Министерство образования и науки РФ

Федеральное агентство по образованию

Иркутский государственный технический университет

Кафедра финансы и кредит

**ОТЧЕТ**

**по преддипломной практике**

Место прохождения: Иркутский филиал ОАО «Банк Москвы»

Период прохождения: с «31» января 2011 г. по «27» марта 2011 г.

Выполнил:

Студент группы: ФК-06-1

Ященко Ю.С.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись

Проверил:

Руководитель практики: Пушмина О.В.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись

Оценка по практике: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Руководитель практики от предприятия: Кузьмина О.А.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись

М.П.

Иркутск 2011

**Содержание**

Введение ……………………………………………………………………………..3

Задание на преддипломную практику ……………………………………………..4

Дневник преддипломной практики ………………………………………………...5

Календарно-тематический план ……………………………………………………7

Производственная характеристика и оценка работы ……………………………10

Глава 1. Общие сведения о филиале, его правовом статусе и структуре ……...11

Глава 2. Виды предоставляемых операций банка ……………………………….17

2.1. Пассивные операции, ресурсная база филиала ……………………………...17

2.2. Активные операции, размещение ресурсов филиала ……………………….19

2.3. Валютно-обменные операции ………………………………………………..20

2.4. Операции с пластиковыми картами ………………………………………….24

Глава 3. Безналичные расчеты ……………………………………………………28

Заключение …………………………………………………………………………31

Список используемой литературы ………………………………………………...32

**Введение**

Для прохождения преддипломной практики, срок которой составил 8 недель с 31 января по 27 марта 2011 года, мы с руководителем выбрали Банк Москвы.

Руководителем практики была назначена Кузьмина Ольга Александровна, которая является начальником операционного зала сектора продаж отдела розничного бизнеса и которая обеспечила руководство практикой.

В ходе преддипломной практики распределяла по фирмам договора на получение зарплаты по картам банка Москвы, штамповала заявления на открытие дебетовых зарплатных карт, сшивала закрытые кредитные досье по потребительским кредитам на неотложенные нужды, штамповала по датам мемориальные и банковские ордера, осуществляла телефонное консультирование клиентов и другое.

В процессе преддипломной практики мне удалось сопоставить полученные мной в ходе учебного процесса теоретические знания с практической деятельностью.

**Глава 1. Общие сведения о филиале, его правовом статусе и структуре**

Банк Москвы является крупнейшим из универсальных банков России, предоставляющий диверсифицированный спектр финансовых услуг, как для юридических, так и для частных лиц.

Банк входит в топ-5 крупнейших российских кредитных организаций по размеру активов и капитала и в топ-3 по объему привлеченных средств населения.

В настоящее время Банк Москвы обслуживает более 105 тыс. корпоративных и свыше 9,6 млн. частных клиентов. Среди клиентов — юридических лиц — крупнейшие отраслевые предприятия, предприятия среднего и малого бизнеса.

Банк представлен практически во всех экономически значимых регионах страны и насчитывает 395 обособленных подразделений, включая дополнительные офисы, обменные пункты и операционные кассы.

Банк организован в форме Открытого Акционерного Общества. Ключевым акционером Банка с момента основания в 1995 году является Правительство Москвы.

В сеть Банка также входят 5 дочерних банков, находящихся за пределами России: ОАО «БМ Банк» (Украина), ОАО «Банк Москва-Минск» (Беларусь), Латвийский Бизнесбанк (Латвия), Эстонский кредитный банк (Эстония) и АО «Банк Москвы» (Белград) (Сербия). Представительство Банка Москвы действует во Франкфурте-на-Майне (Германия).

Цель создания банка:

1. расширение банковских услуг;
2. развитие экономического и финансового потенциала различных регионов Российской Федерации;
3. концентрация средств для осуществления приоритетных муниципальных программ, в том числе за счет целевого использования временно свободных денежных средств, находящихся на бюджетных счетах, а так же привлечения российского и иностранного капитала;
4. банковское обслуживание клиентов различных организационно-правовых форм и совершенствования расчетно-кассового обслуживания счетов;
5. развитие филиальной сети Банка на территории Российской федерации и за рубежом.

Банк действует на коммерческой основе с целью извлечения прибыли как основной цели своей деятельности.

Банк является универсальным, предоставляет своим клиентам — частным лицам, крупнейшим отраслевым компаниям, предприятиям среднего и малого бизнеса, государственным структурам — широкий спектр услуг.

