

Министерство образования и науки Республики Башкортостан
ГБПОУ Октябрьский многопрофильный профессиональный колледж

Утверждено
на заседании МС
Протокол № 1
от 31. 08. 2022 г.

Рассмотрено
на заседании ПЦК
профессионального цикла
Протокол № 1 от 31. 08.2022г.
Председатель ПЦК _____ Г.Ф.Ямаева

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ
ПМ.02. ВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКИМ ВКЛАДАМ (ДЕПОЗИТАМ)
МДК.02.01.ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ С БАНКОВСКИМИ ВКЛАДАМИ (ДЕПОЗИТАМИ)

ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ
ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ РАБОЧИХ (СЛУЖАЩИХ) ПО ПРОФЕССИИ
СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
38.01.03 КОНТРОЛЕР БАНКА

Разработала преподаватель _____Ильина М.В.

Методические рекомендации по практическим работам составлены на основе рабочей программы Профессионального модуля «Ведение операций по банковским вкладам (депозитам)», по междисциплинарному курсу «Организация работы с банковскими вкладами (депозитами)» по профессии 38.01.03 Контролер банка являющейся составной частью программы подготовки квалифицированных рабочих, сформированной на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по профессии **080110.02 Контролер банка**, утвержденного Министерством образования и науки РФ 02.08.2013г №693 (в редакции Приказа Минобрнауки России от 09.04.2015г №389).

Перечень общих компетенций и личностных результатов

Код	Наименование общих компетенций
ОК 1.	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.
ОК 2.	Организовывать собственную деятельность, исходя из цели и способов ее достижения, определенных руководителем.
ОК 3.	Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы.
ОК 4.	Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.
ОК 5.	Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.
ОК 6.	Работать в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, клиентами.
ОК 7	Работать с клиентами, используя базовые знания делового русского и иностранного языков и учитывая межэтнические и этнические различия.
ОК 8	Эффективно использовать оргтехнику и соответствующие средства защиты от опасных и вредных факторов, соблюдать правила техники безопасности.
ЛР 13	Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решения в условиях риска и неопределенности
ЛР14	Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно- мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость
ЛР15	Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий
ЛР16	Мотивированный к освоению функционально близких видов деятельности, имеющих общие объекты (условия, цели) труда, либо иные схожие характеристики
ЛР17	Способный в цифровой среде проводить оценку информации, ее достоверность, строить логические умозаключения на основе поступающей информации
ЛР18	Способный реализовать лидерские качества в процессе профессиональной деятельности
ЛР19	Обладающий стрессоустойчивостью и коммуникабельностью
ЛР20	Проявляющий высокую ответственность и собственную инициативу
ЛР21	Осознающий значимость профессионального развития в выбранной профессии
ЛР22	Обладающий мотивацией к самообразованию и развитию
ЛР23	Демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости
ЛР24	Имеющий потребность в создании положительного имиджа колледжа

Практическая работа №1 «Правовые основы организации депозитных операций с физическими и юридическими лицами»

Цели работы:

-обучающая – обобщение и систематизация теоретических знаний основ нормативно- правового регулирования депозитных операций

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задания на практическую работу

Контрольные вопросы:

1. Нормативные акты, регулирующие депозитные операции?
2. Что такое депозитная операция?
3. Субъекты и объекты депозитных операций?
4. Банковские гарантии?

Задание

1. Выполнить тест (да/нет)

Тест №1.

- 1.Депозитные операции относятся к активным операциям банка
- 2.Субъектами депозитных операций может быть только физическое лицо
- 3.Объектом депозитных операций является сумма денежных средств
4. В ФЗ «О ЦБ РФ» сформулирована обязанность предоставления гарантий вкладчикам
- 5.Для обеспечения финансовых гарантий необходимо создание резервных фондов кредитной организации

Тес №2

- 1.Депозитные операции относятся к пассивным операциям банка
- 2.Субъектом депозитных операций является кредитная организация
3. Объектами депозитных операций являются физические и юридические лица
- 4.Банкам предоставляются 4 вида гарантии вкладчикам
- 5.Для обеспечения юридических гарантий должны создаваться законы, нормативные акты и механизмы их реализации

Тест №3

- 1.Банк – это деятельность по обеспечению банковским продуктом
- 2.К банковским продуктам относят:
 - создание платежных средств- предоставление услуг
- 3.Банковский продукт имеет материальную форму
4. Все операции банка имеют добровольный характер
- 5.К специфическим операциям относятся депозитные, кредитные и расчетные операции
2. Составить логическую схему «Депозитные операции: субъекты, объекты, категории вкладчиков»
3. Ответить на вопросы:

1 вариант

1. Описать понятие депозитной операции
2. Описать юридические и организационные гарантии вкладчиков

2 вариант

1. Перечислить основные нормативные акты, регулирующие депозитные операции
2. Описать финансовые и информационные гарантии вкладчиков

Методические рекомендации по созданию структурно-логических схем

Создание структурно–логических схем, преобразующих значительные информационные массивы в емкую и содержательную форму, концентрирующую внимание обучающихся на логике причинно-следственных связей, отражающих сущность явления и закономерности его развития, позволяет повысить эффективность методик подготовки и проведения семинарских занятий по гуманитарным дисциплинам в вузах, осуществляющих подготовку инженеров. Методика преподавания гуманитарных дисциплин должна учитывать особенности восприятия студентами технических специальностей сложной, противоречивой информации, их склонность к четкости, систематизации, ясности, простоте, логичности изложения материала. Структурно-логические схемы не только передают в доступной форме гуманитарные знания, но

и показывают процесс решения тех или иных проблем общественного развития. Схема представляет собой совокупность устойчивых связей между важнейшими элементами явления в конкретно-исторических рамках. Они обладают наглядностью, относительной простотой, логичностью, концентрированностью подаваемой информации, доступной как для зрительного, так и для абстрактно-логического восприятия. В ходе семинарского занятия рекомендуется использовать несколько структурно-логических схем объединенных общей темой. Схемы задают алгоритм структурирования материала лекции и других источников. Их использование помогает достаточно легко систематизировать большой массив противоречивой информации, оценить и сопоставить альтернативные точки зрения. Структурно-логические схемы позволяют эффективно развивать способности студентов к синтезу и анализу сложной информации. Совокупность структурно-логических схем позволяет отказаться от рассмотрения ряда конкретных вопросов и сосредоточить внимание на структурном взаимодействии элементов изучаемого процесса. Каждая схема должна сопровождаться блоком вопросов, которые ориентируют студентов на привлечение социально-экономической, политической, политико-юридической, духовно-нравственной информации и исследование исторических процессов. Задача преподавателя на семинарском занятии заключается в организации обратной связи в форме диалога, диспута, что позволяет активизировать практически всю аудиторию.

Сопоставление различных схем помогает обучающимся выработать навыки комплексного ответа, учета взаимодействия всех сфер жизнедеятельности общества.

Практическая работа №2 "Нормативно-правовое регулирование депозитных операций"

Цели работы:

- обучающая - обобщение и систематизация теоретических знаний основ нормативно- правового регулирования депозитных операций

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задания на практическую работу

Задание

1. Тест

1. Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается Банком России
2. Лицензия на осуществление банковских операций выдается до государственной регистрации
3. Лицензирование операций с драгоценными металлами - одна из мер государственного регулирования, носящая обязательный характер
4. Страхование вкладов предназначено защитить интересы вкладчиков
5. Прозрачность деятельности системы страхования вкладов – один из принципов системы страхования вкладов
6. Все кредитные организации подлежат государственной регистрации
7. В лицензии должны быть указаны банковские операции, на осуществление которых запрашивается лицензия
8. Лицензирование операций с драгметаллами – одна из мер государственного регулирования, носящая разрешающий характер
9. Страхование вкладов стимулирует привлечение сбережений в банковскую систему
10. Законы страховых взносов для всех банков индивидуальны

ОТВЕТИТЬ НА ВОПРОСЫ

1 вариант

- 1.Субъекты и объекты страхования вкладов
2. Лицензирование деятельности с драгоценными металлами

2 вариант

1. Основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.
2. Принципы системы страхования вкладов.

Методический материал

Нормативно-правовая база, регулирующая взаимоотношения банка с клиентом

В основе эффективного взаимодействия банка и клиентов находится нормативно-правовая база в отечественной банковской практике представленная такими законодательными актами как:

. Конституция Российской Федерации. Устанавливает, что правовое регулирование банковской деятельности должно осуществляться только федеральными законами. Правовое регулирование банковской деятельности на уровне субъектов федерации не допускается, т. к. согласно ст. 71 Конституции РФ установление правовых основ единого финансового рынка, валютная, таможенная, кредитное регулирование, денежное, эмиссия находится в исключительном ведении РФ.

. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая и вторая). Гражданский кодекс Российской Федерации выделяет нормы о различных расчетных сделках в отдельный раздел (глава 46 ГК РФ), что свидетельствует о признании законодателем данного вида сделок самостоятельными договорными типами, включенными в группу расчетных обязательств, определяет договор банковского счета. Применение к рассматриваемым отношениям норм об общегражданской комиссии или поручении возможно только по аналогии.

. Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ. Законодательство о налогах и сборах регулирует властные отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов в Российской Федерации, а также отношения, возникающие в процессе осуществления банковской деятельности. Регулирует обязанности банков, связанные с учетом налогоплательщиков

. Федеральный закон «О Центральном Банке РФ (Банке России)» № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами. При этом устанавливаемые Банком России правила применяются в отношении бухгалтерской и статистической отчетности, которая составляется за период, начинающийся не ранее даты опубликования указанных правил.

. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990г. №395 -1

Прежде всего, указанный закон среди прочих банковских операций определяет такую банковскую операцию, как расчетно-кассовое обслуживание, что выражается фактически в осуществлении расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

. Федеральный закон от 7 августа 2001г. №1150-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма». Регулирует операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю, устанавливает права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

. Закон РФ от 7 февраля 1992г. №2300-1 «О защите прав потребителей». Регламентирует недействительность условий договора, ущемляющих права потребителя. 8. Инструкция ЦБР от 14 сентября 2006г. №28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)». Регулирует порядок открытия, закрытия банковских счетов, определяет основания открытия счетов клиентам.

. Инструкция ЦБР от 28 апреля 2004г. №113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц». Определяет осуществление операций обменных пунктов с наличной валютой и чеками.

. Положение «О безналичных расчетах» № 2-П от 3.10.2002. Положение не распространяется на порядок осуществления безналичных расчетов с участием физических лиц. Определяет порядок осуществления безналичных расчетов по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета. Устанавливает формы и порядок заполнения расчетных документов, необходимых для осуществления безналичных расчетов.

. Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007. Определяет организацию и ведение бухгалтерского учета в кредитных организациях, порядок отражения операций кредитной организации по счетам синтетического и аналитического учета.

. Указание ЦБ РФ «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке» № 1050-У от 14.11.2001.

Характеристика и правовые аспекты осуществления стандартных банковских операций

Расчетно-денежные правоотношения могут быть определены через совокупность следующих специфических признаков:

наличие специальных субъектов - банка и клиента;

наличие специальных объектов - банковских операций;

опосредованность через расчетно-денежные правоотношения кредитно-денежной политики государства, что означает отсутствие воли сторон в определении форм правоотношений и правил их реализации, а также прямое или косвенное участие государства в этих правоотношениях.

Метод правового регулирования расчетно-денежных правоотношений сводится к противопоставлению императивного и диспозитивного регулирования, а основные способы правового регулирования - к позитивному обвязыванию, дозволению и запрету.

Действующее российское банковское право не дает определения расчетно-денежных операций. В расчетно-денежных операциях следует выделять действия, которые совершаются в порядке реализации прав и обязанностей сторон в конкретном правоотношении, и действия, совершаемые в силу существующих стандартов, правил, обычаев. Эти действия, которые можно условно назвать нормативными или публичными обязанностями, связаны с конкретными правоотношениями, но их правовой режим обладает существенной спецификой. Эти действия совершаются в интересах как клиентов банков, так и самих банков и в конечном счете всей банковской системы. Поэтому их совершение контролируется, как правило, не уполномоченным субъектом правоотношения, а органом государства. Например, выполняя поручение клиента по договору банковского счета, банк должен в интересах клиента списать и зачислить деньги на соответствующие счета в определенные сроки, что охватывается конструкцией правоотношения. Но, выполняя эти операции, банк осуществляет определенные проводки (проводит зачисление денег после списания, а не наоборот), совершает ряд других действий, охватываемых и регулируемых не относительным правоотношением, а публично-правовыми обязанностями, зафиксированными в правилах осуществления банковской деятельности.

Трудно было бы представить расчетно-денежные операции без их правовой цели, например, совершение расчетной операции без цели уплаты денег по соответствующему договору или иному правовому основанию с последующим прекращением обязательства его исполнением, и пр.

Понятие банковских операций, которое является одним из основных в системе понятий банковского права, в официальных законодательных документах не зафиксировано. Это представляется серьезным пробелом, поскольку «отношения, возникающие по поводу таких операций, составляют суть, сердцевину банковской деятельности и определяющим образом влияют на предмет правового регулирования банковского законодательства...»

Сегодня услугами кредитных организаций пользуются клиенты среди всех групп населения страны, предприятий любой формы собственности во всех отраслях народного хозяйства и других финансовых учреждений, институтов государственного управления. С каждым клиентом банки стремятся к установлению долгосрочных партнерских отношений. С этой целью они прогнозируют развитие потребностей клиентов, появление новых направлений банковского бизнеса, проводят маркетинговые исследования, разрабатывают и предлагают полный спектр банковских продуктов и услуг.

Из анализа законодательства следует, что банковские операции являются сделками кредитных организаций. Об этом говорит ст.5 Закона о банках и банковской деятельности, в названии которой употреблено выражение «банковские операции и другие сделки кредитной организации».

Субъектами банковских операций являются кредитные учреждения, имеющие соответствующую лицензию, и Банк России.

Объектами банковских операций могут выступать деньги, ценные бумаги, драгоценные металлы, природные драгоценные камни.

К банковским операциям относятся:

привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

размещение указанных в пункте 1 части первой настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

выдача банковских гарантий.

Среди большого спектра стандартных банковских операций (привлечение, размещение денежных средств, расчетно-кассовое обслуживание), оказываемых кредитными организациями, последнее занимает особое место.

Расчетно-кассовое обслуживание кредитные организации осуществляют как с юридическими, так и с физическими лицами. Привлечение клиентов на расчетно-кассовое обслуживание связано с тем, что деньги, находящиеся на банковском счете, представляют собой привлеченные средства коммерческого банка, в соответствии с объемом которых строится его предпринимательская деятельность.

Выбор клиентом коммерческого банка для расчетно-кассового обслуживания обвязывает кредитную

организацию к обеспечению высокого качества оказания расчетных услуг, которые должны выполняться своевременно, экономично и надежно. Поскольку контакты с банком по расчетно-кассовому обслуживанию регулярны, то в зависимости от качества работы банка клиенты принимают решение о целесообразности дальнейшего сотрудничества с банком, о степени обоснованности установленных банком тарифов на расчетно-кассовые услуги. Организация расчетно-кассового обслуживания является "визитной карточкой" любого банка.

Практическая работа №3 "Использование автоматизированных банковских систем при осуществлении операций по вкладам (деPOSITНЫМ ОПЕРАЦИЯМ)"

Цели работы:

- обучающая - обобщение и систематизация теоретических знаний основ формирования депозитной политики банка
- развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике
- воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задания на практическую работу

Задание

Тест

1. Депозиты-это вклад
 2. По договору закрытого депозита клиент передает банку опечатанную емкость
 3. По договору сейфового депозита клиент передает банку ценные бумаги для хранения их в сейфе
 4. Цифровым депозитом может распоряжаться любой, кто знает номер и ключ к счету
 5. По условиям депозитного договора любой вклад подлежит возврату клиенту по истечении определенного срока
 6. Содержание депозитного договора - это права банка
 7. При срочном вкладе односторонне банком может быть изменен размер процентов по вкладу
 8. Размер процентов при вкладе до востребования не может быть изменен банком
 9. Банк обязан хранить тайну о вкладе клиента
 10. Собственники банка (его акционеры) имеют иные условия привлечения денежных средств в сравнении с другими клиентами банка
2. Составить конспект, сформулировать 5 вопросов и ответить на них по методическому материалу.

Методический материал

Одним из прогрессивных инструментов расчетно-кассового обслуживания юридических лиц является обслуживание с использованием системы «Клиент-Банк» («Клиент-Сбербанк») в рублях и иностранной валюте.

Система «Клиент-Сбербанк» представляет собой программно-технический комплекс, который позволяет юридическому лицу передавать в обслуживающий его банк по линиям связи в электронной форме расчетные документы и иную информацию.

Данная система позволяет осуществлять операции по расчетному счету, получать выписки по счету,

не выходя из своего офиса. При этом сохраняется полная конфиденциальность проводимых операций, благодаря использованию специальных средств защиты. Предприятию необходимо иметь компьютер и модем.

Преимуществами данной системы являются:

- дистанционное ведение расчетов в рублях и иностранной валюте
- сокращение накладных расходов предприятия
- сокращение времени при осуществлении банковских операций до считанных минут от формирования платежного документа до зачисления средств на счет контрагента
- возможность получения оперативной информации о состоянии своего банковского счета в любой момент времени.

Основанием для применения при расчетах электронных документов является договор между банком и клиентом. Для работы с данной системой в компьютер клиента загружается специальная программа. Связь с компьютером банка осуществляется через телефонную сеть с помощью модема. Каждому пользователю системы «Клиент-Сбербанк» присваивается идентификационное имя и пароль, без знания которых связь с банком невозможна. Безопасность передачи расчетных документов обеспечивается за счет использования специального алгоритма создания и проверки контрольного ключа по всем реквизитам этих документов. Кроме того, подлинность расчетных документов и иной передаваемой информации подтверждается с помощью электронно-цифровой подписи клиента, которая по содержанию представляет собой набор математических символов и является аналогом собственноручной подписи уполномоченного лица.

По желанию клиента система «Клиент-Сбербанк» может быть дополнена системой «Телебанк», которая представляет собой программно-технический комплекс, позволяющий клиенту получать на своем компьютере в режиме реального времени информацию о состоянии своих счетов (приход и расход денежных средств, текущий остаток). Кроме того, система «Телебанк» позволяет клиенту распечатывать дубликаты выписок со счета.

При помощи системы «Клиент-Сбербанк» клиент сможет не выходя из своего офиса:

-) Подготавливать платежные документы и отправлять в банк при помощи модема, подключенного к своему компьютеру;

-) отправлять в банк и получать различные файлы.

Пакет документов банка может содержать:

- извещения о прохождении платежных документов;

- заказанные выписки по счетам;

- курсы валют, установленные ЦБ;

- любые текстовые и прочие файлы.

Система «Клиент-Сбербанк» это - программные средства для набора и хранения платежных документов (различных типов, от простых текстовых сообщений в произвольной форме до сложных форматов платежных и других документов).

Система построена по принципу наращиваемости, - то есть базовая система обработки электронных документов «умеет» обрабатывать всего несколько простейших типов документов, а все остальные, - платежные поручения, требования, ордера, выписки и т.д. - реализованы подключаемыми к системе обработки электронных документов модулями. Соответственно, если изменился порядок работы с каким-либо типом документов, обновлять необходимо только соответствующую компоненту, а не всю систему обработки документов.

Криптосистема используется для электронной подписи документов (что гарантирует защиту электронных документов от подделки) и зашифрования-расшифрования (что гарантирует защиту информации от просмотра, даже если она передается по открытым каналам связи).

Для установки и работы системы «Клиент Сбербанк» необходима следующая минимальная конфигурация оборудования и программного обеспечения .

Необходимое оборудование и программное обеспечение

Оборудование	Требования
Процессор	Pentium III, IV и другие
Оперативная память, не менее	1 Гб
Свободного места на жестком диске (при установке)	10 Мб
Свободного места на жестком диске (при текущей работе)	2 Мб
Модем	Наличие
Программное обеспечение:	Microsoft Office, Антивирус
Операционная система	Windows XP, Vista и другие

Модем к моменту начала установки программного обеспечения должен быть подключен к компьютеру (и проверена его работоспособность) поставщиком модема или специалистом организации. До начала установки программного обеспечения клиент должен:

- убедиться в отсутствии вирусов на своем я пароль для доступа к дистрибутиву, после этого загружает дистрибутив из раздела «Загрузка»;

самостоятельно (с получением дистрибутива по e-mail): диктует специалисту службы сопровождения свой адрес e-mail, и после этого он присылает дистрибутив;

самостоятельно (на дискетах): в этом случае клиенту придется приехать к специалисту лично, обратиться в ОПЕРУ или филиал, в котором он обслуживается.

Функционирование надежной системы расчетов является одной из главных задач современного крупного кредитно-финансового института. В сложившихся условиях жесткой борьбы банков за клиентов, побеждает тот банк, который может обеспечивать высокоскоростное («день в день») проведение платежей по всей стране.

Внедрение электронного документооборота позволило значительно сократить время прохождения платежей (до нескольких часов: с момента списания со счета до момента зачисления на счет в другом банке). Это стало возможным благодаря использованию современных средств связи, специального шифровального программного обеспечения и признанию законодательно ЭЦП (электронно-цифровой подписи) и ЭПД (электронных платежных документов, и, в зависимости от направлений, отправляется дальше. Преимущество данной технологии заключается в том, что отправка файлов может происходить в течение всего дня, т.е. списали определенное количество платежных поручений - отправили в расчетный центр и так несколько раз в день. Таким образом, чем раньше мы отправим платежный документ, тем выше вероятность, что он дойдет до конечного получателя «день в день».

В плане получения зачисления на счета клиентов все происходит аналогично:

Получение файла

Проверка на целостность ЭЦП и расшифровка

Формирование единого файла входящих платежных документов.

Обработка файла бухгалтерией.

Передача файлов в структурные подразделения отделения для зачисления.

Зачисление на расчетные (лицевые) счета (автоматически или вручную).

К файлам с ЭПД прилагается выписка, которую расчетный центр формирует для филиала два раза в день:

промежуточная выписка (в 14 часов 00 минут)

окончательная выписка (в 07 часов 00 минут)

Сейчас можно смело утверждать, что платежное поручение клиента принесенное до 11 часов через 3-5 часов окажется на счете у контрагента или платежи, списанные с расчетных счетов в дополнительных офисах и других кредитных организациях (банки, имеющие прямые корреспондентские отношения с головным отделением Сбербанка) утром, поступят в филиал в этот же день.

Однако существуют внутренние банковские технологии, позволяющие проводить платежи внутри одного банка практически ежесекундно.

При такой технологии (она носит название «main frame») есть главный компьютер (основной сервер). Все операции по обработке данных происходят на нем, а центральные компьютеры в отделениях банка служат для систематизации исходящих со всеми прикладными программами («Операционный день», «Баланс», «Кредиты» и т.п.)

отсутствие ручной обработки информации.

Единственным недостатком данной системы является стационарное программное обеспечение (т.е. невозможность быстрой его адаптации к изменяющимся условиям). Однако в современных условиях для того, чтобы выжить, банкам приходится внедрять у себя онлайн-технологии, позволяющие минимизировать время прохождения платежа до конечного получателя.

Деятельность Банка направлена на совершенствование функционирования платежной системы России, проведение мероприятий по расширению безналичных расчетов, внедрению современных технологий разработки и внедрению унифицированных форматов электронных документов. В то же время рассматривается вопрос о целесообразности и эффективности использования форматов на базе SWIFT как в проектируемой системе валовых расчетов, работающей в режиме реального времени, так и в других системах расчетов Банка России.

Расчеты с помощью банковских карт становятся все более популярными, все их технические возможности предназначены для наиболее быстрого прохождения платежа по пути «клиент-банк» максимально приближены к мы безналичных расчетов имеет колоссальное значение для упорядочения банковского документооборота, сокращения сроков платежей, сможет гарантировать от незаконного доступа к расчетно-денежным документам.

Банк активно овладевая передовой технологией, стремится перенять:

прием, передачу данных по каналам связи с использованием аппаратных и программных средств криптозащиты (ЭП), способов шифрования данных, сертифицированных уполномоченным органом;

надежную многоуровневую защиту данных от несанкционированного доступа, использования, искажения и фальсификации на этапах обработки и хранения.

Необходимо выделить некоторые банковские операции, поддерживающие выполнения клиринга - открытие и ведение счетов клиентов и банков-корреспондентов;

Также в случае неплатежеспособности банка-эмитента разработан комплекс дополнительных экономических требований для расчетных операций.

Предлагаемая стратегия повышения эффективности расчётно-кассовых операций позволит сократить время непосредственного обслуживания клиентов, в частности:

время проверки правильности заполнения одного платёжного поручения сократится на расчеты электронных платежей, модемной и спутниковой связи для перечисления денежных сумм из различных регионов России, позволит добиться ускорения расчетов между банком и их клиентами, четкости, гибкости и надежности расчетных операций.

