



Частное учреждение профессионального образования
«Высшая школа
предпринимательства» (ЧУПО
«ВШП»)

ОТЧЕТ ПО ПРАКТИКЕ

вид практики (учебная, производственная или преддипломная)

Специальность: 38.02.07 Банковское дело
Код и наименование специальности

Студента(ки) ____ курса форма обучения очная
(очная, заочная)

Фамилия, имя, отчество в родительном падеже

Место прохождения практики

название организации

Срок практики: с «__» _____ 2021 г. по «__» _____ 2021 г.

Руководители практики

от организации:

должность

подпись, печать

ФИО

от колледжа

должность

подпись, печать

ФИО

Итоговая оценка по практике

(отлично, хорошо, удовлетворительно)



**Частное учреждение профессионального образования
«Высшая школа
предпринимательства»
(ЧУПО «ВШП»)**

ДНЕВНИК ПРОХОЖДЕНИЯ ПРАКТИКИ

Вид практики (учебная, производственная или преддипломная)

Специальность: 38.02.07 Банковское дело

Код и наименование специальности

Студента(ки) ___ курса, форма обучения очная

(очная, заочная)

Фамилия, имя, отчество в родительном падеже

Место прохождения практики

название организации

Срок практики с «___» _____ 2021 г. по «___»

_____ 2021 г.

Содержание дневника

Результат деятельности — формирование у студентов первоначальных практических профессиональных умений в рамках модулей ОПОП СПО по основным видам профессиональной деятельности.

Дата	Направление деятельности	Содержание деятельности	Достижение результатов деятельности
	Инструктаж по технике безопасности и ПБ на рабочем месте Дать краткую характеристику банка: - история создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности); - наличие лицензий на момент прохождения практики; - состав акционеров банка; - схему организационной структуры банка; - состав обслуживаемой клиентуры.	Изучить нормативную базу Изучить формы безналичных расчетов Оформить расчетно-денежные документы	Знает, умеет
	Изучить способы обеспечения возвратности кредита, виды залога, проанализировать обеспечение выданных банком кредитов за отчетный период в разрезе категорий заемщика (залог, гарантии, поручительство и т.д.). Оформить договоры залога, поручительства, банковская гарантия	Изучить нормативную базу Оформить кассовые документы Расчет прогноза кассовых оборотов	
	Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов: - дать характеристику кредитам, предоставляемым банком физическим лицам - пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими лицами; - оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов	Изучить нормативную базу Оформить открытие счетов по учету средств бюджетов всех уровней Изучить отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов	
	Изучение содержания кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения. Оформление кредитных договоров с физическими лицами (потребительского кредита, ипотеки),	Изучить организацию операционной работы в РКЦ Изучить порядок учета межбанковских расчетов Оформить выписки из лицевых счетов клиентов	
	Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов: дать характеристику кредитам,	Изучить нормативную базу Заполнить расчетные документы	

ХАРАКТЕРИСТИКА

На студента (ку) ЧУПО «ВШП»

Ф.И.О.

Специальность: 38.02.07 Банковское дело

Код и наименование специальности

проходившего (шей) практику с _____ по _____ 2021 г.

на базе: _____ вид практики (учебная, технологическая или преддипломная)

Название организации

Показатели выполнения производственных заданий:

Уровень теоретической подготовки _____

Освоенные виды работ, качество, самостоятельность, интерес, инициатива _____

Трудовая дисциплина и соблюдение техники безопасности _____

Особые замечания и предложения руководителя практики _____

Итоговая оценка по практике от организации _____

Дата «__» _____ 2021 г.

Руководитель практики от организации

Должность

Подпись

Ф.И.О.

М.П.



ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ
«ВЫСШАЯ ШКОЛА
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»
170001, г. Тверь, улица
Спартака, д.26А
Тел./факс: +7 (4822) 73-80-14
E-mail: info@vshp.online

НАПРАВЛЕНИЕ

Выдано студенту(ке) Частного учреждения профессионального образования «Высшая школа предпринимательства» _____ курса специальности

38.02.07 Банковское дело

(ФИО)

в том, что он (она) направлен(а) на (в)

(предприятие)

для
прохождения
учебной (производственной, преддипломной) практики

с _____ 2021 г. по _____ 2021 г.

Директор _____ М.Г. Аллабян
подпись

Прибыл на практику
_____ 2021 г.

Выбыл с практики
_____ 2021 г.