Уставный капитал банка составляет 13 735 958 000 и разделен на 137 359 580 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

Генеральная лицензия банка на осуществление банковских операций № 2748 от 14 октября 2004 г.

Так же у банка имеются лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:

* [брокерской деятельности](http://www.bm.ru/common/img/uploaded/pict/file_14684.html), включая операции с физическими лицами;
* [дилерской деятельности](http://www.bm.ru/common/img/uploaded/pict/file_14686.html);
* [деятельности по управлению ценными бумагами](http://www.bm.ru/common/img/uploaded/pict/file_14688.html);
* [посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки](http://www.bm.ru/common/img/uploaded/pict/file_14787.html);
* [депозитарной деятельности](http://www.bm.ru/common/img/uploaded/pict/file_14690.html).

Лицензия на совершение операций с драгоценными металлами № 2748 от 14 октября 2004 г.

Разрешение на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта.

Представители Банка Москвы являются постоянными членами:

* Российско-Индийской Межправительственной комиссии по торгово-экономическому, научно-техническому и культурному сотрудничеству (Подгруппа по банковским и финансовым вопросам);
* Комиссии по подготовке регулярных встреч глав правительств России и Китая (Подкомиссия по межбанковскому сотрудничеству);
* Российско-Иракской Комиссии по торговле, экономическому и научно-техническому сотрудничеству;
* Межправительственной Российско-Ливийской комиссии по торгово-экономическому и научно-техническому сотрудничеству.

Иркутский филиал Банка Москвы приступил к обслуживанию клиентов в мае 2003 года.

Иркутский филиал активно ведет работу по расширению клиенткой базы, предоставляя полный спектр банковских услуг юридическим и физическим лицам. Внедряет новые кредитные продукты, способствуя развитию экономики Сибирского региона — в строительстве, деревообрабатывающей промышленности, жилищно-коммунальной сфере. Приоритетными направлениями деятельности филиала на сегодня является кредитование малого и среднего бизнеса.

Ведется большая работа по улучшению жилищных условий жителей Иркутска, предлагая свою ипотечную программу и выгодные процентные ставки кредитования. Активно реализуются программы по потребительскому кредитованию и автокредитованию, используя различные формы взаимовыгодного сотрудничества.

С марта 2008 по март 2009 года корпоративным клиентам открыто около 600 счетов, а с марта 2009 по март 2010 около 800. Ежедневно открываются счета корпоративным клиентам, их привлекают низкие тарифы и отсутствие платы за обслуживание счета при наличии систем «Интернет- банк» и «Клиент – банк». При отсутствии таковых систем, взимается плата 300 рублей за обслуживание.

Динамичный рост клиентской и ресурсной базы, демонстрируемый филиалом в условиях насыщенности региона кредитными организациями, определяется высоким профессионализмом коллектива, широким спектром, качеством и оперативностью предоставляемых услуг.

Иркутский филиал оказывает следующие виды услуг для корпоративных клиентов:

* открытие, ведение и комплексное расчетно-кассовое обслуживание рублевых и валютных счетов резидентов и нерезидентов;
* установка и обслуживание системы управления счетом и информационной поддержки «Банк-Клиент»;
* проведение расчетных операций;
* размещение денежных средств в депозиты;
* продажа, новация, выкуп и погашение векселей Банка;
* доставка и инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
* ведение международных расчетов в форме документарного аккредитива, инкассо, банковского перевода;
* полный перечень банковских услуг по обслуживанию экспортно-импортных операций;
* предоставление кредитов, в том числе вексельных;
* выдача банковских гарантий в обеспечение обязательств, в том числе перед Государственным Таможенным Комитетом;
* комиссионные и учетные операции с векселями сторонних эмитентов;
* брокерские операции через ММВБ с государственными и корпоративными ценными бумагами;
* депозитарные операции с ценными бумагами;
* оформление и обслуживание пластиковых карт «Банк Москвы — Eurocard/MasterCard» (Standard, Business, Gold), Cirrus/Maestro, «Банк Москвы — VISA» (Classic, Business, Gold, Platinum) и VISA Electron/Plus, American Express, «Банк Москвы — Union Card», Diner’s Club;
* [доверительное управление активами](http://www.bm.ru/ru/business/asset/confidentialmanagementofactives/);
* реализация проектов по начислению заработной платы работникам предприятий на пластиковые карты Банка Москвы;
* осуществление расчетов по операциям, совершаемым с использованием пластиковых карт (эквайринг);
* продажа памятных монет из драгоценных металлов, выпущенных Банком России;
* предоставление консультационных и информационных услуг.