Основные решения по оптимизации процессов расчетно-кассового обслуживания клиентов - юридических лиц

	Процессы	Решения, обеспечивающие наибольшее сокращение времени процесса
Расчетно - кассовое обслуживание	Прием и обработка рублевого платёжного поручения на бумажном носителе	Разделение функций приема и обработки документов. Организация пакетного сканирования документов. Использование двухмерных штрих-кодов (Bi-Print)
	Прием и обработка валютного платёжного поручения на бумажном носителе	Разделение функций приема и обработки документов
	Прием наличных денежных средств по объявлению на взнос наличными	Осуществление операций двумя сотрудниками
	Выдача наличных денежных средств по чеку	Осуществление операций тремя сотрудниками. Использование жетонов вместо марок
	Завершение операционного дня	Стандартизация перечня документов
Предоставление услуг	Открытие рублевого расчетного счета	Открытие счета на уровне ВСП (внутреннего структурного подразделения) после приема документов от клиентов, с последующей их проверкой
	Организация обслуживания по системе «Клиент-Сбербанк»	Применение гибких подходов при пересылке последующих документов при установке и сопровождению АС «Клиент-сбербанк» (при помощи курьерской службы банка)
	Выдача корпоративной международной банковской карты	Отказ от проверки службой безопасности сотрудников предприятия при выдаче МБК и учредительных документов при открытии бизнес - счета

Таким образом, банк, действуя в едином правовом поле с другими коммерческими банками и вынужден учитывать высокий правовой риск в текущей работе.

Нормативы регулирования деятельности кредитных организаций не в полной мере учитывают качество системы управления, инвестиционной политики и реалий работы коммерческих банков. Установленные критерии оценки риска кредитов не всегда объективны и в ряде случаев сдерживают инвестиционную деятельность банка. Не отработаны многие вопросы обращения векселей. Опираясь на накопленный опыт и текущую практику работы, Банк должен участвовать в подготовке и обсуждении законодательных инициатив и предложений по совершенствованию нормативной базы.

Функционирование надежной системы расчетов является одной из главных задач современного крупного кредитно-финансового института. В сложившихся условиях жесткой борьбы банков за клиентов, побеждает тот банк, который может обеспечивать высокоскоростное проведение платежей по всей стране.

Методические рекомендации по написанию конспекта

Конспект – это наиболее совершенная форма записей. Это слово произошло от лат (conspectus), что означает обзор, изложение.

В конспекте, составленном по правилам, сосредоточено самое главное, основное в изучаемой теме, разделе или произведении. В нем сосредоточено внимание на самом существенном, в кратких обобщенных формулировках приведены важнейшие теоретические положения.

Конспектирование

- способствует глубокому пониманию и прочному усвоению изучаемого материала;
- помогает выработке умений и навыков правильного, грамотного изложения в письменной форме теоретических и практических вопросов;

- *формирует умения* ясно излагать чужие мысли своими словами.

Конспект может быть *текстуальным и тематическим*.

В текстуальном конспекте сохраняется логика и структура изучаемого текста. Запись делается в соответствии с расположением материала в тексте или книге.

В *тематическом конспекте* это делается иначе: за его основу *берется* не план произведения, а *содержание темы, проблемы*.

Текстуальный конспект. Этапы работы.

1. Конспектирование делается только после того, как прочитано или усвоено, продумано произведение.
2. Необходимо мысленно или письменно составить план произведения. По этому плану и будет строиться текстуальный конспект далее.
3. Составление самого конспекта. Можно сказать, что конспект – *это расширенные тезисы*, дополненные рассуждениями и доказательствами, содержащимися в произведении, а также собственными мыслями и положениями составителя конспекта. Конспект также включает и *выписки*. В него могут включаться отдельные *дословно цитируемые места произведения* или материала, а также *примеры, цифры, факты, схемы*, взятые из конспектируемого произведения. Конспект требует большего наполнения знаниями, чем только фиксация неких сведений. Поэтому для полноценного и успешного конспектирования требуется дальнейшая работа над материалом и определения, связи того или иного произведения с другими в данной тематике или проблематике.
4. Оформление конспекта. Приступая к конспектированию, следует подумать и о его оформлении. Для этого требуется указать:

имя автора,

полное название работы,

место и год издания,

для статьи указывается, где и когда она была напечатана,

страницы изучаемого произведения, чтобы можно было, руководствуясь записями, быстро отыскать в тексте нужное место.

Практическая работа № 4 "Информация клиентов о видах и условиях депозитных операций, помощь в выборе оптимального для клиента вида депозита"

Цели работы:

- обучающая - обобщение и систематизация теоретических знаний основ формирования депозитной политики банка

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задания на практическую работу

Задание

1. Знакомство с официальным сайтом Сбербанка РФ - услуги банка- специальные условия для клиентов Сбербанка - бонусные программы - вклады и счета - подбор вклада (расчет)
2. Составить отчет по итогам работы с сайтом Сбербанка РФ

Содержание отчета

- Название, фамилия, имя студента, № группы;
- Мотивированные ответы на ситуационное задание;
- Пример расчета наиболее оптимального вида вклада.

Практическая работа №5 "Идентификация клиента"

Цели работы:

- обучающая - обобщение и систематизация теоретических знаний основ формирования депозитной политики банка

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задания на практическую работу

Задание

1. Ответить на вопросы, используя методический материал:
 1. Кто такой клиент банка?
 2. Что такое идентификация клиента?
 3. В соответствии с какой статьей и каким законом Банк обязан осуществлять идентификацию клиента?
 4. Куда вносятся данные клиента?
 5. Обязательна ли повторная идентификация?
 6. Какие сведения устанавливаются при идентификации клиента?
 7. Вправе ли банк требовать у клиента документы, удостоверяющие личность?
 8. В каком случае банк вправе отказать клиенту в открытии банковского счета?
 9. Что такое доверенность?
 10. Какими законодательными актами определены правила идентификации клиента?

Методический материал

Идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей. Оценка уровня риска осуществления легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Обновление сведений об идентификации клиента.

Идентификация клиентов - физических лиц:

- Случаи, в которых идентификация клиентов - физических лиц не проводится.

- Упрощенная идентификация клиентов - физических лиц.

- Идентификация клиентов - физических лиц при осуществлении операций, предусмотренных Инструкцией Банка России от 16.09.2010 № 136-И.

- Полная идентификация клиентов – физических лиц. Особенности проведения полной идентификации клиентов – физических лиц, являющихся гражданами РФ и иностранными гражданами

- Выявление иностранных публичных должностных лиц (ИПДЛ), российских публичных должностных лиц (РПДЛ) и публичных лиц международных организаций (ПЛМО) , а также родственников лиц из указанных категорий среди клиентов - физических лиц.

- Выявление ИПДЛ, РПДЛ, ПЛМО и их родственников как часть процедуры идентификации.

- Порядок выявления ИПДЛ, РПДЛ, ПЛМО и их родственников.

- Фиксирование сведений о принадлежности к ИПДЛ, РПДЛ, ПЛМО и их родственникам.
- Установление и идентификация бенефициарных владельцев клиентов – физических лиц.

Идентификация третьих лиц, вносящих денежные средства на счет клиента - физического лица

- Письмо Банка России от 20.01.2003 № 7-Т "Об исполнении Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- Сведения, которые необходимо получать в целях проведения идентификации третьих лиц, вносящих денежные средства на счет клиента - физического лица.

Идентификация представителей, лиц, обладающих правом первой и второй подписи, лиц, уполномоченных распоряжаться счетом. Рекомендации, изложенные в Письме Банка России от 30.08.2006 № 115-Т.

Идентификация клиентов - индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой:

- Сведения, которые необходимо получать для проведения идентификации клиентов - индивидуальных предпринимателей;
- Сведения, которые необходимо получать для проведения идентификации клиентов - физических лиц, занимающихся частной практикой;
- Выявление ИПДЛ, РПДЛ, ПЛМО и их родственников среди индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой
- Фиксирование сведений, полученных при проведении идентификации индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой

Идентификация клиентов - юридических лиц. Особенности проведения идентификации клиентов – юридических лиц с учетом требований Указания Банка России от 21.01.2014 № 3179-У.

Установление и идентификация выгодоприобретателей:

- Определение понятия "выгодоприобретатель";
- Признаки операций, при осуществлении которых необходимо проводить установление и идентификацию выгодоприобретателей;
- Документы, которые необходимо получить при установлении и идентификации выгодоприобретателей;
- Особенности установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями Указания Банка России от 21.01.2014 № 3179-У.

Практические вопросы реализации требований Федерального закона от 28.06.2013 № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям»:

- Порядок осуществления процедур, направленных на блокирование (замораживание) денежных средств или иного имущества, принадлежащего клиентам. Особенности проведения отдельных видов операций в соответствии с требованиями ст. 2 Федерального закона от 28.12.2013 № 403-ФЗ. Случаи, в которых проводится приостановление операции с денежными средствами или иным имуществом;
- Отказ в заключении договора банковского счета/вклада (депозита) и в выполнении распоряжения клиента о совершении операции. Расторжение договора банковского счета/вклада (депозита) по инициативе кредитной организации.

Порядок оценки уровня риска осуществления легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Обновление сведений о клиенте:

- Критерии присвоения "высокого" уровня риска осуществления легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма применительно к «риску клиента»:

- риск по типу клиента;
- страновой риск;
- риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций.

Сроки обновления сведений, полученных в результате идентификации клиента:

- Порядок обновления сведений при изменении информации, полученной в результате идентификации клиента. Обновление сведений о представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах;
- Практика оценки уровня риска использования клиентами кредитной организации оказываемых услуг в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Порядок и критерии выявления некоторых операций (сделок), подлежащих обязательному контролю:

- Выявление операций снятия со счета или зачисления на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности.
- Выявление сделок скупки, купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий.
- Порядок выявления сделок в случае, если в договоре не указана общая цена драгоценных металлов.
- Порядок выявления сделок в случае, если договор предусматривает поставку нескольких драгоценных металлов.

Выявление сделок предоставления юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получения такого займа:

- Порядок выявления сделок. Особенности анализа расчетов в рамках договора займа (реальной сделки);
- Порядок и сроки формирования сообщения с кодом "5007".

Выявление сделок с недвижимым имуществом, подлежащих обязательному контролю:

- Порядок выявления сделок. Особенности анализа договоров, которыми оформлены сделки с недвижимым имуществом.
- Порядок и сроки формирования сообщения с кодом "8001".

Выявление операций по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а также по расходованию средств некоммерческими организациями:

- Порядок выявления операций. Балансовые счета второго порядка, используемые при проведении операций по получению средств некоммерческой организацией.
- Сроки формирования сообщения с кодом «9001».

Новый критерий операций, подлежащих обязательному контролю, введенный в действие Федеральным законом от 21.07.2014 № 213-ФЗ. Операции хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности

Практическая работа №6 "Оформление договора банковского вклада, депозитных договоров и бухгалтерских документов"

Цели работы:

- обучающая - обобщение и систематизация теоретических знаний основ формирования депозитной политики банка

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задание

Банк «Альфа» в соответствии с депозитной политикой привлекает денежные средства физических лиц во вклады.

15 марта текущего года от Иванова Петра Семёновича приняты во вклад «Осенний» сроком на 180 дней наличные денежные средства в сумме 20 000 руб. по ставке 9 %. Выдана вкладная книжка. Условиями вклада разрешены дополнительные взносы без ограничений, частичное снятие в пределах минимального остатка на счете в размере 10 000 руб., проценты начисляются и выплачиваются ежемесячно в последний рабочий день месяца. При досрочном закрытии вклада проценты за неполный период времени выплачиваются по ставке до востребования. В этот же день Иванов Петр Семенович оформил доверенность на распоряжение банковским вкладом и завещательное распоряжение на сына Иванова Алексея Петровича.

Реквизиты кредитной организации и клиента

ОАО «Альфабанк» Адрес	г. Хабаровск, ул. Краснореченская, 109
Телефон/факс	45-07-01 / 45-53-84
Лицензия	№1034 от 26.10.1990 30102810700000000720
Номер корреспондентского счёта в ГРКЦ Главного управления Банка России по Хабаровскому краю	(30101810700000000720)
БИК	040813720
ИНН	2537067788
Должностное лицо, подписывающее депозитные договоры	Лавров Иван Васильевич, доверенность № 25 от 27.08.2011
Иванов Пётр Семёнович	
Адрес регистрации и фактического проживания	г. Хабаровск, ул. Гоголя, 56
Паспорт	серия 08 06 № 636307, выдан ОВД Железнодорожного района г. Хабаровска 15 марта 2000 г.
Телефон	45-09-20
Номер лицевого счёта срочного вклада	42304810800000000401 42301810400000000401
Номер лицевого счёта вклада до востребования	

Требуется

1. Составить бухгалтерские проводки по операциям.

Дата и содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит

15 сентября			
1. Приняты наличные деньги во вклад			
2. Списана вкладная книжка			

2. Документально оформить операцию по вкладу, заполнив:
- договор банковского вклада;
 - приходный кассовый ордер на открытие вклада;
 - вкладную книжку;
 - мемориальный ордер на списание вкладной книжки;

Методический материал в помощь обучающимся, выполняющим практическую работу № 6

Порядок оформления договора банковского вклада с физическим лицом

Наименование поля договора	Содержание поля договора
№ договора	Проставляется номер договора в соответствии с его порядковым номером
Место составления договора	Указывается место его составления. <i>Например, г. Казань</i>
Дата составления договора	Указывается фактическая дата заключения договора банковского вклада <i>Например, 1 сентября 2012 года</i>
Наименование банка, адрес	Указывается полное наименование банка, место его нахождения <i>Например, Открытое акционерное общество «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк», г. Казань, ул. Чернышевского, 43/2.</i>
Лицензия	Указываются № лицензии, дата выдачи
В лице	Должность, Ф.И.О. должностного лица <i>Например, бухгалтера – кассира Валеевой Альбины Наилевны</i>
Действующего на основании	Документ, дающий право проводить подобные операции (как правило, доверенность), номер документа, дата выдачи <i>Например, Доверенности № 11-21 от 1.09.2011 г.</i>
Вкладчик	Ф.И.О. <u>вкладчика</u> (полностью), дата рождения вкладчика, адрес регистрации, документ удостоверяющий личность (наименование, номер, дата и место выдачи) <i>Например, Котов Вячеслав Иванович, 12.12.1980 г., г. Казань, ул. Ершова, д. 50, кв. 15, паспорт: серия 9200 № 123456 выдан УВД Советского района г. Казани, 01.04.2000 г.</i>
Сумма вклада	Указывается сумма вклада цифрами и прописью <i>Например, 100000-00 (Сто тысяч) рублей 00 копеек</i>
Наименование <u>вклада</u>	Указывается вид вклада в соответствии с линейкой банковских вкладов <i>Например, «Универсальный 181»</i>
Срок размещения вклада	Указывается количество дней, на которые банк принимает денежные средства вкладчика <i>Например, 181 (Сто восемьдесят один) день</i>
Порядок пролонгации договора	Указываются условия пролонгации договора. Допустимое (максимальное) количество пролонгаций по вкладу
Дата окончания вклада	Указывается календарная дата окончания вклада <i>Например, до 1 августа 2012 года</i>
№ процентного счета	Указывается № банковского счета, на который будет перечисляться сумма вклада (и проценты), если договор продлевается на условиях вклада до востребования <i>Например, 42301810K0000000012</i>
№ депозитного счета	Указывается 20-значный номер счета Счет 1-го порядка 423 - Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц Счет 2-го порядка в зависимости от срока привлечения средств 42301 Депозиты до востребования 42302 Депозиты на срок до 30 дней 42303 Депозиты на срок от 31 до 90 дней

	42304 Депозиты на срок от 91 до 180 дней 42305 Депозиты на срок от 181 дня до 1 года 42306 Депозиты на срок от 1 года до 3 лет 42307 Депозиты на срок свыше 3 лет
Прием дополнительных взносов по вкладу в течение всего срока вклада	предусмотрен или нет в соответствии с условиями договора; ограничения по суммам
Расходные операции	предусмотрены или нет в соответствии с условиями договора; ограничения по суммам
Размер % ставки	Указывается % ставка (в % годовых) цифрами и прописью в соответствии с условиями договора <i>Например, 6 (Шесть) % годовых</i>
Периодичность выплаты процентов	Интервал времени или в конце срока окончания договора банковского вклада
Причисление процентов к сумме вклада (капитализация)	прибавляются к вкладу или нет, периодичность капитализации %
Порядок начисления % в случае досрочного востребования вклада	Указывается % ставка по которой будут пересчитаны %, причитающиеся вкладчику
Штрафные санкции	Указывается размер пени, выплачиваемой банком при несвоевременном исполнении обязательств <i>Например: 0,1 (Одна десятая) %</i>
<i>Реквизиты БАНКА</i>	Корреспондентский счет БИК ИНН КПП Подписи уполномоченных лиц Печать
<i>Реквизиты ВКЛАДЧИКА</i>	ФИО Дата рождения Адрес регистрации / проживания Телефон Документ, удостоверяющий личность (наименование, номер, дата и место выдачи) Подпись

ДОГОВОР
БАНКОВСКОГО ВКЛАДА № _____

г. _____ « ____ » _____ 20__ г.

_____ наименование банковской кредитной организации
лицензия Банка России № _____ от « ____ » _____ года, именуемый в дальнейшем «БАНК», в
лице _____
_____ должность, фамилия, имя, отчество
_____, действующего на основании _____, с одной стороны, и
гражданин(ка) _____
_____ фамилия, имя, отчество
паспорт: серия _____ № _____, выдан _____
_____, именуемый в дальнейшем «ВКЛАДЧИК», с другой стороны, заключили Договор о
нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. ВКЛАДЧИК вносит во вклад _____,
наличными деньгами / безналичным путём
а БАНК принимает денежные средства (вклад) в сумме _____
цифрами и прописью
1.2. Вид вклада: _____
1.3. Срок хранения вклада: _____

без пролонгации/с автоматической пролонгацией

1.4. Дата окончания срока вклада: _____

1.5. Если п. 1.3 Договора не предусмотрена автоматическая пролонгация Договора на очередной срок, то по истечении срока хранения вклада вся сумма вклада перечисляется па счёт № _____ и Договор считается продлённым на условиях вклада до востребования.

1.6. БАНК выплачивает ВКЛАДЧИКУ проценты исходя из ставки, указанной в п. 2.5 Договора, по окончании каждого расчетного периода, указанного в п. 2.9 Договора.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

2.1. Для зачисления денежных средств, указанных в п. 1.1, БАНК открывает ВКЛАДЧИКУ депозитный счёт № _____

2.2. При заключении Договора на пополняемый вид вклада (см. п. 2.3) ВКЛАДЧИКУ выдаётся именная вкладная книжка, удостоверяющая его права на распоряжение вкладом. Выдача вклада и/или процентов, осуществление иных операций по распоряжению ВКЛАДЧИКА производится БАНКОМ при предъявлении ВКЛАДЧИКОМ подлинного экземпляра настоящего Договора, вкладной книжки и паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (ненужное зачеркнуть).

2.3. Дополнительные взносы во вклад (в том числе от третьих лиц) _____

_____ не принимаются /принимаются (указать в каких суммах)

2.4. Расходные операции _____

_____ (не производятся / совершаются в пределах остатка вклада без ограничений / совершаются при условии сохранения минимального неснижаемого остатка (указать сумму))

2.5. Проценты на сумму вклада в течение срока, указанного в п. 1.3 Договора, исчисляются по процентной ставке*:

а) (_____) _____ % годовых,

б) определённой исходя из минимального остатка денежных средств среди ежедневных остатков на счёте ВКЛАДЧИКА за каждый календарный месяц:

Минимальный остаток за месяц (рублей)	Ставка (% годовых)	Минимальный остаток за месяц (рублей)	Ставка (% годовых)
1 000-3 000		20 001-30 000	
3 001-10 000		30 001-100 000	
10 001-20 000		100 001 и выше	

2.6. Если Договором предусмотрена автоматическая пролонгация Договора на очередной срок (см. п. 1.3), проценты при очередном сроке вклада начисляются исходя из ставки, действующей (ставок, действующих) в БАНКЕ для данного вида вклада в день пролонгации.

2.7. При расчёте процентов учитывается календарное количество дней в году.

2.8. БАНК начисляет ВКЛАДЧИКУ проценты на сумму денежных средств, учитываемых на начало каждого операционного дня на депозитном счёте ВКЛАДЧИКА, начиная с дня, следующего за днём поступления денежных средств в БАНК, до дня возврата ВКЛАДЧИКУ включительно.

2.9. Выплата начисленных процентов производится по окончании каждого расчётного периода продолжительностью _____

_____ (в один календарный месяц - каждое последнее число месяца / в один квартал - каждое последнее число последнего месяца квартала / равной сроку хранения вклада - по окончании срока, установленного п. 1.3 Договора)

путём зачисления на депозитный счёт ВКЛАДЧИКА, указанный в п. 2.1 Договора. Проценты увеличивают сумму вклада, и на них распространяются условия Договора в отношении суммы вклада, указанной в п. 1.1 Договора.

2.10. В случае досрочного востребования ВКЛАДЧИКОМ суммы вклада проценты на вклад за последний (неполный) расчётный период (см. п. 2.9) пересчитываются исходя из действующей на дату расторжения Договора ставки вклада до востребования. Проценты, причисленные к сумме вклада, БАНКОМ не пересчитываются.

2.11. Если дата окончания срока хранения вклада (см. п. 1.4) или выплаты дохода (см. п.2.9.) совпадает с выходным днём БАНКА, то расходные счёту ВКЛАДЧИКА производятся в ближайший следующий рабочий банковский лет.

2.12. Возврат вклада обеспечивается путем осуществляемого в соответствии с Федеральным законом 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» обязательного

страхования вкладов.

*Выбрать а) или б). Ненужный пункт зачеркнуть

2.13. За зачисление денежных средств на счёт (во вклад), перечисление денежных средств со счёта, а также за совершение иных операции по счёту (вкладу) БАНК взимает в безакцептном порядке с вкладчика комиссию в соответствии с Унифицированными ценами и тарифами на операции и услуги, которые устанавливаются и изменяются БАЛКОМ в одностороннем порядке. Унифицированные цены и тарифы на операции и услуги доводятся БАНКОМ до сведения ВКЛАДЧИКА любым доступным БАНКУ способом, в том числе путём размещения на информационных стендах в помещениях БАНКА и на сайте БАНКА.

2.14. Дополнительные условия:

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. БАНК обязан:

а) обеспечить своевременный возврат вклада и выплату процентов, начисленных в соответствии с условиями настоящего Договора;

б) обеспечить досрочный возврат вклада и выплату процентов по требованию ВКЛАДЧИКА в течение _____ рабочих дней после обращения вкладчика с начислением процентов по ставке, указанной в п. 2.10 Договора;

в) исполнять распоряжения ВКЛАДЧИКА по перечислению денежных средств, хранящихся на счетах, указанных в пп. 1.5, 2.1 Договора, другим лицам;

г) хранить тайну вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законом.

3.2. БАНК имеет право в целях исправления ошибок, допущенных при обслуживании счетов ВКЛАДЧИКА, указанных в пп. 1.5, 2.1 Договора, списывать с них ошибочно зачисленные денежные средства в безакцептном порядке.

3.3. БАНК _____ в течение срока, указанного в п. 1.3 Договора, имеет право / не имеет

изменять права в одностороннем порядке процентную ставку по вкладу, установленную в п. 2.5 настоящего Договора. В случае изменения процентной ставки в одностороннем порядке новая процентная ставка вступает в силу с даты, объявленной БАНКОМ.

3.4. ВКЛАДЧИК имеет право:

а) независимо от времени, прошедшего со дня подписания Договора, требовать возврата вклада вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями настоящего Договора;

б) распоряжаться вкладом как лично, так и через уполномоченных лиц;

в) завещать права на получение вклада любому лицу.

3.5. В случае открытия счёта по вкладу безналичным путём или третьим лицом в пользу ВКЛАДЧИКА последний приобретает соответствующие права ВКЛАДЧИКА по настоящему Договору с даты открытия счёта по вкладу.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

4.1. В случае несвоевременного возврата ВКЛАДЧИКУ суммы вклада и начисленных процентов БАНК выплачивает пеню в размере _____ от просроченной суммы за каждый день просрочки.

4.2. БАНК не несёт ответственности в случае наступления форс-мажорных обстоятельств, а также в случае принятия законодательным или исполнительным органом государственной власти правового акта, препятствующего исполнению БАНКОМ своих обязательств перед ВКЛАДЧИКОМ.

4.3. Все споры, возникающие между сторонами по Договору, подлежат рассмотрению в добровольном порядке путём переговоров. В случае недостижения обоюдоприемлемого решения по возникшим спорам последние рассматриваются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

5.1. Договор вступает и силу с момента зачисления БАНКОМ денежных средств на счет, указанный и п. 2.1.

5.2. Договор может быть расторгнут по требованию ВКЛАДЧИКА в любое время с условием предварительного предупреждения БАНКА за _____ количество рабочих дней

при досрочном истребовании вклада.

5.3. Расторжение настоящего договора является основанием для закрытия счёта ВКЛАДЧИКА, указанного в п. 2.1.

Банк _____

Адрес: _____

КНИЖКА

Счёт № _____

ДЕНЕЖНЫХ ВКЛАДОВ

(фамилия, имя, отчество вкладчика)

Руководитель банка

М.П.

