Государственное автономное профессиональное образовательное учреждение
Чувашской Республики «Чебоксарский экономико-технологический колледж»
Министерства образования и молодежной политики Чувашской Республики

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

**МДК.01.01 ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ**

специальность

среднего профессионального образования

**38.02.07 Банковское дело**

Разработчик:

 Степанова С.А., преподаватель

Чебоксары 2021

Методические рекомендации для студентов по выполнению внеаудиторной самостоятельной работы являются частью программы подготовки специалистов среднего профессионального образования Чебоксарский экономико-технологический колледж Минобразования Чувашии и составлены на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (далее – ФГОС СПО) по специальности 38.02.07 Банковское дело в соответствии с рабочей программой профессионального модуля 01 Ведение расчетных операций.

Методические рекомендации для студентов подготовлены с целью организации преподавателем эффективной внеаудиторной самостоятельной работы студентов по междисциплинарному курсу 01.01 Организация безналичных расчетов.

Методические рекомендации по выполнению внеаудиторной самостоятельной работы предназначены для студентов очной формы обучения.

Методические рекомендации включают в себя учебную цель, краткие теоретические сведения по теме, типовые задания, задания для самостоятельного решения, форму контроля и критерии оценивания.

Организация-разработчик: Государственное автономное профессиональное образовательное учреждение Чувашской Республики «Чебоксарский экономико-технологический колледж» Министерства образования и молодежной политики Чувашской Республики.

Разработчик: Степанова С.А. – преподаватель учетных дисциплин

Рассмотрено и одобрено на заседании цикловой комиссии учетных дисциплин

Протокол № \_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ……………………………………………………………………………...…5
2. ЦЕЛИ И ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ………..………...6
3. ХАРАКТЕРИСТИКА ЗАДАНИЙ ДЛЯ ВНЕАУДИТОРНОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ……………………………………………………………………………………9
4. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ВИДОВ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ…..………….12
5. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОМ………………………………..………………………………………...…13
6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ……………………………………………………………………….…..22
7. ЛИТЕРАТУРА………………………………………………………………………...….23

 ПРИЛОЖЕНИЯ 1. Договор банковского счета

 ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Заявление о выдаче денежных и расчетных чековых книжек

ПРИЛОЖЕНИЕ 3. ДОГОВОР ОБ УСТАНОВЛЕНИИ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ (ДОГОВОР КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА)

**ВВЕДЕНИЕ**

Настоящие методические рекомендации подготовлены в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело» и программой междисциплинарного курса 01.01 Организация безналичных расчетов по специальности 38.02.07 Банковское дело, учебная деятельность обучающихся предусматривает учебные занятия, самостоятельную работу, выполнение курсового проекта, практику, а также другие виды учебной деятельности, определенные учебным планом.

Рекомендации состоят из отдельных заданий, включающих темы междисциплинарного курса 01.01 Организация безналичных расчетов и предназначено для самостоятельной работы студентов. Выполненные студентами задания по каждой теме оцениваются по пятибалльной системе, с учетом правильности выполненных расчетов, сделанных выводов по полученным результатам, оформления работы.

Содержание самостоятельной работы определяется в учебно-методических комплексах профессионального модуля. Практика показывает, что большинство преподавателей правильно понимают цели и задачи проведения самостоятельной работы студентов, работают над совершенствованием методики ее проведения. Вместе с тем отсутствие единых требований и подходов к организации подобных работ снижает качество их проведения. В настоящих методических рекомендациях предложен унифицированный подход к методике организации самостоятельной работы, раскрыта типовая структура самостоятельной работы и представлено содержание её, предусмотренные в междисциплинарном курсе 01.01 Организация безналичных расчетов по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Целью методических рекомендаций по планированию, организации и выполнению самостоятельной работы студентов по междисциплинарному курсу 01.01 Организация безналичных расчетов по специальности 38.02.07 Банковское дело является:

- систематизация и закрепление полученных знаний и навыков;

- углубление и расширение знаний;

- развитие навыков учебной деятельности, исследовательских навыков;

Задачами методических рекомендаций по самостоятельной работе являются:

- активизация самостоятельной работы студентов;

- содействие развития творческого отношения к данной дисциплине;

- выработка умений и навыков рациональной работы с литературой.

**ЦЕЛИ И ОНОВНЫЕ ЗАДАЧИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

Ведущая цель организации и осуществления СРС должна совпадать с целью обучения студента – подготовкой специалиста со средним специальным образованием. При организации СРС важным и необходимым условием становятся формирование умения самостоятельной работы для приобретения знаний, навыков и возможности организации учебной и научной деятельности.

Целью самостоятельной работы студентов является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю, опытом творческой, исследовательской деятельности. Самостоятельная работа студентов способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня.

Самостоятельная работа студентов проводится с целью:

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений студентов;

- углубления и расширения теоретических знаний;

- формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;

- развития познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;

- формирования самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;

- формирования практических умений и навыков;

- развития исследовательских умений;

- получения навыков эффективной самостоятельной практической и научно- теоретической деятельности.

Задачами СРС являются:

- повысить эффективность получения знаний студентами по рассматриваемым вопросам;

- сформировать и развить профессиональные навыки студентов через реализацию компетентностного подхода, который предусматривает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий в сочетании с внеаудиторной работой.

