1 доллар США			
Сдача рублей в кассу банка			
Сдача долларов США в кассу банка			

Задача к билету 14

Клиент принес в банк платежное поручение на перечисление денежных средств не клиенту банка от 22.05.13 на сумму 490000 руб. Остаток на счете

клиента составляет 275000 руб. 25.05.13 на счет клиента поступили денежные средства от клиента этого же банка на сумму 100000 руб. 29.05.13 поступили средства от не клиента банка на сумму 150000 руб. Составить корреспонденции счетов.

Задача к билету 15

Составить счет клиента, если открывается депозитный счет негосударственной коммерческой организации до востребования в валюте Российской Федерации, защитный ключ 7, филиал банка 12, порядковый номер 4506.

Выбрать документы, необходимые для открытия корреспондентского счета в Банке России.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, обнаружившему всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, обнаружившему полное знание учебно-программного материала, успешно выполняющий предусмотренные в программе задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, обнаружившему знания основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющийся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомый с основной литературой, рекомендованной программой;
- оценка «неудовлетворительно» обнаружившему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий.

4. Контроль приобретения практического опыта. Оценка производственной практики.

4. Контроль приобретения практического опыта. Оценка производственной практики.

4.1. Общие положения

Целью оценки учебной и производственной практики является оценка:

- 1) профессиональных и общих компетенций;
- 2) практического опыта и умений.

Дифференцированный зачет по учебной и производственной практике выставляется на основании данных аттестационного листа с указанием видов работ, выполненных обучающимся во время практики, их объема, качества выполнения в соответствии с технологией и требованиями организации, в которой проходила практика.

4.2. Виды работ практики и проверяемые результаты обучения по профессиональному модулю ПМ. 01 «Ведение расчетных операций»

После теоретического материала, сдачи экзамена по междисциплинарному курсу МДК 01.01. «Организация безналичных расчетов» студенты уходят на производственную практику, имея на руках задание на практику и аттестационный лист.

**Филиал ГБОУ ВПО МО «Университет «Дубна»- Лыткаринский
промышленно- гуманитарный колледж
Министерства образования Московской области**

***Задание на учебную практику УП 01.01
по ПМ.01«Ведение расчетных операций»***

Студенту группы 610, 2-го курса
Специальность 38.02.07 Банковское дело

(Ф.И.О.)

Вид практики: учебная

Срок: с 06.2018г. до 06.2018г.

Цель: *Приобретение практического опыта проведения расчетных операций и подготовка к сдаче квалификационного экзамена.*

При прохождении практики Вам необходимо охватить следующие вопросы:

Учебная практика

Виды работ

1. Присвоение номеров лицевым счетам.
2. Ведение аналитического и синтетического учета по балансовым и внебалансовым счетам.
3. Осуществление контроля за правильным оформлением клиентской и банковской документации и своевременным проведением операций.
4. Открытие и закрытие расчетных (текущих) счетов клиентов.
5. Оформление договоров банковского счета.
6. Проверка, оформление и отражение расчетно – денежных документов по расчетным (текущим) счетам клиентов.
7. Чтение записей из лицевых счетов клиентов.
8. Оформление выписок из лицевых счетов клиентов.
9. Оформление операций по приему и выдаче наличных денег, подкреплению кассы.
10. Ведение счета «Касса».
11. Оформление и учет операций при расчетах платежными поручениями.

По окончании практики Вам необходимо предоставить аттестационный лист с характеристикой о прохождении практики с оценкой руководителя практики, отчет по практике.

Отчетная работа должна быть выполнена на одной стороне листов формата А-4, соответствовать стандартным требованиям оформления, иметь приложение (заполненные формы документов.) объём работы должен составлять 12-15 страниц печатного текста с расстоянием между строк в 1,5 интервала.

Задание выдано « » мая 2018 года.

Срок сдачи отчета « » июня 2018 года.

Председатель ПЦК экономических дисциплин _____ Шилина Г.Н.

Задание получил «__» _____ 2018года. _____

(подпись)

**Филиал ГБОУ ВПО МО «Университет «Дубна»- Лыткаринский
промышленно- гуманитарный колледж
Министерства образования Московской области**

**Задание на производственную практику (ПП.01)
по ПМ.01 «Ведение расчетных операций»**

Студенту группы 610, 2-го курса
Специальность 38.02.07 Банковское дело

(Ф.И.О.)

Вид практики: **Производственная практика (по профилю специальности)**

Срок: с .06.2018г. по .07.2018г.

Цель: Приобретение практического опыта проведения расчетных операций, навыков самостоятельной работы и адаптации на рабочих местах, а так же подготовка к сдаче квалификационного экзамена.

При прохождении практики Вам необходимо охватить следующие вопросы*:

Производственная практика (по профилю специальности)

Виды работ (ознакомление):

1. Ознакомление с организацией деятельности банковского учреждения.
2. Оформление и учет операций при расчетах платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями
3. Оформление и учет операций при расчетах чеками из чековых книжек в банке поставщика и в банке плательщика. Ведение счета «Расчетные чеки».
4. Оформление и учет операций при расчетах аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика. Ведение счетов «Аккредитивы к оплате», «Выставленные аккредитивы».
5. Оформление и учет операций при расчетах с использованием банковских карт.
6. Открытие и ведение счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней. Оформление и учет операций по обслуживанию счетов бюджетов различных уровней.
7. Составление сводных платежных поручений.
8. Ведение корреспондентского счета и осуществление контроля за своевременным отражением операций по корреспондентскому счету.
9. Открытие и ведение валютных счетов. Оформление договоров банковского (валютного) счета.
10. Оформление и учет операций по основным формам международных расчетов.
11. Оформление и учет операций по торговле иностранной валютой.
12. Совершение и учет валютно- обменных операций.

* допускается не точное выполнение программы практики, обусловленное спецификой деятельности данного учреждения и отсутствием или добавлением каких - либо отделов.

По окончании практики Вам необходимо предоставить заполненный дневник, аттестационный лист с характеристикой о прохождении практики с оценкой руководителя практики, проект.

Отчет по практике должен быть выполнен на одной стороне листов формата А-4, соответствовать стандартным требованиям оформления, иметь приложение (заполненные формы документов.) объём работы должен составлять 12-15 страниц печатного текста с расстоянием между строк в 1,5 интервала.

Защита проекта должна сопровождаться презентацией на диске.

Задание выдано « ___ » _____ 2018 года.

Срок сдачи проекта « » июля 2018 года.

Председатель ПЦК экономических дисциплин _____ Шилина Г.Н.