Счёт № _____				
дата	приход	расход	остаток	подпись

Лицевой счёт вкладчика

Банк № _____

_____ (фамилия,

СЧЁТ № _____

_____ имя, отчество вкладчика)

_____ (адрес)

(образец подписи вкладчика)

_____ (год рождения) (к какой группе населения относится)

Контролёр (оператор):

	ДАТА	ВКЛАД			Проценты			Контрольное число
		ПРИХОД	РАСХОД	ОСТАТОК	начислено	отчислено	остаток	

ДЛЯ ОТМЕТОК

Составитель _____

МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР № _____ _____ Дата _____

<input type="checkbox"/>	Наименование счета	Дебет счета	Сумма цифрами	
			
<input type="checkbox"/>	Наименование счета	Кредит счета		
			
Сумма прописью			Шифр структуры	

Содержание операции, наименование, номер и дата документа,
на основании которого составлен мемориальный ордер

Подпись _____

Приложение: _____ документов на _____ листах.

Содержание отчета:

1. Название, Фамилия, имя студента, № группы
2. Оформленные документы

Методические рекомендации по оформлению ПКО 0402008

Описание реквизитов (полей) приходного кассового ордера 0402008 и порядок его заполнения и оформления.

Номер реквизита (поля) Наименование реквизита (поля) Содержание реквизита (поля)

1 2 3

1 Приходный кассовый ордер Наименование документа.

2 N Указывается цифрами номер приходного кассового ордера 0402008 в соответствии с порядком нумерации документов, установленным кредитной организацией.

3 _____

Дата Указывается дата приема в кредитной организации наличных денег, наличной иностранной валюты, драгоценного металла.

4 Отрывной талон к приходному кассовому ордеру N _____ Указывается цифрами номер отрывного талона, соответствующий номеру приходного кассового ордера 0402008.

5 От кого Указываются фамилия, имя и отчество (при наличии) вносителя наличных денег, наличной иностранной валюты, драгоценного металла.

6 Получатель Указывается полное (сокращенное) наименование юридического лица, фамилия, имя и отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, фамилия, имя и

отчество (при наличии) физического лица, являющихся получателями денежных средств, драгоценного металла.

7 ИНН Указывается идентификационный номер налогоплательщика - юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, на банковские счета которых зачисляются денежные средства.

8 Счет N Указывается номер банковского счета клиента, счета по вкладу физического лица, на который зачисляются денежные средства, номер металлического счета, на который зачисляется драгоценный металл.

При приеме наличных денег, наличной иностранной валюты от физического лица, наличной иностранной валюты от юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для зачисления денежных средств на несколько банковских счетов клиента, счетов по вкладу физического лица указывается номер каждого банковского счета, счета по вкладу. При приеме драгоценного металла от клиента для зачисления на несколько металлических счетов указывается номер каждого металлического счета.

9 Наименование банка-вносителя Указывается полное фирменное (сокращенное фирменное) наименование кредитной организации, полное (сокращенное) наименование филиала, наименование и (или) номер внутреннего структурного подразделения (при их наличии) либо иные идентифицирующие признаки внутреннего структурного подразделения (при отсутствии наименования и номера) с указанием на его принадлежность кредитной организации (филиалу), в которых осуществляется прием наличных денег, наличной иностранной валюты, драгоценного металла.

10 БИК Указывается в соответствии со Справочником БИК России банковский идентификационный код кредитной организации, в которой осуществляется прием наличных денег, наличной иностранной валюты, драгоценного металла.

11 Наименование банка-получателя Указывается полное фирменное (сокращенное фирменное) наименование кредитной организации, полное (сокращенное) наименование филиала, наименование и (или) номер внутреннего структурного подразделения (при их наличии) либо иные идентифицирующие признаки внутреннего структурного подразделения (при отсутствии наименования и номера) с указанием на его принадлежность кредитной организации (филиалу), в которых открыт банковский счет клиента, счет по вкладу физического лица, на который зачисляются денежные средства, металлический счет клиента, на который зачисляется драгоценный металл.

12 БИК Указывается в соответствии со Справочником БИК России банковский идентификационный код кредитной организации, в которой открыт банковский счет клиента, счет по вкладу физического лица, на который зачисляются денежные средства, металлический счет клиента, на который зачисляется драгоценный металл.

13 ДЕБЕТ

счет N Указывается сформированный в соответствии с Положением Банка России N 385-П номер счета, по дебету которого отражается операция.

14 КРЕДИТ

счет N Указывается сформированный в соответствии с Положением Банка России N 385-П номер счета, по кредиту которого отражается операция.

В случаях кредитования нескольких счетов их номера проставляются в отдельных строках.

15 Сумма цифрами Указывается цифрами сумма наличных денег, наличной иностранной валюты, стоимости драгоценного металла по учетной цене Банка России.

При наличии нескольких счетов по кредиту соответствующие суммы цифрами указываются отдельными строками по каждому счету по кредиту и общая сумма цифрами - по дебету.

15.1 Свободное поле При необходимости указывается количество драгоценного металла в учетных единицах чистой или лигатурной массы драгоценного металла. Заполняется исходя из применяемого порядка ведения аналитического учета операций с драгоценными металлами, утвержденного учетной

политикой кредитной организации в соответствии с пунктом 1.18 части I приложения к Положению Банка России N 385-П.

16 символ Указываются цифрами символы, предусмотренные отчетностью по форме 0409202, в соответствии с Указанием Банка России N 2332-У.

17 сумма Указываются цифрами суммы наличных денег в разбивке по соответствующим символам отчетности по форме 0409202.

18 Сумма прописью Указывается прописью сумма наличных денег, наличной иностранной валюты, стоимости драгоценного металла по учетной цене Банка России и наименование валюты, в которой она выражена.

19 Шифр документа Проставляется условное цифровое обозначение документа согласно приведенному в приложении 1 к приложению к Положению Банка России N 385-П перечню условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счетам в кредитных организациях.

20 Источник поступления При приеме наличных денег указываются источники поступления наличных денег в соответствии с содержанием символов отчетности по форме 0409202 и содержанием операции.

При приеме наличной иностранной валюты, драгоценного металла, а также при осуществлении операций с наличными деньгами, не включаемых в отчетность по форме 0409202 в соответствии с Указанием Банка России N 2332-У, источники поступления указываются в соответствии с содержанием операции.

При приеме драгоценного металла также указываются наименование драгоценного металла, количество и вид слитков драгоценного металла, цифрами общая лигатурная масса в граммах (для золота - также химически чистая масса), номер и дата акта приема-передачи драгоценных металлов 0402047, предусмотренного Указанием Банка России N 2255-У, номер спецификации (при ее наличии).

21 Вноситель _____

(личная подпись) Проставляется подпись лица, от которого принимаются наличные деньги, наличная иностранная валюта, драгоценный металл.

22 _____

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия, инициалы) Проставляются наименование должности, подпись, фамилия, инициалы бухгалтерского работника кредитной организации, проверившего и оформившего приходный кассовый ордер 0402008.

23 _____

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия, инициалы) Проставляются наименование должности, подпись, фамилия, инициалы кассового работника кредитной организации, осуществлявшего прием наличных денег, наличной иностранной валюты, драгоценного металла.

24 Свободное поле Заполняется в случае необходимости проставления кредитной организацией реквизитов, определенных учетной политикой кредитной организации.

Методические рекомендации по заполнению 0401108 мемориального ордера

1. Мемориальный ордер составляется для оформления бухгалтерских записей в случаях, когда форма первичного учетного документа, на основании которого осуществляется бухгалтерская запись, не содержит реквизитов (полей) для указания счетов, по дебету и кредиту которых совершаются бухгалтерские записи.

Если формой первичного учетного документа предусмотрены реквизиты (поля) для указания счетов по дебету и кредиту, то мемориальный ордер не составляется. В этом случае бухгалтерские записи оформляются путем заполнения соответствующих реквизитов (полей) в указанных первичных учетных документах.

Использование мемориального ордера в качестве расчетного документа не допускается.

Мемориальный ордер 0401108 (код формы по Общероссийскому классификатору управленческой документации (далее — ОКУД) составляется по форме приложения 1 к настоящему Указанию.

2. В мемориальном ордере указываются данные первичных учетных документов.

Если первичные учетные документы оформлены на бумажном носителе, они прилагаются к мемориальному ордере с указанием в соответствующих полях мемориального ордера их наименований, номеров, дат, количества, а также общего количества листов в прилагаемых документах. Если первичный учетный документ оформлен в электронном виде, то в дополнение к указанным реквизитам в свободном поле мемориального ордера указываются реквизиты, присваиваемые первичным учетным документам в электронном виде, позволяющие однозначно их идентифицировать.

Если на основании первичного учетного документа составляются несколько мемориальных ордеров, то первичный учетный документ прилагается к одному из мемориальных ордеров, а в других мемориальных ордерах указывается номер мемориального ордера, к которому приложен первичный учетный документ.

Без первичного учетного документа составляются мемориальные ордера для осуществления бухгалтерской записи по переносу остатков с одного лицевого счета на соответствующий ему парный лицевой счет, а также для исправления бухгалтерских записей (мемориальный исправительный ордер) в соответствии с приложением к Положению Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 29 марта 2007 года № 9176, 23 октября 2007 года № 10390, 6 ноября 2008 года № 12584, от 2 декабря 2008 года № 12783 (“Вестник Банка России” от 16 апреля 2007 года № 20—21, от 31 октября 2007 года № 60, от 19 ноября 2008 года № 67, от 10 декабря 2008 года № 72) (далее — Положение № 302-П).

3. При оформлении мемориальным ордере бухгалтерской записи, по которой один счет (по дебету или кредиту) корреспондирует с несколькими счетами (соответственно по кредиту или дебету), реквизиты этих счетов указываются отдельными строками в соответствующих полях.

4. Если в соответствии с приложениями 4, 8, 12, 16 к Положению Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П “О безналичных расчетах в Российской Федерации”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 23 декабря 2002 года № 4068, 21 марта 2003 года № 4300, 30 июня 2004 года № 5880, 25 мая 2007 года № 9547, 6 февраля 2008 года № 11122 (“Вестник Банка России” от 28 декабря 2002 года № 74, от 2 апреля 2003 года № 17, от 7 июля 2004 года № 39, от 6 июня 2007 года № 33, от 20 февраля 2008 года № 9), в расчетном документе, плательщиком или получателем по которому является кредитная организация, в поле “Сч. №” плательщика или “Сч. №” получателя номер счета не проставлен, то на основании такого расчетного документа составляется мемориальный ордер, в котором в соответствии с назначением платежа указывается лицевой счет (указываются лицевые счета), корреспондирующий (корреспондирующие) по дебету (кредиту) со счетом, указанным в расчетном документе. В этом случае расчетный документ прилагается к мемориальному ордере.

5. Мемориальный ордер может составляться на бумажном носителе или в электронном виде. Мемориальный ордер может формироваться программным путем при обработке учетно-операционной информации.

Допускается составление мемориального ордера в электронном виде на основании первичных учетных документов, оформленных на бумажном носителе.

6. Поля, отведенные для проставления значения каждого из реквизитов в мемориальном ордере, обозначены номерами в приложении 2 к настоящему Указанию. Значения реквизитов (полей) мемориального ордера указаны в приложении 3 к настоящему Указанию.

Порядок заполнения в мемориальном ордере дополнительных реквизитов путем использования свободных полей, предусмотренных формой мемориального ордера, утверждается в учетной политике кредитной организации. Содержание операций в соответствующем поле мемориального ордера может указываться в виде условного обозначения (буквенного или

цифрового кода), перечень и расшифровка которых утверждаются в учетной политике кредитной организации.

Мемориальный ордер, оформленный на бумажном носителе, не должен превышать формат А4. При этом должно быть соблюдено предусмотренное приложением 1 к настоящему Указанию количество и взаимное расположение реквизитов (полей) мемориального ордера.

В случаях когда корреспондирующие счета не могут быть размещены на одном листе формата А4, применяется многостраничная форма мемориального ордера, каждая страница которого также не должна превышать формат А4. В этом случае на первой странице указывается общее количество страниц (в свободном поле), а каждая страница нумеруется и подписывается в соответствии с пунктом 7 настоящего Указания.

7. Мемориальный ордер, составленный на бумажном носителе, подписывается работником кредитной организации, его составившим, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю, — также и контролирующим работником кредитной организации.

Мемориальный ордер, сформированный в электронном виде, подписывается аналогами собственноручной подписи лица кредитной организации, оформившего мемориальный ордер, и лица кредитной организации, осуществившего дополнительный контроль за правильностью операции и оформления мемориального ордера.

Практическая работа № 7 "Открытие и закрытие лицевых счетов по вкладам (депозитам)"

Цели работы:

- обучающая - обобщение и систематизация теоретических знаний основ формирования депозитной политики банка
- развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике
- воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задание

1. По данным ПР № 6 оформить лицевой счет клиента, воспользовавшись методическим материалом
2. Оформить конспект по методическому материалу

Структура номера счета содержит 20-значную нумерацию:

x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	x	x	x	x	x	x								

где:

- 1- номер раздела баланса;
- 2,3- номер балансового счета первого порядка;
- 4,5- номер балансового счета второго порядка;
- 6,7,8- цифровой код валюты;
- 9 - ключ;
- 10,11- индекс территориального банка (отделения г.Москвы, ОПЕРУ)1;
- 12,13- индекс отделения1;
- 14,15,16,17,18,19,20- порядковый номер лицевого счета.

1.2. В номере счета в разрядах, предназначенных для кода валюты (позиции 6-8), указываются:

- по счетам в иностранной валюте – соответствующие коды, предусмотренные Общероссийским классификатором валют;
- по счетам в рублях – код валюты российского рубля “810”.

Ключевание счетов физических лиц осуществляется в соответствии с Порядком №515.

Каждому структурному подразделению Банка выделяется собственный диапазон номеров лицевых счетов. Диапазоны должны быть сведены в одну таблицу. Если в дальнейшем какой-нибудь из филиалов исчерпает свой диапазон номеров счетов, ему выделяется следующий по порядку диапазон и т.д. Вновь выделенные диапазоны записываются в ту же таблицу с указанием даты назначения диапазонов.

В установленном для каждого структурного подразделения Банка диапазоне, в рамках счетов второго порядка, ведется сквозная последовательная нумерация в порядке возрастания действующих номеров счетов физических лиц, начиная с первого номера диапазона.

Повторное использование номера не допускается.

При использовании в структурном подразделении программно-технических комплексов присвоение номера производится автоматически.

Для структурных подразделений Банка, у которых в связи с отсутствием необходимых программно-технических комплексов, нет возможности осуществлять процедуру ключевания в автоматизированном режиме, филиалы Сбербанка России составляют ведомости для каждого наименования счета второго порядка, в которых указываются последующие свободные проключенные номера лицевых счетов по вкладам в пределах выделенного данному структурному подразделению диапазона, без указания кода вида вкладов. Данная ведомость передается в соответствующее подчиненное структурное подразделение Банка.

При открытии счета, присваиваемый ему номер контролер определяет на основании ведомости с проключенными номерами лицевых счетов. Отметка в ведомости об использовании очередного по порядку номера счета делается путем проставления через дробь кода вида вкладов, после чего в соответствующей строке контролер ставит свою подпись.

В каждом филиале Сбербанка России ведется книга регистрации открытых счетов ф.№294. Данные по вновь открываемым счетам заносятся в книгу регистрации открытых счетов ф.№294 на основании первичных документов, дата закрытия счета проставляется по документам, на основании которых закрыт счет.

Порядок ведения книги регистрации открытых счетов – физических лиц отражен в Правилах №304-2-р.

При поступлении информации об изменении фамилии (имени, отчества) вкладчика в книге регистрации открытых счетов ф.№294 по всем действующим счетам вкладчика, имеющимся в ЦБД филиала, отражаются:

- в графе “Ф.И.О. вкладчика”- новые именные данные вкладчика;
- в графе “Примечание”- старые именные данные вкладчика, наименование документа, подтверждающего изменение, дата внесения изменения в книгу ф.№294.

Открытие депозитного счёта физическому лицу оформляется проводкой:

Дт 20202 «Касса кредитных организаций»

Кт 423 «Депозиты и прочие привлечённые средства физических лиц» – на сумму депозита, полученного в кассу банка.

Возврат суммы депозита оформляется обратной проводкой:

Дт 423 «Депозиты и прочие привлечённые средства физических лиц»

Кт 20202 «Касса кредитных организаций» – на сумму депозита, выплаченного из кассы банка.

При возврате вклада выплачиваются все начисленные к этому моменту проценты.

В случаях, когда срочный либо другой вклад, иной, чем вклад до востребования, возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, или банк имеет право предусмотреть в договоре пониженную процентную ставку по досрочно изымаемым вкладам и депозитам.

Банк обязан начислять на сумму вклада проценты, размер и порядок начисления которых определяются в договоре по соответствующему вкладу. При отсутствии в договоре условия о размере выплачиваемых процентов банк обязан выплачивать проценты в размере ставки банковского процента (ставки рефинансирования) на день платежа (п.1 ст. 838 ГК РФ).

Банк может предусмотреть в договоре право в одностороннем порядке изменять процентную ставку по вкладу до востребования. При этом в случае уменьшения размера процентов новый размер процентов применяется к вкладам, внесенным вкладчиком по истечении месяца с момента сообщения, если иное не предусмотрено договором. Форма сообщения не регламентируется. Это могут быть объявления в средствах массовой информации либо в помещении банка и др. Способ уведомления вкладчика может быть оговорен в договоре.

По вкладам, внесенным физическими лицами, на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств, то есть «срочным вкладам»,

определенный договором банковского вклада размер процентов на вклад, не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено законом.

Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня, предшествующего ее возврату вкладчику либо ее списанию со счета вкладчика по иным основаниям (п.1 ст. 839 ГК РФ).

Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, проценты на сумму банковского вклада выплачиваются вкладчику по его требованию по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада, а не востребованные в этот срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты.

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. Проценты на привлеченные и размещенные денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

При этом проценты, начисленные за последние календарные дни отчетного месяца, приходящиеся на нерабочие дни, должны быть отражены по соответствующим счетам бухгалтерского учета в балансе банка на первое число месяца, следующего за отчетным.

Бухгалтерские проводки по отражению на соответствующих отдельных лицевых счетах сумм причитающихся к уплате (получению) процентов должны осуществляться либо в последний рабочий день отчетного месяца (в этом случае проценты за последние выходные дни отчетного месяца начисляются на остаток по соответствующему счету на конец последнего рабочего дня отчетного месяца), либо в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным (непосредственно при формировании баланса на 1-е число месяца, следующего за отчетным). Выбор дня, в который осуществляются соответствующие бухгалтерские проводки, определяется в соответствии с принятой банком Учетной политикой банка.

Текущие проценты, начисляемые и выплачиваемые по вкладам в течение одного, месяца оформляются проводками:

Дт 70606 «Расходы»

Кт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц» – на сумму выплачиваемых процентов причислением к основной сумме вклада;

Дт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»

Кт 20202 «Касса кредитных организаций», 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» – при уплате процентов через кассу.

Отражение начисленных процентов в том случае, если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на разные месяцы или если проценты не причисляются к вкладу, оформляется проводкой:

Дт 70606 «Расходы»

Кт 47411 «Начисленные проценты по вкладам» – на сумму начисленных процентов.

Фактическая уплата банком – заемщиком процентов без нарушения сроков сопровождается записями:

Дт 47411 «Начисленные проценты по вкладам»

Кт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц» – зачисление начисленных процентов на счета по учету депозитов физических лиц.

Дт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»

Кт 20202 «Касса кредитных организаций», 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений банков» – выплата наличных денежных средств через кассу банка.

Если процентная ставка, начисляемая по вкладам и депозитам (за исключением срочных пенсионных вкладов, внесенных на срок не менее шести месяцев), превышает ставку рефинансирования Банка России, а по вкладам в иностранной валюте – 9 %, то в части превышения сумма облагается налогом на доходы физических лиц. Ставка налога для физических лиц резидентов составляет 35%, для нерезидентов – 30%.

Методическое обеспечение

Контрольные вопросы:

1. На основании какого документа кредитной организацией принимаются наличные денежные средства от физического лица-клиента во вклад?
2. Какая операция отражается проводкой Д 20202-К 42303?
3. Опишите порядок отражения на счетах бухгалтерского учета кредитных организаций закрытие вклада (в срок/ досрочно).
4. Какой проводкой отражается принятие от физического лица дополнительного взноса во вклад до востребования?
5. Имеет ли право физическое лицо закрыть вклад раньше срока, предусмотренного договором? Каковы действия кредитной организации в данной ситуации?

Оборудование: Методические рекомендации по практической работе, Рабочая тетрадь «Учет привлеченных депозитов и полученных кредитов», тетради, ручки, калькуляторы, СПС «Консультант», «Гарант», План счетов бухгалтерского учета, Справочно-информационная система БКБ, Методические рекомендации по практическим работам № 4.

Задание

Ивановым Петров Семеновичем в Банке «Альфа» 15 марта открыт вклад «Осенний» сроком на 180 дней наличные денежные средства в сумме 20 000 руб. по ставке 9 % (см.Методические рекомендации № 4).

20 апреля клиент внес во вклад 6 000руб., 10 мая Иванов П.С. снял со счета 15 000 руб. Условиями вклада разрешены дополнительные взносы без ограничений, частичное снятие в пределах минимального остатка на счете в размере 10 000 руб., проценты начисляются и выплачиваются ежемесячно в последний рабочий день месяца. Вклад закрыт своевременно.

Реквизиты кредитной организации и клиента

ОАО «Альфабанк» Адрес	г. Хабаровск, ул. Краснореченская, 109
Телефон/факс	45-07-01 / 45-53-84
Лицензия	№1034 от 26.10.1990 30102810700000000720
Номер корреспондентского счёта в ГРКЦ Главного управления Банка России по Хабаровскому краю	(30101810700000000720)
БИК	040813720
ИНН	2537067788
Должностное лицо, подписывающее депозитные договоры	Лавров Иван Васильевич, доверенность № 25 от 27.08.2011
Иванов Пётр Семёнович	
Адрес регистрации и факт. проживания	г. Хабаровск, ул. Гоголя, 56
Паспорт	серия 08 06 № 636307, выдан ОВД Железнодорожного района г. Хабаровска 15 марта 2000 г.
Телефон	45-09-20
Номер лицевого счёта срочного вклада	42304810800000000401 42301810400000000401
Номер лицевого счёта вклада до востребования	

Требуется

1. Составить бухгалтерские проводки по операциям:

Дата и содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит

Содержание отчета:

1. Название, фамилия, имя обучающегося, № группы
Оформленные документы.

Методические рекомендации по составлению РКО 0402009

Номер реквизита (поля) Наименование реквизита (поля) Содержание реквизита (поля)

1 2 3

1 Расходный кассовый ордер Наименование документа.

2 N Указывается цифрами номер расходного кассового ордера 0402009 в соответствии с порядком нумерации документов, установленным кредитной организацией.

3 _____

Дата Указывается дата выдачи в кредитной организации наличных денег, наличной иностранной валюты, драгоценного металла.

4 Отрывной талон к расходному кассовому ордеру N _____ Указывается цифрами номер отрывного талона, соответствующий номеру расходного кассового ордера 0402009.

5 Выдать _____

(фамилия, имя,

отчество (при наличии) Указываются фамилия, имя и отчество (при наличии) лица, которому выдаются наличные деньги, наличная иностранная валюта, драгоценный металл.

6 Наименование банка Указывается полное фирменное (сокращенное фирменное) наименование кредитной организации, полное (сокращенное) наименование филиала, наименование и (или) номер внутреннего структурного подразделения (при их наличии) либо иные идентифицирующие признаки внутреннего структурного подразделения (при отсутствии наименования и номера) с указанием на его принадлежность кредитной организации (филиалу), в которых осуществляется выдача наличных денег, наличной иностранной валюты, драгоценного металла.

7 БИК Указывается в соответствии со Справочником БИК России банковский идентификационный код кредитной организации, в которой осуществляется выдача наличных денег, наличной иностранной валюты, драгоценного металла.

8 ДЕБЕТ

счет N Указывается сформированный в соответствии с Положением Банка России N 385-П номер счета, по дебету которого отражается операция.

В случаях дебетования нескольких счетов их номера проставляются в отдельных строках.

9 КРЕДИТ

счет N Указывается сформированный в соответствии с Положением Банка России N 385-П номер счета, по кредиту которого отражается операция.

10 Сумма цифрами Указывается цифрами сумма наличных денег, наличной иностранной валюты, стоимости драгоценного металла по учетной цене Банка России.

При наличии нескольких счетов по дебету соответствующие суммы цифрами указываются отдельными строками по каждому счету по дебету и общая сумма цифрами - по кредиту.

10.1 Свободное поле При необходимости указывается количество драгоценного металла в учетных единицах чистой или лигатурной массы драгоценного металла. Заполняется исходя из применяемого порядка ведения аналитического учета операций с драгоценными металлами, утвержденного учетной

политикой кредитной организации в соответствии с пунктом 1.18 части I приложения к Положению Банка России N 385-П.

11 символ Указываются цифрами символы, предусмотренные отчетностью по форме 0409202, в соответствии с Указанием Банка России N 2332-У.

12 сумма Указываются цифрами суммы наличных денег в разбивке по соответствующим символам отчетности по форме 0409202.

13 Сумма прописью Указывается прописью сумма наличных денег, наличной иностранной валюты, стоимости драгоценного металла по учетной цене Банка России и наименование валюты, в которой она выражена.

14 Шифр документа Проставляется условное цифровое обозначение документа согласно приведенному в приложении 1 к приложению к Положению Банка России N 385-П перечню условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счетам в кредитных организациях.

