

Содержание

Введение

1. Краткая характеристика деятельности банка
2. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов
3. Организация безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валюте
4. Организация расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней
5. Организация межбанковских расчетов
6. Осуществление международных расчетов по экспортно-импортным операциям
7. Осуществление расчетных операций с использованием различных видов платежных карт

Заключение

Список литературы

Введение

Учебная практика направлена на выполнение работ по профессии рабочего и на приобретение практического опыта в банковской сфере.

Учебная практика является составной частью профессиональной образовательной программы среднего профессионального образования, в период которой осуществляется практическое обучение профессиональной деятельности, а также формирование у обучающихся первоначальных практических профессиональных умений в рамках модулей ОПОП СПО по основным видам профессиональной деятельности для освоения рабочей профессии, обучение трудовым приемам, операциям и способам выполнения трудовых процессов, характерных для соответствующей профессии и необходимых для последующего освоения ими общих и профессиональных компетенций по избранной профессии.

Цели практики:

- ознакомление с современным учреждением банка;
- приобретение опыта практической работы по изучаемой специальности.

Задачи практики:

- ознакомление с организацией расчётно-кассового обслуживания клиентов;
- ознакомление с работой структурных подразделений банка;
- ознакомление с осуществлением безналичных платежей с использованием различных форм расчётов в национальной и иностранной валюте;
- ознакомление с организацией расчётного обслуживания счетов бюджетов различных уровней;
- ознакомление с организацией межбанковских расчётов;
- ознакомление с осуществлением международных расчётов по экспортно-импортным операциям;

-ознакомление с осуществлением расчётных операций с использованием различных видов платёжных карт.

Практика по профилю специальности направлена на формирование общих, профессиональных компетенций и приобретение практического опыта в период ее прохождения. Практика проводится в учреждениях Банка России и кредитных организациях.

1. Краткая характеристика банка и анализ основных показателей деятельности

ОАО «Российский Сельскохозяйственный банк» — один из крупнейших банков в России. Созданный в 2000 году в целях развития национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора и сельских территорий Российской Федерации, сегодня это универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды банковских услуг и занимающий лидирующие позиции в финансировании агропромышленного комплекса России. 100% акций банка находится в собственности государства.

Россельхозбанк занимает четвертое место в банковской системе России по объему активов [*], входит в тройку лидеров рейтинга надежности крупнейших российских банков.* Кредитный портфель банка на 1 июля 2012 года превышает 1 трлн рублей.

Россельхозбанк обслуживает розничных и корпоративных клиентов, предлагая наряду с универсальными банковскими продуктами десятки специализированных программ для развития производства в области сельского хозяйства и смежных отраслей. Особое внимание уделяется программам кредитования малого и среднего бизнеса.

Россельхозбанк является агентом Правительства Российской Федерации по выполнению федеральных целевых программ в аграрном комплексе.

Россельхозбанк занимает второе место в России по размеру филиальной сети. Порядка 1600 отделений работают во всех регионах страны, в том числе более половины в малых городах и сельских населенных пунктах. Представительства Банка открыты в Белоруссии, Казахстане, Таджикистане и Азербайджане.

Банк располагает широкой и оптимально сформированной корреспондентской сетью, насчитывающей более 100 иностранных банков-партнеров и позволяющей обеспечивать полный спектр услуг клиентам по международным расчетам и связанному кредитованию и совершать прочие межбанковские операции.

Рейтинги ОАО «Россельхозбанк» соответствуют суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации и являются рейтингами инвестиционного класса.

Рейтинговое агентство Fitch Ratings:

Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента — ВВВ, прогноз «стабильный»;

Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента — F3;

Долгосрочный рейтинг по национальной шкале — ААА(rus), прогноз «стабильный».

Рейтинговое агентство Moody's:

Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте — Вaa1, прогноз «стабильный»;

Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте — Prime-2, прогноз «стабильный»;

Рейтинг финансовой устойчивости — E+, прогноз «стабильный»;

Долгосрочный рейтинг по национальной шкале — Аaa.ru.

Для представления ультрасовременного сельского хозяйства, финансируя российский Сельскохозяйственный банк, есть следующие стратегические цели:

- расширенный доступ, чтобы финансировать сельское хозяйство и сельское население
- участия увеличения в секторе сельского хозяйства, поскольку один из ключевых секторов российской экономики
- развивается, новые возможности роста сельского хозяйства
- гарантируют устойчивость

- 1) наименование банка и его местонахождение (почтовый и юридический адрес);
- 2) перечень выполняемых им банковских операций;
- 3) размер уставного капитала, резервного и иных фондов, образуемых банком;
- 4) указание на то, что банк является юридическим лицом и действует на коммерческой основе;
- 5) данные об органах управления банка, порядке образования и функциях.

Акционерный коммерческий банк Российской Федерации (АО Россельхозбанк России), именуемый в дальнейшем "Банк", создан в форме акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР" от 2 декабря 1990 г. Учредителем Банка является Центральный банк Российской Федерации, именуемый в дальнейшем "Банк России".

Фирменное (полное официальное) наименование Банка: Акционерный коммерческий банк Российской Федерации (открытое акционерное общество); сокращенное наименование: ОАО АО Россельхозбанк России; Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также настоящим Уставом.

Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием и сокращенным фирменным наименованием на русском языке, а также указанием места нахождения, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке знак обслуживания и другие средства визуальной идентификации.

Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, в том числе иностранные, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

Основной целью деятельности Банка является привлечение денежных средств от физических и юридических лиц, осуществление кредитно-расчетных и иных банковских операций и сделок с физическими и юридическими лицами для получения прибыли.

Уставный капитал сформирован в сумме 67,76 млрд руб. и состоит из 21 586 948 000 обыкновенных и 1 000 000 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 3 рубля каждая. Основным акционером Банка является Центральный банк Российской Федерации, доля которого в уставном капитале Россельхозбанка составляет 50% плюс одна голосующая акция, в голосующих акциях – 52,32%.

Все акции Банка являются именными. Банк размещает обыкновенные и привилегированные акции.

Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет. Чистая прибыль Банка остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров направляется в резервный фонд, на формирование иных фондов Банка, а также распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- 1) собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- 2) средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке;

- 3) вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- 4) кредитов, полученных в других банках;
- 5) иных привлеченных средств.

В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение финансового года.

Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, в соответствии с правилами и нормативами, установленными для Банка.

Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов.

Банк ведет бухгалтерский учет и предоставляет финансовую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России.

Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в объеме и порядке, установленными законодательством Российской Федерации, федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг и Банком России.

Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением и Президентом, Председателем Правления Банка.

Права и обязанности Президента, Председателя Правления и членов Правления определяются в соответствии с действующим законодательством и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного совета или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом.

Наблюдательный совет вправе в любое время расторгнуть договор с

Президентом, Председателем Правления и членами Правления.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой общим собранием акционеров Банка сроком на один год в количестве 7 членов.

Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Наблюдательного совета, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие лично членам Наблюдательного совета Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые общим собранием акционеров или Наблюдательным советом в соответствии с его компетенцией, регистрируются в Банке России в установленном порядке.

Филиалы Банка (территориальные банки, отделения) не наделены правами юридических лиц и действуют на основании Положений, утверждаемых Правлением Банка, имеют печать с изображением эмблемы Банка со своим наименованием, а также другие печати и штампы, имеют баланс, который входит в баланс Банка.

Изменения в Устав, связанные с открытием, закрытием филиалов и изменением их статуса, вносятся по решению Наблюдательного совета Банка не реже 1 раза в год.

Филиалы Банка (территориальные банки) возглавляются Председателями, назначаемыми Президентом, Председателем Правления Банка, филиалы (отделения) – управляющими, назначаемыми по установленной номенклатуре.

Прием на работу и увольнение работников филиалов, заключение с ними трудовых договоров (контрактов) осуществляется руководителем филиала по установленной номенклатуре.

Внутренние структурные подразделения (операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты и дополнительные офисы) территориального банка открываются, закрываются, пере подчиняются по решению правления территориального банка; внутренние структурные подразделения отделения – по решению правления территориального банка, в организационном подчинении которого находится отделение; внутренние структурные подразделения отделения в городе Москве — по приказу Президента, Председателя Правления Банка в порядке, установленном Банком и Банком России.

Органами управления банка РФ являются: Общее собрание акционеров, Совет банка и Совет директоров банка.

Высший орган управления Россельхозбанка РФ – Общее годовое собрание акционеров; проводится один раз в год.

Общее собрание акционеров решает следующие вопросы: утверждение годового отчета, рассматривает отчет ревизионной комиссии, отчет руководства, порядок распределения прибыли и ее использования (размер и порядок выплаты дивидендов), план развития на следующий год, определяет стратегию развития банка, избирает Совет банка.

Совет банка - высший орган управления в период между общими собраниями акционеров. Совет директоров банка утверждается Советом банка по представлению Президента Совета банка, который состоит из первого и четырех вице-президентов и 15 членов Совета директоров банка. Совет директоров - исполнительный орган банка.

Основные вопросы, решаемые Советом директоров – корректировка стратегии развития банка, контроль за деятельностью исполнительных органов.

Следующим органом управления банка является Правление. В системе Россельхозбанка формируется на уровне головного и территориальных банков и возглавляется Председателем банка. В состав Правления входят, кроме Председателя, его заместители, главный бухгалтер, руководители

структурных подразделений (директора основных управлений). В компетенцию Правления входят вопросы кредитной политики, текущего руководства банком, формирования активов и пассивов.

Еще одним органом управления является Кредитный комитет, формируемый на уровне территориальных банков. В его состав входит Председатель банка, главный бухгалтер, руководители подразделений, имеющих непосредственное отношение к процессу кредитования. Кредитный комитет решает вопросы выдачи кредитов в соответствии с кредитной политикой банка.

Ревизионная комиссия также является органом управления банка, формируется из числа акционеров и занимается вопросами проверки годовой отчетности.

Структурными подразделениями Россельхозбанка являются территориальные банки, в состав которых входят отделения, которые в свою очередь могут иметь филиалы. В основу структурной организации положен территориальный принцип.