Задание получил « ___ » _____ 2018 года. _____

(подпись)

Результаты освоения производственной практики отражаются в аттестационном листе
Аттестационный лист по учебной практике

(Ф.И.О.)

Обучающийся (аяся) на **2** курсе, группа **610** по специальности СПО
38.02.07 Банковское дело

(код и наименование)

успешно прошел(ла) учебную практику по профессиональному модулю ПМ.01. «Ведение
расчетных операций»

в объеме 36 час. с « » июня 2018г. по « » июня 2018г.

В организации

Филиал ГБОУ ВПО МО»Университет «Дубна»-ЛПГК г. Лыткарино, М.О., ул. Ухтомского,
д.1 (наименование организации, юридический адрес)

Виды и качества выполнения работ

Виды и объём работ, выполняемых обучающимися во время практики	Профессиональные компетенции (код и наименование)	Качество выполнения работ в соответствии с технологией и (или) требованиями организации, в которой проходит практика
1. Присвоение номеров лицевым счетам.	ПК-1.1 – ПК-1.6	
2. Ведение аналитического и синтетического учета по балансовым и внебалансовым счетам.	ПК-1.1 – ПК-1.6	
3. Осуществление контроля за правильным оформлением клиентской и банковской документации и своевременным проведением операций.	ПК-1.1 – ПК-1.6	
4. Открытие и закрытие расчетных и текущих счетов клиентов.	ПК-1.3 – ПК-1.4	
5. Оформление договоров банковского счета.	ПК-1.3 – ПК-1.4	
6. Проверка, оформление и отражение расчетно – денежных документов по расчетным (текущим) счетам клиентов.	ПК-1.1 – ПК-1.6	
7. Чтение записей из лицевых счетов клиентов.	ПК-1.1 – ПК-1.6	

8. Оформление выписок из лицевых счетов клиентов.	ПК-1.3	
9. Оформление операций по приему и выдаче наличных денег, подкреплению кассы.	ПК-1.1	
10. Ведение счета «Касса».	ПК-1.1	
11. Оформление и учет операций при расчетах платежными поручениями.	ПК-1.1 – ПК-1.3	

Аттестационный лист по производственной практике

(Ф.И.О.)

Обучающийся (аяся) на **2** курсе , группа **610** по специальности СПО
38.02.07 Банковское дело

(код и наименование)

успешно прошел(ла) производственную практику-стажировку по профессиональному модулю ПМ.01. «Ведение расчетных операций»

в объеме 108 час. с « » июня 2018г. по « » июля 2018г.

В кредитной организации

(наименование организации, юридический адрес)

Виды и качества выполнения работ

Виды и объём работ, выполняемых обучающимися во время практики	Профессиональные компетенции (код и наименование)	Качество выполнения работ в соответствии с технологией и (или) требованиями организации, в которой проходит практика
1. Ознакомление с организацией деятельности банковского учреждения.	ПК-1.1 – ПК-1.3	
2. Оформление и учет операций при расчетах платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями	ПК-1.1 – ПК-1.3	
3. Оформление и учет операций при расчетах чеками из чековых книжек в банке поставщика и в банке плательщика. Ведение счета «Расчетные чеки».	ПК-1.1 – ПК-1.3	
4. Оформление и учет операций при расчетах аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика. Ведение счетов «Аккредитивы к оплате», «Выставленные аккредитивы».	ПК-1.3 – ПК-1.3	
5. Оформление и учет операций при расчетах с	ПК-1.6	

использованием банковских карт.		
6. Открытие и ведение счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней. Оформление и учет операций по обслуживанию счетов бюджетов различных уровней.	ПК-1.1 – ПК-1.6	
7. Составление сводных платежных поручений.	ПК-1.1 – ПК-1.3	
8. Ведение корреспондентского счета и осуществление контроля за своевременным отражением операций по корреспондентскому счету.	ПК-1.1 – ПК-1.6	
9. Открытие и ведение валютных счетов. Оформление договоров банковского (валютного) счета.	ПК-1.5	
10. Оформление и учет операций по основным формам международных расчетов.	ПК-1.4 – ПК-1.5	
11. Оформление и учет операций по торговле иностранной валютой.	ПК-1.4 – ПК-1.5	
12. Совершение и учет валютно- обменных операций.	ПК-1.4 – ПК-1.5	

Характеристика учебной и профессиональной деятельности обучающегося во время производственной практики-стажировки (дополнительно используются произвольные критерии по выбору ОУ)

Заключение: аттестуемый(ая) продемонстрировал(а)/не продемонстрировал(а) владение профессиональными и общими компетенциями:

Дата « ____ » _____ 2018г.

Подпись руководителя
практики

Ф.И.О. должность

М.П.

Подпись ответственного лица организации (базы практики)

Ф.И.О. должность

Филиал ГБОУ ВО МО «Университет» Дубна «-ЛПГК

ДНЕВНИК
прохождения практики ПП.01

(Ф.И.О. студента)

30.02.07 Банковское дело

Специальность _____

Время проведения практики с « ____ » _____ 2018г. по « ____ » _____ 2018г.

Место прохождения практики _____

Фамилия и занимаемая должность общего руководителя практики _____

Дата	Краткое содержание выполненной работы	Как выполнялась работа (самостоятельно или путем наблюдения) Оценка качества, замечания.	Подпись Непосредственного руководителя
Дата	Краткое содержание выполненной работы	Как выполнялась работа (самостоятельно или путем наблюдения) Оценка качества, замечания.	Подпись Непосредственного руководителя

5. Контрольно-оценочные материалы для экзамена квалификационного

Назначение:

КОМ предназначен для контроля и оценки результатов освоения профессионального модуля:

ПМ.01 «Выполнение расчетных операций» по специальности СПО: 38.02.07 «Банковское дело»

Экзамен (квалификационный) включает:

Представление/защита портфолио
Защита проекта
Защита отчетов по производственной практике

5.1 Выполнение заданий

II. ЗАДАНИЕ ДЛЯ ЭКЗАМЕНУЮЩЕГОСЯ.

Задание 1 Задание на проект

(Ф.И.О.)

Обучающийся (аяся) **2** курса, группа **610**, специальность **38.02.07 Банковское дело**
по профессиональному модулю **ПМ.01. «Организация безналичных расчетов»**
Вариант №1.