15 Направление выдачи При выдаче наличных денег указываются направления выдачи в соответствии с содержанием символов отчетности по форме 0409202 и содержанием операции.

При выдаче наличной иностранной валюты, драгоценного металла, а также при осуществлении операций с наличными деньгами, не включаемых в отчетность по форме 0409202 в соответствии с Указанием Банка России N 2332-У, направления выдачи указываются в соответствии с содержанием операции.

При выдаче драгоценного металла также указываются наименование драгоценного металла, количество и вид слитков драгоценного металла, цифрами общая лигатурная масса в граммах (для золота - также химически чистая масса), номер и дата акта приема-передачи драгоценных металлов 0402047, предусмотренного Указанием Банка России N 2255-У, номер спецификации (при ее наличии).

При выдаче наличных денег, наличной иностранной валюты физическому лицу с банковского счета, счета по вкладу другого физического лица дополнительно указываются фамилия, инициалы физического лица, с банковского счета которого осуществляется выдача наличных денег, наличной иностранной валюты.

16 Предъявлен документ, удостоверяющий

личность, _____

(наименование

документа, серия, номер,

кем и когда выдан) Указываются наименование, серия и номер документа, удостоверяющего личность лица, которому выдаются наличные деньги, наличная иностранная валюта, драгоценный металл, наименование органа, выдавшего документ, и дата выдачи документа.

17 Подпись Проставляется подпись физического лица, имеющего право распоряжаться счетом, при оформлении расходного кассового ордера 0402009 на выдачу наличных денег, наличной иностранной валюты с банковского счета, счета по вкладу физического лица.

18 Указанную в

расходном кассовом

ордере сумму

получил _____

(подпись получателя) Проставляется подпись лица, которому выдаются наличные деньги, наличная иностранная валюта, драгоценный металл.

19 _____

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия, инициалы) Проставляются наименование должности, подпись, фамилия, инициалы бухгалтерского работника кредитной организации, проверившего и оформившего расходный кассовый ордер 0402009.

20 _____

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия, инициалы) Проставляются наименование должности, подпись, фамилия, инициалы контролирующего работника бухгалтерского подразделения кредитной организации, на которого возложены обязанности осуществления контроля ведения бухгалтерского учета в соответствии с Положением Банка России N 385-П.

21 _____

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия, инициалы) Проставляются наименование должности, подпись, фамилия, инициалы кассового работника кредитной организации, осуществлявшего выдачу наличных денег, наличной иностранной валюты, драгоценного металла.

22 Свободное поле Заполняется в случае необходимости проставления кредитной организацией реквизитов, определенных учетной политикой кредитной организации.

Практическая работа № 10 "Виды вкладов, принимаемых банками от населения и их оформление"

Цели работы:

- обучающая - обобщение и систематизация теоретических знаний основ формирования депозитной политики банка

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задания на практическую работу

ПК

Задание

1. Зайти на официальный сайт Сбербанка РФ, выбрать "Вклады"
2. Выписать в конспект все виды вкладов, предлагаемых ПАО "Сбербанк РФ", указать порядок и условия их предоставления (валюта, минимальный взнос, срок вклада, процентную ставку, порядок начисления процентов, особые условия, порядок досрочного востребования вклада).

Содержание отчета:

1. Название, фамилия, имя обучающегося, № группы
Содержание конспекта.

Практическая работа № 11 "Выполнение разовых и длительных поручений вкладчиков на перечисление (перевод) денежных средств со счетов по вкладам в безналичном порядке"

Цели работы:

- обучающая - обобщение и систематизация теоретических знаний основ формирования депозитной политики банка
- развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике
- воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задание

1. Оформить конспект по методическому материалу
2. Составить 15 контрольных вопросов по методическому материалу

Методический материал

Списание средств со счета по вкладу производится на основании:

- 1) длительного поручения вкладчика (доверенного лица, законного представителя) ф.№190 (ф.№190-у) о перечислении средств в пользу юридического лица (индивидуального предпринимателя) в уплату за товары и услуги, в качестве благотворительного взноса, пожертвования, в счет погашения кредита, выданного Банком, и т.д. По счетам, открытым в ВСП, имеющем удаленный доступ к ЦБД филиала, списание осуществляется группой/сектором подразделения бухгалтерского учета, по счетам, открытым в ВСП, не имеющих удаленного доступа к ЦБД филиала, списание осуществляется в ВСП. Порядок списания изложен в Порядке № 31-3-р и Регламенте №1291-р;
 - 2) разового поручения вкладчика (доверенного лица, законного представителя) о перечислении средств в пользу юридического лица (индивидуального предпринимателя) в уплату за товары и услуги, в качестве благотворительного взноса, пожертвования и т.д., оформленного в соответствии с Порядком № 31-3-р;
 - 3) заявления вкладчика (доверенного лица, законного представителя, наследника) о переводе ф.№143 в другой филиал Банка на имя физического лица или заявления о переводе в другое кредитное учреждение ф.№364, ф.№365 на имя физического лица в порядке, изложенном в Порядке №1433-р;
 - 4) разового поручения, оформленного мемориальным ордером ф.№203 (платежным поручением), или длительного поручения ф.№190-у (ф.№190, ф.№190-в) вкладчика (доверенного лица, законного представителя, наследника) на списание суммы вклада на другой счет в том же структурном подразделении Банка, или на списание суммы вклада на другой счет по вкладу в другое структурное подразделение данного филиала Банка.
- Порядок выполнения операции по списанию суммы вклада на другой счет по вкладу на основании разового поручения, оформленного мемориальным ордером ф.№203, изложен в п.п. 8.6.1.-8.6.4. настоящей Инструкции. Порядок оформления длительных поручений ф.№190-у (ф.№190) для списания суммы вклада на другой счет по вкладу изложен в п.8.6.5. настоящей Инструкции, а выполнения списания в Регламенте №1291-р;
- 5) Разового поручения, оформленного мемориальным ордером ф.№203, или длительного поручения вкладчика по форме приложения 2 Порядка №1442-р на списание суммы со вклада с зачислением на

другой счет в том же структурном подразделении Банка с покупкой и продажей (конверсией) иностранной валюты.

Порядок оформления мемориального ордера ф.№203 и длительного поручения изложены в Порядке №1442-р.

6) поручения вкладчика (доверенного лица, законного представителя, наследника), оформленного мемориальным ордером ф.№203 (ф.№277), на списание суммы вклада для оформления расчетного чека, покупки ценных бумаг и других ценностей. Операция осуществляется в ВСП с оформлением мемориального ордера ф.№203 (ф.№277) в порядке, определенном нормативными документами, регулирующими порядок выдачи расчетного чека, продажи сберегательного сертификата и т.д.;

7) поручения вкладчика (доверенного лица, законного представителя, наследника), оформленного мемориальным ордером ф.№203 (ф.№277), на списание суммы вклада на счет филиала Банка в уплату за услуги Банка. Списание осуществляется в ВСП. Порядок списания в уплату за услуги Банка изложен в п.8.7. настоящей Инструкции;

8) поручения вкладчика (доверенного лица, законного представителя, наследника) на списание суммы вклада на счет филиала Банка в погашение кредита, выданного Банком. Операция осуществляется при обращении клиента в ВСП;

9) исполнительных документов (исполнительных листов, судебных приказов, нотариально удостоверенных соглашений об уплате алиментов, постановлений судебных приставов - исполнителей) и приговоров судов о конфискации, вступивших в законную силу (о чем на приговорах должна быть сделана отметка). Порядок исполнения списания на основании исполнительных документов изложен в п.14.5. настоящей Инструкции;

10) законодательных и нормативных документов об удержании налогов;

11) письменного требования финансового органа, основанного на свидетельстве о праве на наследство государства. В этом случае вклад вместе с процентами перечисляется в доход бюджета с оформлением мемориальных ордеров ф.№203 (на зачисление процентов и на списание суммы) в порядке, определенном пп.5.13.2, 5.13.3 настоящей Инструкции, или с оформлением платежного поручения ф. №0401060 (при условии, что ВСП работает в условиях электронного документооборота). При этом свидетельство о праве на наследство и сберегательная книжка должны быть приложены к требованию финансового органа. Если сберегательная книжка по вкладу не может быть представлена в структурное подразделение Банка, об этом указывается в требовании финансового органа. Списание осуществляется в ВСП.

12) письменного запроса органов Пенсионного фонда РФ на списание излишне перечисленной пенсии. Порядок исполнения списания по указанному распоряжению изложен в Порядке №960-2-р;

13) письменного распоряжения филиала Банка о списании со счета по вкладу средств, ошибочно зачисленных банком. Распоряжение составляется работником бухгалтерии и подписывается руководителем филиала Банка или его заместителем. В случае если на ошибочно зачисленную сумму были причислены проценты, то вместе с ошибочно зачисленной суммой списываются и причисленные проценты. Сумма процентов, подлежащих списанию, также указывается в распоряжении о списании.

Если счет принадлежит ВСП, имеющему удаленный доступ к ЦБД филиала, и не требуется согласия вкладчика на списание - списание осуществляется группой/сектором подразделения бухгалтерского учета. В остальных случаях списание осуществляется в ВСП.

Списание осуществляется с оформлением мемориального ордера ф.№203 в порядке, определенном п.5.13.2 настоящей Инструкции. На сумму списываемых процентов оформляется отдельный мемориальный ордер ф.№203.

Списание со счета по вкладу средств, ошибочно зачисленных банком, осуществляется:

1. без согласия вкладчика - по вкладам, открытым 25 октября 2005 года и позже, т.к. договором по вкладу предусмотрено право банка списать со счета по вкладу средства, ошибочно зачисленные банком. При этом списание денежных средств производится независимо от того, отражена операция в сберегательной книжке или нет, совершались вкладчиком (доверенным лицом, законным представителем) после зачисления денежных средств какие-либо операции или нет.

2. с согласия вкладчика – по вкладам, открытым до 25 октября 2005 года, т.к. в договорах по вкладам не предусмотрено право банка списать со счета по вкладу средства, ошибочно зачисленные банком.

14) акта о переплате вклада или справки ф.№ 30; заявления клиента, оформленного при закрытии вклада (для ВСП, не имеющих удаленного доступа к ЦБД филиала). Порядок исполнения списания изложен в п. 8.3.10. настоящей Инструкции;

Перечисление вклада (части вклада) на текущий счет физического лица резидента (рублевый банковский счет нерезидента) не осуществляется. Порядок пополнения текущего счета физического лица-резидента (рублевого банковского счета нерезидента) за счет средств со вклада изложен в Порядке № 1245-2-р (Порядке № 1374-р).

При обращении вкладчика (доверенного лица, законного представителя) для списания денежных средств со вклада с целью оформления расчетного чека, покупки ценных бумаг и других ценностей, погашения кредита списание денежных средств со вклада осуществляется при предъявлении вкладчиком (доверенным лицом, законным представителем) сберегательной книжки и паспорта.

Списание средств со вклада осуществляется на основании мемориального ордера ф.№203 или ф.№277, который заполняется в соответствии с п.5.13.2. или п.5.17 настоящей Инструкции.

Операция по списанию денежных средств со вклада подлежит контролю в соответствии с разделом 13 настоящей Инструкции.

Сумма, зачисленная на счет по вкладу, может быть списана со счета по вкладу и возвращена предприятию, организации, ошибочно перечислившим её, в порядке исключения и только по письменному согласию вкладчика (законного представителя, доверенного лица), за исключением случаев возврата денежных средств после закрытия счета в ВСП, не имеющем удаленного доступа к ЦБД филиала, в порядке, изложенном в п.8.3.10 настоящей Инструкции.

При поступлении в филиал Банка письменного обращения организации о списании средств со вклада, ошибочно перечисленных ею, работник подразделения филиала Банка, ответственного за организацию работы с физическими лицами, убеждается, что обращение организации содержит реквизиты вклада (№ счета, Ф.И.О. вкладчика полностью), сумму, подлежащую списанию, реквизиты платежного поручения, на основании которого было произведено зачисление денежных средств, должность, подпись, фамилию и инициалы руководителя организации, отпечаток печати организации, что денежные средства были перечислены организацией и зачислены на счет вкладчика и на обращении или на отдельном листе бумаги отражает результат проверки обращения, проставляет свои должность, подпись, фамилию и инициалы, и дату. После этого руководитель филиала Банка (его заместитель) на обращении организации проставляет разрешительную резолюцию на списание денежных средств со счета при явке клиента и с его согласия. Обращение организации направляется в ВСП.

Списание осуществляется при явке вкладчика (доверенного лица, законного представителя) и с его согласия. Клиент может выразить согласие на обращении организации или путем оформления отдельного заявления. Списание средств осуществляется с оформлением мемориального ордера ф.№203, на котором клиент должен проставить свою подпись. Обращение организации с согласием клиента и мемориальный ордер ф.№203 с отчетом за день направляются в филиал Банка для перечисления средств (в условиях электронного документооборота данная операция выполняется в ВСП с оформлением платежного поручения ф. № 0401060, которое подписывается должностными лицами банка, имеющими право подписи расчетных документов, и установленным порядком направляется в расчетную систему). Сотрудник группы (сектора) подразделения бухгалтерского учета на основании мемориального ордера ф.№203 в ЦБД филиала формирует платежное поручение ф. № 0401060, которое подписывается должностными лицами банка, имеющими право подписи расчетных документов, и установленным порядком направляется в расчетную систему.

Данная операция осуществляется без взимания комиссии.

Филиал Банка не осуществляет работу по розыску вкладчика, направлению в его адрес писем или иные действия по извещению вкладчика для явки в структурное подразделение и выражения согласия на списание ошибочно перечисленных организацией денежных средств.

При предъявлении сберегательной книжки, в которую не было записано несколько операций по списанию сумм со счета вкладчика, операции отражаются по аналогии с п. 8.4.5. настоящей Инструкции.

Вкладчик (доверенное лицо, законный представитель, наследник) может прислать в структурное подразделение Банка (в филиал Банка), в котором ведется его счет по вкладу, заявление (в произвольной форме) о списании средств со вклада через отделение связи (подразделение Федерального агентства "Почта России"). Такое заявление должно содержать данные, предусмотренные в поручении (заявлении о переводе), соответствующем характеру списания и удостоверено нотариально. К заявлению должна быть приложена сберегательная книжка, которая после выполнения операции по списанию части вклада возвращается вкладчику по почте заказным письмом, а в случае списания всей суммы вклада погашается, приобщается к документам на списание. За списание средств со вклада взимается плата в соответствии со Сборником тарифов.

Практическая работа № 12 "Зачисление суммы поступивших переводов во вклады"

Цели работы:

- обучающая - обобщение и систематизация теоретических знаний по зачислению суммы поступивших переводов во вклады

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задание

1. Составить тест (10 вопросов, 3 варианта ответов) на тему "Безналичные операции по вкладам населения" (О.И.Семибратова, § 6.4 стр. 98-105)

2. Составить кроссворд (10 слов) (О.И.Семибратова, § 6.4 стр. 98-105)

3. Выполнить тестовые задания (да/нет)

1. Распоряжаться собственным вкладом вкладчик может с 14 лет (если нет возражений родителей)

2. В 18 лет нет никаких ограничений в распоряжении дееспособным вкладчиком собственным вкладом

3. После 16 лет для несовершеннолетнего под опекой сняты все ограничения в распоряжении вкладом

4. Если клиент банка РФ находится за границей, то у него нет возможности распоряжаться вкладом в РФ

5. Инюрколлегия- это специализированная коллегия адвокатов

6. Если вкладчик хочет распоряжаться вкладом через своего представителя, то необходимо оформить доверенность

7. Оплата услуг представителя вкладчика может быть предусмотрена в самой доверенности

8. Доверенность оформляется в произвольной форме

9. Доверенность на распоряжение вкладом может быть оформлена только на территории банка

10. Выдача вклада по доверенности осуществляется при наличии доверенности и сберкнижки

11. После смерти вкладчика его вклад выдается наследнику

12. Наследником для получения вклада необходимо представить сберкнижку, свидетельство о смерти вкладчика и паспорт

13. Наследство по вкладу перечисляется наследникам заочно (не обязательна их явка в банк)

14. Наследник не может отказаться от своей доли в завещанном вкладе

15. Наследники не по завещанию, а по закону могут решить вопрос о наследстве по вкладу либо в суде, либо по соглашению

16. Количество безналичных операций среди клиентов банка необходимо увеличивать

17. Перечисление денежных средств производится через расчетную систему банка

18. Безналичные расчеты с помощью пластиковой карточки невозможны

19. Если с пластиковой карточки должны быть списаны деньги, то это называется кредитование банковского счета

20. Биллинг - это выписка со счета всех проведенных операций

Методические рекомендации

Правила составления тестов.

Правило 1. Нужно однозначно определиться с видом вопросов составляемого теста

Существует несколько вариантов составления тестов:

1. Вариант, когда из предлагаемых ответов правильным является только один ответ
2. Вариант, когда предлагается множественный выбор ответов из всех предлагаемых
3. Вариант, когда ответы не приводятся вовсе, а тестируемый должен самостоятельно составить правильный ответ.

Составив тест соответствующего вида, об этом нужно заблаговременно заявить тем, кто будет отвечать на вопросы вашего теста. Мешать вопросы разных типов нельзя. Во-первых, потому, что дополнительное запутывание тестируемых - это уже психология, а не оценка знаний в чистом виде. Во-вторых, возможны случаи, когда составитель вопреки своей уверенности в правильности варианта ответа будет не прав, например, когда один вариант включает в себя два любых других, а и тестируемый выбирает что-то одно, либо один объединяющий, либо два самостоятельных варианта. В-третьих, сегодняшние тесты хороши именно тем, что они работают с использованием программных средств, а, значит, все должно быть однообразно, в противном случае, вы не получите хорошего анализа, пренебрежение которым говорит о том, что вы не понимаете преимуществ использования тестов с использованием программных средств.

Правило 2. Тест должен планироваться до составления вопросов.

Составление теста должно быть явлением планируемым еще на стадии составления самих вопросов. Совершенно незачем задавать десятки вопросов по одной и той же теме. Хороший тест тем и хорош, что несколько десятков вопросов равномерно оценивают знания тестируемого по целому спектру тем. Т.е. первоначально нужно представлять себе "структуру теста" - все темы / подтемы, по которым будут составляться вопросы, и тогда объединенные вопросы вместе составят прекрасный тест.

Нацельтесь на результат, сделайте тест, где каждый вопрос входит в свою группу. Тогда анализ проведенного тестирования будет намного более интересным.

Общие требования при составлении кроссвордов

Составляются кроссворды по тексту учебной литературы.

При составлении кроссвордов необходимо придерживаться принципов наглядности и доступности.

1. Не допускается наличие "плашек" (незаполненных клеток) в сетке кроссворда.
2. Не допускаются случайные буквосочетания и пересечения.
3. Загаданные слова должны быть именами существительными в именительном падеже единственного числа.
4. Двухбуквенные слова должны иметь два пересечения.
5. Трехбуквенные слова должны иметь не менее двух пересечений.
6. Не допускаются аббревиатуры (ЗиЛ и т.д.), сокращения (детдом и др.).
7. Не рекомендуется большое количество двухбуквенных слов.
8. Все тексты должны быть написаны разборчиво, желательно отпечатаны.
9. На каждом листе должна быть фамилия автора, а также название данного кроссворда.

Требования к оформлению:

1. Рисунок кроссворда должен быть четким.
2. Сетки всех кроссвордов должны быть выполнены в двух экземплярах:
1-й экз. - с заполненными словами;
2-й экз. - только с цифрами позиций.

Оформление ответов на кроссворды:

- Для типовых кроссвордов и чайнвордов: на отдельном листе;
- Для скандинавских кроссвордов: только заполненная сетка;
- Для венгерских кроссвордов: сетка с аккуратно зачеркнутыми искомыми словами.

Ответы на кроссворд публикуются отдельно. Ответы предназначены для проверки правильности решения кроссворда и дают возможность ознакомиться с правильными ответами, что способствует решению одной из основных задач разгадывания кроссвордов — повышению эрудиции и увеличению словарного запаса.

Составление условий (толкований) кроссворда.

- Во-первых, они должны быть строго лаконичными. Не следует делать их пространными, излишне исчерпывающими, многословными, несущими избыточную информацию.
- Во-вторых, старайтесь подать слово с наименее известной стороны.
- В - третьих, просмотрите словари: возможно, в одном из них и окажется наилучшее определение. В определениях не должно быть однокоренных слов.

Этапы составления кроссворда.

- Сделать анализ учебного текста по теме занятия.
- Составить список слов изучаемого учебного материала.
- Выбрать наиболее подходящий тип кроссворда.
- Поиск и составление вопросов к терминам, понятиям, определениям.
- Вычерчивание рисунка сетки.
- Нумерация рисунка сетки.
- Печать текстов вопросов и ответов.
- Орфографическая проверка текстов.
- Проверка текстов на соответствие нумерации.
- Печать кроссворда.

Практическая работа № 13 "Оформление документов по предоставлению права распоряжения вкладом на основании доверенности третьему лицу"

Цели работы:

- обучающая - обобщение и систематизация теоретических знаний по оформлению документов по предоставлению права распоряжения вкладом на основании доверенности третьему лицу
- развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике
- воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задание

1. Оформить конспект по методическим рекомендациям
2. Разработать задание для заполнения доверенности (реквизиты кредитной организации и клиента взять в ПР № 6)
3. Заполнить доверенность

Методические рекомендации

Доверенность по вкладу и порядок оформления доверенности на распоряжение вкладом

Обычно вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральными законами и соответствующим договором. Но в жизни каждого человека может случиться непредвиденная ситуация, когда распоряжение своими средствами, размещенными в банках (на срочных вкладах, на вкладах до востребования или других текущих счетах) необходимо передать доверенному лицу. В этом случае оформляется доверенность по вкладу, доверенность на разовое получение вклада или доверенность на распоряжение вкладом.

Какой же документ признается доверенностью? В соответствии с пунктом 1 статьи 185 главы 10 ГК РФ: "Доверенностью признается письменное уполномочие, выдаваемое одним лицом другому лицу для представительства перед третьими лицами. Письменное уполномочие на совершение сделки представителем может быть представлено представляемым непосредственно соответствующему третьему лицу".

Способы оформления доверенности на вклад

В соответствии с этой же 185 статьей Гражданского Кодекса Российской Федерации оформить доверенность на совершение представителем гражданина расходных операций по вкладам в банках можно двумя следующими способами:

непосредственно в банке, где вклад размещен;

за пределами банка - через нотариуса или другие инстанции.

А в случае невозможности оформить доверенность по вкладу в банке или через нотариуса, она может быть удостоверена следующими инстанциями:

органом исполнительной власти;

органом местного самоуправления;

руководителем организации, в которой доверитель работает или учится;

руководителем жилищно-эксплуатационной организации по месту жительства;

главным врачом (либо его заместителем по лечебной части) лечебного учреждения, в котором вкладчик находится на излечении.

К нотариально удостоверенным доверенностям приравниваются также и доверенности: военнослужащих и других лиц, находящихся на излечении в госпиталях, санаториях и других военно-лечебных учреждениях, удостоверенные начальником такого учреждения, его заместителем по медицинской части, старшим или дежурным врачом;

военнослужащих, а в пунктах дислокации воинских частей, соединений, учреждений и военно-учебных заведений, где нет нотариальных контор и других органов, совершающих нотариальные действия, также доверенности рабочих и служащих, членов их семей и членов семей военнослужащих, удостоверенные командиром (начальником) этих части, соединения, учреждения или заведения;

лиц, находящихся в местах лишения свободы, удостоверенные начальником соответствующего места лишения свободы.

Как заполнить доверенность типовой формы?

При оформлении доверенности по вкладу, доверенности на распоряжение вкладом или доверенности на получение вклада, владелец вклада/счета заполняет бланк типовой формы доверенности в котором, как правило, указываются: Данные о виде и реквизитах документа, удостоверяющего его личность и личность доверенного лица (паспортные данные);

Адреса, по которым зарегистрированы вкладчик и доверенное лицо (прописка по паспорту);

На какие виды вкладов/вклад или счета/счет и банк/и распространяется действие доверенности;

Дата оформления доверенности на вклад. Все даты в доверенности пишутся прописью;

Подпись владельца вклада/счета, соответствующая образцу подписи на бланках с образцами подписи в банке и в паспорте;

В доверенности должны быть указаны конкретные действия, которые будут производиться со счетом, или слова “распоряжаться вкладом...”.

В доверенности на вклад исправления, подчистки, подтирки не допускаются.

Оформление доверенности на вклад осуществляется лично владельцем вклада, присутствие доверенного лица в момент оформления доверенности в банке обязательно.

Срок действия доверенности на совершение расходных операций по вкладам в банках

В соответствии со статьей 186 ГК РФ срок действия доверенности на совершение расходных операций по вкладам в банках не может превышать трех лет. В доверенности обязательно должна указываться дата ее выдачи (прописью), в противном случае она будет признана недействительной (ничтожной). Это требование объясняется тем, что доверенность вступает в силу, начиная с конкретной даты, и в определенную законом или доверенностью дату утрачивает свою силу. Если же в доверенности не указан срок окончания ее действия, то она сохраняет силу в течение года со дня оформления, о чем клиент предупреждается нотариусом в устной форме.

Поэтому, указание даты выдачи служит для определения начального, а если не указан предельный срок, то и конечного момента действия доверенности.