Функции их заключаются в следующем:

- 1) управление бухгалтерского учета и отчетности, обеспечивает контроль за использованием собственных и привлеченных ресурсов и управление ими, контроль за наличием и движением имущества банка и прочих материальных ценностей, формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов, ценных бумаг, обязательств, финансовых результатов, резервов;

- 2) территориальный расчетный центр, задачей которого является ведение счетов отделений и обеспечение проведения расчетных операций, в т.ч. внутрибанковских;

- 3) экономическое управление, выполняющее функции систематизации и обобщения экономической информации в целом по территориальному банку, анализа экономических нормативов деятельности банка, анализа финансово-хозяйственной деятельности, выявляет причины,

влияющие на прибыль, и разрабатывает предложения по ее увеличению, изучает эффективность совершаемых операций и оказываемых услуг;

4) управление кредитования, собирает и обобщает информацию о выданных кредитах в целом по территориальному банку, готовит представление и осуществляет выдачу кредитов по решению Кредитного комитета, контролирует использование и возврат кредитов;

5) контрольно-ревизионное управление, осуществляет внутренний контроль за деятельностью других подразделений банка, путем проведения документарных ревизий;

6) юридическое управление, обеспечивает правовое обеспечение деятельности банка в целом и каждого отдельного подразделения;

7) вкладов и расчетов, проводит аналитическую работу по сбору, обобщению, систематизации и координации работы по обслуживанию клиентов банка, как юридических, так и физических лиц;

8) управление ценных бумаг и инвестиций, проводит методологическую работу по операциям с ценными бумагами, осуществляет сбор и анализ информации по осуществляемым операциям, непосредственно проводит операции по покупке, продаже, хранению ценных бумаг;

9) валютное управление, собирает, систематизирует и организует работу по операциям с иностранной валютой, осуществляет методологическую работу;

10) управление информатики и автоматизации банковских работ, проводит работы по обеспечению средствами связи, автоматизации, электронно-вычислительной техникой, организует работу по программному обеспечению и расчетам по банковским операциям, внедрению новых технологий и услуг с использованием средств вычислительной техники;

11) управление безопасности, обеспечивает внутреннюю, информационную и общую безопасность деятельности банка;

12) управление инкассации и кассового хозяйства, занимается сбором, доставкой и сопровождением денежных средств при перемещении

их между различными подразделениями банка и вне банковских подразделений, осуществляет сбор и систематизацию информации о движении денежных средств в целом по банку, ведет методологическую работу;

13) управление развития материально-технической базы;

14) управление по работе с персоналом и организационно-административным вопросам;

15) операционное управление, занимает особое место среди подразделений территориального банка, выполняя функции по предоставлению реальных банковских услуг юридическим и физическим лицам, в то же время является базовым для осуществления функций большинства ранее рассмотренных управлений и отработки методологии проведения банковских операций в системе Россельхозбанка.

Банк осуществляет следующие банковские операции:

1) привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещает указанные выше привлеченные средства от своего имени и за свой счет;

3) открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц, осуществляет расчеты по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов;

4) инкассирует денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

5) покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

6) привлекает во вклады и размещает драгоценные металлы;

7) выдает банковские гарантии;

8) осуществляет переводы денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых

переводов).

Банк помимо перечисленных выше банковских операций осуществляет следующие сделки:

- 1) выдает поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретает права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) осуществляет доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществляет операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- 6) осуществляет лизинговые операции;
- 7) оказывает брокерские, консультационные и информационные услуги.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк вправе осуществлять обслуживание экспортно-импортных операций клиентов с применением различных финансовых инструментов, принятых в международной банковской практике.

Банк осуществляет валютный контроль за операциями клиентов – физических и юридических лиц.

Банк вправе эмитировать и обслуживать пластиковые карточки международных и российских платежных систем.

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте.

Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и

иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с юридическими и физическими лицами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

В пределах своей компетенции Банк обеспечивает защиту сведений, составляющих государственную тайну.

Банк рассматривает развитие кадрового потенциала как основное условие для выполнения поставленных стратегических задач. Интенсификация труда банковских работников, массовое освоение новых продуктов и технологий, расширение полномочий и ответственности специалистов и руководителей среднего звена требуют постановки новых целей и приоритетов системы управления персоналом. Главной задачей кадровой политики Банка на ближайшие годы будет дальнейшее повышение квалификации персонала Банка, создание коллективов профессионалов, способных обеспечить решение задач стратегического развития Банка. В качестве приоритетных направлений кадровой политики Банк видит повышение эффективности системы подбора, подготовки и расстановки кадров, совершенствование системы мотивации персонала, развитие корпоративной культуры.

Сложившаяся система отбора наиболее перспективных выпускников ведущих высших и средних учебных заведений, предоставления им целевых стипендий Россельхозбанка России будет сочетаться с практикой привлечения наиболее подготовленных специалистов с опытом работы в других кредитно-финансовых учреждениях. Станет правилом проведение открытых конкурсов на замещение вакантных руководящих должностей и отдельных категорий сотрудников.

Предстоит найти оптимальное сочетание материальных и

нематериальных стимулов мотивации работников к повышению производительности и качества труда, развитию инициативы, поиску новых технологических решений. Существенно изменится система формирования резерва руководящих кадров, особенно высшего звена управления, планирования должностного роста перспективных молодых специалистов, повышения квалификации кадров. Получит развитие система ротации и перемещения по горизонтали управления наиболее квалифицированных специалистов. Банк будет создавать условия, позволяющие каждому сотруднику реализовать творческие способности, получить возможность повышения уровня профессиональных знаний, понимать систему оценки результатов его труда и перспективу должностного роста.

С целью закрепления перспективных кадров Банк будет поддерживать соответствие уровня оплаты труда специалистов Банка уровню оплаты в ведущих российских банках и финансовых компаниях, внедрять системы дифференцированной оплаты труда по конечному результату работы.

Развитие корпоративной культуры в Банке будет направлено на создание у каждого сотрудника чувства сопричастности к достижению Банком высоких результатов, воспитание командного духа, создание коллектива единомышленников, нацеленного на достижение поставленных стратегических целей.

Коммерческую тайну Акционерного коммерческого Россельхозбанка России составляют не являющиеся государственными секретами сведения, связанные с технологической информацией, управлением, финансами, и другой деятельностью Банка, имеющие коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, разглашение (неправомерная передача, утечка) которых, в том числе среди сотрудников Банка, может нанести Банку ущерб любого характера (материальный, финансовый, деловой репутации, имиджу и прочие).

Такая информация может быть создана как сотрудниками Банка в процессе выполнения ими своих служебных обязанностей, так и полученная

Банком от сторонних лиц либо организаций, как на бумажных носителях, так и в электронном виде в процессе электронного документооборота между ними.

Коммерческая тайна определяется правом Банка на определенную свободу коммерческой деятельности и защиту своих интересов как самостоятельного субъекта рыночных отношений.

Коммерческая тайна является собственностью Банка, не подлежит разглашению, несанкционированной передаче, опубликованию в открытой печати, передачах по радио и телевидению.

Коммерческая тайна, являющаяся результатом совместной деятельности двух и более банков или иных организаций, может быть собственностью двух и более банков или иных организаций. Это обстоятельство должно найти отражение в договоре или ином документе (соглашении), предусматривающем ответственность за разглашение.

Коммерческая тайна, являющаяся результатом выполнения работником Банка своих служебных обязанностей, составляет собственность Банка и не подлежит копированию и использованию в личных целях.

Обеспечение защиты коммерческой тайны предусмотрено действующим законодательством РФ и является обязательной неотъемлемой составной частью деятельности Банка.

За разглашение сведений, составляющих коммерческую тайну Банка, и нарушение порядка защиты таких сведений сотрудники Банка, а так же лица, уволенные из системы Россельхозбанка, привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством РФ (УГ РФ статья 183).

2. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов

В расчетно-кассовое обслуживание для юридических лиц и частных клиентов включено ведение банковских счетов.

По договору, заключаемому с клиентом, АО Россельхозбанк берет на

себя обязательства:

- 1) открыть счет на условиях выбранного клиентом тарифного плана;
- 2) принимать от владельца и зачислять на счет денежные средства (суммы не ограничены);
- 3) выдавать определенные суммы (по распоряжению клиента, с соблюдением безопасных схем);
- 4) осуществлять перевод средств на иные счета и выполнять прочие финансовые операции (по распоряжению клиента, с соблюдением безопасных схем).

Все процедуры, связанные с расчетно-кассовыми операциями, АО Россельхозбанк осуществляет, руководствуясь ГК и НК РФ и иными законодательными актами.

Крупнейшая в России филиальная сеть позволяет всегда быть территориально рядом с Клиентом.

Собственная расчетная система, охватывающая территорию всей страны, широкая сеть банков-корреспондентов за рубежом позволяют проводить значительные объемы платежей как внутри РФ, так и за ее пределы за минимальное время.

Обеспечение возможности расчетно-кассового обслуживания на единых условиях многофилиальных и холдинговых компаний на всей территории РФ.

АО Россельхозбанк проводит широкий спектр операций с наличностью. Выдача наличных средств без ограничения суммы в пределах остатка на счете клиента, широкий спектр видов иностранной валюты, а также конкурентные позиции на денежных рынках позволяют предлагать клиентам наиболее выгодные ценовые условия по данным видам операций.

Профессиональное сопровождение и оказание клиентам консультаций по вопросам внешнеэкономической деятельности.

Открытие банковских счетов в валюте РФ и иностранной валюте осуществляется в кратчайшие сроки. Возможно открытие счета в день

предоставления клиентом полного пакета документов (при условии согласия клиента подписать дополнительное соглашение к договору банковского счета).

Оказание помощи Клиенту в изготовлении копий документов, необходимых для открытия счета, а также в оформлении карточки с образцами подписей и оттиска печати. Карточка с образцами подписей и оттиска печати может быть оформлена в присутствии сотрудника Россельхозбанка самостоятельно, без нотариального свидетельствования подлинности подписей.

Клиенты имеют возможность получить необходимые консультации по вопросу открытия счета в любом удобном структурном подразделении, осуществляющем обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (и приравненных к ним лиц).

Договор банковского счета находится в Приложении 1.

АО Россельхозбанк России является активным участником российского и международного денежного рынка и проводит конверсионные операции более чем с 20 видами валют: российский рубль (RUB), доллар США (USD), единая европейская валюта (EUR), австралийский доллар (AUD), белорусский рубль (BYR), канадский доллар (CAD), швейцарский франк (CHF), китайский юань (CNY), чешская крона (CZK), датская крона (DKK), эстонская крона (EEK), английский фунт стерлингов (GBP), японская йена (JPY), казахский тенге (KZT), литовский лит (LTL), норвежская крона (NOK), польский злотый (PLN), шведская крона (SEK), украинская гривна (UAH), клиринговая индийская рупия.