Квалификационные характеристики по всем специальностям среднего профессионального образования новых образовательных стандартов третьего поколения содержат такие требования, как умение осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития; использовать информационно-коммуникативные технологии для совершенствования профессиональной деятельности; заниматься самообразованием. Обозначенные требования к подготовке студентов делают их конкурентоспособными на современном рынке труда.

В этой связи, всё большее значение приобретает самостоятельная работа обучающихся, создающая условия для формирования у них готовности и умения использовать различные средства информации с целью поиска необходимого знания.

Такой подход к обучению определяется тем, что к любому специалисту в современных условиях предъявляются требования, связанные, прежде всего, с умением самостоятельно пополнять и обновлять полученные знания, вести самостоятельный поиск необходимой информации. Поэтому ориентация образовательного процесса на саморазвивающуюся личность делает невозможным процесс обучения без учета индивидуально-личностных особенностей студентов, предоставляя им право выбора путей и способов обучения.

Решить поставленную задачу возможно, используя в учебном процессе различные формы самостоятельной работы обучающихся, создавая условия для их творческой активности и инициативы.

Аудиторная самостоятельная работа по междисциплинарному курсу 01.01 Организация безналичных расчетов выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию.

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется студентом по заданию на самостоятельную работу без его непосредственного участия преподавателя.

Основными видами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей по междисциплинарному курсу 01.01 Организация безналичных расчетов являются:

1. Работа с учебником.

2. Работа с нормативными документами.

3. Приготовление ответов на поставленные вопросы по темам.

4. Работа со справочником.

5. Поиск необходимой информации через Интернет.

6. Реферирование источников.

7. Решение задач по представленной методике.

8. Оформление конспекта.

Требования к оформлению текста

1.Текстовые документы (рефераты, доклады) должны быть набраны на компьютере.

2.При выполнении на компьютере текстовые документы оформляются на одной стороне листа. Основной шрифт TimesNewRoman, размер 12, абзацный отступ 1,5, интервал полуторный. Выдержать следующие размеры полей: с левой стороны – 30 мм, справа – 10 мм, снизу – 20 мм, сверху 15 мм. Расстановка переносов в словах автоматическая. Выравнивание текста по ширине листа.

3. Не допускается выделять термины и формулы, применяя шрифты разной гарнитуры.

4. Каждая страница текста нумеруется в правом нижнем углу листа, арабскими цифрами (нумерация сквозная, включая иллюстрации, расчетную часть, приложения). Титульный лист включают в общую нумерацию страниц работ. Номер страницы на титульном листе не проставляется.

**ХАРАКТЕРИСТИКА ЗАДАНИЙ ДЛЯ ВНЕАУДИТОРНОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

Сообщение – это вид внеаудиторной самостоятельной работы по подготовке небольшого по объему устного представления информации.

Сообщение отличается от докладов и рефератов не только объемом информации, но и ее характером – сообщения дополняют изучаемый вопрос фактическими или статистическими материалами. Оформляется задание письменно, может включать элементы наглядности. Регламент времени на озвучивание сообщения – до 5 минут.

Задачи обучающегося при подготовке сообщения:

- собрать и изучить литературу по теме;

- составить план или графическую структуру сообщения;

- выделить основные понятия;

- оформить текст письменно;

- сдать на контроль преподавателю и озвучить в установленный срок.

Критерии оценки:

- актуальность темы;

- соответствие содержания теме;

- глубина проработки материала;

- грамотность и полнота использования источников;

- наличие элементов наглядности.

1. Презентация – это вид самостоятельной работы обучающихся по созданию наглядных информационных пособий, выполненных с помощью мультимедийной компьютерной программыPowerPoint.

Задачи обучающегося при подготовке презентаций:

- изучить материал темы, выделяя главное и второстепенное;

- установить логическую связь между элементами темы;

- представить характеристику элементов в краткой форме;

- оформить работу и представить преподавателю к установленному сроку.

Критерии оценки:

- соответствие содержания теме;

- правильная структурированность информации;

- наличие логической связи изложенной информации;

- эстетичность оформления, его соответствие требованиям;

- сроки представления работы.

2. Опорный конспект - представляет собой вид внеаудиторной самостоятельной работы обучающегося по созданию краткой информационной структуры, обобщающей и отражающей суть материала нормативно-правового законодательства. В его составлении используются различные базовые понятия, термины, знаки (символы) – опорные сигналы.

Задачи обучающегося при подготовке опорного конспекта:

- изучить нормативно-правовой акт, выбрать главное и второстепенное;

- установить логическую связь между элементами нормативно-правового акта;

- представить характеристику элементов в краткой форме;

- выбрать опорные сигналы для акцентирования главной информации и отобразить в структуре работы;

- оформить работу и предоставить преподавателю в установленный срок.

Критерии оценки:

- соответствие содержания теме;

- правильная структурированность информации;

- наличие логической связи изложенной информации;

- соответствие оформления требованиям;

- аккуратность и грамотность изложения;

- сроки предоставления работы.

3. Тесты и эталоны ответов к ним - это вид самостоятельной внеаудиторной работы обучающегося по закреплению изученной информации путем ее представления в контрольной форме (вопроса, ответа). Количество тестов (информационных единиц) можно определить либо давать произвольно в рамках одной или нескольких тем. Задание оформляется письменно.

Задачи обучающегося при подготовке тестов и эталонов ответов к ним:

- изучить информацию по теме;

- создать тесты;

- создать эталоны ответов к ним;

- представить на контроль преподавателю в установленный срок.