Оглавление

Введение	8
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	9
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	11
ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	12
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты	13
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	16
ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	17
ЗАДАНИЕ 1	19
ЗАДАНИЕ 2	19
ЗАДАНИЕ 3	23
Заключение	29
Список использованной литературы	30

Введение

Целью прохождения производственной практики является - ознакомление с должностными обязанностями сотрудника, ознакомление с формами безналичных расчетов, ознакомление с организацией расчетно-кассового обслуживания, с организацией межбанковских расчетов, организацией международных расчетов, и ознакомление с расчетными операциями с использованием платежных карт.

Задачи выполненные во время практики:

1. Осуществлять расчётно-кассовое обслуживание клиентов:
 - 1.1 оформлять договоры банковского счета с клиентами;
 - 1.2 оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;
2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчётов в национальной и иностранной валютах:
 - 2.1· выполнять и оформлять расчеты платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика;
 - 2.2 выполнять и оформлять расчеты инкассовыми поручениями;
3. Осуществлять межбанковские расчёты;
4. Осуществлять международные расчёты по экспортно-импортным операциям;
5. Обслуживать расчётные операции с использованием различных видов платёжных карт.

ПК 1.1. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

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

По договору, заключаемому с клиентом, 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, 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.

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).

ПК 1.2. Безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах

Рассмотрим ситуацию необоснованного списания банком денежных средств со счета клиента. В этом случае, согласно статье 395 Гражданского кодекса Российской Федерации и статье 856 Гражданского кодекса Российской Федерации, банк обязан выплатить проценты на ошибочно списанную сумму в размере ставки рефинансирования, установленной Центральным банком Российской Федерации на день возврат денежных

средств на счет организации, если иное не предусмотрено условиями договора банковского обслуживания.

Поскольку, согласно ПБУ 10/99 и ПБУ 9/99, списание и возврат денежных средств без распоряжения организации расходом и доходом не признается, расчеты с банком учитываются на субсчете «Расчеты по претензиям» счета 76 «Расчеты с различными дебиторами и кредиторами». Также, в соответствии со статьей 41 Налогового кодекса Российской Федерации и статьей 252 Налогового кодекса Российской Федерации, необоснованное списание и последующий возврат денежных средств не учитываются для целей налогообложения прибыли.

Проценты, начисленные банком за пользование денежными средствами организации, отражаются в составе прочих доходов на дату зачисления суммы процентов на расчетный счет организации по кредиту субсчета 91-1 «Прочие доходы». С точки зрения расчета налога на прибыль сумма начисленных процентов включается во внереализационные доходы (пункт 3 статьи 250 Налогового кодекса Российской Федерации) на дату признания банком своих обязательств по уплате этих процентов, т.е. на дату зачисления суммы процентов на расчетный счет организации (п. 4 п. 4 ст. 271 Налогового кодекса Российской Федерации).

ПК 1.3. Расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней

Расходы бюджета представляют собой процесс выделения и использования финансовых ресурсов, аккумулированных в бюджетах каждого уровня, в соответствии с законами и постановлениями о бюджетах на соответствующий финансовый год. Формирование расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы базируется на единых методологических основах, нормативах минимальной бюджетной обеспеченности, нормативах финансовых затрат на оказание государственных услуг. Указанные нормативы устанавливаются Правительством Российской Федерации. В то

же время, органы власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления могут увеличивать нормативы финансовых затрат на оказание государственных и муниципальных услуг в пределах своих финансовых возможностей.

Расходы бюджетов в зависимости от их экономического содержания делятся на капитальные и текущие. Эта группировка устанавливается экономической классификацией расходов бюджетов. В расходах бюджетов указываются со знаком минус средства от возврата государственных кредитов, бюджетных кредитов и бюджетных ссуд.

ПК 1.4. Межбанковские расчеты

В настоящее время межбанковские расчеты в Российской Федерации осуществляются в основном через корреспондентские счета, открытые в расчетно-кассовых центрах, являющихся структурными подразделениями Банка России.

Межбанковскую операцию, проводимую через систему РКЦ, можно разделить на три фазы:

- инициирование платежа (начальный провод);
- расчет по платежу (ответный провод);
- урегулирование расчетов (взаимная выверка).

Такое разделение позволяет четко проследить и разграничить функции контрагентов и посредников при платеже и их ответственность. Поэтому механизм расчетов между коммерческими банками на основе движения средств по счетам, открытым в центральном банке, является основой для регулирования последней деятельности банков второго уровня и, в конечном счете, всей экономики.