В соответствии со ст. 857 Гражданского Кодекса Российской Федерации Банки России гарантируют тайну банковских вкладов, операций по вкладам и сведений о вкладчиках. Поэтому, в соответствии со статьей 847 ГК РФ, вкладчик осуществляет удостоверение права доверенного им лица на распоряжение денежными средствами, находящимися на его счете, предоставляя в банк необходимые документы лично.

Порядок выдачи вклада по доверенности

Выдача вклада доверенному лицу производится при обязательном предъявлении следующих документов:

сберкнижки, если таковая выдавалась по вкладу;

договора на вклад при отсутствии сберкнижки;

паспорт доверенного лица,

подлинник доверенности на получение вклада, если он не передан вкладчиком на хранение в банк. Обычно банку передается нотариально заверенная копия доверенности на распоряжение вкладом.

Примерный образец доверенности на распоряжение вкладом выглядит так:

ДОВЕРЕННОСТЬ

на распоряжение вкладом

г. _____ (дата прописью)

Я, _____ (ФИО),

проживающий _____,

доверяю гр. _____ (ФИО),

проживающей/ему _____,

распоряжаться моим вкладом, находящимся в Банке/филиале/отделении банка

_____ РФ N отделения _____ г. _____

на счете № _____, расписываться за меня и совершать все действия,
связанные с данным поручением.

Подпись вкладчика

Удостоверительная надпись нотариальной конторы

Образец доверенности на распоряжение вкладом Сбербанка

ДОВЕРЕННОСТЬ

Я, _____,

(фамилия, имя, отчество вкладчика / владельца счета)

«__» _____ года рождения, _____

(вид документа, удостоверяющего личность) реквизиты документа, удостоверяющего

_____,

личность (серия, номер, дата выдачи, выдавший орган и место его нахождения)

зарегистрированный по адресу: _____

_____,

доверяю _____

(фамилия, имя, отчество поверенного)

«__» _____ года рождения, _____

(вид документа, удостоверяющего личность) реквизиты документа, удостоверяющего

_____,

личность (серия, номер, дата выдачи, выдавший орган и место его нахождения) зарегистрированному по
адресу: _____

_____,

со вклада (ов) / счета (ов) №№ _____,

находящегося (щихся) в структурном подразделении № _____

(наименование)

отделения Сбербанка России _____:

получить

_____ / сумму в размере _____ (ненужное зачеркнуть)

(вклад, пенсию, перевод и т.п.) (сумма цифрами)

получать

_____ / сумму в размере _____ (ненужное зачеркнуть)

(вклад, пенсию, переводы и т.п..) (сумма цифрами)

в любое время / с периодичностью _____ (ненужное зачеркнуть).

(регулярность выплат)

Срок доверенности _____.

(подпись вкладчика / владельца счета) « _____ » _____ 20__ года

(дата составления доверенности)

« _____ » _____ 20__ года

Доверенность подписана _____

(фамилия, имя, отчество вкладчика / владельца счета)

собственноручно в моем присутствии. Личность подписавшего документально установлена.

_____ (должность лица, удостоверившего доверенность) (подпись) (фамилия, инициалы)

Печать

Оформление доверенности на вклад иностранцами

Если вкладчик проживает за пределами Российской Федерации, то порядок оформления доверенности доверенному лицу (родственнику или знакомому) на размещенный в любом банке России вклад осуществляется:

Для граждан РФ, проживающих за границей - с удостоверением доверенности уполномоченными органами страны проживания с последующей легализацией в консульском учреждении Российской Федерации, если иное не предусмотрено международными договорами, отменяющими консульскую легализацию, или консульскими учреждениями Российской Федерации.

Для иностранных граждан и лиц без гражданства, проживающих за границей – с удостоверением уполномоченными органами страны проживания с последующей легализацией в консульском учреждении Российской Федерации, если иное не предусмотрено международными договорами, отменяющими консульскую легализацию. Доверенность может быть легализована в консульском учреждении Российской Федерации на территории того государства, где она выдана, или же непосредственно в Российской Федерации.

Доверенность на вклад, оформленная в государстве, участвующем в Гаагской Конвенции, оформляется удостоверительной надписью (апостиль). Доверенность с апостилем действительна для использования в Российской Федерации, при этом легализации или какого-либо иного удостоверения её в российском консульстве не требуется.

Доверенность оформленная в государстве, ранее входившем в состав СССР и участвующем в Минской Конвенции, не нуждается в легализации или какого-либо иного удостоверения её в российском консульстве.

К доверенности по вкладу, оформленной на иностранном языке обязательно прикладывается нотариально заверенный перевод. При предъявлении в банк доверенности по вкладу вместе с переводом, подлинный экземпляр доверенности и перевода должны быть скреплены (сшиты) вместе, на месте скрепления проставлена печать и подпись нотариуса, засвидетельствовавшего подпись переводчика.

При осуществлении вкладных операций с доверенностью по вкладу, банком производятся проверки действительности доверенности, т.к. вкладчик имеет право ее аннулировать в любое время. Для этого может запрашиваться подтверждение от нотариуса, выдавшего доверенность.

Порядок прекращения действия доверенности при смерти вкладчика

Действие доверенности по ГК прекращается вследствие:

истечения срока доверенности;

отмены доверенности лицом, выдавшим ее;

отказа лица, которому выдана доверенность;

прекращения юридического лица, от имени которого выдана доверенность;

прекращения юридического лица, которому выдана доверенность;

смерти гражданина, выдавшего доверенность, признания его недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим;

смерти гражданина, которому выдана доверенность, признания его недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим.

Вслед за этим возникает и еще один вопрос:

В статье 189 "Последствия прекращения доверенности" ГК РФ говорится:

Лицо, выдавшее доверенность и впоследствии отменившее ее, обязано известить об отмене лицо, которому доверенность выдана, а также известных ему третьих лиц, для представительства перед которыми дана доверенность. Такая же обязанность возлагается на правопреемников лица, выдавшего доверенность, в случаях ее прекращения по основаниям, предусмотренным в подпунктах 4 и 6 пункта 1 статьи 188 настоящего Кодекса.

Права и обязанности, возникшие в результате действий лица, которому выдана доверенность, до того, как это лицо узнало или должно было узнать о ее прекращении, сохраняют силу для выдавшего доверенность и его правопреемников в отношении третьих лиц. Это правило не применяется, если третье лицо знало или должно было знать, что действие доверенности прекратилось.

По прекращении доверенности лицо, которому она выдана, или его правопреемники обязаны немедленно вернуть доверенность.

Практическая работа № 14 "Оформление документов по завещательным распоряжениям вкладчиков"

Цели работы:

- обучающая - обобщение и систематизация теоретических знаний по оформлению документов по завещательному распоряжению вкладчиков

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задание

1. Оформить конспект по методическим рекомендациям
2. Разработать задание для заполнения завещательного распоряжения (реквизиты кредитной организации и клиента взять в ПР № 6)
3. Заполнить завещательное распоряжение

Методические рекомендации

Завещательное распоряжение правами на денежные средства нескольким наследникам с указанием их долей

[место и дата совершения завещательного распоряжения]

Я, гр. _____ (фамилия, имя, отчество), _____ (паспортные данные), проживающий по адресу: _____, завещаю все свои денежные средства, размещенные в (наименование кредитной организации) на счетах NN _____ (вписать номера счетов), следующим наследникам:

1) [Ф. И. О. гражданина или полное наименование и местонахождение юридического лица, которому завещается вклад] в размере [значение] рублей;

1) [Ф. И. О. гражданина или полное наименование и местонахождение юридического лица, которому завещается вклад] в размере [значение] рублей.

Содержание статей 1128, 1130, 1149, 1150 и 1162 Гражданского кодекса Российской Федерации мне разъяснено.

Служащий банка, удостоверяющий завещательное распоряжение, обязан соблюдать тайну завещания в соответствии со статьей 1123 Гражданского кодекса РФ.

В случае нарушения тайны завещания завещатель вправе потребовать компенсации морального вреда, а также воспользоваться другими способами защиты гражданских прав, предусмотренных Гражданским кодексом РФ.

Завещательное распоряжение составлено в двух экземплярах, один из которых выдается завещателю, а второй регистрируется в книге завещательных распоряжений и подшивается в специальную папку завещательных распоряжений, хранящуюся в несгораемом шкафу.

Завещатель [подпись, Ф. И. О.]

Завещательное распоряжение удостоверил

[наименование должности служащего банка, Ф. И. О. и подпись]

Завещательное распоряжение по вкладу оформляется непосредственно в филиале Сбербанка и для этого необходимо предоставить следующие документы:

Завещательное распоряжение в письменном или печатном виде (заверение у нотариуса не требуется). В нем указывается дата и место подписания, адрес места проживания завещателя, Ф.И.О. граждан или полное наименование и местонахождение юридических лиц, в отношении которых оно составляется. После окончания заполнения документа завещатель ставит подпись и отдает его на заверение служащему банка, имеющему такие полномочия.

Наследодатель может завещать все деньги на разных счетах одному лицу независимо от степени родства, или же распределить финансы на несколько человек, указав, кому какая доля причитается. Если наследников много, и доля каждого в наследстве не указана – все деньги будут делиться поровну. Также завещание может быть составлено в отношении денежных средств, размещенных на разных счетах, или же только наследства, имеющиеся на одном счете;

Паспорт или любой другой документ, удостоверяющий личность наследодателя.

Составление завещания в Сбербанке является бесплатной услугой.

Порядок получения денежных средств по завещанию зависит от того, когда оно было составлено. Дело в том, что с 01.03.2002 г. наследственное законодательство существенно изменилось, и если процедура получения наследства по завещанию, составленному до этой даты, выглядит проще, то для получения денег по завещанию, составленному после 01.03.2002 г. потребуются несколько документов в зависимости от ситуации:

Свидетельство о праве на наследство;

Соглашение о разделе наследуемого имущества, заверенное у нотариуса. Оно потребуется, если наследниками являются несколько лиц, а в завещании не указано, кому из них какая доля причитается;

Нотариально заверенное свидетельство для исполнителя завещания (лица, не заинтересованного в получении наследства) (ст. 1135 ГК РФ);

Свидетельство о праве собственности на долю общего имущества супругов (если один из них умер, а второй является наследником);

Копия вступившего в силу решения суда или исполнительного листа, если наследование происходит в судебном порядке.

Стоит отметить, что в случае, если гражданин не является близким родственником наследодателя и не указан в распоряжении, но возложил на себя все затраты по организации похорон завещателя, то компенсировать свои расходы он может до истечения полугода со дня смерти наследодателя. Сумма компенсации не может превышать 40 000 руб.

Для получения денежных средств, находящихся на счету у наследодателя, потребуется принять наследство в течение 6 месяцев. Затем нужно оформить у нотариуса наследственное дело и предоставить паспорт, Свидетельство о праве на наследство и любой документ, подтверждающий наличие вклада в банке (сберкнижка, пластиковая карточка, договор на обслуживание, само распоряжение и т.д.), лицевого счета и других продуктов.

Важно: При принятии наследства на наследуемого переходят все обязательства умершего пропорционально доли полученного имущества.

Практическая работа № 15 "Осуществление пролонгации договора по вкладу"

Цели работы:

- обучающая - обобщение и систематизация теоретических знаний по процедуре пролонгации договора по вкладу

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задание

1. Офформить конспект по методическому материалу
2. Составить тестовые задания по методическому материалу (20 вопросов, 3 варианта ответов)

Методический материал

Пролонгация - само слово, как экономический термин, означает продление срока действия заключенного ранее договора, соглашения, займа или векселя. Так, например, при размещении своих сбережений на банковский вклад большинство вкладчиков отдадут предпочтение тем вкладам, по условиям которых банками заложена пролонгация договора, т.е. продление срока вклада, что позволяет клиенту значительно сэкономить время на посещениях банка и переоформлении договора.

Пролонгация договора вклада - это продление действия договора вклада после завершения срока его действия.

А пролонгация вклада - это одно из условий, предлагаемых банками по вкладам для населения, на основании которого и включается в договор вклада продление его действия по окончании срока хранения вклада.

Существует два вида пролонгации вклада:

автоматическая пролонгация вклада, которая оговаривается в договоре вклада;

не автоматическая пролонгация вклада – оформляется дополнительным соглашением, но этот вид пролонгации в банковской практике встречается крайне редко.

Автоматическая пролонгация вклада обязательно оговаривается в договоре и, как правило, осуществляется на условиях:

с установлением процентной ставки, действующей в банке на момент пролонгации по этому вкладу;

на тот же срок вложения, который оговаривался договором (первоначальный срок);

с увеличением суммы вклада на размер начисленных ранее процентов, если вклад пополняемый или с причислением процентов.

Пролонгация вклада подразделяется по количеству пролонгаций:

автоматическая пролонгация вклада на неограниченное количество сроков. В договоре такая пролонгация оговаривается как «пролонгация на тот же срок»;

автоматическая пролонгация вклада на конкретное количество сроков и количество допускаемых пролонгаций вклада обязательно оговаривается в договоре.

Автоматическая пролонгация вклада осуществляется банком без присутствия клиента и не зависимо от того, какая она по счету. При автоматической пролонгации вклада надо помнить о том, что:

Очередной срок пролонгации по вкладу начинается со дня, следующего за днем окончания предыдущего срока.

В случае хранения причисленных процентов на счете по вкладу, проценты за очередной срок должны начисляться на сумму вклада вместе с доходом, исчисленным за предыдущий срок, при условии, что доход вкладчиком не был получен.

Установленная в начале нового срока процентная ставка изменяться в течение всего пролонгированного периода не должна.

А что будет с вкладом, если вкладчик, по какой – либо причине, забыл об окончании срока вложения при истекшем количестве пролонгаций, оговоренных договором, или если банк исключил данный вид вклада из дальнейшего предложения клиентам, а вкладчик этого не заметил?

Вот что об этом говорится в п.4 статьи 842 ГК РФ:

«В случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока... - ..., договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором».

И последний вопрос - можно ли и как остановить пролонгацию вклада? Остановить пролонгацию вклада конечно можно. Для этого необходимо расторгнуть договор вклада и забрать свои сбережения, причем в любое время, но при этом надо помнить следующее:

Если закрыть вклад в день очередного срока пролонгации, то вкладчик получит всю сумму по начисленным процентам;

Если закрыть вклад в любой из дней, после осуществления банком автоматической пролонгации, то за период от даты пролонгации до даты снятия вклада, проценты будут начислены по ставке "до востребования". И чем больше срок, тем больше будет сумма потери процентов;

Если закрыть вклад после совершения банком автоматической пролонгации и истечения срока, оговаривающего выгодные ставки по досрочному расторжению договора, если таковые предлагались по вкладу, то потеря будет менее ощутимой.

Итак, можно экономить время на посещениях банков, но делать это нужно без ущерба для своего бюджета. А значит, чтобы не потерять проценты, все-таки необходимо в дни наступления пролонгации срока по вкладу, проверять - не изменились ли условия вклада, не исчез ли ваш вид вклада и сделана ли пролонгация по

договору вклада. Это можно проверить через сайт банка, можно позвонить в отделение, а можно просто посетить банк.

Практическая работа № 16 "Исчисление и выплата процентов по вкладам (депозитам)

Цели работы:

- обучающая - обобщение и систематизация теоретических знаний по исчислению и выплате процентов по вкладам (депозитам)

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Контрольные вопросы:

1. Какими законодательными и нормативными документами регулируется осуществление депозитных операций кредитных организаций?
2. Перечислите принципы российской системы страхования вкладов физических лиц?
3. Опишите механизм Системы страхования вкладов в банках Российской Федерации?
4. Назовите балансовые счета, остатки по которым участвуют в расчете страховых взносов банков - участников системы страхования вкладов?
5. Что является страховым случаем для выплаты физическим лицам возмещения по вкладам в банках Российской Федерации?

Оборудование: тетради, ручки, калькуляторы

Задание

1. 15 января текущего года банком принят депозит в сумме 150 000 рублей сроком на 180 дней по ставке 8 % годовых. Определите срок возврата депозита. Рассчитайте, какая сумма процентов будет выплачена клиенту по истечении срока договора.

2. 23 января текущего года банком принят депозит в сумме 280 000 рублей сроком на 100 дней по ставке 9,5 % годовых. Определите срок возврата депозита. Рассчитайте, какая сумма процентов будет выплачена клиенту по истечении срока договора.

3. 18 января текущего года банком принят депозит в сумме 110 000 рублей сроком на 165 дней по ставке 8,75 % годовых. 15 февраля был сделан дополнительный взнос в сумме 25 000 рублей. 3 апреля клиент снял часть вклада в сумме 37 000 рублей. Определите срок возврата депозита в соответствии с условиями договора. Рассчитайте, какая сумма депозита будет выплачена клиенту по истечении срока договора. Рассчитайте, какая сумма процентов будет выплачена клиенту по истечении срока договора

4. 25 января текущего года банком принят депозит в сумме 25 000 рублей сроком на 89 дней. В банке действуют следующие процентные ставки:

Вид вклада	% ставка
Депозит до 30 дней	4
Депозит до 90 дней	5
Депозит до 180 дней	7
Депозит до 360 дней	7,5
Депозит до востребования	0,5

По данному вкладу пролонгация вклада не предусмотрена. 15 февраля клиентом сделан дополнительный взнос в сумме 15 000 рублей. Рассчитайте, какая сумма процентов будет выплачена клиенту, если вклад закрыт 14 апреля текущего года

5. 28 января текущего года банком принят депозит в сумме 48 тыс. рублей сроком на 90 дней по ставке 7 процентов «годовых». Условием договора предусмотрена капитализация начисленных процентов через каждые 30 дней. Определите срок возврата депозита в соответствии с условиями договора. Рассчитайте, какая сумма процентов будет выплачена клиенту по истечении срока договора.

Содержание отчета или вывода

- Название, фамилия, имя обучающегося, № группы
- Решение задач с расчетами и обоснованием полученного результата.

Методический материал в помощь обучающимся, выполняющим практическую работу № 16

Расчет процентов по вкладу по формуле простых процентов

Расчет делается по формуле простых процентов, если проценты на вклад начисляются один раз в конце срока вклада.

$$S = K + (K \cdot P \cdot d / D) / 100$$

$$Sp = (K \cdot P \cdot d / D) / 100$$

Где: S — сумма вклада с процентами,

Sp — сумма процентов (доход),

K — первоначальная сумма вклада (капитал),

P — годовая процентная ставка,

d — количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу,

D — количество дней в календарном году (365 или 366).

Расчет процентов по вкладу по формуле сложных процентов

Расчет процентов по вкладу делается по формуле сложных процентов при неоднократном начислении процентов на вклад с зачислением процентов во вклад и последующим начислении процентов на общую сумму (процент на процент).

$$S = K \cdot (1 + P \cdot d / D / 100)^N$$

Где: S — сумма вклада с процентами,

K — первоначальная сумма вклада (капитал),

P — годовая процентная ставка,

N — число периодов начисления процентов.

Сумма процентов (доход) на вклад:

$$Sp = S - K = K \cdot (1 + P \cdot d / D / 100)^N - K$$

или

$$Sp = K \cdot ((1 + P \cdot d / D / 100)^N - 1)$$

Отчет по практической работе № 16

Наименование работы:

Группа

Ф.И.О. обучающегося, выполнявшего работу _____

Практическая работа № 17 "Отражение в бухгалтерском учете операций по вкладам (депозитам)"

Цели работы:

- обучающая - обобщение и систематизация теоретических знаний по отражению в бухгалтерском учете операций по вкладам (депозитам)

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Контрольные вопросы:

1. Какой проводкой отражается начисление процентов физическому лицу по вкладу продолжительностью 60 дней?
2. Периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных процентов.
3. Какой документ оформляется при начислении процентов?
4. Какой бухгалтерской проводкой отражается фактическая уплата банком процентов за привлеченные депозиты физических лиц без нарушения сроков?

5. Каким документом оформляется причисление процентов?

Задание 1.

1 марта принят первоначальный взнос во вклад на срок 90 дней в сумме 15 000 рублей под 6% годовых. Вкладчиком и банком соблюдены условия депозитного договора, депозит закрыт вовремя. Проценты уплачиваются ежемесячно в последний рабочий день месяца.

Требуется:

1. Произвести необходимые расчеты и составить бухгалтерские проводки по начислению и уплате процентов за весь период времени. Оформить в виде таблицы:

№	Дата операции	Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма	Оформляемый документ
			Дт	Кт		

Задание 2.

12 ноября текущего года ОАО «Октава», которое выпускает трикотажные изделия, обратилось в ОАО «Далькомбанк» с просьбой разместить временно свободные денежные средства в сумме 5 000 000 руб. на срок 90 дней.

Заключён депозитный договор № 100 от 12 ноября текущего года. Согласно договору процентная ставка равна 9 %.

Дополнительные сведения взять произвольно

Требуется:

1. Определить дату возврата денежных средств кредитной организацией и составить бухгалтерские проводки по отражению депозитных операций юридического лица.

Дата и содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов		Документ
		Дебет	Кредит	
13 ноября				
1. Перечислены клиентом денежные средства на депозитный счёт				

2. Возвращены кредитной организацией денежные средства с депозитного счёта				

Задание 3

13 июня текущего года ОАО «Агат» обратилось в АКБ «Далькомбанк» с просьбой разместить временно свободные денежные средства в сумме 550 000 рублей на срок 50 дней под 10 % годовых.

Заключен депозитный договор от 13 июня текущего года № 103.

АКБ «Далькомбанк» г. Хабаровск :

Номер корреспондентского счета, открытого в ГРКЦ ГУ Банка России по Хабаровскому краю г. Хабаровск

30102810700000000718
(30101810700000000718)

БИК	040813718
ОАО «Агат»	
Расчетный счет	4070281090000000010
ИНН	2712334567
КПП	271233002
Остаток средств на счете	700 000 рублей

Дополнительные сведения (недостающие данные) взять произвольно.

Требуется:

1. Составить бухгалтерские проводки по отражению депозитных операций юридического лица.

Содержание отчета:

1. Название, фамилия, имя обучающегося, № группы
2. Оформленные таблицы с проводками.

Практическая работа № 18 "Осуществление внутрибанковского контроля операций по вкладам"

Цели работы:

- обучающая - обобщение и систематизация теоретических знаний по методике внутрибанковского контроля по вкладам

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задание

1. Составить конспект по методическому материалу, раскрыв следующие вопросы:

1. группы привлеченных средств
2. программа проверки
3. основные законодательные, нормативные и информационные документы
4. документы, подлежащие проверке
5. процедуры и методы, применяемые в ходе проверки
6. характерные ошибки и нарушения

Содержание отчета:

1. Название, фамилия, имя обучающегося, № группы
2. Ответы на вопросы.

Методический материал

Внутренний аудит банка:

Переходим к аудиту одного из основных направлений деятельности любого банка – операций привлечения денежных средств (пассивные операции с ценными бумагами рассмотрим позже). Для удобства проведения проверки все привлеченные средства банка можно разделить на три группы:

- вклады физических лиц;
- депозиты юридических лиц;
- межбанковские привлеченные кредиты и депозиты.

Больше всего хлопот будет, конечно, со вкладами физических лиц – как при осуществлении этих операций, так и при их проверке.

Программа проверки.

В ходе аудита вкладов (депозитов) и прочих привлеченных средств проверяется соблюдение установленного законодательством, внутренними нормативными актами и договорами с контрагентами порядка совершения операций, а также их отражения в бухгалтерском учете.

При этом осуществляется проверка:

- организации работы подразделений банка, участвующих в осуществлении пассивных операций (привлечении средств клиентов банка во вклады);
- наличия, полноты и актуальности внутрибанковских нормативных документов, регламентирующих осуществление таких операций;
- порядка осуществления операций с привлеченными средствами, в том числе соблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутрибанковских нормативных документов;
- выполнения договорных обязательств в соответствии с договорами банковского вклада, заключенными банком с клиентами – физическими и юридическими лицами;
- обоснованности открытия счетов по договорам вкладов (депозитов);
- своевременности и правильности начисления процентов по привлеченным средствам;
- своевременности и полноты отражения привлеченных средств и процентов по ним в бухгалтерском учете;
- учета налоговых последствий, возникающих при работе с привлеченными средствами клиентов;
- качества управления рисками, возникающими при осуществлении этих операций;
- эффективности систем внутреннего контроля.

При проверке качества управления рисками оценивается влияние нарушений и недостатков в операциях по вкладам (депозитам) на финансовое состояние и перспективы деятельности банка.

Основные законодательные, нормативные и информационно-справочные документы.

В перечень нормативных актов, которые необходимо принять во внимание при подготовке и проведении аудита вкладов (депозитов) и прочих привлеченных средств, следует включить:

- Гражданский кодекс Российской Федерации (далее – ГК РФ): устанавливает общие принципы действия договоров банковского вклада;
- Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 13 октября 2008 г. № 174-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации»; и др.

Внутрибанковские нормативные документы, регламентирующие порядок работы с привлеченными средствами клиентов, должны быть не только полными, подробными и актуальными, но и четко структурированными и удобными для пользователя. Это особенно важно в отношении вкладов физических лиц: такие операции, как правило, совершаются операционными работниками в «конвейерном» режиме, и выискивать в инструкции порядок действий в той или иной ситуации обычно некогда.