Критерии оценки:

- соответствие содержания тестовых заданий теме;

- включение в тестовые задания наиболее важной информации;

- разнообразие тестовых заданий по уровням сложности;

- наличие правильных эталонов ответов;

- тесты представлены на контроль в срок.

Критерии оценки внеаудиторной самостоятельной работы:

«Отлично» студент получает, если:

- обстоятельно с достаточной полнотой излагает соответствующую тему;

- дает правильные формулировки, точные определения, понятия терминов;

- может обосновать свой ответ, привести необходимые примеры;

- правильно отвечает на дополнительные вопросы преподавателя.

«Хорошо» студент получает, если:

- неполно (не менее 80% от полного), но правильно изложено задание;

- при изложении были допущены несущественные ошибки, которые он исправляет после замечания преподавателя;

- дает правильные формулировки, точные определения, понятия терминов;

- может обосновать свой ответ, привести необходимые примеры;

- правильно отвечает на дополнительные вопросы преподавателя.

«Удовлетворительно» студент получает, если:

- неполно (не менее 50% от полного), но правильно изложено задание;

- при изложении была допущена 1 существенная ошибка;

- знает и понимает основные положения данной темы, но допускает неточности в формулировке понятий;

- излагает выполнение задания недостаточно логично и последовательно;

- затрудняется при ответах на вопросы преподавателя.

«Неудовлетворительно» студент получает, если:

- неполно (менее 50% от полного) изложено задание;

- при изложении были допущены существенные ошибки;

- неточно формулирует термины и понятия;

- затрудняется при ответах на вопросы преподавателя.

Методические рекомендации предназначены для студентов в целях повышения уровня знаний по дисциплине МДК 01.01. «Организация безналичных расчетов» и в качестве пособия при выполнении внеаудиторной самостоятельной работы.

# ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ВИДОВ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

# Таблица 1

# Тематический план самостоятельной работы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Тема | Количествочасов | Вид и содержание самостоятельной работы |
|  |
| **Раздел 1 Расчетные операции** |
| Тема 1. Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов | 4 | Внеаудиторная самостоятельная работа №1-6 |
| Тема 2 Организация межбанковских расчетов | 4 | Внеаудиторная самостоятельная работа №7 |
| Тема 3 Организация работы банка с использованием платежных карт | 4 | Внеаудиторная самостоятельная работа №8 |
| ВСЕГО | 12 |  |

**ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫСТУДЕНТОВ**

**Раздел 1 Расчетные операции**

**Тема 1.1 Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов**

**Внеаудиторная самостоятельная работа №1**

***Задание 1.*** Рассчитать вознаграждение за расчетное обслуживание по следующим заданиям:

Задача № 1.Предприятие ООО «Вектор», имеющее расчетный счет в ПАО Сбербанк перечислило по платежному поручению ОАЗТ «Сигма», имеющего расчетный счет в ПАО «ВТБ-24» 433 200 рублей в качестве оплаты за услуги, 122 387 рублей в ПФР страховые взносы. На расчетный счет предприятия «Вектор» поступила выручка от продажи товаров на сумму 156 000 рублей от покупателя ООО «Югра», имеющего расчетный счет в ПАО Сбербанк.

Задача № 2. Предприятие АОЗТ «Торн» открыло расчетный счет в ПАО Сбербанк. 10.10.20\_\_\_г. АОЗТ «Берег» получило по денежному чеку с расчетного счета наличные денежные средства в сумме 50 000 рублей. 20.10.20\_\_\_г. на расчетный счет предприятия поступили денежные средства от учредителя ООО «Кельма», имеющего расчетный счет в ПАО «Инкомбанк» на сумму 567 000 рублей. 28.10. 20\_\_\_г. Предприятие АОЗТ «Торн» перечислило по платежному поручению предприятию АОЗТ «Лес» 448 500 рублей за товар.

Задание № 3.Предприятие ООО «Рондо», имеющего расчетный счет в ПАО «Сбербанк» 12.01.20\_\_\_г. перечислило иностранному поставщику за материальные ресурсы 4 500 долларов США. 21.01.20\_\_\_г ООО «Рондо» получило со своего валютного счета по денежному чеку 878 долларов США на командировочные расходы. 28.01.20\_\_\_г. предприятие ООО «Рондо» перечислило иностранному кредитору 3 500 долларов США за полученный кредит.

Задание № 4. Предприятие ООО «Глобус» 10.02.20\_\_\_г перед закрытием расчетного счета в ПАО «Сбербанк» перечислило кредиторам задолженность по платежам: АОЗТ «Мир»

124 700 рублей, АОЗТ «Кредо» 77 400 рублей, иностранному поставщику 2 600 долларов США. 20.02.20\_\_\_\_г. ООО «Глобус» закрыло расчетный счет в отделении ПАО Сбербанк.

Задание № 5. Перечислите виды комиссионного вознаграждения ПАО Сбербанк за оказанные услуги предприятию ООО «Вера» за март месяц 20\_\_\_\_г.

- открытие расчетного счета:

- перечисление средств на расчетные счета организаций, имеющих расчетные счета в ПАО Сбербанк 140 000 рублей;

- получение денежных средств от организаций, имеющих расчетные счета в других банках 367 800 рублей;

- перечисление денежных средств в иностранной валюте зарубежным кредиторам

5 000 долларов США.