АО Россельхозбанк предлагает:

- 1) операции с датами валютирования от 1 дня до одного года;
- 2) гибкие ценовые условия совершения операции;
- 3) индивидуальный подход;
- 4) исполнение заявок по текущему биржевому курсу при совершении операций на ММВБ;

- 5) проведение операций на любые суммы;
- 6) возможность хеджирования валютных рисков с помощью инструментов срочного рынка.

Проведение операций

АО Россельхозбанк России проводит конверсионные операции:

- 1) с банками-резидентами — на основании Соглашения об общих условиях проведения двухсторонних сделок на межбанковском рынке;
- 2) с банками-нерезидентами, на которых установлен лимит риска (в этом случае наличие подписанного Соглашения не требуется);
- 3) с банками-нерезидентами, на которых не установлен лимит риска — на условиях предоплаты и на основании Соглашения об общих условиях проведения двухсторонних сделок на межбанковском рынке.

3. Осуществление безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валюте

Безналичные расчеты - это платежи, осуществляемые без использования наличных денег, посредством перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований. Согласно Положению Банка России от 19 июня 2012 г. N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- 1) расчёты платёжными поручениями;
- 2) расчёты по аккредитивам;
- 3) расчёты чеками;
- 4) расчёты по инкассо;
- 5) расчёты платёжными требованиями.

Платёжное поручение - это распоряжение владельца счёта (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчётным документом, перевести определённую денежную сумму на счёт получателя

средств, открытый в этом или другом банке. К лицам, не имеющим счёта, по п. 2 ст. 863 ГК РФ применяются те же правила, что и к владельцам счёта. Платёжные поручения могут быть в бумажном и электронном виде (например, в системе клиент-банк).

Платёжное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счёта либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Платёжными поручениями может производиться перечисление денежных средств:

- 1) за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, для предварительной оплаты товаров, работ, услуг, или для осуществления периодических платежей;
- 2) в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;
- 3) в целях возврата/размещения кредитов займов/депозитов и уплаты процентов по ним;
- 4) в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

Общий срок осуществления безналичных расчётов не должен превышать:

- 1) два операционных дня в пределах территории субъекта РФ;
- 2) пять операционных дней в пределах территории РФ.

При расчетах платёжными поручениями банк плательщика обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счёту плательщика или без открытия банковского счёта плательщика - физического лица получателю средств, указанному в распоряжении плательщика.

Платёжное поручение может использоваться для перевода денежных средств со счёта по вкладу (депозиту) с учетом требований, установленных федеральным законом.

Пример платёжного поручения приведёт в приложении 2.

Пример платёжного поручения по налогам приведён в приложении 3.

Банковский ордер-это расчетный документ, применяемый в тех случаях, когда банк является одновременно и плательщиком, и получателем платежа. То есть это внутренний банковский документ, актуальный только в рамках конкретной кредитной организации. Он применяется для валютных и рублевых счетов, а отличие от платежных поручений и требований, а также вкладов. Этот документ составляется как в электронном, так и в бумажном виде, строго по форме ОКУД 0401067. Для электронных документов предусматривается процедура проверки и подтверждения их подлинности. Необходимым элементом банковского ордера являются реквизиты сторон. Предусмотрено как одно-, так и многостраничное составление документа. Он в обязательном порядке должен прилагаться к выпискам со счетов клиента.

Банковский ордер является распоряжением о переводе денежных средств и может применяться Банком России, кредитной организацией (далее при совместном упоминании - банк) в порядке, предусмотренном банком, при осуществлении операций по банковскому счету, счету по вкладу (депозиту) в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, открытому в этом банке, в случаях, если плательщиком или получателем средств является банк, составляющий банковский ордер, а также в случаях осуществления кредитной организацией операций по счетам (за исключением перевода денежных средств с банковского счета на банковский счет) одного клиента (владельца счета), открытым в кредитной организации, составляющей банковский ордер.

Пример банковского ордера приведён в приложении 4.

Выписка из лицевого счёта – это финансовый документ, содержащий характеристики жилой площади, на основании него рассчитывается сумма коммунальных платежей. В выписке может указываться наличие задолженности по оплате коммунальных платежей.

Выписку из лицевых счетов клиентов банки распечатывают в двух экземплярах. Один экземпляр передается клиенту в установленном порядке,

а вторые экземпляры выписок сшиваются и хранятся в банке. Выписки по клиентским счетам распечатывают за каждый день, в течение которого по ним были совершены какие-либо операции, а по валютным текущим счетам еще и на каждый последний рабочий день месяца с указанием рублевого эквивалента иностранной валюты (для составления клиентом бухгалтерской отчетности). К выпискам из лицевых счетов прилагаются документы или их копии, на основании которых совершены проводки по зачислению или списанию средств.

Пример выписки из лицевого счёта приведён в приложении 5.

4. Организация расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней

Функционирование системы органов федерального казначейства в условиях использования единого казначейского счета (далее - ЕКС) представляет собой качественно новую технологию исполнения федерального бюджета, в которой принципиальными являются:

1) централизация доходов и средств федерального бюджета на ЕКС, открытом Главному управлению федерального казначейства Минфина России (далее - ГУФК);

2) централизация операций по доходам бюджетов разных уровней бюджетной системы Российской Федерации на одном банковском счете, открытом управлению федерального казначейства по субъекту Российской Федерации (УФК) для учета налогов и сборов, уплачиваемых в бюджетную систему Российской Федерации; распределение доходов от их уплаты между разными уровнями бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и проведение операций по расходам федерального бюджета на уровне УФК;

3) ежедневное отражение в Главной книге федерального казначейства операций по доходам и расходам федерального бюджета и источникам финансирования дефицита бюджета.

Преимущества ЕКС для эффективной работы казначейской системы в

России состоят в следующем:

1) из-за значительного увеличения скорости получения информации об объемах поступлений в консолидированный бюджет Российской Федерации повышается ее актуальность;

2) ежедневно становится доступной информация об общем объеме налогов, сборов и иных обязательных платежей, поступающих на территориях субъектов Российской Федерации, а также о соответствии сумм зачисления регулирующих налогов в бюджеты разных уровней бюджетной системы Российской Федерации нормативам их распределения, установленным законодательством Российской Федерации;

3) учет доходов от уплаты налогов и сборов, поступающих во все уровни бюджетной системы Российской Федерации, осуществляемый УФК, позволит органам исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органам местного самоуправления получать адекватную информацию о поступивших на территории соответствующего административно-территориального образования налогах и сборах;

4) Правительство Российской Федерации получает возможность ежедневно иметь информацию о движении средств федерального бюджета на счетах органов федерального казначейства, включая операции по их расходованию в разрезе главных распорядителей средств федерального бюджета, а также по территориям. Это позволяет ему, во-первых, объективно оценить имеющиеся в наличии средства в каждом текущем периоде, что создает предпосылки для более точного прогнозирования возможных кассовых разрывов при исполнении федерального бюджета на краткосрочную и среднесрочную перспективы; во-вторых, эффективно управлять средствами федерального бюджета. При этом сократится необходимость в краткосрочных заимствованиях на внутренних и внешних финансовых рынках, что в конечном счете приведет к сокращению расходов федерального бюджета, связанных с обслуживанием государственного долга;

5) снизится краткосрочная ликвидность средств кредитных

организаций в результате нахождения средств федерального бюджета на счетах органов федерального казначейства, открытых в этих кредитных организациях;

б) доходы федерального бюджета быстрее становятся доступными для использования.

Перечисленные преимущества введения ЕКС в совокупности с мероприятиями предварительного и текущего контроля за целевым использованием средств создают реальные предпосылки для эффективного использования средств федерального бюджета.

Порядок прохождения финансовых потоков федерального бюджета при внедрении ЕКС изложен в Концепции функционирования единого счета федерального казначейства Министерства финансов Российской Федерации по учету доходов и средств федерального бюджета, разработанной Минфином России совместно с Банком России и одобренной Распоряжением Правительства Российской Федерации от 23.01.2000 N 107-р (далее - Концепция функционирования ЕКС).

Налогоплательщики перечисляют все налоги и сборы на счет УФК по учету налогов и сборов, распределяемых органами федерального казначейства, открытый в учреждении Банка России. УФК ежедневно распределяет в соответствии с законодательством доходы, поступившие за предыдущий день на счет по учету налогов, распределяемых органами федерального казначейства по разным уровням соответствующих бюджетов, и перечисляет их на счета по учету средств бюджета субъекта Российской Федерации, муниципальных бюджетов, на счет государственных внебюджетных фондов, а в части федерального бюджета - на ЕКС, открытый ГУФК в учреждении Банка России, а также возвращает налогоплательщикам излишне уплаченные или излишне взысканные налоги и сборы в пределах доходов соответствующих бюджетов и остатка средств на счете.

УФК ежедневно передают отделениям федерального казначейства по городу, району (далее - ОФК) информацию о поступивших налогах и сборах

по электронным каналам связи для последующей передачи финансовым органам муниципальных образований. Информация о поступивших налогах и сборах также передается УФК непосредственно в управление МНС России субъекта Российской Федерации (УМНС) для последующего доведения до территориальных налоговых органов.

Кроме доходов федерального бюджета на ЕКС поступают доходы федерального бюджета и остатки неиспользованных средств федерального бюджета, перечисляемые со счетов УФК. Учет ежедневных поступлений в федеральный бюджет доходов и выплат из федерального бюджета по кодам бюджетной классификации Российской Федерации осуществляется УФК в Главной книге федерального казначейства, которая является основным учетным регистром.

ГУФК перечисляет средства на проведение расходов федерального бюджета в пределах остатка средств на ЕКС на основе заявок УФК в объеме, необходимом на операционный день для проведения выплат из федерального бюджета. Операции по расходам федерального бюджета осуществляются через счета УФК. В течение операционного дня учреждения Банка России ГУФК переводит средства федерального бюджета с ЕКС, и они в обязательном порядке зачисляются на счет УФК в начале следующего операционного дня учреждения Банка России. УФК оплачивает расходы получателей бюджетных средств за счет средств федерального бюджета в течение операционного дня учреждения Банка России в пределах имеющихся средств на счете, и весь неиспользованный остаток в конце операционного дня учреждение Банка России в соответствии с договором банковского счета перечисляет на ЕКС.