ПК 1.5. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

В международных расчетах банки зачастую выполняют переводы по поручению своих клиентов. В этих операциях участвуют: перевододатель-должник; банк перевододателя, принявший поручение; банк, осуществляющий зачисление суммы перевода переводополучателю; переводополучатель.

При выполнении переводной операции банки принимают участие в расчетах путем перевода только после представления плательщиком в банк платежного поручения на оплату контракта. При этом банки не несут ответственности за платеж.

Банки не контролируют факт поставки товаров или передачи документов импортеру, а также исполнение платежа по контракту.

После заключения контракта между импортером и экспортером импортер направляет в банк заявление на перевод. Поставка товара может предшествовать платежу или последовать за ним, что определяется условиями контракта и валютным законодательством стран.

Банк импортера, приняв платежное поручение от импортера, направляет от своего имени платежное поручение в соответствующий банк экспортера. Получив платежное поручение, банк экспортера проверяет его подлинность и совершает операцию по зачислению денег на счет экспортера.

ПК 1.6. Расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" (утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П) (ред. от 14.01.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 25.03.2005 № 6431)

Участниками карточного обращения являются:

1. банк-эмитент, выпустивший ПК (Далее - платёжная карта) и осуществляющий расчетно-кассовое обслуживание клиентов при совершении операций с использованием выданных им банковских карт;

2. клиент - физическое или юридическое лицо, заключившее договор с банком-эмитентом (договор банковского счета, банковского вклада, кредитный договор и пр.), предусматривающий осуществление операций с использованием ПК в пределах расходного лимита;

На территории Российской Федерации кредитные организации - эмитенты карт, являющихся видом платежных карт как инструмента безналичных расчетов, предназначенного для совершения физическими лицами, в том числе уполномоченными юридическими лицами, операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором с эмитентом.

Кредитная организация вправе осуществлять эмиссию банковских карт следующих видов: расчетных карт, кредитных карт и предоплаченных карт.

Кредитная организация вправе одновременно осуществлять эмиссию банковских карт, эквайринг платежных карт, а также распространение платежных карт. Эмиссия банковских карт, эквайринг платежных карт а также распространение платежных карт осуществляется кредитными организациями на основании внутрибанковских правил, разработанных кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ЗАДАНИЕ 1

Ответ:

1.1 В документах АО «Гриф» не хватает карточки.

1.2 Номер счета 40702.810.3.0000.0001037

1.3 Приложение N 1

1.4 О счетах, открытых в Российский банках, налоговая должна быть уведомлена в течение пяти рабочих дней. АО «Учебный банк» направило сообщение в установленный срок.

ЗАДАНИЕ 2

При выполнении данного задания с целью изучения темы «Проведение учета денежных средств с использованием кредитных и расчетных банковских карт» мною была проведена следующая работа:

- Изучение порядка, тарифов и условий предоставляемые банком ПАО ВТБ в рамках зарплатного проекта и при открытии классической международной карты MasterCard для использования физическим лицом.
- Оформление заявления о присоединении на обслуживание предприятия по выплате денежных средств работникам с использованием банковских карт, эмитируемых банком.
- Оформление банковского ордера на списание комиссии за выдачу карт и за открытие счета.
- Оформление заявления на получение международной классической карты.
- Оформление банковского ордера на списание комиссии за обслуживание карты.

Для того чтобы описать порядок, тарифы и условия предоставляемые банком ПАО ВТБ в рамках зарплатного проекта я обратилась на официальный сайт ПАО ВТБ, выяснила для того, чтобы оформить зарплатный проект нам необходимо первым делом подать заявление (В заявлении мы будем указывать: количество сотрудников, регион обслуживания, ИНН организации, ФИО контактного лица, ФИО руководителя, мобильный телефон.) Срок рассмотрения заявления до 3-х дней. Далее Банк передает в электронном виде компании формы договор, заполненных со стороны банка, для заполнения со стороны компании. После заполнения компания передает в банк в двух экземплярах подписанные формы договора, с предоставлением копии. Следующим шагом Банк и компания подписывают договор на заключение зарплатного проекта, а так же

договор БКО/дополнительное соглашение к действующему договору. Четвёртым шагом компания предоставляет в Банк реестр сотрудников, для открытия счетов/выпуска карты и оформление проекта ДКО. Заключительным шагом сотрудникам Банка выдают зарплатные карты на территории компании или в офисах банка. Преимущества зарплатного проекта в ПАО ВТБ

Преимущества для компании:

- оформление и ежемесячная абонентская плата зарплатных карт – бесплатно;
- персональные условия для каждой компании;
- бесплатный выпуск и обслуживание премиальных карт;
- выдача зарплатных карт на рабочем месте;
- выгрузка зарплатной ведомости из 1С-бухгалтерия;
- удобный интернет-банк для контроля за зачислениями;
- зачисление денег в автоматическом режиме на следующий рабочий день.