**Внеаудиторная самостоятельная работа № 2**

***Задание1.*** Подготовить доклады и рефераты по темам:

- «Принципы проведения безналичных расчетов»,

- «Виды и формы расчетных документов»,

-«Технология расчетов банковскими картами и документооборот»,

***Задание2.*** Оформить договор банковского счета по следующим задачам:

Задача № 1.Написать заявление на открытие банковского счета для организации на расчетно-кассовое обслуживание.

2. Перечислить документы, предъявляемые в банк для открытия счета.

3. Составить справку о праве второй подписи для главного бухгалтера.

4. Оформить основные положения договора о расчетно-кассовом обслуживании организации.

5. Составить распоряжение банка на открытие расчетного счета.

Задача № 2.

1. Написать заявление на открытие текущего счета для организации.

2. Перечислить документы, необходимые для открытия текущего счета.

3. Оформить основные положения договора о текущем счете в банке для организации.

4. Составить распоряжение банка на открытие текущего счета.

Задача № 3

1. Написать заявление на закрытие банковского счета для организации.

2. Перечислить документы, необходимые для закрытия банковского счета.

3. Составить распоряжение банка о закрытии счета.

4. Указать последствия закрытия банковского счета для организации, имеющей банковскую картотеку.

Задача № 4

1. Оформить договор на открытие банковского счета для физического лица.

2. Перечислить документы, необходимые для открытия банковского счета по текущим операциям для физического лица.

3. Составить распоряжение банка об открытии текущего счета физическому лицу.

*Задание3.* Оформить выписки из лицевых счетов по следующим заданиям:

Задача № 1. Составьте выписку из лицевого счета.

Предприятие ООО «Мир», расчетный счет 40702810700070025849 перечислило своему поставщику АОЗТ «Норд», расчетный счет 40702810300000013796 02.02.20\_\_\_г. за поставленные товары по счету № 123 45 000 рублей, в том числе НДС в сумме 8700 рублей. 03.02.20\_\_\_г. предприятие ООО «Мир» получило в банке наличные денежные средства на заработную плату в сумме 50 000рублей. 10.02.20\_\_\_г. на расчетный счет предприятия ООО «Мир» поступила выручка от покупателя ООО «Берн», расчетный счет 40702810300000000601 за предоставленные услуги по счету № 567 875000 рублей.

Задача № 2. Составьте выписку из лицевого счета.

Предприятие ООО «Утес» заплатило организации «Вега» за услуги по счету №34 10.02.20\_\_\_г. 456000 рублей. 11.02.20\_\_\_г. Организация ООО «Утес» получила наличные денежные средства на хозяйственные нужды в сумме 45000 рублей.

Указать порядок проведения операций и перечислить документы по всем проведенным операциям предприятия ООО «Утес» с указанием их кода в выписке банка.

**Внеаудиторная самостоятельная работа № 3**

***Задание1.*** Подготовить доклады и рефераты по темам:

- «Платежные поручения и виды расчетов, производимых платежными поручениями»,

 - «Виды расчетных документов, используемые при расчетах по инкассо»,

- «Порядок оплаты расчетных документов».

***Задание2. Оформить платежные поручения по следующим заданиям:***

Задание №1. Составить платежное поручение

Предприятие ООО «Лада», расчетный счет 40702810700070025849 в КБ «Мосбизнесбанк» БИК044252593 корр.счет 30101810200000000774 перечислило своему поставщику АОЗТ «Реал», расчетный счет 40702810300000013796 в коммерческом банке «ВТБ-24» БИК 044325112 корр. Счет 30101810200000000593 22.02.20\_\_\_ г. за поставленные товары по счету № 121 на сумму 121500 рублей, в том числе НДС в сумме 20250 рублей. 25.02.20\_\_\_г. на расчетный счет предприятия ООО «Лада» поступила выручка от покупателя ПАО «Рассвет», расчетный счет 40702810300000000601 в коммерческом банке «Стройбизнесбанк» БИК 044325337 корр. Счет 30101810200000000639 за предоставленные услуги по счету № 56

25 768 рублей.

Задача № 2. Составить платежное поручение

Предприятие ПАО «Орион», расчетный счет 40702810700070015444 в «Комсоцбанк» БИК044252345 корр.счет 30101810200000000288 26.02.20\_\_\_ г. получило выручку от покупателя ООО «Ритм» расчетный счет 40702810300000013822 в коммерческом банке «ВТБ-24» БИК044325112 корр. Счет 30101810200000000593 за товар по счету-фактуре №432 от 15.02.\_\_\_г в сумме 189 500 рублей, в том числе НДС ?.

Задача №3.Составить платежное поручение

09.03. на счет ПАО «Горизонт» расчетный счет 40702810700070015341 в «Агрокредбанк» БИК044252558 корр.счет 30101810200000000456 поступила выручка от покупателя ООО «Вера» расчетный счет 40702810300000013789 в коммерческом банке «ВТБ-24» БИК 044325112 корр. Счет 30101810200000000593 за товар по счету-фактуре №23 от 22.02.\_\_\_г в сумме 56 400 рублей, в том числе НДС 7800.

10.03. Предприятие ПАО «Горизонт» предоставило в банк платежное поручение на перечисление средств своему поставщику АОЗТ «Реал», расчетный счет 40702810300000013796 в коммерческом банке «ВТБ-24» БИК 044325112 корр. Счет 30101810200000000593 за поставленные товары по счету № 124 315 000 рублей, в том числе НДС в сумме 52500 рублей.