Исследовать порядок проведения, документального оформления (с приложением первичных документов) и отразить в учете следующие операции кредитных организаций:

Виды операций	Профессиональные компетенции (код и наименование)
1. Порядок открытия банковского счета - рублевого расчетного счета.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК -1.4
2. Расчетные операции при расчетах платежными поручениями	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК -1.4
3. Расчеты с бюджетом (и) по уплате налогов - налога на прибыль организаций.	ПК-1.3
4. Расчеты с внебюджетными фондами по уплате страховых взносов.	ПК-1.3
5. Операции по приему наличных денежных средств от клиентов по объявлению на взнос наличными.	ПК-1.1
6. Порядок оформления паспорта сделки по экспортному контракту с иностранным контрагентом.	ПК-1.5
7. Проведение расчетов с использованием банковских карт – оплата с карты физического лица коммунальных платежей через платежный терминал.	ПК-1.6.

Преподаватели: _____ Г.Н. Шилина
_____ С.В. Прибыткова

Утверждено ПЦК экономических дисциплин _____ Г.Н.Шилина

Задание получил: _____ / _____ / « ____ » _____ 2018г.

Задание на проект

(Ф.И.О.)

Обучающийся (аяся) **2** курса, группа **610**, специальность **38.02.07 Банковское дело**
по профессиональному модулю **ПМ.01. «Ведение расчетных операций»**
Вариант №2.

Исследовать порядок проведения, документального оформления (с приложением первичных документов) и отразить в учете следующие операции кредитных организаций:

Виды операций	Профессиональные компетенции (код и наименование)
1. Порядок открытия банковского счета - валютного текущего счета.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.4
2. Расчетные операции при расчетах платежными требованиями.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.4
3. Расчеты с бюджетом (и) по уплате налогов - налога на добавленную стоимость (НДС).	ПК-1.3
4. Расчеты с внебюджетными фондами по уплате страховых взносов.	ПК-1.3
5. Операции по выдаче наличных денежных средств с расчетного счета клиента по денежному чеку.	ПК-1.1
6. Порядок оформления паспорта сделки по импортному контракту с иностранным контрагентом.	ПК-1.5
7. Проведение расчетов с использованием банковских карт – оплата с карты физического лица платы за услуги «Ростелекома» (плата за телефон) через платежный терминал.	ПК-1.6.

Преподаватели: _____ Г.Н.Шилина
_____ С.В.Прибыткова

Утверждено ПЦК экономических дисциплин _____ Г.Н.Шилина

Задание получил: _____ / _____ / « ____ » _____ 2018г.

Задание на проект

(Ф.И.О.)

Обучающийся (аяся) **2** курса, группа **610**, специальность **38.02.07 Банковское дело**
по профессиональному модулю **ПМ.01. «Ведение расчетных операций»**
Вариант №3.

Исследовать порядок проведения, документального оформления (с приложением первичных документов) и отразить в учете следующие операции кредитных организаций:

Виды операций	Профессиональные компетенции (код и наименование)
1. Порядок открытия банковского счета - рублевого текущего счета.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.4
2. Расчетные операции при аккредитивной форме расчетов.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.4
3. Расчеты с бюджетом (и) по уплате налогов - налога на имущество организаций.	ПК-1.3
4. Расчеты с внебюджетными фондами по уплате страховых взносов.	ПК-1.3
5. Операции по приему наличных денежных средств от клиентов.	ПК-1.1
6. Порядок оформления паспорта сделки по экспортному контракту с иностранным контрагентом.	ПК-1.5
7. Проведение расчетов с использованием банковских карт – оплата с карты физического лица государственной пошлины через операционную кассу.	ПК-1.6.

Преподаватели: _____ Г.Н.Шилина
_____ С.В.Прибыткова

Утверждено ПЦК экономических дисциплин _____ Г.Н.Шилина

Задание получил: _____ / _____ / « ____ » _____ 2018г.

Задание на проект

(Ф.И.О.)

Обучающийся (аяся) **2** курса, группа **610**, специальность **38.02.07 Банковское дело**
по профессиональному модулю **ПМ.01. «Ведение расчетных операций»**
Вариант №4.

Исследовать порядок проведения, документального оформления (с приложением первичных документов) и отразить в учете следующие операции кредитных организаций:

Виды операций	Профессиональные компетенции (код и наименование)
1. Порядок открытия корреспондентского счета в доп. офисе ГРКЦ БР.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК -1.4
2. Расчетные операции при расчетах платежными требованиями.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК -1.4
3. Расчеты с бюджетом (и) по уплате налогов (в качестве налогового агента) - налога на доходы физических лиц.	ПК-1.3
4. Расчеты с внебюджетными фондами по уплате страховых взносов.	ПК-1.3
5. Операции по выдаче наличных денежных средств клиентам с расчетного счета по денежному чеку.	ПК-1.1
6. Порядок оформления паспорта сделки по импортному контракту с иностранным контрагентом.	ПК-1.5
7. Проведение расчетов с использованием банковских карт – оплата с карты физического лица плата за кредит (карта – вклад) через платежный терминал.	ПК-1.6.

Преподаватели: _____ Г.Н.Шилина
_____ С.В.Прибыткова

Утверждено ПЦК экономических дисциплин _____ Г.Н.Шилина

Задание получил: _____ / _____ / «___» _____ 2018г.

Задание на проект

(Ф.И.О.)

Обучающийся (аяся) **2** курса, группа **610**, специальность **38.02.07 Банковское дело**
по профессиональному модулю **ПМ.01. «Ведение расчетных операций»**

Вариант №5.

Исследовать порядок проведения, документального оформления (с приложением первичных документов) и отразить в учете следующие операции кредитных организаций:

Виды операций	Профессиональные компетенции (код и наименование)
1. Порядок открытия банковского счета - валютного текущего счета.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.4
2. Расчетные операции при расчетах расчетными чеками.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.4
3. Расчеты с бюджетом (и) по уплате налогов - налога на прибыль организаций.	ПК-1.3
4. Расчеты с внебюджетными фондами по уплате страховых взносов.	ПК-1.3
5. Операции по выдаче наличных денежных средств с расчетного счета клиента по денежному чеку.	ПК-1.1
6. Порядок оформления паспорта сделки по экспортному контракту с иностранным контрагентом.	ПК-1.5
7. Проведение расчетов с использованием банковских карт – оплата с карты физического лица кредитной карты через платежный терминал.	ПК-1.6.

Преподаватели: _____ Г.Н.Шилина
_____ С.В.Прибыткова

Утверждено ПЦК экономических дисциплин _____ Г.Н.Шилина

Задание получил: _____ / _____ / «___» _____ 2018г.

Задание на проект

(Ф.И.О.)

Обучающийся (аяся) **2** курса, группа **610**, специальность **38.02.07 Банковское дело**
по профессиональному модулю **ПМ.01. «Ведение расчетных операций»**
Вариант №6.