Преимущества для работников:

- кэшбэк до 10% от покупок;
- снятие наличных без комиссии в банкоматах банка;
- бесплатный интернет-банк и бесплатное мобильное приложение;
- пополнение карты с карт других банков на сайте МИнБанка или в мобильном приложении;
- специальные условия по программам ипотечного кредитования;
- кредитная карта на льготных условиях;
- доступно оформление дополнительных карт для членов семьи.

Тарифы

Подключение зарплатного проекта в ПАО ВТБ бесплатное. Выпуск и обслуживание пластиковых карт – 0 рублей. Комиссия за перевод зарплаты назначается для каждого клиента в индивидуальном порядке.

Зарплатные карты

В ПАО ВТБ большой выбор зарплатных карт на любой вкус и “цвет”. Рассмотрим основные тарифы на операции в таблицах, приведенных нами ниже.

Карты VISA и MasterCard

Услуга	MasterCard Standard, MasterCard Standard не именная, MasterCard Standard не именная для проезда в общественном транспорте г. Москвы, VISA Classic, MasterCard Standard
Абонентская плата за обслуживание карты	0 рублей
Срок действия карты	5 лет
Начисление процентов на ежедневный остаток по счету банковской карты	Нет
Оплата товаров и услуг в торговых-сервисных предприятиях	Нет
Комиссия за переводы в адрес государственных учреждений, в бюджеты всех уровней (за исключением переводов в оплату налогов и сборов, пени и штрафов, в отношении которых законом установлен запрет на взимание комиссии)	1,5% от суммы
Снятие наличных денежных средств в банкоматах и кассах банка	0 рублей
В банкоматах сторонних банков	1%
Комиссия за внесение наличных средств	Нет

Карты национальной платежной системы “МИР”

Услуга	МИР Премиальная, МИР Классическая, МИР/Maestro
Абонентская плата за обслуживание карты	0 рублей
Срок действия карты	5 лет
Начисление процентов на ежедневный остаток по счету банковской карты	Нет
Оплата товаров и услуг в торговых-сервисных предприятиях	Нет
Комиссия за переводы в адрес государственных учреждений, в бюджеты всех уровней (за исключением переводов в оплату налогов и сборов, пени и штрафов, в отношении которых законом установлен запрет на взимание	1,5% от суммы

комиссии)	
Снятие наличных денежных средств в банкоматах и кассах банка	Нет
В банкоматах сторонних банков	От 0,5%
Комиссия за внесение наличных средств	Нет

Пластиковая карта для мусульман

Услуга	MasterCard Standard PayPass – “Исламская карта”
Абонентская плата за обслуживание карты	0 рублей
Срок действия карты	5 лет
Начисление процентов на ежедневный остаток по счету банковской карты	Нет
Оплата товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях	Нет
Комиссия за переводы в адрес государственных учреждений, в бюджеты всех уровней (за исключением переводов в оплату налогов и сборов, пени и штрафов, в отношении которых законом установлен запрет на взимание комиссии)	1,5%
Снятие наличных денежных средств в банкоматах и кассах банка	Нет
В банкоматах сторонних банков	От 1%
Комиссия за внесение наличных средств	Нет

Тема №2 «Оформление выписки с лицевых счетов, капиталов»

При изучении данной темы, я оформляла выписки с лицевых счетов и капиталов.

В выписке указываются:

Особого внимания в документе заслуживают две крайние правые колонки - дебет и кредит. В дебете банк отражает списание средств со счета, а в кредите - зачисление. Благодаря выписки по банковскому счету вы можете ознакомиться со всеми движениями по вашему счету, например, если у вас возникли разногласия с банком относительно полноты исполнения

обязательств по кредиту и иным обязательствам. С помощью выписки вы можете определить куда, в каком размере и за частую в счет исполнения каких обязательств (например: штрафов, пеней, страхования и др.) переведены, перечислены денежные средства с вашего банковского счета.