Примерный перечень внутрибанковских документов, затрагивающих пассивные операции, может включать следующие позиции:

- депозитная политика банка;
- политика по управлению активами и пассивами;
- процентная политика;
- положение (регламент) по вкладам физических лиц;
- положение (регламент) по депозитам юридических лиц;
- положение (регламент) по межбанковским кредитам и депозитам (могут быть отдельные документы для работы на внутрироссийском и внешнем рынках);
- порядок отражения операций привлечения средств клиентов в бухгалтерском учете;
- положения о подразделениях банка, на которые возложены функции по привлечению вкладов граждан, депозитов юридических лиц, межбанковских кредитов и депозитов;
- должностные инструкции работников этих подразделений;
- утвержденные распорядительным документом банка условия отдельных видов вкладов физических лиц (то, что называется «паспорт вклада» или что-нибудь в этом роде);
- типовые формы договоров по вкладам физических лиц.

Документы, подлежащие проверке.

В перечень документов, подлежащих проверке, включаем:

- внутрибанковские правила (положения, регламенты) совершения операций по вкладам (депозитам);
- внутрибанковские положения о подразделениях, принимающих участие в осуществлении операций с привлеченными средствами, и должностные инструкции работников этих подразделений;
- внутрибанковские положения о порядке осуществления и отражения в бухгалтерском учете операций с привлеченными средствами клиентов (Учетная политика);
- инструкции для сотрудников банка, содержащие подробное описание совершаемых ими действий;
- типовые формы документов (договоров, бланков), используемых банком при осуществлении операций со вкладами (депозитами);
- действующие тарифы банка на операции по вкладам физических лиц;
- утвержденные условия по отдельным видам вкладов;
- протоколы совещаний коллегиальных органов управления, в компетенцию которых входят вопросы, связанные с привлечением денежных средств банком, за проверяемый период;
- действующие договоры вкладов (депозитов), закрытые (исполненные) договоры;
- заявления на открытие счета вклада (депозита) и прилагаемые к ним документы клиентов;
- доверенности на распоряжение счетом по вкладу физического лица;
- переписка с клиентами и контрагентами по вопросам, возникающим в ходе осуществления операций с привлеченными средствами (розыск утерянных сумм и т.д.);

- заявления на перевод со счетов вкладов физических лиц;
- карточки образцов подписей (если их наличие предусмотрено договорами банковского вклада);
- книгу регистрации открытых счетов;
- оборотные ведомости по счетам бухгалтерского учета – ф. № 101;
- ведомость остатков по лицевым счетам вкладов (депозитов) на определенные отчетные даты;
- лицевые счета (выписки) по расчетам вкладов, начисленных процентов, и документы дня по ним;
- лицевые счета по учету расходов банка, возникающих при осуществлении операций с привлеченными средствами, а также документы дня по ним;
- внутрибанковская (управленческая) отчетность по вкладам (депозитам);
- материалы претензионно-исковой работы по судебным разбирательствам, связанным с операциями по вкладам (депозитам);
- материалы предыдущих проверок по данному направлению деятельности
- сведения о выполнении банков обязательных нормативов в проверяемом периоде.

Процедуры и методы, применяемые в ходе проверки.

Организация работы со вкладами (депозитами) клиентов.

Проверка организации работы со вкладами (депозитами) клиентов может включать анализ следующих моментов:

- наличие, полнота, актуальность и соответствие действующему законодательству внутрибанковских нормативных документов, устанавливающих порядок осуществления операций со вкладами (депозитами) клиентов, документооборот и порядок их отражения в бухгалтерском учете;
- наличие, полнота и актуальность тарифов на операции со вкладами физических лиц, их доступность клиентам;
- соответствие условий заключенных договоров банковского вклада условиям публичной оферты;
- правильность установления процентных ставок по вкладам в соответствии с внутренними документами банка;
- наличие положений о подразделениях банка, принимающих участие в осуществлении операций по вкладам (депозитам);
- наличие должностных инструкций работников указанных подразделений, включающих описание функций, прав, обязанностей и ответственности сотрудников;
- своевременность и достоверность отчетности, составляемой по операциям по вкладам (депозитам);
- соблюдение действующего законодательства при открытии счетов вклада (депозита) в отношении противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- определение функционального соответствия выполняемых сотрудниками обязанностей положениям о структурных подразделениях и должностным инструкциям;
- наличие планов работы подразделений, осуществляющих операции по вкладам (депозитам), отчетов о выполнении таких планов;
- наличие и выполнение планов обучения сотрудников указанных подразделений; периодичность повышения квалификации, прохождения аттестации и т.д.;
- наличие замечаний по предыдущим проверкам службы внутреннего аудита и внешних проверяющих, устранение выявленных недостатков;

- определение уровня качества (периодичности и полноты осуществления) предварительного, текущего и последующего контроля.

Порядок осуществления операций по вкладам (депозитам).

На данном этапе аудиторской проверки осуществляется:

- оценка полноты и своевременности исполнения банком обязательств по вкладам (депозитам);
- проверка порядка открытия, закрытия и ведения счетов бухгалтерского учета, используемых при осуществлении операций со вкладами (депозитами), в том числе счетов банковского вклада, начисленных процентов, счетов по учету расходов;
- проверка правильности оформления документов, полученных и/или сформированных банком при открытии, ведении, закрытии счетов вкладов (депозитов): договоров банковского вклада, заявлений, карточек с образцами подписей и оттиска печати и т.д.;
- проверка правильности оформления доверенностей на совершение операций по вкладам граждан (наличие всех необходимых реквизитов);
- проверка наличия особых (отличающихся от стандартных для вкладов (депозитов) данного вида) условий привлечения средств: срока, процентной ставки, условий досрочного возврата и т.д.;
- проверка правильности и полноты формирования досье клиента (вкладчика), сохранность досье;
- проверка обоснованности осуществления операций по вкладам (депозитам);
- проверка соблюдения сроков осуществления операций;
- контроль полноты и своевременности взимания комиссий банку за осуществление операций по вкладам (размер и порядок оплаты услуг банка определяются тарифами банка и условиями договоров, заключаемых с клиентами);
- проверка правильности начисления процентов по вкладам, своевременности и полноты исчисления и выделения из суммы начисленных процентов суммы налога на доходы физических лиц (в случае его возникновения);
- проверка документального оформления операций по вкладам (депозитам), в том числе правильности оформления кассовых и расчетных документов, соответствия подписи клиента на расходных документах заявленным образцам подписей и т.д.;
- проверка состояния предварительного, текущего и последующего контроля за выполнением операций по вкладам (депозитам).

Можно выборочно пересчитать проценты по какому-либо депозиту или вкладу. Вы будете смеяться, но ситуации, когда проценты рассчитываются вручную, встречаются в некоторых банках до сих пор; понятно, что такой подход значительно увеличивает вероятность возникновения ошибок.

Проблемы могут возникнуть не только с расходами, но и с доходами банка по операциям с привлеченными средствами. Поэтому необходимо проверить соответствие сумм, взимаемых с клиентов за перевод со вклада, зачисление и выдачу средств, с действующими тарифами банка, а также соответствие самих тарифов установленному порядку их утверждения (актуальность, полномочия лиц, устанавливающих тарифы, и т.д.).

Вклады физических лиц

В соответствии со статьей 834 ГК РФ договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором. Согласно статье 426 ГК РФ публичным договором признается договор, заключенный коммерческой организацией и устанавливающий ее обязанности по продаже товаров, выполнению работ или оказанию услуг, которые такая организация по характеру своей работы должна осуществлять в отношении каждого, кто к ней обратится. Таким образом, какие-либо привилегии в отношении отдельных групп вкладчиков (например, повышенные проценты) являются незаконными.

Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. При этом письменная форма считается соблюденной, если внесение вклада «удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или

депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота».

Если ваш банк работает с вкладами физических лиц достаточно давно и в больших масштабах, велика вероятность обнаружения старых счетов, открытых без договора банковского вклада, до вступления в силу второй части ГК РФ, либо по другим причинам. На этот случай в банке должна быть процедура, устанавливающая порядок работы с такими вкладами.

Депозиты юридических лиц

Проверяя депозиты юридических лиц, аудитору стоит обратить внимание на крупных вкладчиков, на договоры с различным сроком и особыми условиями, с разным уровнем процентных ставок.

При выявлении депозитных счетов, на которых менялся остаток в течение периода действия депозитного договора, необходимо выбрать даты изменения остатков, рассмотреть первичные документы и определить направления соответствующих платежей.

В соответствии со статьей 834 ГК РФ юридические лица не имеют права перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам. Соблюдение этого требования легко проверяется по выпискам из лицевых счетов депозитов.

Депозитный договор должен быть оформлен с соблюдением всех требований к договорам, установленным Гражданским кодексом.

Досрочное изъятие депозитов юридических лиц не допускается, если это не установлено договором.

Порядок открытия и ведения счетов по операциям привлеченными средствами

При отражении в бухгалтерском учете операций с привлеченными средствами используются следующие группы счетов:

- депозиты клиентов (счета №№ 410 – 426);
- полученные межбанковские кредиты и депозиты (счета №№ 312 – 314);
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц (счет №№ 47411);
- обязательства по уплате процентов (счет №№ 47426);
- счета по учету денежных средств (корреспондентские, счета кассы);
- счета процентных расходов.

Управление рисками.

Основными рисками, возникающими при осуществлении операций по вкладам (депозитам) клиентов, являются процентный, операционный и правовой риски, а также риск ликвидности.

Об этих и других рисках, сопутствующих пассивным операциям банков, мы поговорим отдельно, так как тема весьма интересна и объемна.

Характерные ошибки и нарушения.

К часто встречающимся нарушениям при осуществлении работы с привлеченными средствами можно отнести следующие:

- условия договоров банковского вклада по отдельным видам вкладов или по отдельным договорам не соответствуют требованию публичности (статья 834 ГК РФ);
- размер процентной ставки по вкладам физических лиц превышает границы, рекомендованные Банком России;
- счета по учету вкладов (депозитов) открываются и ведутся без заключения соответствующих договоров;

- условия вновь открываемых вкладов не соответствуют параметрам, установленным депозитной политикой банка, решением коллегиального органа управления или другим распорядительным документам банка;
- нумерация лицевых счетов привлеченных средств не соответствует требованиям,
- аналитический учет по счетам вкладов (депозитов) ведется с нарушениями требований,
- балансовые счета второго порядка открываются не в соответствии со сроком договора;
- нарушаются сроки расчетов (выплаты процентов) по договорам банковского вклада (депозита), допускаются случаи неполного и/или несвоевременного исполнения банком обязательств по вкладам (депозитам);
- депозитные договоры оформляются с нарушением установленного порядка, в том числе:
- договор подписан лицом, не имеющим соответствующих полномочий;
- не указаны обязательные реквизиты сторон договора (номер и/или дата договора, адреса, банковские реквизита, данные документа, удостоверяющего личность (для физического лица), подписи сторон и оттиски печати);
- не указаны сумма депозита, размер процентной ставки, сроки возврата депозита и выплаты процентов, порядок начисления и выплаты процентов;
- не оговорены условия об изменении процентной ставки по депозиту в случае досрочного изъятия или задержки возврата денежных средств вкладчику, а также в случае досрочного возврата средств по инициативе банка;
- в договор включены условия, противоречащие действующему законодательству;
- не указаны условия продления депозитного договора;
- нарушаются банком и/или вкладчиком условия договора банковского вклада (депозита), в том числе:
- депозитный счет используется юридическим лицом как расчетный;
- средства вкладчика продолжают учитываться на депозитном счете с начислением процентов по установленной договором ставке после окончания срока действия договора при отсутствии условия об автоматической пролонгации или дополнительного соглашения о продлении срока действия договора;
- размер внесенной на депозит суммы не соответствует сумме договора;
- допускается изменение в одностороннем порядке процентных ставок по договорам при отсутствии в них такого условия;
- допускаются ошибки при расчете процентов, причитающихся клиентам по вкладам (депозитам);
- плата за операции по вкладам (депозитам) взимается не в соответствии с установленными тарифами;
- изменения в тарифы вносятся с нарушением установленных процедур, без утверждения уполномоченными лицами и коллегиальными органами управления банка;
- не установлен порядок информирования клиентов – физических лиц об изменении тарифов на услуги банка по операциям с вкладами, либо установленный порядок не соблюдается банком;
- допускаются случаи перечисления средств со счетов депозитов юридических лиц в адрес других лиц;
- не производится контроль, расчет и удержание налога на дохода физических лиц с полученных процентов по вкладам в случае превышения суммы процентов над величиной, установленной ГК РФ;
- не контролируется соблюдение критериев отнесения к расходам для целей налогообложения налогом на прибыль процентных расходов банка по вкладам (депозитам);
- в должностных инструкциях сотрудников банка, участвующих в осуществлении операций с привлеченными средствами, отсутствуют указания соответствующих функций, прав и обязанностей, либо имеется неполное (неточное) их указание, допускается дублирование функций;

- отсутствует или не соблюдается порядок передачи функций в случае отсутствия лиц, участвующих в осуществлении операций с привлеченными средствами;
- не учтены в работе ранее вынесенные замечания по результатам предыдущих проверок операций с привлеченными средствами.

Практическая работа № 19 "Теоретические основы формирования депозитной политики банка"

Цели работы:

- обучающая - обобщение и систематизация теоретических знаний по теоретическим основам формирования депозитной политики банка"
- развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике
- воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задания на практическую работу

Задание

1. Составить тестовые задания по пройденному материалу (50 вопросов- 3 варианта ответов)
2. Составить кроссворд по пройденному материалу (15 слов)
3. Ответить на вопросы:
 1. Что такое депозит?
 2. Признаки классификации депозитов
 3. Признаки депозита "до востребования"
 4. Для каких целей могут служить депозиты "до востребования" клиентам банка?
 5. Характеристика срочного депозита
 6. Перечислить документы, удостоверяющие личность гражданина при совершении операций по вкладам
 7. Кто и как может распоряжаться вкладами, хранящимися в банке?

Содержание отчета:

1. Название, фамилия, имя обучающегося, № группы
2. Тест
3. Кроссворд
4. Ответы на вопросы.

Практическая работа № 20 "Оформление договора обезличенного металлического счета (ОМС)"

Цели работы:

- обучающая - обобщение и систематизация теоретических знаний по методике оформления ОМС

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задание

1. На основании методического материала на сайте ПАО "Сбербанк РФ" оформить договор ОМС

Методический материал

СТАНДАРТНЫЙ ДОГОВОР ОБЕЗЛИЧЕННОГО МЕТАЛЛИЧЕСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

ДОГОВОР

обезличенного металлического счета N 20309.A99.

г. _____

___. __. 20__ г.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ", именуемое в дальнейшем БАНК, с одной стороны и _____

(фамилия, имя, отчество полностью)

именуемый в дальнейшем КЛИЕНТ, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие КЛИЕНТУ БАНКОМ обезличенного металлического счета **Серебре** (далее по тексту - металл) N 20309.A99. (далее по тексту - счет) для учета драгоценных металлов без указания индивидуальных признаков и осуществление по этому счету операций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ), тарифами БАНКА (в дальнейшем - тарифы), а также условиями настоящего Договора.

1.2. КЛИЕНТ вносит на счет металл **путем приобретения КЛИЕНТОМ у БАНКА обезличенного металла**, а БАНК принимает металл в массе

_____ - ГРАММ

(цифрами)

(прописью)

1.3. Проценты на остаток по счету не начисляются.

1.4. Операции по счету осуществляются только в том внутреннем структурном подразделении БАНКА, где открыт счет.

1.5. Операции по счету осуществляются по предъявлении КЛИЕНТОМ паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации

1.6. В случае снятия со счета металла в слитках (в физической форме), приобретенного ранее в обезличенном виде, КЛИЕНТ доплачивает БАНКУ разницу в цене металла, возникающую в связи с его изъятием из хранилища БАНКА и соответствующую 18 % от учетной стоимости металла на день изъятия. Передача физического металла оформляется Актом приема-передачи, который подписывается уполномоченными представителями БАНКА и КЛИЕНТА.

1.7. Списание металла со счета (за исключением случаев, указанных в п. 2.2.3 настоящего Договора, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации) осуществляется исключительно

по заявлению КЛИЕНТА, расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции составляются и подписываются БАНКОМ.

1.8. КЛИЕНТ может распоряжаться счетом лично и через представителя, действующего в силу полномочия, основанного на доверенности, удостоверенной нотариально.

1.9. В случае совершения операции по счету Представителем на основании доверенности, оформленной в соответствии с п.1.8 настоящего Договора, КЛИЕНТ поручает, а БАНК принимает на себя обязательство осуществить операции после проведения проверки правильности оформления доверенности в целях подтверждения полномочий Представителя на совершение операций по счету. Проверка проводится не более чем 3 рабочих дня.

1.10. Информация о заключении настоящего Договора и его условиях предоставляется БАНКОМ третьим лицам только при наличии письменного согласия КЛИЕНТА, за исключением случая, указанного в п.2.1.3 настоящего Договора.

1.11. КЛИЕНТ ознакомлен и согласен с тарифами БАНКА за совершение операций по счету, действующими на дату подписания настоящего Договора, а также с правом БАНКА об изменении тарифов.

2. Права и обязанности сторон

2.1. БАНК обязуется:

2.1.1. Выдавать КЛИЕНТУ со счета металл в слитках в физической форме в пределах остатка на счете с учетом п.п. 1.4, 1.5 и 1.6 настоящего Договора, Заявки на получение физического металла с обезличенного металлического счета (Приложение 1) и наличия соответствующей номенклатуры слитков металла на дату совершения операции по счету не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления Заявки. В случае отсутствия необходимой номенклатуры слитков не позднее следующего рабочего дня после получения Заявки на выдачу слитков БАНК обязан предложить не менее двух вариантов номенклатуры слитков металла необходимой КЛИЕНТУ массы (с точностью **до 1000 граммов**) и сообщить срок передачи слитков КЛИЕНТУ. Указанный срок не может превышать 10 рабочих дней со дня подачи КЛИЕНТОМ Заявки на выдачу слитков.

2.1.2. Возвратить (выдать) КЛИЕНТУ со счета металл в виде слитков, после уплаты всех причитающихся БАНКУ тарифов, а также доплаты, установленной п. 1.6 настоящего Договора, либо перечислить денежный эквивалент металла в рублях РФ по курсу покупки БАНКА на момент совершения операции, в случаях установленных п.п. 2.4.2 и 3.5 настоящего Договора.

2.1.3. Сохранять банковскую тайну по операциям, производимым по счету КЛИЕНТА, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.4. Информировать КЛИЕНТА об изменениях в тарифах БАНКА, порядке обслуживания путем размещения указанной информации в структурных подразделениях БАНКА, оказывающих данные услуги, и/или на веб-сайте БАНКА в сети Интернет.

2.2. БАНК имеет право:

2.2.1. Приостановить совершение операций по счету в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.2.2. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие тарифы БАНКА, а так же порядок обслуживания.

2.2.3. Списывать в безакцептном порядке со счета металл, ошибочно зачисленный БАНКОМ, без предъявления КЛИЕНТОМ соответствующего распоряжения.

2.2.4. Направлять в адрес электронной почты, указанный КЛИЕНТОМ, материалы рекламного и информационного характера об услугах БАНКА.

2.3. КЛИЕНТ обязуется:

2.3.1. Распоряжаться счетом в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов ЦБ РФ и настоящего Договора.

2.3.2. Производить оплату комиссионного вознаграждения БАНКУ в соответствии с Тарифами, действующими на дату совершения операции; разницы в цене металла, приобретенного ранее в обезличенном виде у БАНКА, возникающую в связи с его изъятием из хранилища БАНКА и соответствующую 18 % от учетной стоимости металла на день изъятия (в случае изъятия физического металла со счета, ранее зачисленного в обезличенном виде).

2.3.3. Своевременно сообщать обо всех изменениях реквизитов КЛИЕНТА, указанных в разделе 4 настоящего Договора, с представлением документов, подтверждающих указанные изменения.

2.4. КЛИЕНТ имеет право:

2.4.1. Получить слитки металла со счета в порядке, установленном в п. 1.6 и пп. 2.1.1, 2.1.2 настоящего Договора.

2.4.2. Реализовывать БАНКУ металл со счета по цене покупки Банка, действующей на момент совершения операции.

2.4.3. Приобретать у БАНКА обезличенный металл с зачислением его на счет по цене продажи Банка, действующей на момент совершения операции.

3. Срок действия договора.

3.1. Настоящий Договор заключен сроком на 1 (один) год с момента его подписания.

3.2. Если по истечении срока действия настоящего Договора ни одна из Сторон не заявляет о его расторжении, Договор автоматически пролонгируется на каждый следующий срок.

3.3. КЛИЕНТ имеет право в любое время расторгнуть настоящий Договор.

3.4. БАНК имеет право расторгнуть настоящий Договор в судебном порядке в случае нарушения КЛИЕНТОМ требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и условий настоящего Договора.

3.5. В случае расторжения настоящего Договора БАНК выдает КЛИЕНТУ со счета остаток металла в слитках в порядке, установленном в п. 1.6 и пп. 2.1.1, 2.1.2 настоящего Договора, и/или перечисляет денежный эквивалент металла в рублях РФ по курсу покупки Банка на момент совершения операции.

3.6. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами.

3.7. Все приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью.

3.8. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон.

4. Адреса и реквизиты сторон.

ВКЛАДЧИК: _____

адрес регистрации: _____

адрес фактического проживания (для почтовых отправлений): _____

адрес электронной почты: _____

ИНН (при наличии) гражданство _____

вид документа, удостоверяющего личность: _____

серия номер _____ кем, где, когда выдан _____

код подразделения (при наличии) _____

вид и реквизиты документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации _____

данные миграционной карты _____

дата и место рождения _____

телефон (____) _____, факс (при наличии) (____) _____.



(подпись)

БАНК: структурное подразделение № ____/____

почтовый адрес _____

местонахождение _____

телефон _____

Приложение N1

к Договору обезличенного металлического счета для физических лиц.

ЗАЯВКА N ____

на получение физического металла с

обезличенного металлического счета _____

г. _____ " ____ " _____ 20_г.

Я, _____ (прошу принять сумму в размере 20%

(фамилия, имя, отчество полностью)

учетной стоимости металла на день составления акта приема-передачи и)** организовать выдачу физического металла с металлического счета на следующих условиях:

Вид металла _____

Масса металла в лигатуре* _____ г

Масса металла в химической чистоте*** _____ г

Номенклатура слитков _____

Дата выдачи _____

Цена выдаваемого металла по учетной цене ЦБ РФ _____ (руб./г)

Общая стоимость выдаваемого металла (руб)* _____

(Ф.И.О. полностью)

(подпись)

*- указывается цифрами и прописью

** - заполняется в случае снятия металла, приобретенного ранее в обезличенном виде.

*** - для золота

"ПРОВЕРИЛ":

Работник Банка _____ (_____)
(подпись) (фамилия, инициалы)

Практическая работа № 21 "Открытие и закрытие ОМС в различных драгоценных металлах"

Цели работы:

- обучающая - обобщение и систематизация теоретических знаний по методике открытия и закрытия ОМС в различных драгоценных металлах

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Контрольные вопросы:

1. По какой цене в кредитной организации ведется учет проданных клиенту драгоценных металлов при открытии обезличенного металлического счета?
2. В каких драгоценных металлах может быть открыт обезличенный металлический счет?
3. Из чего формируется доход банка от операций по обезличенным металлическим счетам клиентов?
4. В чем состоит доход клиента по операциям с драгоценными металлами?
5. В каком случае у владельца ОМС возникает обязанность по уплате НДС?
6. По какой ставке облагаются доходы физических лиц от операций с драгоценными металлами?