В целях управления платежами из федерального бюджета в пределах его реальных возможностей ограничение платежей бюджетных учреждений осуществляется распорядителями бюджетных средств через органы федерального казначейства и отражается на лицевых счетах получателей бюджетных средств, открытых в органах федерального казначейства. При

этом бюджетные учреждения не должны иметь отдельных счетов для операций со средствами федерального бюджета ни в учреждениях Банка России, ни в кредитных организациях. Однако это не ограничивает самостоятельности министерств, иных федеральных органов исполнительной власти и бюджетных учреждений в рамках предоставленных им полномочий по использованию выделенных им бюджетных средств.

Для выдачи бюджетным учреждениям, лицевые счета которых открыты в ОФК, наличных денежных средств на выплату заработной платы и другие установленные законодательством Российской Федерации расходы ОФК открывает счет в учреждении Банка России или кредитной организации, услуги которой закупаются по конкурсу на возмездной основе.

Стоящая перед государством задача обеспечения управляемости и подконтрольности государственных финансовых ресурсов осложняется из-за большой территории и множества часовых поясов. Решение этой задачи путем внедрения Концепции функционирования ЕКС возможно только при условии создания обязательных для исполнения всеми участниками бюджетного процесса процедур и правил, регламентирующих порядок исполнения федерального бюджета, создания интегрированной компьютерной информационной системы федерального казначейства, а также повсеместного перевода учреждений Банка России и кредитных организаций на полноформатные электронные платежи.

После утверждения Правительством Российской Федерации в 2000 г. Концепции функционирования ЕКС Минфин России последовательно шаг за шагом реализует мероприятия, направленные на достижение ее конечной цели - сосредоточить все средства бюджета на одном счете для эффективного управления ими.

Внедрение системы ЕКС предполагается осуществить в 1999 - 2004 гг. в два этапа.

На переходном этапе, до 2002 г. включительно:

- 1) завершен перевод всех бюджетных учреждений на лицевые

счета, открытые в органах федерального казначейства;

2) осуществлена централизация операций по осуществлению расходов и учету доходов федерального бюджета на уровне УФК;

3) введена система электронного документооборота на уровне УФК и ОФК;

4) установлена система электронного обмена полноформатными документами между учреждением Банка России и УФК в субъектах Российской Федерации в соответствии с требованиями нормативных документов;

5) проведен эксперимент по отработке технологии централизованного на уровне УФК учета доходов и осуществления расходов федерального бюджета в наиболее подготовленных регионах, имеющих соответствующую электронную систему передачи данных между ОФК и УФК и участвующих в обмене электронными платежными документами с подразделениями расчетной сети Банка России.

На завершающем этапе должны быть осуществлены следующие мероприятия:

1) объединение на уровне УФК четырех счетов по учету налогов, распределяемых органами федерального казначейства, доходов федерального бюджета, доходов федерального бюджета, перечисленных на финансирование расходов и доходов федерального бюджета, перечисляемых на транзитный счет в учреждениях Банка России;

2) открытие ГУФК счета ЕКС для учета средств федерального бюджета в валюте Российской Федерации;

3) установление системы электронного документооборота между ГУФК и учреждением Банка России, а также ГУФК и УФК;

4) подключение учреждений Банка России во всех субъектах Российской Федерации к системе межрегиональных электронных расчетов;

5) обеспечение регламента функционирования межрегиональных электронных расчетов Банка России и регламента работы УФК и ГУФК

таким образом, чтобы зачисление средств, перечисленных ГУФК, и списание остатков неиспользованных средств по счетам УФК на ЕКС производились в один операционный день учреждения Банка России;

б) пересмотр совместных указаний Минфина России и Банка России, касающихся взаимоотношений органов федерального казначейства, учреждений Банка России и кредитных организаций по обслуживанию счетов органов федерального казначейства;

7) внесение изменений в нормативные документы Банка России в части составления отчетности учреждениями Банка России и кредитными организациями.

Для централизации доходных и расходных операций на уровне УФК в переходный период при наличии системы электронного документооборота между УФК и ОФК закрываются счета ОФК по учету налогов, распределяемых органами федерального казначейства, доходов федерального бюджета и средств федерального бюджета.

Налогоплательщики перечисляют в установленном порядке налоги и сборы на счета по учету налогов, распределяемых органами федерального казначейства, открытые УФК. При этом большое значение имеет качество поступающих в УФК через платежную систему Банка России платежных документов, заполняемых налогоплательщиками.

УМНС передают в УФК информацию, необходимую для учета и распределения доходов в разные уровни бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. УФК ежедневно распределяет налоги, поступившие за прошлый день, по разным уровням бюджетов и перечисляет суммы доходов, причитающиеся соответствующим бюджетам, на их счета в учреждении Банка России или в кредитных организациях, а также возвращает излишне уплаченные или излишне взысканные налоги на основании распоряжений УМНС. На счет УФК и ГУФК по учету доходов федерального бюджета перечисляется доля доходов федерального бюджета.

В случае обращения органа исполнительной власти субъекта

Российской Федерации или органа местного самоуправления с просьбой о принятии на кассовое обслуживание исполнения их бюджета органами федерального казначейства (УФК, ОФК) могут открываться дополнительные счета по учету налогов, распределяемых органами федерального казначейства, на которые зачисляются распределяемые и нераспределяемые налоги и сборы субъектов Российской Федерации и местные налоги и сборы. Если дополнительные счета не открываются, то все налоги и сборы учитываются и распределяются на одном счете УФК. УФК перечисляет доходы федерального бюджета на финансирование расходов через специальный счет "Доходы федерального бюджета, перечисленные на финансирование расходов". Сумма доходов, причитающаяся соответствующим бюджетам после распределения в установленном порядке, перечисляется органами федерального казначейства на счета бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов.

Операции по расходам федерального бюджета со счета "Средства федерального бюджета" осуществляются УФК на основании платежных документов, поступающих в электронном виде из ОФК. При отсутствии системы электронного документооборота между УФК и ОФК, а также УФК и учреждением Банка России счета ОФК по учету налогов, распределяемых органами федерального казначейства, по учету доходов и по учету средств федерального бюджета в учреждениях Банка России или кредитных организациях, сохраняются до внедрения этой системы в ОФК, УФК и учреждениях Банка России. В этом случае доходы бюджетов со счета по учету налогов и сборов, распределяемых органами федерального казначейства, ОФК перечисляет на соответствующие счета бюджетов.

Для осуществления расходов федерального бюджета ОФК представляет заявку в УФК о перечислении средств в объеме, необходимом для проведения расходов следующего дня. УФК перечисляет в течение дня средства федерального бюджета на счет ОФК. На основании поручений получателей средств федерального бюджета ОФК осуществляет кассовые

расходы в соответствии с целевым назначением, указанным распорядителем средств федерального бюджета в документах по доведению объемов финансирования до получателя средств федерального бюджета.

ОФК ежедневно перечисляет остатки неиспользованных средств на счет УФК. Расходные операции по перечислению средств со счета по учету средств федерального бюджета ОФК после перечисления остатков не производятся.

Работа по внедрению элементов ЕКС начала проводиться отдельными УФК начиная с 1999 г. Особенно активно такая работа велась в 2001 г. 2002 г. является очень важным в процессе реализации Концепции функционирования ЕКС, поскольку в нем заканчивается переходный этап и начинается завершающий этап этой работы.

В настоящее время практически созданы условия для централизации доходов и источников финансирования дефицита федерального бюджета на ЕКС. Среди основных положительных моментов можно назвать следующие:

1) внедрена Инструкция о порядке ведения учета доходов федерального бюджета и распределения в порядке регулирования доходов между бюджетами разных уровней бюджетной системы Российской Федерации, утвержденная Приказом Минфина России от 14.12.1999 N 91н (с изм. и доп. от 30.12.2002). В ней заложены принципы учета доходов органами федерального казначейства без привязки к налогоплательщикам и распределения регулирующих доходов на основе "общего котла";

2) в платежное поручение на перечисление налогов введены необходимые реквизиты. На протяжении последних двух лет повсеместно был введен в действие Приказ Минфина России и МНС России от 29.02.2000 N N 21н, АП-3-25/82 "Об утверждении Правил проставления в платежных документах идентификационного номера налогового органа, кода причины постановки на учет и кода бюджетной классификации Российской Федерации при осуществлении операций по счетам по учету доходов и средств бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации";

Федерации". В настоящее время вводится совместный Приказ МНС России, ГТК России и Минфина России от 03.03.2003 N БГ-3-10/98/197/22н "Об утверждении Правил указания информации в полях расчетных документов на перечисление налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации";

3) утверждено Указание Банка России от 21.01.2002 N 1100-У "О порядке работы с расчетными документами при изменении реквизитов получателей денежных средств и банков получателей в связи с закрытием счетов по учету доходов, распределяемых органами федерального казначейства между уровнями бюджетной системы Российской Федерации, учету доходов федерального бюджета и учету таможенных и других платежей от внешнеэкономической деятельности", определяющее работу с закрываемыми счетами органов федерального казначейства;

4) закрыты счета налоговой службы для учета и распределения доходов, а также транзитные счета ОФК по учету доходов федерального бюджета и 2150 счетов по учету доходов федерального бюджета всех ОФК. Тем самым большинством УФК выполнены поручения, данные им в решении расширенной коллегии Минфина России (от 20.02.2002), завершить в 2002 г. централизацию операций по исполнению доходной части федерального бюджета на уровне УФК, обеспечив закрытие банковских счетов ОФК по учету доходов федерального бюджета, и продолжить в 2002 г. централизацию операций по исполнению федерального бюджета на уровне УФК, обеспечив постепенное закрытие ОФК банковских счетов по учету доходов, распределяемых органами федерального казначейства;

5) разработан и был введен в действие новый порядок движения доходов федерального бюджета, ускоривший на пять дней прохождение средств федерального бюджета (совместные Указания Минфина России и Банка России от 29.11.2001 N N 101н, 162-П в настоящее время утратили силу);

6) осуществлено оснащение органов федерального казначейства

компьютерной техникой, разработаны программные продукты, обеспечивающие централизованный на уровне УФК учет операций на счете по учету и распределению доходов;

7) в 85 УФК с учреждениями Банка России установлен электронный документооборот в части платежей в бюджет. В УФК Республики Дагестан, Ингушской и Чеченской Республик связь с Банком России не установлена по причине отказа Банка России, в Эвенкийском автономном округе отсутствует РКЦ Банка России, Корякский автономный округ в настоящее время получил согласие Банка России на установление электронного документооборота с РКЦ. В июле 2002 г. Банк России отменил в Московском регионе ограничение размером в 5 тыс. руб. на полноформатные электронные платежные поручения, что позволило УФК г. Москвы и Московской области приступить к внедрению единого счета по учету налогов, распределяемых органами федерального казначейства. В соответствии с Указанием Банка России от 11.06.2002 N 1160-У "О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России "О многорейсовой обработке платежей в Московском регионе" от 20.02.1998 N 18-П" к выписке по счетам УФК г. Москвы и Московской области поступают только электронные полноформатные платежные поручения;

8) по данным УФК, в 89 субъектах Российской Федерации установлен электронный обмен информацией с УМНС.