Исследовать порядок проведения, документального оформления (с приложением первичных документов) и отразить в учете следующие операции кредитных организаций:

Виды операций	Профессиональные компетенции (код и наименование)
1. Порядок открытия банковского счета - валютного текущего счета.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.4
2. Расчетные операции при аккредитивной форме расчетов.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.4
3. Расчеты с бюджетом (и) по уплате налогов – штрафа за несвоевременную уплату налога на добавленную стоимость (НДС).	ПК-1.3
4. Расчеты с внебюджетными фондами по уплате страховых взносов.	ПК-1.3
5. Операции по приему наличных денежных средств от клиентов по объявлению на взнос наличными.	ПК-1.1
6. Порядок оформления паспорта сделки по импортному контракту с иностранным контрагентом.	ПК-1.5
7. Проведение расчетов с использованием банковских карт – оплата с карты физического лица штрафов ГИБДД через платежный терминал.	ПК-1.6.

Преподаватели: _____ Г.Н.Шилина
_____ С.В.Прибыткова

Утверждено ПЦК экономических дисциплин _____ Г.Н.Шилина

Задание получил: _____ / _____ / «___» _____ 2018г.

Задание на проект

(Ф.И.О.)

Обучающийся (аяся) **2** курса, группа **610**, специальность **38.02.07 Банковское дело**
по профессиональному модулю **ПМ.01. «Ведение расчетных операций»**
Вариант №7.

Исследовать порядок проведения, документального оформления (с приложением первичных документов) и отразить в учете следующие операции кредитных организаций:

Виды операций	Профессиональные компетенции (код и наименование)
1. Порядок открытия корреспондентского счета в другом банке.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.4
2. Расчетные операции при расчетах платежными требованиями.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.4
3. Расчеты с бюджетом (и) по уплате налогов – транспортного налога.	ПК-1.3
4. Расчеты с внебюджетными фондами по уплате страховых взносов.	ПК-1.3
5. Операции по приему наличных денежных средств от клиентов по объявлению на взнос наличными.	ПК-1.1
6. Порядок оформления паспорта сделки по импортному контракту с иностранным контрагентом и операции по перечислению денежных средств с использованием банковского перевода.	ПК-1.5
7. Проведение расчетов с использованием банковских карт – получение с карты физического лица денежной наличности через платежный терминал.	ПК-1.6.

Преподаватели: _____ Г.Н.Шилина
 _____ С.В.Прибыткова

Утверждено ПЦК экономических дисциплин _____ Г.Н.Шилина

Задание получил: _____ / _____ / «___» _____ 2018г.

Задание на проект

 (Ф.И.О.)

Обучающийся (аяся) **2** курса, группа **610**, специальность **38.02.07 Банковское дело** по профессиональному модулю **ПМ.01. «Ведение расчетных операций»** **Вариант №8.**

Исследовать порядок проведения, документального оформления (с приложением первичных документов) и отразить в учете следующие операции кредитных организаций:

Виды операций	Профессиональные компетенции (код и наименование)
1. Порядок открытия банковского счета - валютного текущего счета.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.4
2. Расчетные операции при расчетах с использованием расчетных чеков.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.4
3. Расчеты с бюджетом (и) по уплате налогов – земельного налога.	ПК-1.3
4. Расчеты с внебюджетными фондами по уплате страховых взносов.	ПК-1.3
5. Операции по приему наличных денежных средств от клиентов.	ПК-1.1
6. Порядок оформления паспорта сделки по импортному контракту с иностранным контрагентом и операции по перечислению денежных средств с использованием банковского перевода.	ПК-1.5
7. Проведение расчетов с использованием банковских карт – перевод средств с карты физического лица на карту другого эмитента через операционную кассу.	ПК-1.6.

Преподаватели: _____ Г.Н.Шилина
 _____ С.В.Прибыткова

Утверждено ПЦК экономических дисциплин _____ Г.Н.Шилина

Задание получил: _____ / _____ / «___» _____ 2018г.

Задание на проект

 (Ф.И.О.)

Обучающийся (аяся) **2** курса, группа **610**, специальность **38.02.07 Банковское дело**
 по профессиональному модулю **ПМ.01. «Ведение расчетных операций»**
Вариант №9.

Исследовать порядок проведения, документального оформления (с приложением первичных документов) и отразить в учете следующие операции кредитных организаций:

Виды операций	Профессиональные компетенции (код и наименование)
1. Порядок открытия банковского счета - валютного текущего счета.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.4
2. Расчетные операции при расчетах с использованием расчетных чеков.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.4
3. Расчеты с бюджетом (и) по уплате налогов – штраф за несвоевременную уплату налога на прибыль организаций.	ПК-1.3
4. Расчеты с внебюджетными фондами по уплате страховых взносов.	ПК-1.3
5. Операции по покупке иностранной валюты у физического лица – резидента за валюту РФ.	ПК-1.1
6. Порядок оформления паспорта сделки по импортному контракту с иностранным контрагентом.	ПК-1.5
7. Проведение расчетов с использованием банковских карт – перевод средств с карты физического лица на другую карту через операционную кассу.	ПК-1.6.

Преподаватели: _____ Г.Н.Шилина
 _____ С.В.Прибыткова

Утверждено ПЦК экономических дисциплин _____ Г.Н.Шилина

Задание получил: _____ / _____ / «___» _____ 2018г.

Задание на проект

 (Ф.И.О.)

Обучающийся (аяся) **2** курса, группа **610**, специальность **38.02.07 Банковское дело** по профессиональному модулю **ПМ.01. «Ведение расчетных операций»**
Вариант №10.

Исследовать порядок проведения, документального оформления (с приложением первичных документов) и отразить в учете следующие операции кредитных организаций:

Виды операций	Профессиональные компетенции (код и наименование)
1. Порядок открытия банковского счета – расчетного текущего счета.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.4
2. Расчетные операции при расчетах с аккредитивной формы расчетов.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.4
3. Расчеты с бюджетом (и) по уплате налогов – уплата государственной пошлины юридическим лицом со своего расчетного счета.	ПК-1.3
4. Расчеты с внебюджетными фондами по уплате страховых взносов.	ПК-1.3
5. Операции по продаже иностранной валюты за валюту РФ физическому лицу – резиденту.	ПК-1.1
6. Порядок оформления паспорта сделки по экспортному контракту с иностранным контрагентом.	ПК-1.5
7. Проведение расчетов с использованием банковских карт – перевод средств с карты физического лица на свою кредитную карту через платежный терминал.	ПК-1.6.

Преподаватели: _____ Г.Н.Шилина
 _____ С.В.Прибыткова

Утверждено ПЦК экономических дисциплин _____ Г.Н.Шилина

Задание получил: _____ / _____ / «___» _____ 2018г.

Задание на проект

 (Ф.И.О.)