Задание 1

Выберите правильный (правильные) вариант (-ы) ответ (-а)

- 1) Металлические счета в кредитных организациях могут открываться в:
 1. золоте
 2. серебре
 3. меди
 4. платине
 5. палладии
 6. олове
- 2) Привлечение драгоценных металлов на обезличенные металлические счета могут быть осуществлены путем
 1. перевода драгоценных металлов с других обезличенных металлических счетов
 2. зачисления на обезличенные металлические счета драгоценных металлов при их физической поставке

3. зачисления драгоценных металлов, проданных клиенту
4. прямого перевода драгоценных металлов с металлического счета ответственного хранения
- 3) Проценты, начисляемые на обезличенные металлические счета, могут исчисляться и выплачиваться в
 1. валюте Российской Федерации
 2. иностранной валюте
 3. драгоценных металлах
- 4) Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать [...] процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.
- 5) Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать [...] процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.
- 6) Синтетический учет по операциям с драгоценными металлами ведется в
 1. учетных единицах массы драгоценного металла
 2. рублях
 3. учетных единицах чистой (лигатурной) массы драгоценного металла и в рублях
- 7) В номер лицевого счета, открываемого для учета операций с драгоценными металлами, включается:
 1. код валюты
 2. порядковый номер
 3. защитный ключ
 4. номер счета первого порядка
 5. код драгоценного металла
- 8) Операции с драгоценными металлами на балансовых и внебалансовых счетах второго порядка в кредитной организации отражаются в
 1. учетных единицах массы драгоценного металла
 2. рублях по цене приобретения
 3. рублях по учетным ценам, устанавливаемым Банком России
- 9) Драгоценные металлы, учитываемые на обезличенных металлических счетах, имеют
 1. количественную характеристику массы металла
 2. индивидуальные признаки
 3. стоимостную балансовую оценку
- 10) Проводка Д 61213 К 70601 отражает в учете следующую операцию
 1. отражение доходов при продаже драгоценных металлов клиенту
 2. отражение расходов при переоценке металлических счетов в связи с изменением учетных цен на драгоценные металлы
 3. зачисление стоимости драгоценных металлов в безналичной форме на счет
 4. списание стоимости драгоценных металлов в безналичной форме со счета
- 11) Переоценка драгоценных металлов в кредитной организации осуществляется
 1. в начале операционного дня до отражения операций по счетам
 2. в конце операционного дня
 3. по мере изменения учетных цен Банка России
- 12) Отрицательная переоценка драгоценных металлов отражается в балансе следующей проводкой
 1. Д-т 20302А98 К-т 70604810
 2. Д-т 70609810 К-т 20302А98
 3. Д-т 70604810 К-т 20302А98
 4. Д-т 20302А98 К-т 70609810
- 13) Зачисление драгоценных металлов в физической форме на ОМС физических лиц-резидентов отражается проводкой
 1. Д-т 20309А98 К-т 20309А99
 2. Д-т 20309А98 К-т 20302А98

3. Д-т 20309А98 К-т 20303А98
4. Д-т 20303А99 К-т 20309А98
5. Д-т 20302А98 К-т 20309А98

14) Положительный результат от переоценки по внебалансовым счетам учета драгоценных металлов проводится как

1. приход по соответствующему внебалансовому счету
2. расход по соответствующему внебалансовому счету
3. переоценка не проводится

15) Открытие обезличенного металлического счета юридическому лицу, имеющему расчетный счет в этом же банке, отражается проводкой

1. Д-т 20202 К-т 20309 и Д-т 20202 К-т 70601
2. Д-т 40702 К-т 61213 и Д-т 61213 К-т 20309 К-т 70601
3. Д-т 40702 К-т 61213 и Д-т 61213 К-т 20309 К-т 70606

Выполнив задание, ответы оформите в таблице.

№ тестового задания	1	2	3	4	5	6	7	8
Ответ								
№ тестового задания	9	10	11	12	13	14	15	
Ответ								

Задание 2

С мая текущего года физическое лицо имеет обезличенный металлический счет в банке, по которому в течение года осуществляло операции по покупке и продаже драгоценных металлов.

За указанный период физическое лицо приобрело 10 г драгоценных металлов по цене 1693 руб. за грамм, затем еще 20 г по цене 1660,7 руб. за грамм.

Ответьте на следующие вопросы:

1. Возникает ли у клиента обязанность по уплате НДФЛ в случае, если физическое лицо в сентябре реализовало 30 г драгоценных металлов по цене 1707 руб. за грамм?
2. Каков порядок расчета налоговой базы по НДФЛ?
3. Кто будет являться налоговым агентом по данной операции?

Задание 3

Савельев Марат Васильевич имеет обезличенный металлический счет в АКБ «Мегаполис» в золотых слитках. По поручению клиента 15 марта текущего года осуществлен возврат золота в размере 10 слитков по 200 гр. в физической форме через кассу банка. Комиссия банка составляет 2%.

Цены на золото по состоянию на 15 марта		
Покупка (руб./г)	Продажа (руб./г)	Учетные цены (руб./г)
1530	1610	1576,9900

Требуется:

1. Отразить в бухгалтерском учете операции:

- 1) Возврата драгоценного металла
 - 2) Уплаты НДС
 - 3) Оплаты комиссии
2. Оформить:
- 1) акт приема-передачи драгоценных металлов

Акт приема – передачи драгоценных металлов

№ _____

«_____» _____ 20____ г.

Мы, нижеподписавшиеся,

материально ответственный работник отдела кассового обслуживания _____ банка
_____ с одной стороны и

(название банка)

(ФИО)

_____, _____

(ФИО)

паспортные данные

С другой стороны, составили настоящий акт о том, что первый _____

(выдал / принял)

а второй _____ следующие драгоценные металлы

(выдал / принял)

Наименование драгоценного металла	Вид слитка	Количество слитков, шт.	Лигатурная масса, гр.	Химически чистая масса, гр.	Номера слитков
Итого					

Вышеперечисленные металлы подвергнуты визуальному контролю и пересчету. Контрольное взвешивание драгоценных металлов осуществлялось средствами измерений драгоценных металлов кредитной организации марки _____. Свидетельство о проверке средств измерений драгоценных металлов от «_____» _____ 20__ г. № _____.

Данные визуального контроля, пересчета, контрольного взвешивания каждого слитка драгоценного металла соответствуют данным спецификации и документа о качестве.

Примечание _____

Драгоценные металлы выдал

(наименование должности) (подпись) (ФИО)

Драгоценные металлы принял

(подпись)

(ФИО)

2) Счет – фактуру по оплате НДС

СЧЕТ-ФАКТУРА № _____ от "___" "_____" _____	(1)
ИСПРАВЛЕНИЕ № _____ от "___" "_____" _____	(1a)
Продавец _____	(2)
Адрес _____	(2a)
ИНН/КПП продавца _____	(2б)
Грузоотправитель и его адрес _____	(3)
Грузополучатель и его адрес _____	(4)
К платежно-расчетному документу № _____ от _____	(5)
Покупатель _____	(6)
Адрес _____	(6a)
ИНН/КПП покупателя _____	(6б)
Валюта: наименование, код _____	(7)

Страница 1

Наименование товара (описание выполненных работ, оказанных услуг), имущественного права	Единица измерения		Количество (объем)	Цена (тариф) за единицу измерения	Стоимость товаров (работ, услуг), имущественных прав без налога - всего	В том числе сумма акциза	Налоговая ставка	Сумма налога, предъявляемая покупателю	Стоимость товаров (работ, услуг), имущественных прав с налогом - всего	Страна происхождения товара		Номер таможенной декларации
	код	условное обозначение (национальное)								цифровой код	краткое наименование	
1	2	2a	3	4	5	6	7	8	9	10	10a	11
Всего к оплате							X					

Руководитель организации или иное уполномоченное лицо _____ (подпись) _____ (ф.и.о.) _____	Главный бухгалтер или иное уполномоченное лицо _____ (подпись) _____ (ф.и.о.) _____
Индивидуальный предприниматель _____ (подпись) _____ (ф.и.о.) _____	(реквизиты свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя)

Содержание отчета или вывода

1. Название, фамилия, имя обучающегося, № группы
2. Задание 1 – решение, письменный ответ
3. Задание 2 – решение, письменный ответ
4. Задание 3 – решение, письменный ответ

Практическая работа № 22 "Оформление документов по операциям приема и выдачи драгоценных металлов в обезличенной и физической форме по ОМС"

Цели работы:

- обучающая - обобщение и систематизация теоретических знаний по методике оформления документов по операциям ОМС

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задания на практическую работу

Контрольные вопросы:

1. По какой цене в кредитной организации ведется учет проданных клиенту драгоценных металлов при открытии обезличенного металлического счета?
2. В каких драгоценных металлах может быть открыт обезличенный металлический счет?
3. Из чего формируется доход банка от операций по обезличенным металлическим счетам клиентов?
4. В чем состоит доход клиента по операциям с драгоценными металлами?
5. В каком случае у владельца ОМС возникает обязанность по уплате НДС?
6. По какой ставке облагаются доходы физических лиц от операций с драгоценными металлами?

Задание 1

Укажите, какие утверждения являются правильными.

№	Утверждение	Да/ Нет
1	Операции с драгоценными металлами в физической форме вправе совершать кредитные организации, имеющие лицензию или разрешение Банка России на осуществление операций с ними	
2	Банк не является налоговым агентом по операциям с обезличенными металлическими счетами	
3	В соответствии с федеральным законом 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» страхование средств физических лиц, размещенных на обезличенных металлических счетах, не производится	
4	Клиент может открыть в банке только один обезличенный металлический счет	
5	Если клиент снимает с обезличенного металлического счета с изъятием из хранилища банка драгоценные металлы, которые ранее были переведены на этот счет из другого банка путем физической передачи банку слитков драгоценных металлов, обязанности уплатить НДС не возникает	
6	Банк обязан уведомлять налоговые органы об открытии обезличенного металлического счета	
7	Превышение установленных размеров (лимитов) открытых валютных позиций не может переноситься кредитными организациями на следующий операционный день.	
8	Кредитные организации, осуществляющие операции в выходные и нерабочие праздничные дни, обязаны соблюдать в эти дни размеры (лимиты) открытых валютных позиций	
9	Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массы металла либо в двойной оценке (в рублях и учетных единицах чистой или лигатурной массы)	

Задание 2

Банком 10 июня текущего года принято от Скворцовой Тамары Ивановны три слитка золота по 100 гр. для зачисления на ОМС. Взнос металла осуществлен в физической форме через кассу банка.

Недостающие данные определить самостоятельно.

Требуется

1. Присвоить номер лицевого счета.
2. Заполнить книгу регистрации открытых лицевых счетов

**КНИГА
регистрации открытых счетов**

Балансовый счет № _____

Наименование счета _____

Дата открытия счета	Дата и номер договора об открытом счете	Наименование клиента	Наименование (цель) счета	Номер счета	Порядок и периодичность выдачи выписок	Дата сообщения налоговым органам и внебюджетным фондам об открытом счете	Дата закрытия счета	Дата сообщения налоговым органам и внебюджетным фондам об открытом счете	Примечание

3. Оразить в бухгалтерском учете операцию по открытию счета

Дата	Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма
		Дт	Кт	

4. Заполнить лицевой счет за 10 июня текущего года.

ЛИЦЕВОЙ СЧЕТ

за _____

счет _____ /актив/

ДПД _____

Входящий остаток /актив/

Ответ. исп. 001

Номер папки	№ документа	В	О	С	К	БИК банка - корреспондента	Корреспондентский счет	Счет отправителя (плательщика)	Счет получателя	ПП	Дебет	Кредит
Итого обороты												
Исходящий остаток												
пассивный												
БИК _____												

Задание 3

АКБ «Космос» имеет лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. 1 февраля текущего года совершены следующие операции с драгоценными металлами.

1. От Ивановой Марины Анатольевны приняты во вклад на срок 3 месяца мерные слитки золота массой 50 г и серебра массой 100 г.
2. От Вафиной Илюзы Мансуровны принят мерный слиток платины на ответственное хранение массой 10 г.
3. Со счета Яковлева Константина Матвеевича банком «Космос» списана стоимость золота (лигатурная масса 100 г). Слиток выдан клиенту в физической форме.

На 1 февраля Банк России установил следующие котировки драгоценных металлов (руб./г).

Драгоценные металлы			Учетные цены
Обезличенные металлические счета			
Вид металла	Покупка (руб. за грамм)	Продажа (руб. за грамм)	
Золото	1687,59	1829,29	1 660,7000
Серебро	32,62	36,23	32,3800
Платина	1551,46	1715,34	1 558,6100
Палладий	621,95	679,90	634,9200

Требуется:

1. Определить массу чистого металла (золота) в слитках по операциям 1 и 3.
2. Определить рублевые эквиваленты слитков драгоценных металлов.
3. Отразить операции в бухгалтерском учете.

Дата	Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма
		Дт	Кт	

Содержание отчета

1. Название, фамилия, имя обучающегося, № группы
2. Задание 1 – решение, письменный ответ
3. Задание 2 – решение, письменный ответ
4. Задание 3 – решение, письменный ответ

Цели работы:

- обучающая - обобщение и систематизация теоретических знаний по методике начисления и выплаты доходов по операциям ОМС

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задания на практическую работу

Контрольные вопросы:

1. Какие металлы относятся к драгоценным, согласно ФЗ от 26.3.98 № 41-ФЗ?
2. Перечислите виды операций и сделок с драгоценными металлами, которые вправе совершать кредитные организации.
3. Перечислите виды обезличенных металлических счетов, открываемых банками своим клиентам.
4. Укажите преимущества и недостатки обезличенных металлических счетов в сравнении с другими инструментами инвестирования.
5. Какие документы требуются для открытия обезличенного металлического счета?
6. Каким путем может быть осуществлено привлечение драгоценных металлов на обезличенные металлические счета?
7. Для каких целей используются учетные цены на драгоценные металлы?
8. Как ведется аналитический учет драгоценных металлов?
9. Когда производится переоценка счетов по учету драгоценных металлов?
10. На каких счетах ведется учет переоценки драгоценных металлов?
11. Из чего формируется доход банка от операций по обезличенным металлическим счетам клиентов?
12. В чем состоит доход клиента по операциям с драгоценными металлами?

Задание 1 Откройте клиенту коммерческого банка обезличенный металлический счет, используя следующие данные. Ответ разместите в соответствующем поле.

№	Клиент	Наименование драгоценного металла, в котором открывается счет	Номер филиала кредитной организации	Порядковый номер лицевого счета
1	Коммерческая организация, находящаяся в федеральной собственности	Золото в граммах	5689	11236
	№ счета:			
2	Финансовая организация, находящаяся в государственной (кроме федеральной) собственности	Серебро в граммах	Головной банк	256887
	№ счета:			
3	Физическое лицо	Платина в граммах	2748	4563

	№ счета:			
4	Физическое лицо – индивидуальный предприниматель	Золото в унциях	5986	369
	№ счета:			
5	Негосударственная коммерческая организация	Палладий в граммах	1443	25
	№ счета:			

Задание 2 Расшифруйте лицевые счета

№	Лицевой счет	Описание
1	20309A90K00001238765	
2	20309A98K14320000067	
3	20309A76K00000000123	
4	20309A99K17650000054	
5	20309A33K19120467322	

Задание 3 11 июля 2012 года клиентом открыт обезличенный металлический счет в серебре. Первоначальная сумма вклада – 10 000 рублей. 10 июля 2013 года счет был закрыт, движений по счету не осуществлялось.

Рассчитайте доходность от инвестиций, если банком были установлены следующие курсы покупки / продажи драгоценного металла

Серебро	Значение на 11.07.2012		Значение на 10.07.2013	
	Покупка (руб./ гр.)	Продажа (руб./ гр.)	Покупка (руб./ гр.)	Продажа (руб./ гр.)
	31,40	34,50	28,03	29,86

Содержание отчета

Название, фамилия, имя обучающегося, № группы

1. Задание 1 – решение, письменный ответ
2. Задание 2 – решение, письменный ответ
3. Задание 3 – решение, письменный ответ

Практическая работа № 24 " Оформление размера взыскания, комиссионных сборов и прочих вознаграждений, связанных с ведением ОМС"

Цели работы:

- обучающая - обобщение и систематизация теоретических знаний по оформлению размера взыскания, комиссионных сборов прочих вознаграждений, связанных с ведением ОМС

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задание

1. Используя интернет-источники проработать и оформить материал "Оформление размера взыскания, комиссионных сборов и прочих вознаграждений, связанных с ведением ОМС"- составить конспект

Содержание отчета

Название, фамилия, имя обучающегося, № группы

1. Задание 1 – письменный ответ
2. Задание 2 – письменный ответ

Практическая работа № 25 "Отражение в бухгалтерском учете операций с драгоценными металлами"

Цели работы:

- обучающая - обобщение и систематизация теоретических знаний по оформлению размера взыскания, комиссионных сборов прочих вознаграждений, связанных с ведением ОМС

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задание

1. Дать характеристику счетам по учету драгоценных металлов, используя План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях
2. Расписать бухгалтерские проводки по учету операций с драгоценными металлами.

Содержание отчета

Название, фамилия, имя обучающегося, № группы

3. Задание 1 – письменный ответ
4. Задание 2 – письменный ответ

Практическая работа № 26 "Виды операций и сделок, совершаемых кредитными организациями с драгоценными металлами и их оформление"

Цели работы:

- обучающая - обобщение и систематизация теоретических знаний по видам операций и сделок, совершаемых кредитными организациями с драгоценными металлами и их оформление

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задание

1. Составить тест по видам операций и сделок, совершаемых кредитными организациями с драгоценными металлами и их оформление - 30 вопросов - 3 варианта ответов
2. Составить кроссворд по обозначенной теме - 10 слов

Практическая работа № 27 "Банковские операции с драгоценными металлами"

Цели работы:

- обучающая - обобщение и систематизация теоретических знаний по видам операций и сделок, совершаемых кредитными организациями с драгоценными металлами и их оформление
- развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике
- воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Контрольные вопросы

1. Какова цель применения резервных требований?
2. С какого момента возникает обязанность кредитной организации по выполнению резервных требований?
3. Как рассчитывается сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России?
4. Каковы действующие нормативы обязательных резервов?
5. Начисляются ли проценты на обязательные резервы, депонированные в Банке России?
6. Как часто производится регулирование размера обязательных резервов? Кем производится регулирование размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России?
7. В какой валюте ведётся учёт обязательных резервов?
8. Каковы сроки предоставления Расчёта размера обязательных резервов?
9. Что такое период регулирования обязательных резервов?
10. Что такое недовзнос?
11. Что такое перевзнос?
12. Допускается ли исправление кредитной организацией Расчета и документов, представленных в комплекте с ним?
13. Какими документами оформляется:
 - а) перечисление денежных средств для зачисления на счета по учёту обязательных резервов;
 - б) возврат перевноса в обязательные резервы на корреспондентский счёт кредитной организации?
14. Что понимается под нарушением нормативов обязательных резервов?
15. Каким расчётным документом осуществляется взыскание недовноса с кредитной организации, не перечислившей сумму в период регулирования обязательных резервов?
16. В чём суть усреднения обязательных резервов?

Задание 1

1. Произведите расчёт размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России на 01.03.2013 по кредитной организации «Эверест», используя форму. Приведённая форма содержит данные о суммах средних хронологических остатков привлечённых за отчётный месяц средств, учитываемых на счетах, участвующих в расчёте обязательных резервов, и о фактически внесённых в обязательные резервы суммах. Расчёт следует произвести с учётом действующих на период составления отчётности нормативов обязательных резервов. Кредитная организация «Эверест» пользуется правом усреднения обязательных резервов.

РАСЧЁТ

размера обязательных резервов,

подлежащих депонированию в Банке России

за _____ года

(отчётный период)

Полное или сокращённое фирменное наименование кредитной организации ОАО «Эверест» Почтовый адрес 101000, Москва, Малый Златоустинский пер., д. 7

Ежемесячно тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	Размер резервируемых обязательств, ВСЕГО (строка 1.1+ строка 1.2 + строка 1.3 + строка 1.4 + строка 1.5+ строка 1.6), в том числе:	617800
1.1	Обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами в валюте Российской Федерации (строка 1.4 приложения 2 ¹)	1000
1.2	Обязательства перед физическими лицами в валюте Российской Федерации (строка 2.2 приложения 2 ¹)	365900
1.3	Иные обязательства в валюте Российской Федерации (строка 3.5 приложения 2 ¹)	7400
1.4	Обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами в иностранной валюте (строка 1.5 приложения 2 ¹)	20200
1.5	Обязательства перед физическими лицами в иностранной валюте (строка 2.3 приложения 2 ¹)	213900
1.6	Иные обязательства в иностранной валюте (строка 3.6 приложения 2 ¹)	9400
2	Нормативная величина обязательных резервов, ВСЕГО (строка 2.6 + строка 2.10)	
2.1	по обязательствам перед юридическими лицами – нерезидентами в валюте Российской Федерации (строка 1.1 x норматив обязательных резервов)	
2.2	по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации (строка 1.2 x норматив обязательных резервов)	
2.3	по иным обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 1.3 x норматив обязательных резервов)	
2.4	ИТОГО по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.1 + строка 2.2 + строка 2.3)	
2.5	Величина исключаемых наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, код обозначения – 202025	7500
2.6	ВСЕГО по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.4 – строка 2.5)	
2.7	по обязательствам перед юридическими лицами – нерезидентами в иностранной валюте (строка 1.4 x норматив обязательных резервов)	
2.8	по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте (строка 1.5 x норматив обязательных резервов)	

2.9	по иным обязательствам в иностранной валюте (строка 1.6 x норматив обязательных резервов)	
2.10	ИТОГО по обязательствам в иностранной валюте (строка 2.7 + строка 2.8 + строка 2.9)	
3	Усреднённая величина обязательных резервов, ВСЕГО (строка 3.1+ строка 3.2), в том числе	
3.1	по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.6 x коэффициент усреднения) ²	
3.2	по обязательствам в иностранной валюте (строка 2.10 x коэффициент усреднения) ²	
3.3	Коэффициент усреднения ²	
4	Расчётная величина обязательных резервов, ВСЕГО (строка 4.1 + строка 4.2), в том числе:	
4.1	по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.6 – строка 3.1)	
4.2	по обязательствам в иностранной валюте (строка 2.10 – строка 3.2)	
5	Фактические остатки средств на счетах по учёту обязательных резервов, ВСЕГО (строка 5.1 + строка 5.2), в том числе ³ :	7275
5.1	по обязательствам в валюте Российской Федерации ³	3360
5.2	по обязательствам в иностранной валюте ³	3915
6	Подлежит перечислению на счета по учёту обязательных резервов (недо-взнос), ВСЕГО (строка 6.1 + строка 6.2), в том числе:	
6.1	по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 4.1 – строка 5.1) ⁴	
6.2	по обязательствам в иностранной валюте (строка 4.2 – строка 5.2) ⁴	
7	Подлежит возврату на корреспондентский счёт (перевзнос), ВСЕГО (строка 7.1 + строка 7.2), в том числе:	
7.1	по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 5.1 – строка 4.1) ⁴	
7.2	по обязательствам в иностранной валюте (строка 5.2 – с трока 4.2) ⁴	
8	ВСЕГО по результатам зачёта подлежит перечислению на счета по учёту обязательных резервов (недовзнос) (строка 6 – строка 7) ⁵	
9	ВСЕГО по результатам зачёта подлежит возврату на корреспондентский счёт (перевзнос)⁴ (строка 7 – строка 6)	

2. Рассчитайте сумму денежных средств, подлежащих перечислению на счёт (возврату со счёта) по учёту обязательных резервов.

3. Составьте бухгалтерские проводки по операциям и укажите соответствующие документы.

Дата и содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов		Документ
		Дебет	Кредит	

Методический материал в помощь студентам, выполняющим практическую работу № 27

Нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования), - [размер](#) обязательных резервов в процентном отношении к резервируемым обязательствам кредитной организации. Кредитная организация осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России денежными средствами в валюте Российской Федерации путем их перечисления на счет (счета) для хранения обязательных резервов, открытый (открытые) в Банке России, в безналичном порядке.

Кредитная организация осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России на счетах по учету обязательных резервов, открываемых отдельно по обязательствам кредитной организации в валюте Российской Федерации и по обязательствам кредитной организации в иностранной валюте.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов, депонируемых в Банке России, к средней хронологической величине резервируемых обязательств за отчетный период и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации.

Под отчетным периодом в целях настоящего Положения понимается период с первого числа отчетного месяца по первое число месяца, следующего за отчетным, включительно. Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию на счетах по учету обязательных резервов, рассчитывается как разность между нормативной и усредненной величинами обязательных резервов (далее - расчетная величина обязательных резервов).

[Расчет](#) представляется кредитной организацией на десятый рабочий день месяца, следующего за отчетным.

Перечисление кредитной организацией (взыскание подразделением Банка России) денежных средств на счета по учету обязательных резервов с корреспондентского счета, открытого в Банке России, отражается в бухгалтерском учете следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета - N [30202](#) "Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России"

и (или)

Дебет счета - N [30204](#) "Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России"

Кредит счета - N [30102](#) "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

или

Кредит счета - N [30104](#) "Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций"

или

Кредит счета - N [30106](#) "Корреспондентские счета расчетных центров ОРЦБ в Банке России"

или

Кредит счета - N [30125](#) "Корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции".

Суммы недовзноса в обязательные резервы отражаются на внебалансовых счетах следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета - N [99998](#) "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи"

Кредит счета - N [91003](#) "Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации"

и (или)

Кредит счета - N [91004](#) "Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте".

Списание с внебалансовых счетов суммы недовзноса в обязательные резервы отражается в бухгалтерском учете следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета - N [91003](#) "Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации"

и (или)

Дебет счета - N [91004](#) "Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте"

Кредит счета - N [99998](#) "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи".

суммы, зачтенные подразделением Банка России между причитающимися по результатам регулирования платежами, отражаются по балансовым счетам N 30202 и N 30204 следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета - N [30202](#) "Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России"

Кредит счета - N [30204](#) "Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России"

или

Дебет счета - N [30204](#) "Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России"

Кредит счета - N [30202](#) "Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России".

Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов отражается на внебалансовых счетах следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета - N [99998](#) "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи"

Кредит счета - N [91010](#) "Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов".

Сумма штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов относится на расходы в соответствии с [пунктом 8.1](#) Приложения 3 к приложению к Положению N 302-П следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета - N [70606](#) "Расходы"

Кредит счета - N [60322](#) "Расчеты с прочими кредиторами".

Уплата (взыскание) штрафов отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета - N [60322](#) "Расчеты с прочими кредиторами"

Кредит счета - N [30102](#) "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

или

Кредит счета - N [30104](#) "Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций"

или

Кредит счета - N [30106](#) "Корреспондентские счета расчетных центров ОРЦБ в Банке России"

или

Кредит счета - N [30125](#) "Корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции".

Списание с внебалансового счета суммы штрафа, уплаченного (взысканного):

Дебет счета - N [91010](#) "Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов"

Кредит счета - N [99998](#) "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи".