ЗАДАНИЕ 3

1. Оформить журнал регистрации операций

Журнал регистрации операций

№п/п	Наименование операции	Дебет	Кредит
1	Начислен налог на прибыль	99	68
2	Начислен налог на добавленную стоимость, полученный от клиентов по облагаемым операциям	19	60/76
3	Учтена сумма налога на добавленную стоимость, включаемая в себестоимость банковских услуг	68	19
4	Начислен налог на доходы физических лиц	70	68

2. Оформить документарный аккредитив

Документарный аккредитив неподтвержденный и непокрытый от 30 октября текущего года. Сумма USD 68 630,00. Дата и место истечения: 20 декабря текущего года TOKYO JP. Номер банка-эмитента S-433-2012005. Номер Россельхозбанка России 126E1304903B.

Наименование банка-эмитента: BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ. LTD. (HEAD OFFICE). Наименование бенефициара — OJSC PERMPRO. Исполняющим банком является THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ. LTD. (HEAD OFFICE).

ЗАЯВЛЕНИЕ НА АККРЕДИТИВ №

Дата подачи заявления «30» октября 2023г.

Наименование организации <i>ПАО Россельхозбанк</i> Дата открытия аккредитива	Бенефициар (наименование и адрес) <i>OJSC PERMPRO</i>
--	--

«30» октября 2023г.	
Просим Вас открыть (нужное подчеркнуть) ■ <u>по телеграфу</u> воздушной почтой ■ <u>трансферабельный</u> подтвержденный ■ <u>покрытый</u> непокрытый <u>безотзывный документарный аккредитив</u>	Дата и место истечения срока аккредитива 20 декабря текущего года TOKYO JP
Авизирующий банк	Сумма (цифрами и прописью) USD 68 630,00
Частичные отгрузки Перегрузка не разрешены разрешена не разрешены разрешена Отгрузка (отправка) принятие к перевозке из/в для транспортировки в	Аккредитив исполняется (кем): не <u>THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ. LTD. (HEAD OFFICE)</u> _____ _____ путем
Описание товара, номер контракта и условия поставки: _____ _____ <u>Перечень документов:</u> <u>Специальные условия:</u> Дата последней отгрузки:	
Документы должны быть представлены в течение _____ с даты выписки отгрузочных документов, но в пределах срока действия аккредитива.	
Просим Вас списать покрытие по аккредитиву с нашего счета №	
Просим Вас списать комиссии по аккредитиву с нашего счета №	

<i>Банковские комиссии:</i>
Паспорт сделки № _____ контракт _____ от _____
М.П.

<i>/подпись/</i>

Комиссия Россельхозбанка России: USD 65,63 за счет бенефициара.
Начальник УСОЮЛ ЦСКО — Зимина Е. К.

3. Рассчитать, комиссию стоимости услуги на подтверждение аккредитива с покрытием для международных расчетов на основании следующих данных:

- Сумма аккредитива: 44 тыс. долл.США (с учетом суммы толеранса)
- База расчета комиссии:360 дней
- Период: 180 дней
- Ставка: 0,4 % годовых, при условии минимальной суммы 200 долл. США за квартал или его часть.

$44 \text{ тыс. долл. США} * 0,4\% / 360 \text{ дней} * 180 \text{ дней} = 88 \text{ тыс. долл. США}$

Так как минимальная сумма за квартал составляет 200 долл. США, то сумма комиссии за два квартала составит 400 долл. США.

Ответ: сумма комиссии составит 400 долл. США.

4. Рассчитать, сколько получит корпоративный клиент банка долларов, в результате обмена 1000 швейцарских франков и сумму комиссии банка.

- Комиссия банка 0,20%.
- Курс евро / доллар 1,1080
- Курс Доллар / евро 0,9025
- Курс евро / швейцарскому франку 1,1021
- Курс швейцарский франк / евро 0,9074

Банк купит у клиента франки за евро по курсу $1/1,1021 = 0,90735$
и продаст доллары по курсу 1,1080
 $1000 * 0,90735 * 1,1080 = 1\,005,34$ долл.

Ответ: клиент получит в результате обмена 1005,34 долларов.

5. Рассчитать комиссию за расчетные операции с использованием видов платежных карт на основании данных таблицы 1.