***Задание3. Оформить инкассовые поручения по следующим заданиям:***

Задача №1. Составить инкассовое поручение

Предприятие АОЗТ «Инна», расчетный счет 40702810700070015765 в «Мособлбанк» БИК044252447 корр.счет 30101810200000000645 предъявило на инкассо инкассовое поручение к покупателю ПАО «Вектор», расчетный счет 40702810300000000622 в банк «Сбербанк РФ» БИК044325347 корр. Счет 30101810200000000777 за предоставленные услуги по счету № 48 по договору №345 на сумму 225 800 рублей.

Задача№ 2. Составить инкассовое поручение

Предприятие ПАО «Восход», расчетный счет 40702810700070015346 в «Агрокредбанк» БИК044252558 корр.счет 30101810200000000456 выставило инкассовое поручение к предприятию АОЗТ «Лига» расчетный счет 40702810300000000668 в банк «Сбербанк РФ» БИК 044325347 корр. Счет 30101810200000000777 за предоставленные услуги по счету № 99 по договору №69 на сумму 135 000 рублей.

Задача № 3. Составить инкассовое поручение

Предприятие ООО «Ильма», расчетный счет 40702810700070015132 в «Севергазбанк» БИК044252532 корр.счет 30101810200000000567 04.03.20\_\_\_ г. выставило инкассовое поручение к предприятию АОЗТ «Колер» расчетный счет 40702810300000000437 в банк «Сбербанк РФ» БИК044325347 корр. Счет 30101810200000000777 за предоставленные услуги по счету № 45 по договору №21 на сумму 139 000 рублей.

Задача № 4.Составить инкассовое поручение

Предприятие ООО «Шар», расчетный счет 40702810700070015432 в «Севергазбанк» БИК044252532 корр.счет 30101810200000000567 07.03.20\_\_\_ г. выставило инкассовое поручение к предприятию АОЗТ «Мир» расчетный счет 40702810300000000987 в банк «Сбербанк РФ» БИК044325347 корр. Счет 30101810200000000777 за предоставленные услуги по счету № 345 по договору №789 на сумму 65 000 рублей.

Задача 5. Составить инкассовое поручение

Предприятие ООО «Лотос», расчетный счет 40702810700070015321 в «Севергазбанк» БИК044252532 корр.счет 30101810200000000567 12.03.20\_\_\_ г. выставило инкассовое поручение к предприятию АОЗТ «Ирис» расчетный счет 40702810300000000564 в банк «Сбербанк РФ» БИК044325347 корр. Счет 30101810200000000777 за предоставленные услуги по счету № 458 по договору №677 на сумму 445 000 рублей.

**Внеаудиторная самостоятельная работа № 4**

***Задание1.*** Подготовить доклады и рефераты по темам:

- «Расчеты посредством платежных требований»,

-«Открытие аккредитива в банке покупателя»,

- «Изменение условий и отзыв аккредитива».

***Задание2.*** Оформить платежные требования по следующим заданиям:

Задача № 1. Составьте платежное требование и укажите порядок зачисления средств.

Предприятие ПАО «Аргус», расчетный счет 40702810700070025849 составило платежное требование о взимании к своему поставщику АОЗТ «Лорн», расчетный счет 40702810300000013796 02.02.20\_\_\_ г. за поставленные товары по счету № 123 на 345 000 рублей, в том числе НДС в сумме 57500 рублей по решению суда в безакцептном порядке.

***Задание 3.*** Оформить аккредитивы по следующим заданиям:

Задача № 1.Составьте аккредитивное заявление и оформить аккредитив.

Предприятие ООО «Мега», расчетный счет 40702810700070025849 открывает безотзывной аккредитив своему поставщику АОЗТ «Конус», расчетный счет 40702810300000013796 02.02.20\_\_\_ г. за поставленные товары по счету № 12

54000 рублей, в том числе НДС в сумме 9000 рублей по решению суда в безакцептном порядке.

**Внеаудиторная самостоятельная работа № 5**

***Задание1.*** Подготовить доклады и рефераты по темам:

- «Порядок расчетов с помощью векселей»,

- «Расчеты, осуществляемые с помощью расчетных чеков».

***Задание2.***Оформить расчетные чеки по следующим заданиям.

Задача № 1. Оформить расчетный чек

Предприятие ООО «Сомс», расчетный счет 40702810700070025849 получает расчетную чековую книжку для расчетов с поставщиками за товары и услуги. Составьте заявление в банк на получение расчетной чековой книжки.

Задача № 2.Оформить расчетный чек

Предприятие АОЗТ «Вектор» получает лимитированную расчетную чековую книжку для расчета за товары и услуги поставщику ООО «Красный мак» \_\_\_\_\_\_ рублей.

Составьте заявление в банк для получения лимитированной расчетной чековой книжки.

***Задание2***. Оформить расчетные векселя по следующим заданиям:

Задание № 1. Оформить банковский вексель

Предприятие ООО «Лада», расчетный счет 40702810700070025849 получает банковский вексель для расчетов с поставщиками за товары и услуги. Составьте заявление в банк на получение банковского векселя.

Задание № 2. Оформить банковский вексель

Предприятие АОЗТ «Конн» индоссирует переводной вексель предприятия ООО «Лада» для расчета за товары и услуги поставщику ООО «Дело» 54 000 рублей.

Составьте переводной вексель с индоссаментом.