Содержание отчета или вывода

- Название, фамилия, имя обучающегося, № группы
- Задание 1 – оформленный расчет, бухгалтерские проводки

Практическая работа №28 "Установка контакта с клиентами"

Цели работы:

- обучающая - обобщение и систематизация теоретических знаний по видам операций и сделок, совершаемых кредитными организациями с драгоценными металлами и их оформление

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задание

1. Составить поэтапную схему поведения банковского работника при установлении контакта с клиентами (Методические указания ПАО "Сбербанк РФ")
2. Составить тест 10 вопросов-3 варианта ответов

Практическая работа № 29 "Организация работы с банковскими вкладами (депозитами)"

Цели работы:

- обучающая - обобщение и систематизация теоретических знаний по организации работы с банковскими вкладами (депозитами)

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Тестовые задания на практическую работу

Задание

Вариант 1.

1.Основные нормативные акты, регулирующие депозитные операции:

А) Гражданский кодекс РФ;

Б) Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности»;

В) Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности», Конституция РФ;

Г) Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности», Положение ЦБ РФ «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, и отражение указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

2. По экономическому содержанию депозиты делятся на:

А) срочные депозиты;

Б) срочные депозиты и депозиты до востребования;

В) депозиты до востребования и фактические депозиты;

Г) срочные депозиты, депозиты до востребования и условные депозиты.

3. Все гарантии, предоставляемые банком, можно классифицировать на:

А) организационные;

Б) финансовые;

В) информационные и юридические;

Г) все ответы верны.

4. Лицензия выдается:

А) Банком России;

Б) самой кредитной организацией;

В) коммерческим банком;

Г) государством.

5. Лицензия выдается:

А) на все виды деятельности;

Б) на конкретные виды деятельности.

6. К элементам депозитной политики банка относятся:

А) обязанность участия банков в системе страхования вкладов, сокращение рисков, прозрачность деятельности системы страхования;

Б) защита прав и законных интересов вкладчиков, укрепление доверия к банковской системе и стимулирование привлечения вкладов в банковскую систему;

В) постановка цели, определение задач, разработка порядка проведения банковских операций и организация контроля;

Г) выбор прав или обязанностей.

7. Депозиты по форме изъятия делятся на:

А) до востребования;

Б) срочные;

В) условные;

Г) А+Б+В.

8. Формы срочных вкладов:

- А) вклад до востребования;
- Б) срочный вклад с фиксированным сроком;
- В) срочный вклад с фиксированным сроком и с предварительным уведомлением об изъятии;
- Г) срочный вклад с предварительным уведомлением об изъятии.

9. Идентификация – это

- А) физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании кредитной организацией;
- Б) мероприятия по установлению сведений о клиентах;
- В) оформление банковских документов;
- Г) заключение договора банковского вклада.

10. Если сберегательная книжка предъявляется вкладчиком впервые за год, то:

- А) делается запись о причитающихся процентах вкладчику за год;
- Б) делается запись о причитающихся процентах вкладчику за последний месяц;
- В) делается запись о приходе вкладчика;
- Г) делается запись о закрытии счета.

Вариант 2.

1. Депозитные операции относятся:

- А) к активным операциям банка;
- Б) к пассивным операциям;
- В) А+Б;
- Г) нет верного ответа.

2. Наиболее ликвидные депозиты:

- А) срочные;
- Б) до востребования;
- В) условные депозиты;
- Г) фактические депозиты.

3. Решение о государственной регистрации кредитной организации принимает:

- А) Банк России;
- Б) сама кредитная организация;
- В) коммерческий банк;
- Г) государство.

4. Лицензия на осуществление банковских операций выдается:

- А) на 1 год;
- Б) на 5 лет;
- В) на 10 лет;

Г) без ограничения сроков действия.

5. Цель страхования вкладов:

А) защита прав и законных интересов вкладчиков;

Б) защита прав и законных интересов вкладчиков и укрепление доверия к банковской системе;

В) укрепление доверия к банковской системе и стимулирование привлечения вкладов в банковскую систему;

Г) защита прав и законных интересов вкладчиков, укрепление доверия к банковской системе и стимулирование привлечения вкладов в банковскую систему.

6. Внесение средств на срочный депозит оформляется:

А) договором банковского вклада (депозита) в письменной форме;

Б) договором банковского вклада (депозита) в устной форме;

В) объявлением на взнос наличными;

Г) чековой книжкой.

7. Депозит (вклад) – это..... (выбрать наиболее полное определение)

А) денежные средства, переданные в банк;

Б) денежные средства (в наличной и безналичной форме), переданные в банк;

В) денежные средства (в наличной и безналичной форме, в национальной или иностранной валюте), переданные в банк;

Г) денежные средства (в наличной и безналичной форме, в национальной или иностранной валюте), переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях.

8. Вклад до востребования – это.....

А) выдача вклада по первому требованию;

Б) выдача вклада после дополнительного взноса;

В) вклад на предъявителя;

Г) вклад со сроком до 3 месяцев.

9. При выполнении депозитных операций:

А) должен быть оформлен лицевой счет;

Б) должна быть оформлена сберегательная книжка;

В) должна быть полная идентичность подписей;

Г) А+Б+В.

10. Коммерческие банки выполняют поручения вкладчиков о:

А) полном переводе вкладов;

Б) о частичном переводе вкладов;

В) о полном и частичном переводе вкладов;

Г) нет верного ответа.

1. В качестве субъектов депозитных операций могут выступать:

- А) государственные предприятия и организации;
- Б) акционерные общества;
- В) общественные организации и фонды;
- Г) все ответы верны.

2. Банковское право предоставляет вкладчику:

- А) права;
- Б) обязанности;
- В) права и обязанности;
- Г) выбор прав или обязанностей.

3. Осуществление банковских операций производится на основании:

- А) лицензии;
- Б) разрешения;
- В) выписки ЦБ РФ;
- Г) нет верного ответа.

4. Лицензия на осуществление банковских операций может быть отозвана, если:

- А) собственные средства кредитной организации менее 180 миллионов рублей;
- Б) если кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам в течении 14 дней с наступления даты их удовлетворения;
- В) если кредитная организация не способна исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты их исполнения;
- Г) все ответы верны.

5. К принципам системы страхования вкладов относится:

- А) защита прав и законных интересов вкладчиков и укрепление доверия к банковской системе;
- Б) защита прав и законных интересов вкладчиков, укрепление доверия к банковской системе и стимулирование привлечения вкладов в банковскую систему;
- В) обязанность участия банков в системе страхования вкладов, сокращение рисков, прозрачность деятельности системы страхования;
- Г) собственные средства кредитной организации менее 180 миллионов рублей.

6. По договору банковского вклада, заключенному кредитной организацией с вкладчиком:

- А) вкладчик обязуется возвратить сумму вклада;
- Б) банк обязуется возвратить сумму вклада;
- В) банк обязуется возвратить сумму вклада и проценты;
- Г) ЦБ РФ обязуется возвратить сумму вклада и проценты.

7. Депозитные (вкладные) операции - (выбрать наиболее полное определение)

А) операции по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования, а также остатков средств на расчетных счетах клиентов для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности;

Б) операции по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования;

В) операции по привлечению средств юридических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования, а также остатков средств на расчетных счетах клиентов для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности;

Г) операции по привлечению средств физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования, а также остатков средств на расчетных счетах клиентов для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности.

8. При оформлении договора банковского вклада:

А) оформляется лицевой счет вкладчика;

Б) оформляется лицевой счет вкладчика и образец его подписи;

В) оформляется расходный кассовый ордер;

Г) оформляется объявление на взнос наличными.

9. Все совершаемые операции по вкладам должны быть отражены:

А) в лицевом счете;

Б) в расходном кассовом ордере;

В) в объявлении на взнос наличными;

Г) нет верного ответа.

10. Если вкладчик совершеннолетний, но находится под опекой, то распоряжаться его вкладом может:

А) сам вкладчик;

Б) опекун;

В) социальные органы;

Г) родственники вкладчика.

Вариант 4.

1. Объектами депозитных операций являются:

А) депозиты;

Б) вкладчики;

В) банки;

Г) кредиты.

2. Главная цель банковского регулирования:

А) поддержание стабильности банковской системы;

Б) защита интересов вкладчиков;

В) защита интересов кредиторов;

Г) поддержание стабильности банковской системы; защита интересов вкладчиков и кредиторов.

3. Лицензирование – это

- А) классификация;
- Б) мера государственного регулирования;
- В) запрет;
- Г) ограниченный запрет.

4. Лицензирование носит:

- А) разрешительный характер;
- Б) запретительный характер;
- В) дифференцированный характер;
- Г) совокупный характер.

5. Страховые взносы для всех банков:

- А) различны;
- Б) едины;
- В) дифференцированы;
- Г) пропорциональны.

6. Прием вклада от физического лица сопровождается:

- А) открытием депозитного счета;
- Б) оформлением расходного кассового ордера;
- В) оформлением объявления на взнос наличными;
- Г) оформлением платежного поручения.

7. Вклады юридических лиц:

- А) предприятия;
- Б) организации;
- В) другие банки;
- Г) А+Б+В.

8. Между вкладчиком и кредитной организацией правовые отношения возникают:

- А) в момент открытия счета;
- Б) до открытия счета;
- В) через 1 день после открытия счета;
- Г) через 10 дней после открытия счета.

9. Дополнительно вносимая сумма оформляется:

- А) расходным кассовым ордером;
- Б) приходным кассовым ордером;
- В) договором о банковском вкладе;

Г) платежным поручением.

10. Коммерческие банки выполняют поручения вкладчиков о:

А) полном переводе вкладов;

Б) о частичном переводе вкладов;

В) о полном и частичном переводе вкладов;

Г) нет верного ответа.

Вариант 5.

1. По экономическому содержанию депозиты делятся на:

А) срочные депозиты;

Б) срочные депозиты и депозиты до востребования;

В) депозиты до востребования и фактические депозиты;

Г) срочные депозиты, депозиты до востребования и условные депозиты.

2. Все гарантии, предоставляемые банком, можно классифицировать на:

А) организационные;

Б) финансовые;

В) информационные и юридические;

Г) все ответы верны.

3. Лицензия на осуществление банковских операций выдается:

А) на 1 год;

Б) на 5 лет;

В) на 10 лет;

Г) без ограничения сроков действия.

4. Цель страхования вкладов:

А) защита прав и законных интересов вкладчиков;

Б) защита прав и законных интересов вкладчиков и укрепление доверия к банковской системе;

В) укрепление доверия к банковской системе и стимулирование привлечения вкладов в банковскую систему;

Г) защита прав и законных интересов вкладчиков, укрепление доверия к банковской системе и стимулирование привлечения вкладов в банковскую систему.

5. Внесение средств на срочный депозит оформляется:

А) договором банковского вклада (депозита) в письменной форме;

Б) договором банковского вклада (депозита) в устной форме;

В) объявлением на взнос наличными;

Г) чековой книжкой.

6. Депозит (вклад) – это..... (выбрать наиболее полное определение)

- А) денежные средства, переданные в банк;
- Б) денежные средства (в наличной и безналичной форме), переданные в банк;
- В) денежные средства (в наличной и безналичной форме, в национальной или иностранной валюте), переданные в банк;
- Г) денежные средства (в наличной и безналичной форме, в национальной или иностранной валюте), переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях.

7. Вклад до востребования – это.....

- А) выдача вклада по первому требованию;
- Б) выдача вклада после дополнительного взноса;
- В) вклад на предъявителя;
- Г) вклад со сроком до 3 месяцев.

8. Идентификация – это

- А) физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании кредитной организацией;
- Б) мероприятия по установлению сведений о клиентах;
- В) оформление банковских документов;
- Г) заключение договора банковского вклада.

9. Если сберегательная книжка предъявляется вкладчиком впервые за год, то

- А) делается запись о причитающихся процентах вкладчику за год;
- Б) делается запись о причитающихся процентах вкладчику за последний месяц;
- В) делается запись о приходе вкладчика;
- Г) делается запись о закрытии счета.

10. Пролонгация – это

- А) сокращение срока действия заключенного договора;
- Б) сокращение срока действия еще незаключенного договора;
- В) продление срока действия заключенного договора;
- Г) продление срока действия еще незаключенного договора.

Вариант 6.

1. Наиболее ликвидные депозиты:

- А) срочные;
- Б) до востребования;
- В) условные депозиты;
- Г) фактические депозиты.

2. Решение о государственной регистрации кредитной организации принимает:

- А) Банк России;
- Б) сама кредитная организация;

В) коммерческий банк;

Г) государство.

3. Лицензия на осуществление банковских операций выдается:

А) на 1 год;

Б) на 5 лет;

В) на 10 лет;

Г) без ограничения сроков действия.

4. Цель страхования вкладов:

А) защита прав и законных интересов вкладчиков;

Б) защита прав и законных интересов вкладчиков и укрепление доверия к банковской системе;

В) укрепление доверия к банковской системе и стимулирование привлечения вкладов в банковскую систему;

Г) защита прав и законных интересов вкладчиков, укрепление доверия к банковской системе и стимулирование привлечения вкладов в банковскую систему.

5. Внесение средств на срочный депозит оформляется:

А) договором банковского вклада (депозита) в письменной форме;

Б) договором банковского вклада (депозита) в устной форме;

В) объявлением на взнос наличными;

Г) чековой книжкой.

6. Депозит (вклад) – это..... (выбрать наиболее полное определение)

А) денежные средства, переданные в банк;

Б) денежные средства (в наличной и безналичной форме), переданные в банк;

В) денежные средства (в наличной и безналичной форме, в национальной или иностранной валюте), переданные в банк;

Г) денежные средства (в наличной и безналичной форме, в национальной или иностранной валюте), переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях.

7. Вклад до востребования – это.....

А) выдача вклада по первому требованию;

Б) выдача вклада после дополнительного вноса;

В) вклад на предъявителя;

Г) вклад со сроком до 3 месяцев.

8. При выполнении депозитных операций:

А) должен быть оформлен лицевой счет;

Б) должна быть оформлена сберегательная книжка;

В) должна быть полная идентичность подписей;

Г) А+Б+В.

9. Если вкладчик совершеннолетний, но находится под опекой, то распоряжаться его вкладом может:

- А) сам вкладчик;
- Б) опекун;
- В) социальные органы;
- Г) родственники вкладчика.

10. Виды пролонгации:

- А) автоматическая;
- Б) не автоматическая;
- В) автоматическая и не автоматическая;
- Г) механическая.

Вариант 7.

1. Банковское право предоставляет вкладчику:

- А) права;
- Б) обязанности;
- В) права и обязанности;
- Г) выбор прав или обязанностей.

2. Осуществление банковских операций производится на основании:

- А) лицензии;
- Б) разрешения;
- В) выписки ЦБ РФ;
- Г) нет верного ответа.

3. Лицензия на осуществление банковских операций может быть отозвана, если:

- А) собственные средства кредитной организации менее 180 миллионов рублей;
- Б) если кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам в течении 14 дней с наступления даты их удовлетворения;
- В) если кредитная организация не способна исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты их исполнения;
- Г) все ответы верны.

4. К принципам системы страхования вкладов относится:

- А) защита прав и законных интересов вкладчиков и укрепление доверия к банковской системе;
- Б) защита прав и законных интересов вкладчиков, укрепление доверия к банковской системе и стимулирование привлечения вкладов в банковскую систему;
- В) обязанность участия банков в системе страхования вкладов, сокращение рисков, прозрачность деятельности системы страхования;
- Г) собственные средства кредитной организации менее 180 миллионов рублей.

5. По договору банковского вклада, заключенному кредитной организацией с вкладчиком:

- А) вкладчик обязуется возвратить сумму вклада;
- Б) банк обязуется возвратить сумму вклада;
- В) банк обязуется возвратить сумму вклада и проценты;
- Г) ЦБ РФ обязуется возвратить сумму вклада и проценты.

6. Депозитные (вкладные) операции – это... (полное определение)

- А) операции по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования, а также остатков средств на расчетных счетах клиентов для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности;
- Б) операции по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования;
- В) операции по привлечению средств юридических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования, а также остатков средств на расчетных счетах клиентов для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности;
- Г) операции по привлечению средств физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования, а также остатков средств на расчетных счетах клиентов для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности.

7. При оформлении договора банковского вклада:

- А) оформляется лицевой счет вкладчика;
- Б) оформляется лицевой счет вкладчика и образец его подписи;
- В) оформляется расходный кассовый ордер;
- Г) оформляется объявление на взнос наличными.

8. Все совершаемые операции по вкладам должны быть отражены:

- А) в лицевом счете;
- Б) в расходном кассовом ордере;
- В) в объявлении на взнос наличными;
- Г) нет верного ответа.

9. Если вкладчик совершеннолетний, но находится под опекой, то распоряжаться его вкладом может:

- А) сам вкладчик;
- Б) опекун;
- В) социальные органы;
- Г) родственники вкладчика.

10. Пролонгация – это

- А) сокращение срока действия заключенного договора;
- Б) сокращение срока действия еще незаключенного договора;
- В) продление срока действия заключенного договора;
- Г) продление срока действия еще незаключенного договора.

1. Главная цель банковского регулирования:

- А) поддержание стабильности банковской системы;
- Б) защита интересов вкладчиков;
- В) защита интересов кредиторов;
- Г) поддержание стабильности банковской системы; защита интересов вкладчиков и кредиторов.

2. Лицензирование – это

- А) классификация;
- Б) мера государственного регулирования;
- В) запрет;
- Г) ограниченный запрет.

3. Лицензирование носит:

- А) разрешительный характер;
- Б) запретительный характер;
- В) дифференцированный характер;
- Г) совокупный характер.

4. К элементам депозитной политики банка относятся:

- А) обязанность участия банков в системе страхования вкладов, сокращение рисков, прозрачность деятельности системы страхования;
- Б) защита прав и законных интересов вкладчиков, укрепление доверия к банковской системе и стимулирование привлечения вкладов в банковскую систему;
- В) постановка цели, определение задач, разработка порядка проведения банковских операций и организация контроля;
- Г) выбор прав или обязанностей.

5. Прием вклада от физического лица сопровождается:

- А) открытием депозитного счета;
- Б) оформлением расходного кассового ордера;
- В) оформлением объявления на взнос наличными;
- Г) оформлением платежного поручения.

6. Вклады юридических лиц:

- А) предприятия;
- Б) организации;
- В) другие банки;
- Г) А+Б+В.

7. Пролонгация вкладов подразделяется:

- А) по количеству пролонгаций;

- Б) по количеству лет;
- В) по количеству денежных средств во вкладе;
- Г) нет верного ответа.

8. Если закрыть вклад в день очередного срока пролонгации, то

- А) вкладчик не получит всю сумму начисленных процентов;
- Б) вкладчик получит всю сумму начисленных процентов;
- В) вкладчик получит часть начисленных процентов;
- Г) кредитная организация не получит начисленных процентов.

9. Проценты по депозитным операциям:

- А) устанавливаются кредитной организацией;
- Б) устанавливаются вкладчиком;
- В) не предусмотрены;
- Г) устанавливаются кредитной организацией совместно с вкладчиком.

10. Договор банковского вклада считается недействителен, если:

- А) заключен в письменной форме;
- Б) заключен в устной форме;
- В) некорректно записаны данные о вкладчике;
- Г) Б+В.

Вариант 9.

1. Все гарантии, предоставляемые банком, можно классифицировать на:

- А) организационные;
- Б) финансовые;
- В) информационные и юридические;
- Г) все ответы верны.

2. Решение о государственной регистрации кредитной организации принимает:

- А) Банк России;
- Б) сама кредитная организация;
- В) коммерческий банк;
- Г) государство.

3. Осуществление банковских операций производится на основании:

- А) лицензии;
- Б) разрешения;
- В) выписки ЦБ РФ;
- Г) нет верного ответа.

4. Лицензирование – это

- А) классификация;
- Б) мера государственного регулирования;
- В) запрет;
- Г) ограниченный запрет.

5. Все гарантии, предоставляемые банком, можно классифицировать на:

- А) организационные;
- Б) финансовые;
- В) информационные и юридические;
- Г) все ответы верны.

6. Вклад до востребования – это.....

- А) выдача вклада по первому требованию;
- Б) выдача вклада после дополнительного взноса;
- В) вклад на предъявителя;
- Г) вклад со сроком до 3 месяцев.

7. При оформлении договора банковского вклада:

- А) оформляется лицевой счет вкладчика;
- Б) оформляется лицевой счет вкладчика и образец его подписи;
- В) оформляется расходный кассовый ордер;
- Г) оформляется объявление на взнос наличными.

8. Между вкладчиком и кредитной организацией правовые отношения возникают:

- А) в момент открытия счета;
- Б) до открытия счета;
- В) через 1 день после открытия счета;
- Г) через 10 дней после открытия счета.

9. Идентификация – это

- А) физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании кредитной организацией;
- Б) мероприятия по установлению сведений о клиентах;
- В) оформление банковских документов;
- Г) заключение договора банковского вклада.

10. Коммерческие банки выполняют поручения вкладчиков о:

- А) полном переводе вкладов;
- Б) о частичном переводе вкладов;
- В) о полном и частичном переводе вкладов;

Г) нет верного ответа.

Вариант 10.

1. Лицензирование – это

- А) классификация;
- Б) мера государственного регулирования;
- В) запрет;
- Г) ограниченный запрет.

2. Все гарантии, предоставляемые банком, можно классифицировать на:

- А) организационные;
- Б) финансовые;
- В) информационные и юридические;
- Г) все ответы верны.

3. Цель страхования вкладов:

- А) защита прав и законных интересов вкладчиков;
- Б) защита прав и законных интересов вкладчиков и укрепление доверия к банковской системе;
- В) укрепление доверия к банковской системе и стимулирование привлечения вкладов в банковскую систему;
- Г) защита прав и законных интересов вкладчиков, укрепление доверия к банковской системе и стимулирование привлечения вкладов в банковскую систему.

4. Страховые взносы для всех банков:

- А) различны;
- Б) едины;
- В) дифференцированы;
- Г) пропорциональны.

5. К элементам депозитной политики банка относятся:

- А) обязанность участия банков в системе страхования вкладов, сокращение рисков, прозрачность деятельности системы страхования;
- Б) защита прав и законных интересов вкладчиков, укрепление доверия к банковской системе и стимулирование привлечения вкладов в банковскую систему;
- В) постановка цели, определение задач, разработка порядка проведения банковских операций и организация контроля;
- Г) выбор прав или обязанностей.

6. Внесение средств на срочный депозит оформляется:

- А) договором банковского вклада (депозита) в письменной форме;
- Б) договором банковского вклада (депозита) в устной форме;
- В) объявлением на взнос наличными;

Г) чековой книжкой.

7. Формы срочных вкладов:

А) вклад до востребования;

Б) срочный вклад с фиксированным сроком;

В) срочный вклад с фиксированным сроком и с предварительным уведомлением об изъятии;

Г) срочный вклад с предварительным уведомлением об изъятии.

8. Вклад до востребования – это.....

А) выдача вклада по первому требованию;

Б) выдача вклада после дополнительного взноса;

В) вклад на предъявителя;

Г) вклад со сроком до 3 месяцев.

9. При оформлении договора банковского вклада:

А) оформляется лицевой счет вкладчика;

Б) оформляется лицевой счет вкладчика и образец его подписи;

В) оформляется расходный кассовый ордер;

Г) оформляется объявление на взнос наличными.

10. Между вкладчиком и кредитной организацией правовые отношения возникают:

А) в момент открытия счета;

Б) до открытия счета;

В) через 1 день после открытия счета;

Г) через 10 дней после открытия счета.

Обучающийся, который справился с 50-69% заданий, получает оценку «удовлетворительно», 70-89 % - оценку «хорошо», 90-100% - оценку «отлично».

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Нормативные документы:

1. Инструкция «О порядке совершения в Сбербанке России операций по вкладам физических лиц» от 22.12.2006 г. № 1-3-р.

2. Инструкция « О порядке определения массы драгоценных металлов и драгоценных камней и исчисления их стоимости в Банке России и кредитных организациях». ЦБ РФ от 30 ноября 2000 г. N 94-И.

3. Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» ЦБ РФ (БАНК РОССИИ) г. Москва 16 июля 2012 года № 385-П

Основные электронные издания:

Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО «Профобразование»

1. Артёмова, С. А. Ведение кассовых операций : учебное пособие для СПО / С. А. Артёмова. — Саратов : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 162 с. — ISBN 978-5-4488-0643-8, 978-5-4497-0262-3. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/89996> — Режим доступа: для авторизир. Пользователей
2. Синиченко, О. А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / О. А. Синиченко. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2018. — 156 с. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/108073>

Дополнительные источники

1. О.И.Семибратова Банковское дело:-М: ИЦ Академия, 2012.-224с.- Серия: Начальное профессиональное образование;
2. Каджаева М.Р. Банковские операции: для студентов учреждений СПО/-8-е изд., стер.-М.:ИЦ»Академия»,2015.-464с.
3. Специализированная литература изд. «ФК Открытие»
4. Документы комплексного банковского обслуживания в банке ВТБ (ПАО) <https://www.vtb.ru/personal/pravila-kompleksnogo-obslyzhvaniya/>

Интернет- источники :

Информационный банковский портал (информационный ресурс). - Режим доступа: <http://www.banki.ru>.

Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

Справочно-правовая система «Гарант».