Это стало возможным благодаря утверждению Приказа Минфина России и МНС России от 23.05.2003 N 46н/БГ-3-10/266 (с изм. и доп. от 10.10.2003) "Об обмене информацией между управлениями федерального казначейства Минфина России по субъектам Российской Федерации и управлениями МНС России по субъектам Российской Федерации".

Главными препятствиями на пути завершения работы по централизации операций по учету налогов, распределяемых органами федерального казначейства, нам представляются:

1) отсутствие электронного документооборота УФК с

учреждениями Банка России в УФК по Республике Дагестан, Ингушской и Чеченской Республикам и электронного документооборота в платежной системе Банка России на территориях этих субъектов Российской Федерации;

2) плохое качество заполнения платежных документов, поступающих для учета и распределения доходов в УФК, в результате чего большой объем платежей в доход бюджета, попадая в невыясненные поступления, задерживается на счетах УФК;

3) поступление в УФК от РКЦ Банка России и полевых банков платежных документов на бумажном носителе, например инкассовых поручений и платежных ордеров банков. В том же виде ГУФК передает их в УМНС, что сильно затрудняет обработку и контроль платежей. Банк России в настоящее время уделяет внимание этой проблеме, и по полевым банкам уже завершена подготовительная работа по их подключению к электронной системе межрегиональных расчетов. Со своей стороны УМНС и УФК совместно работают по этому вопросу с банками, которые формируют неполноформатные электронные платежные документы;

4) затянувшееся решение вопроса со АО Россельхозбанком России об обеспечении автоматизированного формирования его структурными подразделениями платежных документов, а также группировке платежных документов форм N ПД (налог) и N ПД-4сб (налог) в разрезе трех показателей - ИНН налогового органа, кода бюджетной классификации (КБК) и кода муниципального образования по ОКАТО;

5) отсутствие в некоторых регионах единого потока местных, региональных и федеральных налогов на счет органа федерального казначейства. Если повсеместно удастся соединить потоки региональных и местных налогов с потоком федеральных налогов, направив их на счет органа федерального казначейства, то это будет удобно и налогоплательщикам, и налоговым органам. Во многих регионах такое объединение уже произошло. Однако не все региональные органы исполнительной власти согласны с подобным подходом, а без их согласия

УФК не могут закрыть дополнительные счета по учету региональных налогов и сборов, распределяемых органами федерального казначейства.

Устранение всех названных недостатков - задача нынешнего и предстоящего года.

При условии закрытия до конца этого года всех счетов ОФК по учету налогов, распределяемых органами федерального казначейства, с 1 января 2003 г. можно будет закрыть промежуточные банковские счета УФК по учету доходов федерального бюджета и доходов и иных поступлений федерального бюджета, направляемых на осуществление платежей из федерального бюджета, которые задерживают на один день возможность использования полученных федеральных доходов. В ближайшее время необходимо также формализовать в банковских платежных документах поля, содержащие необходимую информацию для Минфина России и МНС России. Это играет важную роль в снижении трудоемкости обработки информации о доходах органами федерального казначейства и правильности распределения доходов.

Сегодня принимаются меры для ускорения обработки выписок со счетов УФК и распределения доходов по установленным нормативам между соответствующими бюджетами и перечисления их по назначению в тот же день. Это нелегкая задача, так как в день в некоторых УФК бывает около 30 тыс. платежей (например, по Нижнему Новгороду), а в Москве в день ожидается около 60 тыс. операций.

В настоящее время ГУФК и МНС работают над внесением изменений в нормативные документы, регулирующие порядок учета и распределения доходов, а также в совместные приказы, регулирующие обмен информацией между УФК и УМНС. Так, с 1 сентября 2002 г. введена ежедневная отчетность УФК по доходам федерального бюджета, представление которой при централизации доходных операций на едином счете не составляет больших трудностей. ГУФК, ежедневно получая информацию по доходам, будет ее консолидировать в день получения и еще до получения выписки

банка точно знать, какими средствами оно будет располагать завтра на счете по учету средств федерального бюджета не только в целом, но и в разрезе кодов бюджетной классификации и регионов, что очень важно в целях точного прогнозирования исполнения федерального бюджета.

Кроме того, Минфином России разработан новый ежемесячный отчет по поступлениям в консолидированный бюджет Российской Федерации на территории субъекта Российской Федерации, введенный с 1 октября 2002 г. Указаниями Минфина России от 09.08.2002 N 03-01-01/08-332. Это совершенно новый отчет, в составе которого предусмотрена информация, ранее не обобщаемая в казначейской системе. В нем отражены все налоговые и неналоговые поступления в бюджетную систему, которые учитываются органами федерального казначейства. В развернутом виде показываются зачеты, возвраты, учтенные льготы, а также отражаются фактические перечисления во все уровни бюджетов, т.е. банковские и внебанковские операции. Эти ценные сведения могут быть получены УФК при введении единого счета по учету налогов и сборов, распределяемых органами федерального казначейства, практически на следующий день после окончания месяца и должны сверяться по остаткам на счетах с отчетом банка. Минфин России имеет возможность ежемесячно проверять по этому отчету соблюдение нормативов распределения доходов.

В настоящее время ход реализации Концепции функционирования ЕКС можно охарактеризовать следующим образом.

Счет N 40101 "Доходы, распределяемые органами федерального казначейства". В настоящее время во всех субъектах Российской Федерации завершена централизация операций по учету доходов федерального бюджета на уровне управлений федерального казначейства Минфина России по субъектам Российской Федерации.

Все налоги и сборы, за исключением региональных и местных налогов в недотационных регионах, зачисляются на счета N 40101, открытые управлениям федерального казначейства по субъектам Российской Федерации.

Федерации в учреждениях только Банка России (за исключением Эвенкийского АО, в котором отсутствуют учреждения Банка России; счета УФК по Эвенкийскому АО открыты в АО Россельхозбанке России), что ускорило получение отчетности по исполнению доходной части бюджетов всех уровней бюджетной системы и позволило обеспечивать соблюдение нормативов распределения доходов между уровнями бюджетной системы Российской Федерации, а также создало максимальные удобства для налогоплательщиков этих регионов в части обеспечения их права на своевременное получение из бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации сумм излишне уплаченных налогов и сборов, а также налогов, подлежащих возврату в установленных законодательством Российской Федерации случаях (например, при возврате НДС по экспортной продукции). Ежедневно все федеральные доходы, поступившие за вчерашний день, перечисляются на ЕКС ГУФК.

Счет N 40105 "Средства федерального бюджета". По состоянию на текущую дату в 81 управлении федерального казначейства Минфина России по субъектам Российской Федерации полностью внедрены элементы ЕКС в части исполнения федерального бюджета по расходам. Кроме того, 8 УФК по субъектам Российской Федерации осуществляют поэтапное внедрение элементов ЕКС N 40105.

Необходимо отметить, что опыт централизации безналичных операций на уровне управлений федерального казначейства по субъектам Российской Федерации в части средств федерального бюджета в настоящее время применяется и при осуществлении органами федерального казначейства кассового обслуживания исполнения бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, что также позволяет органам исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления получать оперативную и достоверную информацию о состоянии средств региональных и местных бюджетов для принятия эффективных управленческих решений.

5. Организация межбанковских расчётов

Межбанковские расчеты возникают в том случае, когда плательщик и получатель средств имеют счета в разных банках, а также при взаимном кредитовании банков.

Существуют два варианта организации межбанковских расчетов с помощью корреспондентских счетов:

1) централизованный – расчеты между банками проводятся через их корреспондентские счета, открываемые в ЦБР;

2) децентрализованный – основан на корреспондентских отношениях банков друг с другом.

В России преобладают централизованные межбанковские расчеты. Проведение расчетов между банками осуществляют подразделения ЦБР – расчетно-кассовые центры (РКЦ).

Для проведения расчетных операций каждая кредитная организация открывает по месту своего нахождения один корреспондентский счет в РКЦ. Кредитная организация вправе открыть на имя каждого филиала по месту его нахождения один корреспондентский субсчет.

Отношения между ЦБ и обслуживаемой им кредитной организацией (филиалом) при осуществлении расчетных операций регулируются законодательством, договором корсчета (субсчета).

Договор счета заключается на согласованный сторонами срок и определяет порядок расчетного обслуживания, права и обязанности КБ и ЦБ при совершении расчетных операций по корсчету, способ обмена расчетными документами, порядок оплаты за расчетные услуги, ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

Прием расчетных документов РКЦ осуществляется независимо от остатка средств на корсчете КБ на момент их принятия. Платежи могут

осуществляться в пределах средств, имеющихся на момент оплаты, с учетом средств, поступающих в течение операционного дня, и кредитов ЦБ (овердрафт).

Кредитная организация определяет вид платежа («почтой», «телеграфом», «электронно») и в зависимости от выбранного вида платежа представляет в РКЦ расчетные документы на бумажных носителях или в электронном виде (по каналам связи, на магнитных носителях). Банками используется авизо – официальное извещение о выполнении расчетной операции.

Расчетные документы клиентов, а также КБ по собственным операциям, на бумажных носителях представляются в РКЦ в составе сводного платежного поручения с приложением описи расчетных документов.

Операции по списанию денежных средств с корсчета КБ или зачислению на этот счет подтверждаются выпиской на бумажном носителе или в виде электронного служебно-информационного документа.