Обучающийся (аяся) **2** курса, группа **610**, специальность **38.02.07 Банковское дело**
 по профессиональному модулю **ПМ.01. «Ведение расчетных операций»**
Вариант №11.

Исследовать порядок проведения, документального оформления (с приложением первичных документов) и отразить в учете следующие операции кредитных организаций:

Виды операций	Профессиональные компетенции (код и наименование)
1. Порядок открытия корреспондентского счета в другом банке.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.4
2. Расчетные операции при расчетах с использованием платежного поручения.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.4
3. Расчеты с бюджетом (и) по уплате налогов – земельного налога.	ПК-1.3
4. Расчеты с внебюджетными фондами по уплате страховых взносов.	ПК-1.3
5. Операции по приему наличных денежных средств от клиентов по объявлению на взнос наличными.	ПК-1.1
6. Порядок оформления паспорта сделки по импортному контракту с иностранным контрагентом.	ПК-1.5
7. Проведение расчетов с использованием банковских карт – перевод средств с карты физического лица в оплату коммунальных услуг через платежный терминал.	ПК-1.6.

Преподаватели: _____ Г.Н.Шилина
 _____ С.В.Прибыткова

Утверждено ПЦК экономических дисциплин _____ Г.Н.Шилина

Задание получил: _____ / _____ / «___» _____ 2018г.

Задание на проект

 (Ф.И.О.)

Обучающийся (аяся) **2** курса, группа **610**, специальность **38.02.07 Банковское дело**
 по профессиональному модулю **ПМ.01. «Ведение расчетных операций»**
Вариант №12.

Исследовать порядок проведения, документального оформления (с приложением первичных документов) и отразить в учете следующие операции кредитных организаций:

Виды операций	Профессиональные компетенции (код и наименование)
1. Порядок открытия банковского счета - валютного текущего счета.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.4
2. Расчетные операции при расчетах с использованием расчетных чеков.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.4
3. Расчеты с бюджетом (и) по уплате налогов – в качестве налогового агента по уплате налога на доходы физических лиц (НДФЛ).	ПК-1.3
4. Расчеты с внебюджетными фондами по уплате страховых взносов.	ПК-1.3
5. Операции по выдаче наличных денежных средств с расчетного счета клиента по денежному чеку.	ПК-1.1
6. Порядок оформления паспорта сделки по импортному контракту с иностранным контрагентом.	ПК-1.5
7. Проведение расчетов с использованием банковских карт – перевод средств с карты физического лица на кредитную карту через платежный терминал.	ПК-1.6.

Преподаватели: _____ Г.Н.Шилина
 _____ С.В.Прибыткова

Утверждено ПЦК экономических дисциплин _____ Г.Н.Шилина

Задание получил: _____ / _____ / «___» _____ 2018г.

Задание на проект

 (Ф.И.О.)

Обучающийся (аяся) **2** курса, группа **610**, специальность **38.02.07 Банковское дело**
 по профессиональному модулю **ПМ.01. «Ведение расчетных операций»**
Вариант №13.

Исследовать порядок проведения, документального оформления (с приложением первичных документов) и отразить в учете следующие операции кредитных организаций:

Виды операций	Профессиональные компетенции (код и наименование)
1. Порядок открытия банковского счета - рублевого расчетного счета.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.4
2. Расчетные операции при расчетах платежными поручениями	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.4
3. Расчеты с бюджетом (и) по уплате налогов - налога на прибыль организаций.	ПК-1.3
4. Расчеты с внебюджетными фондами по уплате страховых взносов.	ПК-1.3
5. Операции по выдаче наличных денежных средств с расчетного счета клиента по денежному чеку.	ПК-1.1
6. Порядок оформления паспорта сделки по экспортному контракту с иностранным контрагентом.	ПК-1.5
7. Проведение расчетов с использованием банковских карт – оплата с карты физического лица коммунальных платежей через платежный терминал.	ПК-1.6.

Преподаватели: _____ Г.Н.Шилина
 _____ С.В.Прибыткова

Утверждено ПЦК экономических дисциплин _____ Г.Н.Шилина

Задание получил: _____ / _____ / «___» _____ 2018г.

Задание на проект

 (Ф.И.О.)

Обучающийся (аяся) **2** курса, группа **610**, специальность **38.02.07 Банковское дело**
 по профессиональному модулю **ПМ.01. «Ведение расчетных операций»**
Вариант №14.

Исследовать порядок проведения, документального оформления (с приложением первичных документов) и отразить в учете следующие операции кредитных организаций:

Виды операций	Профессиональные компетенции (код и наименование)
1. Порядок открытия банковского счета - валютного текущего счета.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.4
2. Расчетные операции при расчетах платежными требованиями.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.4
3. Расчеты с бюджетом (и) по уплате налогов - налога на добавленную стоимость (НДС).	ПК-1.3
4. Расчеты с внебюджетными фондами по уплате страховых взносов.	ПК-1.3
5. Операции по приему наличных денежных средств от клиентов по объявлению на взнос наличными.	ПК-1.1
6. Порядок оформления паспорта сделки по импортному контракту с иностранным контрагентом.	ПК-1.5
7. Проведение расчетов с использованием банковских карт – оплата с карты физического лица платы за услуги «Ростелекома» (плата за телефон) через платежный терминал.	ПК-1.6.

Преподаватели: _____ Г.Н.Шилина
 _____ С.В.Прибыткова

Утверждено ПЦК экономических дисциплин _____ Г.Н.Шилина

Задание получил: _____ / _____ / «___» _____ 2018г.

Задание на проект

 (Ф.И.О.)

Обучающийся (аяся) **2** курса, группа **610**, специальность **38.02.07 Банковское дело**
 по профессиональному модулю **ПМ.01. «Ведение расчетных операций»**
Вариант 15.

Исследовать порядок проведения, документального оформления (с приложением первичных документов) и отразить в учете следующие операции кредитных организаций:

Виды операций	Профессиональные компетенции (код и наименование)
1. Порядок открытия банковского счета - рублевого текущего счета.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.4
2. Расчетные операции при аккредитивной форме расчетов.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.4
3. Расчеты с бюджетом (и) по уплате налогов - налога на имущество организаций.	ПК-1.3
4. Расчеты с внебюджетными фондами по уплате страховых взносов.	ПК-1.3
5. Операции по приему наличных денежных средств от клиентов.	ПК-1.1
6. Порядок оформления паспорта сделки по экспортному контракту с иностранным контрагентом.	ПК-1.5
7. Проведение расчетов с использованием банковских карт – оплата с карты физического лица государственной пошлины через операционную кассу.	ПК-1.6.