Задание № 3. Оформить банковский вексель

Составить простой вексель на оплату услуг для предприятия ООО «Марс» к иногороднему поставщику товаров АОЗТ «Сектор» 044399743 корр.счет 30101810200000000743.

Составить схему расчетов простым векселем.

**Внеаудиторная самостоятельная работа № 6**

***Задание1.*** Подготовить доклады и рефераты по темам:

- «Общая характеристика бюджетной системы»,

- «Характеристика счетов, используемых для учета средств бюджетов различных уровней»,

- «Характеристика счетов, используемых для учета средств государственных внебюджетных фондов».

***Задание2.*** Решить предложенные задачи.

Задание № 1. Получены доходы на счета федерального бюджета в виде налоговых платежей за текущий год в сумме 890 тысяч рублей. Часть доходов перераспределена между субъектами РФ в региональные бюджеты 765 тысяч рублей через счета Федерального Казначейства.

Составить бухгалтерские записи. Указать, какие балансовые счета используются при отражении операций.

Задание № 2. Получены доходы на счета регионального бюджета в виде налоговых платежей за текущий год в сумме 456 тысяч рублей. Часть доходов перераспределена в местные бюджеты 328 тысяч рублей через счета Федерального Казначейства.

Составить бухгалтерские записи. Указать, какие балансовые счета используются при отражении операций.

Задание № 3. На текущие счета бюджетополучателей средств федерального бюджета поступили денежные средства в сумме 789 тысяч рублей в порядке перераспределения без участия ОФК.

Составить бухгалтерские записи. Указать, какие балансовые счета используются при отражении операций.

Задание № 4. Предприятие ООО «Стелла», расчетный счет 40702810700070025849 перечислило страховые взносы в ПФР на страховую и накопительную часть пенсии за своих работников в сумме 879 тыс. рублей и 342 тыс. рублей соответственно.

Составьте платежные поручения на перечисление средств на счета государственного пенсионного фонда. Укажите порядок зачисления средств органами Федерального Казначейства.

Задание № 5. Предприятие АОЗТ «Мера» перечисляет страховые взносы в ФСС и в ФФОМС в сумме 489 тыс. рублей и 121 тыс. рублей соответственно, расчетный счет 40702810300000013796 БИК банка АОЗТ «Вымпел» 044399743 корр.счет 30101810200000000743.

Составьте платежные поручения на перечисление средств на счета государственных внебюджетных фондов. Укажите порядок зачисления средств органами Федерального Казначейства.

**Тема 1.2 Организация межбанковских расчетов**

**Внеаудиторная самостоятельная работа № 7**

***Задание1.*** Подготовить доклады и рефераты по темам:

- «Заключение договоров о корреспондентских отношениях»,

- «Функции и принципы платежной системы».

***Задание2.***Составить опорный конспект «Системы организации межбанковских расчетов».

***Задание3.***Составить опорный конспект «Состав участников межбанковских расчетов».

***Задание4.***Решить предложенные задачи:

Задание № 1. ПАО «ВТБ-24» открывает корреспондентский счет в РКЦ Банка России. За текущий месяц по этому счету были произведены следующие операции: 1. поступили денежные средства для зачисления на расчетные счета клиентов в сумме 89 тыс. рублей, 2. поступили денежные средства во вклады физических лиц в сумме 569 тыс. рублей 3. списаны денежные средства по поручениям клиентов с текущих счетов в сумме 343 тыс. рублей. 4. перечислены налоговые платежи в бюджет в сумме 432 тыс. рублей. 5. перечислены денежные средств в обязательные резервы в сумме 589 тыс. рублей.

Отразите операции по корсчету со стороны Банка России и со стороны ПАО «ВТБ-24».

Задание № 2. По корреспондентскому счет кредитной организации в РКЦ Банка России за текущий месяц были произведены следующие операции: 1. получен межбанковский кредит в сумме 476 тыс. рублей, 2. произведена покупка иностранной валюты по поручению клиента в сумме 3400 евро. 3. перечислены денежные средства на текущие счета клиентов в сумме 476 тыс. рублей. 4. перечислены налоговые платежи в бюджет в сумме 232 тыс. рублей. 5. получены платежи от реализации ценных бумаг в сумме 177 тыс. рублей.

Отразите операции по корсчету со стороны Банка России и со стороны кредитной организации.

Задание № 3. ПАО «ВТБ-24» открывает корреспондентский счет «ЛОРО-НОСТРО» в ПАО «Инкомбанк».

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

Задание № 4.Кредитная организация ПАО «Мособлбанк» заключает договор о корреспондентских отношениях с кредитной организацией ПАО «Сбербанк РФ» на условиях клиринговых расчетов.

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

**Тема 1.3 Организация работы банка с использованием платежных карт**

**Внеаудиторная самостоятельная работа № 8**

***Задание1.*** Подготовить презентации и рефераты по темам:

- «Организация расчетов с использованием банковских карт»,

 - «Схема расчетов с помощью банковских карт»,

- «Функциональные свойства банковских карт».

***Задание2.*** Составить опорный конспект «Расчетные чеки Сбербанка России».

***Задание3.*** Составить опорный конспект Осуществление эмиссии расчетных и кредитных карт».

***Задание4.*** Оформить документы на выдачу банковской карты по предложенным заданиям:

Задание № 1.Банк-эмитент осуществляет эмиссию платежных карт Visa. Карты выпускаются в формате дебетовых и кредитовых расчетов. Кредитные карты выпускаются с кредитным лимитом на дебетовое сальдо в режиме овердрафт.