КБ (филиалам), открывшим корсчета (субсчета) в РКЦ, с целью их однозначной идентификации при проведении расчетных операций присваиваются БИКи (банковские идентификационные коды) участников расчетов.

Деятельность РКЦ неразрывно связана с работой вычислительных центров (ВЦ).

КБ (банк-респондент) заключает договор счета и открывает корсчет в другом КБ (банк-корреспондент). Банк-корреспондент открывает банку-респонденту корсчет при получении установленных документов и подписании договора счета.

Корреспондентский счет, открытый данным КБ в другом банке, называется счет «НОСТРО». Корреспондентский счет, открытый другим банком в данном КБ, называется счет «ЛЮРО».

Расчетные операции осуществляются при условии обеспечения

ежедневного равенства остатков денежных средств по корсчету по балансу банка-респондента и по балансу банка-корреспондента.

Отражение расчетных операций в балансах банка-респондента и банка-корреспондента, осуществляется одной календарной датой (число, месяц, год) – датой перечисления платежа (ДПП). ДПП устанавливается с учетом срока прохождения расчетного документа (документопробега).

В соответствии с порядком осуществления операций по корсчетам «ЛОРО», «НОСТРО» между банком-респондентом и банком-корреспондентом должна быть достигнута договоренность:

1) о порядке установления ДПП при проведении расчетных операций исходя из документопробега;

2) о правилах обмена документами (на бумажном носителе, в виде электронного документа) и форме реестра предстоящих платежей с перечислением необходимых реквизитов для совершения расчетных операций, способе и порядке его передачи (на бумажном носителе или в виде электронного документа);

3) об обязательствах банка-исполнителя направлять банку-отправителю подтверждение о совершении расчетной операции для ее отражения по корсчету в банке-респонденте и банке-корреспонденте одной датой;

4) о порядке действий банков при поступлении расчетного документа позже установленной ДПП, несвоевременном получении или неполучении подтверждений о совершении расчетной операции, либо в связи с возникновением форс-мажорных обстоятельств;

5) об обязательствах банка-респондента по пополнению корсчета для оплаты расчетных документов, предъявленных к этому счету;

6) о кредитовании счета банком-корреспондентом;

7) об условиях расторжения договора, включая случай неисполнения банком-респондентом обязательств по пополнению своего счета.

Операции по списанию денежных средств с корсчета «ЛОРО» осуществляются банком-корреспондентом по платежному поручению банка-

респондента при условии достаточности средств на его счете. Списание денежных средств без согласия банка-респондента производится в случаях, предусмотренных законодательством или договором счета.

Расчетные операции кредитной организации между головной организацией и филиалами, а также между филиалами одной кредитной организации осуществляются через счета межфилиальных расчетов.

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

1) порядок открытия, закрытия и пополнения (увеличение остатка пассивного счета) счетов межфилиальных расчетов;

2) процедуру идентификации каждого участника расчетов в системе межфилиальных расчетов КБ (системе технических, телекоммуникационных средств и организационных мероприятий, обеспечивающих возможность проведения расчетных операций между подразделениями) при осуществлении расчетов (обмен карточками с образцами подписей и оттиском печати, применение аналогов собственноручной подписи в виде кодов, паролей, электронной подписи и т.п.);

3) описание документооборота, порядок передачи и обработки расчетных документов при проведении операций по счетам межфилиальных расчетов, а также последовательность прохождения документов между подразделениями КБ;

4) порядок экспедирования расчетных документов;

5) порядок установления ДПП при проведении расчетных операций исходя из документооборота между подразделениями;

6) порядок проведения расчетных операций подразделениями при перераспределении денежных средств;

7) порядок ежедневной выверки расчетов между подразделениями по счетам межфилиальных расчетов и по перераспределению денежных средств;

8) порядок действий подразделений при поступлении расчетного

документа для осуществления платежа позже установленной ДПП, несвоевременном получении или неполучении подтверждений о совершении расчетной операции по техническим причинам либо в связи с возникновением форс-мажорных обстоятельств.

Клиринг представляет собой систему безналичных расчетов, основанную на зачете взаимных требований и обязательств. В банковской системе создаются клиринговые центры, через которые осуществляются расчеты. Также на базе крупных банков организуется сеть расчетов по клирингу.

Клиринговый центр открывает банкам корсчета, через которые осуществляется зачет взаимных требований.

6. Осуществление международных расчетов по экспортно-импортным операциям

Переводы бывают наличными и безналичными.

Наличные переводы предназначены для тех, кому необходимо срочно перевести наличные деньги частному лицу за рубеж. Перевод может быть зачислен на карту, на счет, или получен наличными. АО Россельхозбанк предоставляет три вида наличных переводов:

1. Срочный международный перевод наличными «Колибри»

Порядок и условия осуществления в АО Россельхозбанк международных срочных денежных переводов «Колибри»:

1) АО Россельхозбанк принимает наличные деньги в валюте Российской Федерации, долларах США и евро для осуществления международных срочных денежных переводов «Колибри» от физических лиц – граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства, резидентов и нерезидентов Российской Федерации.

2) Переводы осуществляются между структурными подразделениями АО Россельхозбанк и банками-нерезидентами (далее

Респонденты), через их счета Лоро. С перечнем Респондентов и стран, в которые может быть осуществлен перевод, а также с перечнем уполномоченных на данную операцию структурных подразделений АО Россельхозбанк можно ознакомиться в любом структурном подразделении АО Россельхозбанк, совершающем операции по счетам физических лиц.

3) За выполнение операций приема, выплаты и отмены перевода взимается плата в соответствии с тарифами АО Россельхозбанк.

4) Переводы осуществляются без открытия счета, как отправителя, так и получателя. Прием и выдача перевода, а также уплата сумм комиссионного вознаграждения банка производятся наличными деньгами в валюте перевода.

5) Общая сумма переводов, принимаемых от имени одного физического лица в течение одного операционного дня: через филиал АО Россельхозбанк - не должна превышать в эквиваленте 5.000 (Пять тысяч) долларов США для резидентов и 10.000 (Десять тысяч) долларов США для нерезидентов; через Респондента - не должна превышать в эквиваленте 10.000 (Десять тысяч) долларов США как для резидентов, так и для нерезидентов.

6) Операции по приему, выплате, отмене переводов совершаются с обязательным предъявлением документа, удостоверяющего личность физического лица. При приеме перевода по желанию отправителем может быть указан контрольный вопрос и ответ. В этом случае знание получателем ответа на контрольный вопрос является обязательным условием выплаты перевода.

7) Переводы не могут быть связаны с осуществлением физическими лицами предпринимательской деятельности.

8) Принятому переводу присваивается уникальный контрольный номер, знание которого получателем перевода является обязательным условием для его выплаты.

9) Контрольный номер перевода отражается в

квитанции/приходном кассовом ордере 0402008, выданной (-ом) в подтверждение факта приема перевода от отправителя. Сообщение контрольного номера перевода получателю возлагается на отправителя.

10) Отправитель имеет право на отмену невостребованного получателем перевода и возврат денежных средств, при предъявлении документа, удостоверяющего личность, и квитанции с контрольным номером перевода.

11) Отмена осуществляется в структурном подразделении АО Россельхозбанк/Респондента, принявшем перевод. Комиссия за оформление перевода не возвращается.

12) В случае утраты квитанции/приходного кассового ордера 0402008, содержащей (-его) контрольный номер перевода, выдача дубликатов и копий не производится. Для выплаты (возврата) перевода отправителю, квитанция/приходный кассовый ордер 0402008 по которому утерян, отправителю необходимо оформить письменное заявление в произвольной форме на имя руководителя отделения АО Россельхозбанк/структурного подразделения Респондента, принявшего перевод. Выплата денежных средств отправителю осуществляется с разрешения руководителя структурного подразделения Респондента/структурного подразделения/отделения АО Россельхозбанк после проверки первичных документов по принятым переводам.

13) АО Россельхозбанк вправе отказать в приеме и выдаче перевода при наличии условий, препятствующих его осуществлению.

14) По желанию отправителя, ему может быть предоставлен распечатанный список структурных подразделений АО Россельхозбанк/Респондента, совершающих операции по переводам в предполагаемом месте выплаты перевода.

15) Отправитель имеет право на внесение поправок в невостребованный получателем перевод в части изменения фамилии, и/или имени, и/или отчества получателя, при предъявлении документа,

удостоверяющего личность, и квитанции/приходного кассового ордера 0402008 с контрольным номером перевода, выданной (-ого) при оформлении перевода, или, в случае отсутствия квитанции/приходного кассового ордера 0402008 с контрольным номером перевода, при правильном указании контрольного номера перевода, а также при совпадении данных Документа, удостоверяющего личность отправителя, с данными клиента, указанными в реквизитах перевода при его отправлении.

16) Получатель имеет право истребовать отправленный ему из-за пределов Российской Федерации перевод в любом структурном подразделении АО Россельхозбанк, осуществляющем выплату переводов. Выплата перевода совершается в часы операционного обслуживания клиентов.

17) В случае несовпадения ФИО получателя с данными, указанными отправителем в заявлении о переводе, выплата перевода не производится. К несовпадениям ФИО получателя не относятся разное написание в реквизитах перевода и реквизитах документа, удостоверяющего личность получателя, букв «Е» или «Ё» и букв «И» или «Й», одинаковое написание букв латиницей и кириллицей (например, «Р» (лат.) и «Р»(кир.)), а также отсутствие или наличие в реквизитах ФИО знака пробел или дефиса.

18) Отправитель и Получатель дают свое согласие АО Россельхозбанк на обработку, в том числе автоматизированную, своих персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» (под обработкой персональных данных в названном Законе понимаются действия (операции) с персональными данными физических лиц, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение). Указанные клиентом персональные данные предоставляются в целях осуществления международного срочного денежного перевода “Колибри” и исполнения договорных обязательств, а также разработки

банком новых продуктов и услуг и информирования клиента об этих продуктах и услугах. Банк может проверить достоверность предоставленных клиентом персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров. Согласие предоставляется с момента подписания заявления о переводе и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.

2. Срочный международный перевод MoneyGram

Если вам необходимо срочно перевести наличные деньги за границу. Переводы осуществляются в 190 стран мира, срок исполнения – 10 минут. Перевести средства можно наличными деньгами в долларах, а получить — в долларах США или Евро.