Таблица 1. Исходные данные

Наименование операции	Размер комиссии	Сумма (руб.)
Обслуживание карты на предприятиях торговли – оплата штрафов ГИБДД со счета банковской карты с использованием электронных терминалов банка	2% от суммы, мин. 20 руб.	6 000,00 * 2% = 120 руб.
Предоставление по запросу держателя документов по операциям по банковской карте, полученных от банка – эквайера (кроме операций, проведенных в банкомате). В данном случае произведено 2 запроса.	150 руб. за запрос	150 руб. * 2 = 300 руб.
Выдача денежных средств через ОКР (выдача через кассу наличных рублей или иностранной валюты со счетов с использованием карт) в филиалах банка для всех карточных продуктов, выданных другими эмитентами	6% от суммы	7 300,00 * 6% = 438 руб.
Выдача средств через кассу по банковским картам, выпущенным дочерними банками	2% от суммы	88 000,00 * 2% = 1 760 руб.

6.

Оформить договор об установлении корреспондентских отношений (договор корреспондентского счета), на основании следующих данных:

- Номер договора: № 05
- Город: Пермь
- Дата договора: 15 декабря 20__г.
- Банк: АО «Учебный банк» (в лице Иванова Ильи Ивановича, действующего на основании устава);

– Банк-корреспондент: АО «Банк Учебный» (в лице Петрова Петра Петровича, действующего на основании устава);

– Выверка корреспондентского счета за истекший месяц и составление Ведомости проверки состояния расчетов по корреспондентскому счету производится: не позднее 5 числа каждого месяца;

Приложение 2

Тарифы банка за расчетно-кассовое обслуживание:

– За открытие, закрытие и переоформление корреспондентского счета: 1000 руб.

– За расчетное обслуживание: 1000 руб.

– За кассовое обслуживание: 800 руб.

– За несвоевременное (позднее следующего дня после получения соответствующего документа) или неправильное списание средств со счета Банка-корреспондента, а также за несвоевременное или неправильное зачисление банком сумм, причитающихся владельцу счета, банк уплачивает в пользу Банка-корреспондента штраф в размере: 0,7 процента несвоевременно или неправильно зачисленной (списанной) суммы за каждый день просрочки.

– За нарушение сроков, указанных в п.2.4.4. договора, Банк уплачивает Банку-корреспонденту пени в размере: 0,4 % за каждый день просрочки.

– За несвоевременную оплату услуг банка (раздел 3 договора) Банк-корреспондент уплачивает Банку пени в размере: 0,4 % за каждый день просрочки.

– За не уведомление Банка в течение 7 дней после получения выписки из счета об ошибочно зачисленных на счет Банка-корреспондента суммах он уплачивает Банку за каждый день просрочки штраф в размере: 0,3 процента неправильно зачисленной на счет не принадлежащей ему суммы.

Заключение

Производственная практика проходила в АО «Россельхозбанк».

Именно на практике мне довелось сопоставить теоретические основы и знания с практической деятельностью. Я ознакомилась со всеми формами безналичных расчетов и работала со следующими расчетными документами: платежными поручениями, платежными требованиями, инкассовыми поручениями, аккредитивами, платёжными ордерами. В процессе знакомства с документооборотом отдела я каждый день регистрировала платежные требования в специальном журнале регистрации платежных требований, где указывала дату составления требования, № счета плательщика, наименование получателя и суммы. В другом специальном журнале я регистрировала инкассовые поручения, но их фиксирование требовало подписи курирующего определенную организацию контролера. Так же, я

ознакомилась с организацией межбанковских и международных расчётов. Производила расчёты тарифов комиссионного вознаграждения взимаемого банком по операциям с платёжными картами. Работа оказалась очень трудоемкой, она вызвала некоторые вопросы с моей стороны к руководителю и помогла разобраться в тонкостях документооборота.

Преимущества пройденной мною практики я нахожу в том, что я ознакомилась с большим количеством информации, на которой базируется банковская деятельность, ознакомилась с компьютерными рабочими программами Россельхозбанка России и приобрела навыки работы с его внутренней документацией.

Список использованной литературы

Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 27.12.2019).
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 №145-ФЗ (ред. от 15.10.2020).
3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002г. № 86-ФЗ (с изменениями от 20.07.2020).
4. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990г. № 395-1 (с изменениями от 27.12.2019).
5. О национальной платёжной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 20.07.2020)
6. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный

закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 31.07.2020).

7. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ (ред. от 20.07.2020).

8. О правилах осуществления перевода денежных средств: Положение (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П) (ред. от 11.10.2018 с изм. и доп., вступ.в силу с 06.01.2019).

9. Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием: Положение (утв. Банком России 24.12.2004 № 266-п) (ред. от 28.09.2020).

10. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения: Положение от 27.02.2017 №579-П (ред. от 28.02.2019).

11. Об установлении суммы перевода физическим лицом — резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов: Указание ЦБ РФ №1412-У от 30.03.2004 г.