Клиент оформляет дебетовую платежную карту без овердрафта.

Отразите порядок оформления и выдачи платежной карты Visa клиенту. Перечислите условия получения карты и порядок ее авторизации.

 Задание № 2. Банк-эмитент осуществляет эмиссию платежных карт Mastercard. Карты выпускаются в формате дебетовых и кредитовых расчетов. Дебетовые карты выпускаются с кредитным лимитом на дебетовое сальдо в режиме овердрафт.

Клиент оформляет дебетовую платежную карту с овердрафтом.

Отразите порядок оформления и выдачи платежной карты Mastercard клиенту. Перечислите условия получения карты и порядок ее авторизации.

 Задание № 3. Банк-эмитент осуществляет эмиссию платежных карт Visa. Карты выпускаются в формате дебетовых и кредитовых расчетов. Дебетовые карты выпускаются с кредитным лимитом на дебетовое сальдо в режиме овердрафт.

Клиент оформляет кредитную карту с кредитным лимитом 700 000 рублей.

Отразите порядок оформления и выдачи платежной карты Visa клиенту. Перечислите условия получения карты и порядок ее авторизации.

 Задание № 4. Составьте схему порядка оформления и выдачи клиенту платежной карты в вариантах дебетовой и кредитной карты. Укажите порядок документооборота при выдаче и оформлении платежных карт.

 Задание № 5. Банк-эмитент осуществляет эмиссию платежных карт Mastercard. Карты выпускаются в формате дебетовых и кредитовых расчетов. Дебетовые карты выпускаются с кредитным лимитом на дебетовое сальдо в режиме овердрафт.

Клиент оформляет кредитную карту с кредитным лимимтом 450 000 рублей.

Отразите порядок оформления и выдачи платежной карты Mastercard клиенту. Перечислите условия получения карты и порядок ее авторизации.

Сделайте вывод.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Целью самостоятельной работы студентов является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю специальности, опытом творческой, исследовательской деятельности. Самостоятельная работа студентов способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня.

Задачами самостоятельной работы студентов являются:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;

- углубление и расширение теоретических знаний;

- формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;

- развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;

- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;

- развитие исследовательских умений;

- использование материала, собранного и полученного в ходе лекций, на практических занятиях, в ходе самостоятельной работы при написании курсовой работы, а также для эффективной подготовки к итоговым зачетам и экзаменам.

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется студентом по заданию на самостоятельную работу без непосредственного участия преподавателя.

Основными видами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной преподавателем учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);

- написание рефератов;

- создание презентаций;

- подготовка к контрольным работам;

- выполнение заданий на самостоятельную работу в виде ответов на контрольные вопросы, решения отдельных заданий по отдельным разделам содержания дисциплины и т.д.

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения студентом индивидуальных заданий, проектов, исследований.

**ЛИТЕРАТУРА**

**Основная литература**

**3.2.1. Печатные учебные издания**

1. Банковские операции : учебное пособие для СПО / О.И. Лаврушин под ред. и др. — Москва : КноРус, 2016. — 380 с.
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для СПО / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 390 с.
3. Бондарева Т. Н. Бухгалтерский учет в банках: учебное пособие для СПО/ Т. Н. Бондарева /. - Ростов-на-Дону : Феникс, 2016. – 152 с.
4. Бондарева Т.Н.. Галкина . Е.А. Ведение кассовых операций: учебное пособие/ Т.Н.. Бондарева, . Е.А.,Галкина/ Ростов н/Д: Феникс, 2017 – 190 с.
5. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках) : учеб. пособие для СПО / Г. Н. Белоглазова [и др.] ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 338 с.
6. Ведение расчетных операций:  Учебник / О.И. Лаврушин, под ред. — Москва : КноРус, 2017. — 245 с.
7. Каджаева М. Р. Ведение расчетных операций: Учебник для СПО, 2-е изд., перераб. и доп Москва «Академия», 2017. – 272 с..
8. Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для СПО / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 332 с.
9. Основы банковского дела: учебник для СПО / Е.Б.Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018. — 288 с..

**3.2.2. Электронные издания (электронные ресурсы)**

1. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа http://www.cbr.ru .
2. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>.
3. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»- Режим доступа http://www.consultant.ru Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.banki.ru.
4. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.arb.ru.
5. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.bankir.ru.

**3.2.3. Дополнительные источники**

**Нормативные документы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с измен-ми.
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. 23.05.2018 г.).
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 23.04.2018 г.).

**Дополнительные учебные издания**

1. Банковское дело : учебник для вузов / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. — 12-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2018. — 800 с.
2. Банковское дело: Учебник для вузов  / ред. Г.Г. Коробова. - М.: Экономистъ, 2018. - 751 c.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1.

# Договор банковского счета

г. Чебоксары «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_201\_ года.

Публичное акционерное общество «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» (сокращённое наименование ПАО – «\_\_\_\_\_\_\_»), в дальнейшем именуемое «Банк», в лице генерального директора \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с одной стороны, и гр. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года рождения, ИНН – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, паспорт \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, выданный \_\_\_\_\_\_\_\_\_г., ОВД \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, код подразделения \_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий договор банковского счета о нижеследующем:

# 1. Предмет договора

1.1. По настоящему договору Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый Клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

1.2. Списание денежных средств со счета осуществляется Банком на основании распоряжения Клиента. Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом.