Преподаватели: _____ Г.Н.Шилина
 _____ С.В.Прибыткова

Утверждено ПЦК экономических дисциплин _____ Г.Н.Шилина

Задание получил: _____ / _____ / « ____ » _____ 2018г.

Задание на проект

 (Ф.И.О.)

Обучающийся (аяся) **2** курса, группа **610**, специальность **38.02.07 Банковское дело** по профессиональному модулю **ПМ.01. «Ведение расчетных операций»** **Вариант №16.**

Исследовать порядок проведения, документального оформления (с приложением первичных документов) и отразить в учете следующие операции кредитных организаций:

Виды операций	Профессиональные компетенции (код и наименование)
1. Порядок открытия банковского счета - валютного текущего счета.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.4
2. Расчетные операции при расчетах платежными требованиями.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.4
3. Расчеты с бюджетом (и) по уплате налогов (в качестве налогового агента) - налога на доходы физических лиц.	ПК-1.3
4. Расчеты с внебюджетными фондами по уплате страховых взносов.	ПК-1.3
5. Операции по выдаче наличных денежных средств клиентам с расчетного счета по денежному чеку.	ПК-1.1
6. Порядок оформления паспорта сделки по импортному контракту с иностранным контрагентом. Срок контракта - один год.	ПК-1.5
7. Проведение расчетов с использованием банковских карт – оплата с карты физического лица плата за кредит (карта – вклад) через платежный терминал.	ПК-1.6.

Преподаватели: _____ Г.Н.Шилина
 _____ С.В.Прибыткова

Утверждено ПЦК экономических дисциплин _____ Г.Н.Шилина

Задание получил: _____ / _____ / «___» _____ 2018г.

Задание на проект

 (Ф.И.О.)

Обучающийся (аяся) **2** курса, группа **610**, специальность **38.02.07 Банковское дело** по профессиональному модулю **ПМ.01. «Ведение расчетных операций»** **Вариант №17.**

Исследовать порядок проведения, документального оформления (с приложением первичных документов) и отразить в учете следующие операции кредитных организаций:

Виды операций	Профессиональные компетенции (код и наименование)
1. Порядок открытия корреспондентского счета в доп. офисе ГРКЦ БР.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.4
2. Расчетные операции при расчетах расчетными чеками.	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.4
3. Расчеты с бюджетом (и) по уплате налогов – налога на добавленную стоимость.	ПК-1.3
4. Расчеты с внебюджетными фондами по уплате страховых взносов.	ПК-1.3
5. Операции по выдаче наличных денежных средств с расчетного счета клиента по денежному чеку.	ПК-1.1
6. Порядок оформления паспорта сделки по экспортному контракту с иностранным контрагентом. Срок контракта - 9 месяцев.	ПК-1.5
7. Проведение расчетов с использованием банковских карт – оплата с карты физического лица кредитной карты через платежный терминал.	ПК-1.6.

Преподаватели: _____ Г.Н.Шилина
 _____ С.В.Прибыткова

Утверждено ПЦК экономических дисциплин _____ Г.Н.Шилина

Задание получил: _____ / _____ / «___» _____ 2018г.

III. ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОРА

Основные источники:

1. Ведение расчетных операций: учебник для студ. учреждений сред. проф. образования/ М.Р.Каджаева-М.:-Издательский центр «Академия», 2014-272 с.
2. Белоглазова Г.Н. Банковское дело: Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая — М.: Высшее образование, 2014. - 422с., Гриф МО
3. Банковские операции: учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования/М.Р.Каждяева, С.В.Дубровская-7-е изд., стер.-М.: Издательский центр «Академия», 2014-464 с.

Дополнительные источники:

Нормативно-правовые источники

1. Гражданский кодекс РФ с изменениями и дополнениями (часть 1,2);
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 28.04.2009, с изменениями от 03.06.2009);
3. Федеральный закон от 29.05.1992 № 2872-1(ред. от 30.12.2008) «О залоге»;
4. Федеральный закон от 21.07.1997 №122-ФЗ (ред. от 08.05.2009) «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним»;
5. Федеральный закон от 16.07.1998 №102-ФЗ (ред. от 30.12.2008) «Об ипотеке (залоге недвижимости)»;
6. Федеральный закон от 29.10.1998 №164-ФЗ (ред. от 26.07.2006) «О финансовой аренде (лизинге)»;
7. Федеральный закон от 07.08.2001 №15-ФЗ (ред. от 28.11.2007) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
8. Федеральный закон от 10.07.2002г №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с дополнениями и изменениями;
9. Федеральный закон от 30.12.2004 №218-ФЗ (ред. от 24.07.2007) «О кредитных историях»;
10. Положение Банка России от 13.03.1996 № 36 «О порядке предоставления Банком России ломбардного кредита банкам»;
11. Положение Банка России от 10.02.2003 №215-П «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций»;
12. Положение Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
13. Инструкция Банка России от 16.01.2004 №110-И (ред. от 27.03.2009) «Об обязательных нормативах банков»;
14. Положение Банка России от 09.06.2005 № 271-П « О рассмотрении документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензий на осуществление банковских операций, и ведении баз данных по кредитным организациям и их подразделениям» (ред. от 30.12.2008);
15. Положение Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (ред. от 12.12.2008) с изменениями и дополнениями;
16. Положение Банка России от 09.10.2008 № 322-П «О порядке направления в банк решения налогового органа о приостановлении операций по счетам

налогоплательщика- организации в банке или решения об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации в банке в электронном виде через Банк России»

Учебники и учебные пособия

1.Аренде И.О. Банковское дело: учебное пособие для ВУЗов / И.О. Аренде, Е.П. Жарковская - 9-е изд., испр. и доп. - М.: Омега-Л, 2010. - 295с., Гриф МО

2.Бычков В.П. Банковское кредитование: учебник / В.П. Бычков, Т.Ю. Мазурина, А. М. Тавасиев - М.: Инфра-М, 2010. - 656с.

3.Валенцева Н.И. Банковские риски: учебное пособие для ВУЗов / Н.И. Валенцева, О.И. Лаврушин - М.: КноРус, 2010. - 232с.

4.Герасимова Е.Б. Турбо-анализ банка: учебное пособие / Е.Б. Герасимова - М.: Форум, 2010.-384с.

5.Давыдов И.М. Все про вклады и займы: практическое пособие / И.М. Давыдов, В.С. Кудинов - М.: Дрофа, 2010. - 93с.

6.Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник / Е.П. Жарковская - М.: Омега-Л, 2010. - 479с.

7.Деньги. Кредит. Банки: учебник для ВУЗов / под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова - 2-е изд. перераб. и доп. — М.: Проспект, 2010. - 848с..