Порядок и условия осуществления в АО Россельхозбанк международных срочных денежных переводов “MoneyGram”

1) АО Россельхозбанк принимает наличные деньги в долларах США для осуществления международных срочных денежных переводов “MoneyGram” от физических лиц – граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства, резидентов и нерезидентов Российской Федерации.

2) Выплата в АО Россельхозбанк международных срочных денежных переводов “MoneyGram” физическим лицам - гражданам Российской Федерации, иностранным гражданам и лицам без гражданства, резидентам и нерезидентам Российской Федерации производится в долларах США и евро, в зависимости от выбора отправителем валюты выплаты перевода при отправлении перевода из-за пределов Российской Федерации.

3) Получатель имеет право получить оформленный в его пользу

перевод в любом структурном подразделении АО Россельхозбанк, осуществляющем выплату переводов MoneyGram. Принятые (отправленные) в структурных подразделениях АО Россельхозбанк переводы доступны к выплате только за пределами Российской Федерации в пунктах выплаты компании MoneyGram. С перечнем структурных подразделений АО Россельхозбанк и пунктов компании MoneyGram, в которых предоставляются услуги по переводам, можно ознакомиться в любом структурном подразделении АО Россельхозбанк, совершающем операции с данными переводами.

4) За выполнение операции приема (отправления) перевода взимается плата в соответствии с тарифами компании MoneyGram.

5) Переводы осуществляются без открытия счета как отправителя, так и получателя. Прием (отправление), выплата (получение), отмена и возврат перевода, а также уплата суммы комиссионного вознаграждения за прием (отправление) перевода MoneyGram производятся наличными деньгами.

6) Общая сумма переводов, принимаемых (отправляемых) через филиал АО Россельхозбанк от имени одного физического лица в течение одного операционного дня, не должна превышать в эквиваленте 5.000 (Пять тысяч) долларов США для резидентов и 10.000 (Десять тысяч) долларов США для нерезидентов.

7) Операции по приему (отправлению), выплате (получению), отмене и возврату перевода, а также внесение изменений в перевод совершаются с обязательным предъявлением документа, удостоверяющего личность физического лица, а в случае совершения операции от имени физического лица его представителем, также и нотариально удостоверенной доверенности.

8) Переводы не могут быть связаны с осуществлением физическими лицами предпринимательской деятельности.

9) Принятому (отправленному) переводу присваивается уникальный

контрольный номер, знание которого Получателем перевода является обязательным условием для его выплаты.

10) Контрольный номер перевода отражается в заявлении на отправлении перевода, выдаваемого клиенту в подтверждение факта приема перевода. Сообщение контрольного номера перевода получателю возлагается на отправителя.

11) Оформление приема (отправления) перевода производится по заявлению на отправление перевода, формируемого автоматизированным путем на основе следующей информации, предоставляемой отправителем: - страна назначения (выплаты) перевода; - сумма перевода; - валюта выплаты перевода (выбирается отправителем из перечня, предоставляемого компанией MoneyGram). При этом, сумма выплаты перевода рассчитывается автоматически; - имя и фамилия отправителя латинскими буквами; - данные документа, удостоверяющего личность отправителя; - дата рождения отправителя; - адрес постоянного места проживания (регистрации) Отправителя (страна, город, улица, дом, квартира, почтовый индекс (если известен)); - род деятельности отправителя (выбирается отправителем из перечня, предоставляемого компанией MoneyGram); - номер телефона отправителя (при его наличии); - имя и фамилия получателя латинскими буквами; - цель перевода (выбирается отправителем из фиксированного перечня); - контрольный вопрос и ответ латинскими буквами, в случае если перевод производится в страны Нигерию или Зимбабве.

12) Оформление выплаты (получения) перевода производится по заявлению на выплату перевода, формируемого автоматизированным путем на основе следующей информации, предоставляемой получателем: - контрольный номер перевода; - имя и фамилия получателя латинскими буквами; - имя и фамилия отправителя латинскими буквами; - страна отправления перевода; - сумма и валюта выплаты перевода (доллары США или евро); - данные документа, удостоверяющего личность получателя; дата рождения получателя; - адрес постоянного места проживания (регистрации)

Получателя (страна, город, улица, дом, квартира, почтовый индекс (если известен)); - род деятельности получателя (выбирается получателем из перечня, предоставляемого компанией MoneyGram); - номер телефона получателя (при его наличии); - ИНН получателя (если известен); - цель перевода (выбирается получателем из фиксированного перечня).

13) Выплата (получение) перевода производится после поступления по контрольному номеру перевода, предоставленному получателем, информации, подтверждающей наличие данного перевода, и выполнения следующих условий: - имя и фамилия получателя перевода совпадают с указанными в реквизитах перевода при его отправке. Допустимо расхождение в 3 буквы (имени и фамилии суммарно) от указанного в реквизитах перевода при его отправлении. Решение о возможности выплаты при допустимом расхождении принимает уполномоченный работник структурного подразделения АО Россельхозбанк; - имя и фамилия отправителя перевода совпадают с указанными в реквизитах перевода при его отправлении. Допустимо расхождение в 3 буквы (имени и фамилии суммарно) от указанного в реквизитах перевода при его отправке. Решение о возможности выплаты при допустимом расхождении принимает уполномоченный работник структурного подразделения АО Россельхозбанк; - правильно указана страна отправления перевода; - правильно указана сумма выплаты перевода. Возможно отклонение в размере +/- 10% от суммы выплаты перевода, указанной в реквизитах перевода при его отправлении.

14) Отправитель имеет право на отмену (возврат) не востребовавшего получателем перевода при предъявлении документа, удостоверяющего личность, и заявления на отправление перевода, выданного при оформлении перевода, или, в случае отсутствия заявления на отправление перевода, при правильном указании контрольного номера перевода, а также при совпадении данных документа, удостоверяющего личность отправителя, с данными клиента, указанными в реквизитах перевода при его отправлении.

15) Отмена/возврат перевода производится только в структурном

подразделении, в котором оформлялась операция по приему (отправлению) данного перевода, по заявлению на отмену/возврат перевода, формируемого автоматизированным путем после получения по контрольному номеру перевода, предоставленному отправителем, информации, подтверждающей наличие данного перевода. Комиссия за прием (отправление) перевода не возвращается в случае, если возврат перевода производится по истечении 45 календарных дней с даты его приема (отправления).

16) Отправитель имеет право на внесение поправок в неостребованный получателем перевод, в части изменения имени и/или фамилии получателя при предъявлении документа, удостоверяющего личность, и заявления на отправление перевода, выданного при оформлении перевода, или, в случае отсутствия заявления на отправление перевода, при правильном указании контрольного номера перевода, а также при совпадении данных документа, удостоверяющего личность отправителя, с данными клиента, указанными в реквизитах перевода при его отправлении.

17) Внесение поправок в перевод производится только в структурном подразделении, в котором оформлялась операция по приему (отправлению) данного перевода, по заявлению на внесение поправок в перевод, формируемого автоматизированным путем, после получения по контрольному номеру перевода, предоставленному отправителем, информации, подтверждающей наличие данного перевода.

18) Операции по приему (отправлению), выплате (получению), отмене и возврату переводов, а также внесению изменений в переводы совершаются в часы операционного обслуживания клиентов.

19) По желанию клиента он должен быть ознакомлен с перечнем стран, в которые он может отправить или из которых ему может быть отправлен перевод, а также ему может быть предоставлен распечатанный список подразделений, совершающих операции по переводам в предполагаемом месте выплаты перевода.

20) Клиент дает свое согласие АО Россельхозбанк на обработку, в

том числе автоматизированную, своих персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных». Указанные клиентом персональные данные предоставляются в целях осуществления перевода без открытия счета и исполнения договорных обязательств, а также разработки банком новых продуктов и услуг и информирования клиента об этих продуктах и услугах. Банк может проверить достоверность предоставленных клиентом персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров. Согласие предоставляется с момента подписания заявления о переводе и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.

3. Международный перевод наличными.

Если вам нужно перевести наличные деньги получателям за границей. Перевести средства можно как в рублях, так и в иностранной валюте. Перевод может быть доставлен на счет в другом банке или получен наличными.

Безналичные переводы незаменимы, если нужно перевести деньги со своего счета в АО Россельхозбанке частному лицу за границей. Перевод может быть зачислен на счет в другом банке.

Тарифы на переводы указаны в Приложении 6.

7. Осуществление расчетных операций с использованием различных видов платежных карт

АО Россельхозбанк выпускает два вида платежных карт: кредитные и дебетовые.

Кредитные карты разделяют на следующие виды:

1) Кредитные карты Visa и MasterCard Gold

Премиальная банковская карта с широким набором дополнительных услуг, специальных предложений и выгодных условий обслуживания:

- Кредитный лимит до 600 тыс. руб.
- Проценты по кредиту: от 17,9%
- Специальные скидки и привилегии
- Обслуживание карты: от 0 рублей в год
- Оформление по двум документам

2) Карты Visa Gold и Classic «Аэрофлот»

Кредитная карта, позволяющая копить мили «Аэрофлот Бонус» и обменивать их на премиальные билеты авиакомпании «Аэрофлот» или компаний альянса Sky Team®:

- Кредитный лимит: до 600 тыс. руб.
- Проценты по кредиту: от 18%
- Обслуживание: от 900 рублей в год
- Оформление: по двум документам

3) Карты Visa Gold и Classic «Подари жизнь»

Кредитная карта для помощи детям с тяжелыми онкологическими заболеваниями, созданная совместно с благотворительным фондом «Подари жизнь»:

- Кредитный лимит: до 600 тыс. руб.
- Проценты по кредиту: от 18,9%
- Обслуживание: от 0 рублей в год
- Оформление: по двум документам

4) Карты Visa Classic и MasterCard Standard

Кредитная карта с оптимальным набором банковских услуг и невысокой стоимостью обслуживания:

- Кредитный лимит до 600 тыс. руб.
- Проценты по кредиту: от 18,9%

- Обслуживание: от 0 рублей в год
 - Оформление по двум документам
- 5) Карты Visa и MasterCard Momentum

Универсальная кредитная карта с бесплатным годовым обслуживанием для клиентов Россельхозбанка:

- Кредитный лимит до 150 тыс. руб.
- Проценты по кредиту: 18,9%
- Оформление за 15 минут