1.3. Операции по счету Клиента осуществляются в пределах остатка средств на счете на начало операционного дня.

1.5. Настоящий Договор вступает в силу с даты его заключения и действует до конца текущего календарного года. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, направив в Банк письменное заявление. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.

# 2. Права и обязанности Сторон

2.1. Банк обязуется:

2.1.1.открыть Клиенту счет № \_\_\_\_\_\_\_\_, валюта счета - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

2.1.2. принимать и зачислять поступающие на счет, открытый Клиенту, денежные средства;

2.1.4. обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на счет Клиента;

2.1.6. выдавать Клиенту или уполномоченным Клиентом лицам выписки по счету в установленном Банком порядке;

2.1.7. за пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента, уплачивать проценты в размере, обычно уплачиваемом банком по вкладам до востребования;

2.1.8. информировать Клиента о произведенном зачете встречных требований не позднее \_\_ календарных дней с момента проведения зачета;

2.1.9. зачислять поступившие на счет Клиента денежные средства, выдавать или перечислять со счета Клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа;

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами;

2.2.3. проверять соблюдение Клиентом порядка ведения кассовых операций и условия работы с наличными деньгами;

2.2.4. ежемесячное вознаграждение Банка за совершение операций по счету Клиента составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

2.3. Банк осуществляет контроль за правильностью оформления расчетных документов и принимает к дальнейшей обработке только те расчетные документы Клиента, которые по своему оформлению соответствуют [требованиям](https://infourok.ru/go.html?href=garantf1%3A%2F%2F12029272.120%2F), установленным Центральным Банком Российской Федерации.

2.6. Клиент обязуется:

2.6.1. предоставить Банку необходимые для открытия счета документы;

2.6.4. оплачивать услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете;

2.7. Клиент вправе:

2.7.1. самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, в порядке, установленном действующим законодательством;

2.7.2. давать распоряжение Банку о списании денежных средств со счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами;

2.7.3. получать информацию о выполнении Банком поручений Клиента на проведение операций по Счету.

**6. Юридические адреса и банковские реквизиты Сторон**

Банк:                                                     Клиент:
ПАО «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»                                   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
Адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,          \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,           \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
КПП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,              проживающий по адресу:
ОГРН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,              \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
р/счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

в Банке: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г. Чебоксары         \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

корр. счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,            паспорт: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_              Генеральный директор
ПАО «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /              \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

ПРИЛОЖЕНИЕ 2.

Заявление о выдаче денежных и расчетных чековых книжек

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (наименование предприятия, организации) |  |  |
|  |  |
| **ЗАЯВЛЕНИЕ №** |  | **ТАЛОН В КАССУ** |
| « |  | » |  | 20 |  | г. |  | « |  | » |  | 20 |  | г. |
| Просим выдать по нашему счету № |  |  | Счет № |  |
| 1.Денежных чековых книжек |  | шт. по |  | листов |  | Для оформления получено |
|  | количество прописью |  | количество |  |  | чековых книжек |
| 2. Расчетных | « |  | » |  | шт. по |  | листов |  | 1.Денежн. |  | шт. |
| 3. Лимитированных | « |  | » | с депонированием лимита с |  |  | с № |  |
| счета (указать вид счета) |  | шт. по |  | листов |  | по № |  |
| лимит установить в сумме руб. |  |  | 2.Расчетн. |  | шт. |
| 4. Нелимитированных чековых книжек |  | шт. по |  | листов |  | с № |  |
| Для расчетов с |  |  | по № |  |
| Чеки обязуемся хранить по ключом, в безопасном от огня и хищения помещении |  | 3.Лимитир. |  | шт. |
| Чековые книжки доверяем получить нашему сотруднику |  |  | с № |  |
|  |  | по № |  |
| подпись которого |  | удостоверяем. |  |  |
|  |  |  |
| **Печать и подписи клиента** |  |  |  |  |  |  | **Бухгалтер** |
|  |  |  |
| Кассе: указанное в заявлении количество чековых книжек выдать |  | Чековые книжки с пересчетом |
| **Руководитель учреждения банка** | **Бухгалтер** |  | количества чеков от бухгалтера |
|  | **Экономист** |  |  | принял |
| Денежные чековые книжки с бланками за №№ |  |  |  |
|  | от-до |  |  |
| Расчетные |  | №№ |  |  |  |
| Лимитированные |  | №№ |  |  |  |
|  |  |  |
| **Выдал кассир** |  | **Получил** |  |  | **Кассир** |  |

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

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

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

##### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

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

Открытие корреспондентского счета свидетельствует об установлении между сторонами корреспондентских отношений.

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

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

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

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

- выдавать наличные деньги в порядке и пределах, установленных действующим законодательством, необходимые Банку-корреспонденту и его клиентуре.

##### 2. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО КОРРЕСПОНДЕНТСКОМУ СЧЕТУ

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

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

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

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

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

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

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

- за открытие, закрытие и переоформление корреспондентского счета:

- за расчетное обслуживание:

- за кассовое обслуживание:

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

##### 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

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

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

##### 5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ДОСРОЧНОГО РАСТОРЖЕНИЯ

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

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

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

##### РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк

Юридический адрес:

Почтовый адрес:

Телефон/факс:

ИНН/КПП:

Расчетный счет:

Банк:

Корреспондентский счет:

БИК:

Подпись.