8.Рудакова О.С. Банковские электронные услуги: учебное пособие / О.С. Рудакова - М.: Вузовский учебник, 2010. - 400с.

9.Рудакова О.С. Банковские электронные услуги: учебное пособие / О.С. Рудакова - М.: Вузовский учебник, 2010. - 400с.

Дополнительные источники:

1. Журналы: «Банковское дело», «Деньги и кредит», «Финансы и кредит» и другие.
2. «Вестник Банка России»

Интернет ресурсы

1. Сайт Центрального Банка России. - <http://www.cbr.ru>
2. <http://www.banker.ru>.
3. <http://www.credits.ru>.
4. <http://www.advis.ru>. - «Эксперт РА»
5. <http://region.ru>.
6. <http://www.arb.ru>
7. официальные сайты коммерческих банков
8. www.consultant.ru - Справочная правовая система «Консультант Плюс»

1) Ход выполнения задания

Выполнение задания

качественное выполнение в срок всех условий задания.

рациональное распределение времени на выполнение задания (*обязательно наличие следующих этапов выполнения задания: ознакомление с заданием и планирование работы; получение информации из источников; обоснование выбора необходимых инструментов, подготовка продукта; рефлексия выполнения задания и коррекция подготовленного продукта перед сдачей*)

самостоятельное выполнение задания.

2. Подготовленный продукт / осуществленный процесс:

Подготовленный продукт – проект

Освоенные ПК	Показатель оценки результата	Оценка (да/нет)
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	<ul style="list-style-type: none">- оформление договоров банковского счета с клиентами;- проверка правильности и полноты оформления расчетных документов;- открытие и закрытие лицевых счетов в валюте РФ, иностранной валюте;- выявление возможности оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента,- ведение картотеки неоплаченных расчетных документов;- оформление выписки из лицевых счетов клиентов;- расчет и взыскание суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;- проверка соблюдения клиентами порядка работы с денежной наличностью;- расчет прогноза кассовых оборотов;- составление календаря выдачи наличных денег;- расчет минимального остатка денежной наличности в кассе;- установление лимита остатков денежной наличности в кассах клиентов, проведение проверки соблюдения клиентами кассовой дисциплины.	
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.	<ul style="list-style-type: none">- выполнение и оформление расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;- отражение в учете операции по возврату сумм,	

	неправильно зачисленных на счета клиентов.	
ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	<ul style="list-style-type: none"> - оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней; - оформление и отражение в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней; - оформление и отражение в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей. 	
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты.	<ul style="list-style-type: none"> - исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре БР; - проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; - контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам; - осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами; - ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; - отражение в учете межбанковских расчетов. 	
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.	<ul style="list-style-type: none"> - проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами, в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; - проведение конверсионных операций по счетам клиентов; - расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; - осуществление контроля за репатриацией валютной выручки. 	
ПК 1.6. Обслуживать операции с использованием различных видов платежных карт.	<ul style="list-style-type: none"> - оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте РФ и иностранной валюте; - использование специализированного программного обеспечения для выполнения операций с платежными картами. 	

Критерии оценки:

90-100 баллов – освоен;
75-89 баллов - не освоен;

5.2. Требования к портфолио

Тип портфолио: смешанный тип

Варианты: портфолио документов, портфолио работ, рефлексивный портфолио, портфолио смешанного типа.

Портфолио оформляется обучающимися в течение всего периода освоения программы ПМ. При изучении теоретической части модуля контроль за оформлением портфолио осуществляется преподавателями МДК, при прохождении учебной и производственной практик - мастером производственного обучения.

Состав портфолио:

1. Копии дипломов, грамот, свидетельств об участии обучающихся в конкурсах профессионального мастерства, семинарах, конференциях и стажировках по профессии (фото-свидетельства).
2. Справки из приемной комиссии об участии в профориентационной работе.
3. Копии дипломов, грамот, свидетельств об участии в неделях профессий, декадах предметно-цикловых комиссий.
4. Перечень дополнительной специализированной литературы, интернет-ресурсов, использованных обучающимся при изучении содержания ПМ.
5. Копии дипломов, грамот, свидетельств об участии в военно-патриотических мероприятиях, работа в музее.
6. Проект или план карьерного роста.
7. Сертификаты, удостоверения курсов повышения квалификации, семинаров, свидетельства участия в проектной работе.
8. Характеристика с места прохождения производственной практики (фото выполненных работ).
9. Компьютерная презентация.
10. Аттестационный лист – характеристика по практике.
11. Материалы, подтверждающие посещение профессиональных выставок и конкурсов (отчеты, фотоотчеты)
12. Итоговая ведомость по МДК.
13. Творческие и практические работы.
14. Копия приписного свидетельства (для юношей)
15. Характеристика наставника.
16. Свидетельства участия в проектной работе.
17. Свидетельства участия в системе студенческого самоуправления.

Требования к портфолио:

Портфолио студента оформляется в папке – накопителе с файлами. Основными принципами составления является системность, полнота, конкретность предоставленных сведений, объективность информации, презентабельность. Студент имеет право включать в портфолио дополнительные разделы, материалы, элементы оформления, отражающие его индивидуальность. В портфолио могут быть помещены иллюстрированные фотоматериалы, отражающие производственную деятельность студента. Папка и находящиеся в ней материалы должны иметь эстетический вид, каждый документ датируется. Портфолио предьявляется на бумажном и электронном носителях.

Оценка портфолио может проводится как на экзамене квалификационном, так и до него – по согласованию с экзаменатором. Защита проводится в том случае, если у экзаменатора возникнут вопросы к обучающему по содержанию портфолио для оценки всех профессиональных и общих компетенций.