Приложение 1

Книга регистрации лицевых счетов (Форма по КФД 0531374)

к Порядку открытия лицевых счетов территориальными органами Федерального казначейства юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям при казначейском сопровождении целевых средств в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О федеральном бюджете на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов", утвержденному приказом Федерального казначейства от 9 января 2020 г. N 1

Книга регистрации лицевых счетов

			Коды
	Форма	по	05313
	КФД		74
от	"__"	Дата	17.11. 2023

_ 20 _ г.								
								Дата открытия
								Дата закрытия
Территориальный орган Федерального казначейства								по КОФК

Наименование клиента	Номер лицевого счета	Дата открытия лицевого счета	Дата закрытия лицевого счета	Аналитический код раздела	Дата открытия раздела на лицевом счете	Дата закрытия раздела на лицевом счете	Дата изменения реквизитов лицевого счета	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АО «Гриф»	40702.810.3.0000.0001038	17.11.23		3	17.11.23			

Начальник структурного

подразделения

(замещающее его лицо) _____

(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Ответственный

исполнитель _____

(должность) (подпись) (расшифровка подписи) (телефон)

"__" _____ 20__ г.

Номер страницы _____

Всего страниц _____

Приложение 2

ДОГОВОР ОБ УСТАНОВЛЕНИИ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ (ДОГОВОР КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА) № 05

г. Пермь _____ «15» декабря 2018 г.

АО «Учебный банк» в лице Иванова Ильи Ивановича, действующего на основании устава, именуемый в

дальнейшем «Банк», с одной стороны, и АО «Банк Учебный» в лице Петрова Петра Петровича, действующего на основании устава, именуемый в дальнейшем «Банк-корреспондент», с другой стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили

настоящий договор, в дальнейшем «Договор», о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

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

Открытие корреспондентского счета свидетельствует об установлении между сторонами корреспондентских отношений.

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

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

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

поручению последнего:

- списывать с корреспондентского счета соответствующие денежные средства и перечислять их на другие

счета, находящиеся в любых банках, принадлежащие Банку-корреспонденту или третьим лицам;

- выдавать наличные деньги в порядке и пределах, установленных действующим законодательством,

необходимые Банку-корреспонденту и его клиентуре;

- зачислять на корреспондентский счет наличные деньги, принадлежащие Банку-корреспонденту и его

клиентуре;

- зачислять на корреспондентский счет безналичные денежные средства, причитающиеся Банку-корреспонденту и его клиентуре;

- выполнять иные операции, предусмотренные действующим законодательством.

Операции, не связанные непосредственно с расчетно-кассовым обслуживанием Банка-корреспондента и его

клиентуры, осуществляются на основе отдельных договоров.

2. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО КОРРЕСПОНДЕНТСКОМУ СЧЕТУ

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

Операции по корреспондентскому договору осуществляются в пределах кредитового остатка на счете.

Предоставление овердрафта допускается только на основании дополнительного соглашения к настоящему

договору, где определяются условия получения и погашения кредита.

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

2.3. Каждая из сторон настоящего договора самостоятельно осуществляет учет операций, производимых по

корреспондентскому счету, на основании имеющихся у нее данных.

Не позднее 5 числа каждого месяца стороны осуществляют выверку корреспондентского счета за истекший

месяц и составляют "Ведомость проверки состояния расчетов по корреспондентскому счету".

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

2.4.1. Своевременно и правильно производить операции по поручению Банка-корреспондента в строгом

соответствии с действующим законодательством.

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

или с его согласия.

Безакцептное или бесспорное списание средств с корреспондентского счета осуществляется Банком только в

случаях, специально предусмотренных законодательством.

2.4.2. Осуществлять кассовые операции в строгом соответствии с _____ .????????????

По первому требованию Банка-корреспондента выдавать ему наличные денежные средства с корреспондентского счета в порядке и пределах, установленных законодательством. Выдача наличных денег

осуществляется непосредственно кассиру (представителю) Банка-корреспондента либо через инкассаторов на

договорной основе.

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

2.4.4. Выплачивать Банку-корреспонденту доход в размере 10 % годовых по остатку средств, находящихся на корреспондентском счете.

Выплата процентов осуществляется банком ежеквартально путем зачисления соответствующей суммы на

счет клиента на 05 число месяца следующего квартала.