6) Карты Visa Gold и Classic «Аэрофлот»

Кредитная карта, позволяющая копить мили «Аэрофлот Бонус» и обменивать их на премиальные билеты авиакомпании «Аэрофлот» или компаний альянса Sky Team®:

- Кредитный лимит: до 600 тыс. руб.
- Проценты по кредиту: от 18%
- Обслуживание: от 900 рублей в год
- Оформление: по двум документам

7) Карты MasterCard Gold и Standard «МТС»

Кредитная карта, позволяющая получать баллы по программе «МТС Бонус» и обменивать их на пакеты SMS, минуты разговора и другие полезные услуги:

- Кредитный лимит: до 600 тыс. руб.
- Проценты по кредиту: от 18%
- Обслуживание: от 900 рублей в год
- Оформление: по двум документам

8) Молодежные карты Visa Classic и MasterCard Standard

Кредитная карта, созданная для молодых и активных клиентов Россельхозбанка, предпочитающих совершать покупки и управлять счетами online:

- Кредитный лимит до 200 тыс. руб.
- Проценты по кредиту 24%

- Обслуживание 750 рублей в год

9) Кредитная карта American Express Platinum Россельхозбанка

Престижная кредитная карта с индивидуальным подходом к обслуживанию и большим выбором эксклюзивных привилегий:

- Кредитный лимит до 3 млн руб.
- Страховая защита на 1 млн долл. США
- Priority Pass с эксклюзивными привилегиями
- Премиальный консьерж-сервис
- Получение наличных в России и в дочерних банках за границей

на одинаковых условиях.

Дебетовые карты подразделяют:

1) Дебетовые карты «Аэрофлот» Visa Gold & Visa Classic

Банковская карта, дающая возможность накопить и обменять накопленные мили «Аэрофлот Бонус» на премиальный билет авиакомпании "Аэрофлот" или авиакомпаний альянса Sky Team®:

- Бонусные мили «Аэрофлот Бонус» за каждую покупку по карте
- Скидки и специальные предложения от платежной системы Visa
- Возможность выпуска дополнительных карт
- Получение наличных в России и в дочерних банках за границей

на одинаковых условиях

- Выпуск в рамках зарплатного договора

2) Дебетовые карты «МТС» MasterCard Gold & MasterCard Standard

Расплачиваться — удобно, а общаться — выгодно.

Международная карта MasterCard, позволяющая получать баллы по программе «МТС Бонус».

- Бонусные баллы «МТС Бонус» за каждую покупку по карте
- Скидки и специальные предложения от платежной системы

MasterCard

- Возможность выпуска дополнительных карт
- Получение наличных в России и в дочерних банках за границей

на одинаковых условиях

- Выпуск в рамках зарплатного договора

3) Дебетовые карты «Подари жизнь» Visa Classic & Visa Gold & Visa Platinum

Расплачиваясь картой «Подари жизнь», вы помогаете детям бороться с тяжелыми онкологическими заболеваниями:

- Каждая покупка — это помощь детям
- Скидки и специальные предложения от платежной системы Visa
- Возможность выпуска дополнительных карт
- Получение наличных в России и в дочерних банках за границей

на одинаковых условиях

- Выпуск в рамках зарплатного договора

4) Классические карты Visa и MasterCard

Классические международные карты — целый комплекс услуг и невысокая стоимость обслуживания:

- Стоимость обслуживания:

750 рублей/25 долларов/ 25 евро в первый год

450 рублей/15 долларов США/15 евро во второй и последующие годы

- Скидки и специальные предложения от платежных систем Visa и MasterCard

- Выпуск дополнительных карт

- Получение наличных в России и в дочерних банках за границей

на одинаковых условиях

5) Платиновые карты Visa и MasterCard

Карта Platinum Россельхозбанка России — это принципиально новый уровень сервиса. Повседневные дела, досуг и путешествия станут проще и приятнее. Вы получите доступ к многочисленным привилегиям и специальным предложениям в России и других странах:

- Валюта счета: рубли, доллары, евро

- Программы скидок и привилегии от платежных систем Visa и

MasterCard

- Дополнительные премиальные сервисы от платежных систем Visa и MasterCard

- Выпуск дополнительных карт
- Получение наличных в России и в дочерних банках за границей на одинаковых условиях

6) Золотые карты Visa и MasterCard

Привилегированные карты — это высокий уровень обслуживания, расширенный спектр предоставляемых услуг, а также выгодные предложения и скидки:

- Валюта счета: рубли, доллары, евро
- Скидки и привилегии от платежных систем Visa и MasterCard
- Выпуск дополнительных карт
- Получение наличных в России и в дочерних банках за границей на одинаковых условиях

7) Социальная карта MasterCard Maestro

Оптимальная карта для начисления и сохранения пенсии.

Владелец данной карты получает доступ к основным банковским услугам, а также повышенный процент на остаток по карте:

- Бесплатное обслуживание
- 3,5% годовых на остаток по карте
- Возможен выпуск дополнительных карт
- Скидки и специальные предложения от платежной системы

MasterCard

- Получение наличных в России и в дочерних банках за границей на одинаковых условиях

8) Карты мгновенной выдачи «Momentum» Visa Electron, Maestro

Международные карты начального уровня оптимальны для покупок на территории РФ и снятия наличных в сети банкоматов Россельхозбанка:

- Бесплатное обслуживание

- Валюта счета: рубли, доллары США, евро
- Скидки и специальные предложения от платежных систем Visa и MasterCard

9) Премиальные карты «АО Россельхозбанк Премьер»

Премиальные дебетовые карты в рамках пакета услуг «АО Россельхозбанк Премьер» - это:

- Защита и безопасность
- Страхование средств платежа (банковской карты)
- Страхование выезжающих за рубеж
- Дополнительные страховые программы
- Скидки и привилегии
- Бесконтактная оплата покупок
- Удаленный доступ к управлению Вашим счетом
- Услуга «Priority Pass»
- Услуга «Консьерж-Премьер»
- Все преимущества пакета услуг "АО Россельхозбанк Премьер"
- Получение наличных в России и в дочерних банках за границей

на одинаковых условиях

10) Электронные карты Visa и MasterCard

Оптимальный набор услуг при минимальной стоимости обслуживания:

- Стоимость обслуживания: 300 рублей в год
- Скидки и специальные предложения от платежных систем Visa и

MasterCard

- Выпуск дополнительных карт
- Получение наличных в России и в дочерних банках за границей

на одинаковых условиях

11) Молодежные карты Visa и MasterCard

Международная карта для молодых и активных клиентов Россельхозбанка, предпочитающих управлять деньгами on-line:

- Индивидуальный выбор дизайна карты

- Скидки и специальные предложения от платежных систем Visa и MasterCard

- Получение наличных в России и в дочерних банках за границей на одинаковых условиях

12) «Олимпийская команда России» Visa Classic

Поддержите олимпийское движение России с уникальной дебетовой картой Россельхозбанка с символикой Олимпийских зимних игр в Сочи 2014 года:

- Каждая покупка – это помощь олимпийскому движению России
- Пожертвования ОАО "АО Россельхозбанк России" за счёт своих доходов: 50% платы за первый год обслуживания карты и 0,3% от суммы каждой вашей покупки

- Скидки и специальные предложения от платежной системы Visa
- Возможность выпуска дополнительных карт
- Получение наличных в России и в дочерних банках за границей на одинаковых условиях

13) Дебетовые карты Visa Classic & MasterCard Standard с индивидуальным дизайном:

- Банковская карта как отражение вашей индивидуальности
- Индивидуальный дизайн
- Валюта счета: рубли, доллары США, евро
- Возможен выпуск дополнительных карт
- Карты защищены электронным чипом
- Предоплаченная карта Visa Россельхозбанка
- Современный и удобный способ делать подарки – банковская карта Международной платежной системы!

- Владелец данной карты получает доступ к основным банковским услугам.

- Номинал — до 15 000 рублей
- Бесплатное обслуживание

- Оплата покупок в магазинах и в сети Интернет
- Для приобретения карты не требуются документы

14) Виртуальные карты Visa и MasterCard

Недорогие в обслуживании карты без физического носителя оптимальны для оплаты товаров и услуг в сети Интернет, в том числе с помощью электронных кошельков:

- Стоимость обслуживания – всего 60 рублей в год
- Привязка к электронным кошелькам
- Универсальная электронная карта (ПРО100)
- Универсальная электронная карта (УЭК) гражданина Российской Федерации*

– это ключ доступа к широкому спектру электронных государственных, муниципальных и коммерческих услуг и сервисов.

- Вводится на основании Федерального закона от 27 июля 2010 года №210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» (Закон № 210-ФЗ)

- Документ, удостоверяющий личность (в установленных законом случаях)

- Полис обязательного медицинского страхования
- Свидетельство страхового обязательного пенсионного страхования

- Платежная банковская карта

- Даёт право на получение государственных и/или муниципальных услуг, уплату налогов, пошлин и т.д., в том числе через интернет.

Заключение

В ходе прохождения практики проанализирована текущая деятельность конкретного субъекта банковской системы в области банковских услуг, кредитных операций, а именно АО Россельхозбанк. В настоящее время в банке выявлены следующие проблемы в сфере кредитования физических лиц: рост просроченной задолженности, несовершенство методики оценки платежеспособности заемщика, нарушение принципов кредитования. Изучение проблем кредитования позволило определить пути их решения.

Во время учебной практики были выполнены следующие виды работ:

- оформлены расчетные счета клиентов;
- оформлены договора банковского счета с клиентами;
- заполнены платежные поручения, платежные требования, аккредитивы, платежные ордера, банковские ордера, мемориальные ордера, объявления на взнос наличными, денежные чеки, выписки из лицевых счетов, инкассовые поручения;
- оформлены платежи в бюджеты различных уровней;
- оформлены договора корреспондентских счетов;
- оформлены выдачи платежных карт физическим лицам;
- оформлены заявления клиентов на выдачу различных видов банковских карт.

В настоящее время коммерческие банки - основное звено рыночной системы, без которого было бы трудно представить нашу жизнь. Они занимаются практически всеми видами кредитных, расчетных и финансовых операций, связанных с обслуживанием хозяйственной деятельности своих клиентов.

Таким образом, за период прохождения практики была достигнута поставленная цель и решены задачи, сформулированные исходя из целевой установки.