Показатели оценки портфолио:

Коды	и	наименования	Показатели оценки результата	Оценка
------	---	--------------	------------------------------	--------

<i>проверяемых компетенций или их сочетаний</i>		<i>(да / нет)</i>
<p>ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - демонстрация интереса к будущей профессии; - видение сущности и социальной значимости профессии банковского служащего. - аргументированность и полнота объяснения сущности и социальной значимости будущей профессии; - активность, инициативность в процессе освоения профессиональной деятельности; - организация собственной деятельности в соответствии с поставленной целью - обоснование выбора профессиональной деятельности - участие в конкурсах профессионального мастерства, тематических мероприятиях; 	
<p>ОК 2. Организовывать собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - определение задач деятельности, с учетом поставленной руководителем цели; - обоснование выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач в области разработки технологических процессов; - демонстрация эффективности и качества выполнения профессиональных задач. - формулирование конкретных целей и на их основе планирование своей деятельности; - определение и выбор способа разрешения проблемы в соответствии с заданными критериями; - проведение анализа ситуации по заданным критериям и определение рисков; - оценивание последствий принятых решений; - личностная оценка эффективности и качества собственной деятельности в определенной рабочей ситуации; - самооценка качества выполнения поставленных задач; 	

	<ul style="list-style-type: none"> - соблюдение техники безопасности. 	
<p>ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - решение стандартных и нестандартных профессиональных задач в области банковского дела; - демонстрация способности находить альтернативные варианты решения - демонстрация способности принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность. - определение и выбор способов (технологии) решения задачи в соответствии с заданными условиями и имеющимися ресурсами; - поиск и использование информации для эффективного выполнения профессиональных задач. 	
<p>ОК 4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - нахождение и использование информации для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. - демонстрация навыков отслеживания изменений в нормативной и законодательной базах. - отбор, обработка и результативное использование необходимой информации для эффективного выполнения профессиональных задач. - корректное использование информационных источников для анализа, оценки и извлечения информационных данных, необходимых для решения профессиональных задач; - владение приемами работы с компьютером, электронной почтой, Интернетом. 	
<p>ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии для совершенствования профессиональной деятельности.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - обладание навыками работы с различными видами информации; - результативное использование технологии ИКТ и их применение в соответствии с конкретным характером профессиональной деятельности; - демонстрация навыков анализа и 	

	<p>оценки информации с использованием информационно-коммуникативных технологий</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализ инноваций в области разработки технологических процессов. 	
<p>ОК 6 Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - участие в коллективном принятии решений по поводу наиболее эффективных путей выполнения работы; - аргументированное представление и отстаивание своего мнения с соблюдением этических норм; - ответственное отношение к результатам выполнения профессиональных обязанностей членами команды; - проведение самоанализа и коррекции результатов собственной работы; - полнота представлений и реализация их на практике, о том, что успешность выполненной профессиональной задачи зависит от согласованности действий всех участников команды или коллектива; - эффективное взаимодействие и общение со студентами, преподавателями и мастерами в ходе обучения. 	
<p>ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - самоанализ и коррекция результатов собственной работы; - демонстрация проявления ответственности за работу подчиненных, результат выполнения заданий; - владение механизмом целеполагания, планирования, организации, анализа, рефлексии; 	
<p>ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - организация самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля - планирование обучающимся повышения личностного и квалификационного уровня. - определение задачи профессионального и личностного развития; 	

	<ul style="list-style-type: none"> - стремление к самообразованию; - планирование повышения квалификации. - владение способами физического, духовного и интеллектуального саморазвития, эмоциональной саморегуляции и самоподдержки. 	
ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.	<ul style="list-style-type: none"> - анализ инноваций в области банковского дела и банковского оборудования; - демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности. 	
ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.	установление контактного и психологического климата в коллективе.	
ОК 11. Знать правила техники безопасности, нести ответственность за организацию мероприятий по обеспечению безопасности труда.	соблюдение техники безопасности; обеспечивать безопасные условия труда.	

5.3. Подготовка и защита проектной работы

Требования к структуре и оформлению проектной работы: проектная работа в виде текстового сообщения.

Структура проектной работы по ПМ 01

Введение

Теоретический аспект работы

Список использованной литературы

Приложения

Объем 20 страниц (без приложений), шрифт 14, межстрочный интервал 1.

Предмет(ы)оценивания	Показатели оценки	Критерии оценки	Вес критерия
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Разработка и оформление проектной работы	Осуществить проверку кассовых документов.	1
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной	Разработка и оформление проектной работы	Осуществить проверку расчетных документов.	

и иностранной валютах.			
ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	Разработка и оформление проектной работы	Оформлять и вести учет операций по обслуживанию счетов бюджетов различных уровней	1
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты.	Разработка и оформление проектной работы	Оформлять и вести учет по межбанковским расчетам	2
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.	Разработка и оформление проектной работы	Оформлять и вести учет расчетных операций по экспортно-импортным операциям	2
ПК 1.6. Обслуживать операции с использованием различных видов платежных карт	Разработка и оформление проектной работы	Оформлять и вести учет операций по обслуживанию платежных карт.	

Оценочная ведомость по профессиональному модулю

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Московская область

Филиал государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования

Московской области «Университет «Дубна» -

Лыткаринский промышленно-гуманитарный колледж

Протокол № _____

Аттестационно - квалификационной комиссии

.....	15
Главный бухгалтер (при наличии).....	15
.....	15
<наименование должности руководителя Банка>.....	15
<наименование должности работника, открывшего счета>.....	16
ИНН 7709081588.....	26
ИНН 7709081588.....	28
ИНН 7709081588.....	32
ИНН 7709081588.....	34
1. Подключение к «Системе быстрых платежей».....	37
Выстроить логический ряд:.....	38
1. Отправка денег.....	38
Выстроить логический ряд:.....	38
ИНН 7709081588.....	53
КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР N ____ с условием об овердрафте.....	60
1. Предмет Договора.....	61
2. Условия кредитования.....	61
3. Порядок начисления, уплаты процентов и возврата овердрафта.....	62
4. Права и обязанности сторон.....	62
5. Ответственность сторон, санкции.....	64
6. Срок действия договора, порядок изменения и прекращения Договора.....	64
7. Стоимость кредита.....	64
8. Прочие условия.....	65
Задание 2.....	66

Пример расчета клиринга.....	66
Примеры клиринга.....	66
ИНН 7709081588.....	78
ИНН 7709081588.....	81
Теоретические вопросы по МДК 01.01. «Расчетные операции».....	101
III. ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОРА.....	138
5.3. Подготовка и защита проектной работы.....	147
Оценочная ведомость по профессиональному модулю.....	148
Аттестационно - квалификационной комиссии.....	148
Ф.И.О. обучающегося _____	

Присутствовали: председатель _____ Голованова Галина Алексеевна
(Фамилия, инициалы)

Члены комиссии _____

Секретарь _____

Практическая квалификационная работа.

Вопросы к студенту:

(фамилия лица задавшего вопрос)

(фамилия лица задавшего вопрос)

Общая характеристика ответов студента на заданные вопросы:

Общая характеристика выполнения работы студентом:

Решение аттестационной комиссии:

Признать, что студент(Ф.И.О.) вид профессиональной деятельности Осуществление кредитных операций освоил/не освоил (указать нужное)

Признать, что студент _____ (Ф.И.О.) сдал квалификационный экзамен с оценкой _____.

Особые мнения членов комиссии: _____

Дата ____ . ____ .20 ____

Подписи членов экзаменационной комиссии

Дата ____ . ____ . 20 ____

Подписи членов экзаменационной комиссии