2.4.5. В случае утери расчетных документов в процессе их пересылки Банком через предприятия и организации связи, по телетайпу, фельдъегерской связью, иным способом, а также по вине банка третьего

лица осуществлять по своей инициативе поиск потерянных документов или обеспечить сбор необходимых

доказательств для защиты интересов Банка-корреспондента и его клиентуры.

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

2.4.7. Хранить в тайне сведения об операциях, произведенных по корреспондентскому счету (банковская

тайна), иную конфиденциальную информацию, полученную Банком в процессе ведения счета Банка-корреспондента.

Без согласия Банка-корреспондента сведения, на которые в соответствии с действующим законодательством

распространяется правовой режим "банковской тайны", могут быть предоставлены определенным органам

только в случаях и порядке, установленных законодательством.

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

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

2.5.1. Отказать Банку-корреспонденту в совершении расчетных и кассовых операций при наличии

фактов,
свидетельствующих о нарушении им действующего законодательства, в том числе банковских правил,
техники оформления расчетно-кассовых операций, исчерпанию денег на корреспондентском счете.
2.5.2. Отказать Банку-корреспонденту в выдаче наличных денег со счета в случае несвоевременного представления (или непредставления) им кассового плана, а также превышения его лимита.
2.6. В процессе совершения операции по корреспондентскому счету Банк-корреспондент обязуется:
2.6.1. Выполнять требования действующего законодательства по вопросам совершения расчетно-кассовых операций, в том числе Положение о безразличных расчетах в Российской Федерации и Положение об организации межбанковских расчетов на территории Российской Федерации.
2.6.2. Оплачивать стоимость услуг Банка по расчетно-кассовому обслуживанию.
2.6.3. Осуществлять сдачу излишней денежной наличности в оборотную кассу Банка не позднее 16.00 часов.
2.6.4. Сдавать в кассу Банка банкноты и монету, обработанные, сформированные и упакованные в соответствии с правилами _____, ??????????
2.6.5. Представлять не позднее 15 числа месяца, предшествующего соответствующему кварталу, кассовый план на этот квартал с учетом своей потребности в наличных денежных средствах.
2.7. В процессе осуществления операций по корреспондентскому счету Банк-корреспондент имеет право:
2.7.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на корреспондентском счете, в пределах кредитового остатка, в порядке, установленном законодательством.
2.7.2. Давать Банку поручения, касающиеся расчетно-кассового обслуживания Банка-корреспондента и его клиентуры, требовать отчета о выполнении поручений.
2.7.3. Требовать и получать наличные деньги в пределах кассового плана в случаях, установленных законодательством.

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

3.1. Вознаграждение, следуемое Банку за осуществление операций по корреспондентскому счету, рассчитывается исходя из следующих ставок:
- за открытие, закрытие и переоформление корреспондентского счета: 1000 руб. ;
- за расчетное обслуживание: 1000 руб. ;
- за кассовое обслуживание: 800 руб.

3.2. Оплата услуг Банка осуществляется Банком-корреспондентом платежным поручением не позднее 2 дней после его получения на основании счета Банка.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. За несвоевременное (позднее следующего дня после получения соответствующего документа) или неправильное списание средств со счета Банка-корреспондента, а также за несвоевременное или неправильное зачисление банком сумм, причитающихся владельцу счета. Банк уплачивает в пользу Банка-корреспондента штраф в размере 0,7 процента несвоевременно или неправильно зачисленной (списанной) суммы за каждый день просрочки.
4.2. За нарушение сроков, указанных в п.2.4.4. настоящего договора, Банк уплачивает Банку-корреспонденту пению в размере 0,4 % за каждый день просрочки.
4.3. За несвоевременную оплату услуг банка (раздел 3 настоящего договора) Банк-корреспондент уплачивает Банку пению в размере 0,4 % за каждый день просрочки.
4.4. За не уведомление Банка в течение 7 дней после получения выписки из счета об ошибочно зачисленных на счет Банка-корреспондента суммах он уплачивает Банку за каждый день просрочки штраф в размере 0,3 процента неправильно зачисленной на счет не принадлежащей ему суммы.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ДОСРОЧНОГО РАСТОРЖЕНИЯ

5.1. Срок действия договора: с 15 декабря 2018 г. по 15 марта 2018 г.
5.2. Любая сторона настоящего договора вправе его расторгнуть в одностороннем порядке до истечения срока, предупредив другую сторону за 1 месяц.

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

6. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк

- Юридический адрес: 107078, г. Пермь, ул. Орлова, 833
- Почтовый адрес: 107078, Пермь, ул. Орлова, 833
- Телефон/факс: +7 495 000 000 -1