А для частных лиц:

* открытие и ведение личных текущих счетов (до востребования) в рублях и иностранной валюте;
* размещение денежных средств во вклады на сроки от 1 месяца до 1 года под фиксированные процентные ставки;
* осуществление денежных переводов в иностранной валюте и российских рублях как со счетов по вкладу до востребования, так и без их открытия, на счета физических и юридических лиц;
* переводы денежных средств по системе Вестерн Юнион;
* оформление и обслуживание пластиковых карт «Банк Москвы — Eurocard/MasterCard» (Standard, Business, Gold), Cirrus/Maestro, «Банк Москвы — VISA» (Classic, Business, Gold, Platinum) и VISA Electron/Plus, American Express, «Банк Москвы — Union Card», Diner’s Club;
* купля-продажа наличной иностранной валюты и платежных документов, выраженных в иностранной валюте;
* паевые инвестиционные фонды;
* предоставление кредитов, БЫСТРОкредит;
* продажа памятных монет из драгоценных металлов, выпущенных Банком России;
* предоставление консультационных и информационных услуг.

Филиал состоит из следующих отделов:

1. Юридический отдел;
2. Расчетный отдел;
3. Отдел по работе с персоналом;
4. Отдел кассовых операций;
5. Отдел розничных продуктов;
6. Отдел кредитного мониторинга;
7. Отдел розничного кредитования;
8. Отдел корпоративного бизнеса;
9. Отдел по работе с залогами;

10) Отдел по обслуживанию юридических лиц;

11) Финансовый отдел;

12) Отдел клиентского обслуживания;

13) Отдел информационных технологий;

14) Отдел экономической безопасности;

15) Бухгалтерия;

16) Отдел финансового мониторинга и валютного контроля;

17) Хозяйственный отдел.

**Глава 2. Виды предоставляемых операций банка**

**2.1. Пассивные операции, ресурсная база филиала**

Ресурсы любого коммерческого банка состоят из собственных и привлеченных средств. Так как исследуемый банк, не головной, а его филиал, в состав собственных средств не входит уставный капитал.

Структура пассивов ОАО «Банк Москвы» (иркутского филиала) состоит из средств кредитных организации; средств клиентов, в которые входят вклады физических лиц и вклады юридических лиц; выпущенных долговых обязательств; обязательств по уплате процентов; прочих обязательств; резервов на возможные потери. А источники собственных средств состоят из расходов будущих периодов, и предстоящих выплат, влияющих на собственные средства, Фондов и неиспользованной прибыли прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет).

Продуктовые ряды по привлечению ресурсов:

* + депозиты юридических лиц;
  + вклады физических лиц;
  + собственные векселя.

Таблица 1. Депозиты юридических лиц, в рублях

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Срок размещения** | **4 мес.** | **5 мес.** | **6 мес.** | **7 мес.** | **8 мес.** | **9 мес.** | **10 мес.** | **11 мес.** | **12 мес.** | **от 1 года до 1,5 лет** |
| **Объем вложений,**  **рубли РФ** | **от 91 до 120 дней** | **от 121 до 150 дней** | **от 151 до 180 дней** | **от 181 до 210 дней** | **от 211 до 240 дней** | **от 241 до 270 дней** | **от 271 до 300 дней** | **от 301 до 330 дней** | **от 331 до 365 дней** |  |
| до 10 млн. | 11.50 | 11.50 | 11.50 | 11.75 | 11.75 | 11.75 | 12.00 | 12.00 | 12.00 | 12.30 |
| от 10 млн. включительно до 100 млн. | 11.75 | 11.75 | 11.75 | 12.00 | 12.00 | 12.00 | 12.25 | 12.25 | 12.25 | 12.55 |
| от 100 млн. включительно до 300 млн. | 12.00 | 12.00 | 12.00 | 12.25 | 12.25 | 12.25 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.80 |
| от 300 млн. включительно и выше | 12.25 | 12.25 | 12.25 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.75 | 12.75 | 12.75 | 13.05 |

Таблица 2. Вклады физических лиц

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Название вклада** | **% годовых в руб. РФ** | **% годовых в долл. США** | **% годовых в евро** |
| [Вклад «Новогодний 2011»](http://www.bm.ru/ru/personal/contributions_investments/contributions_without_payments/newyears/) | 7,42–10,00 | — | — |
|  | Вклад открывается на 400 дней (Сберегательный депозит с повышенной процентной ставкой) | | |
| [Вклад «Классика плюс»](http://www.bm.ru/ru/personal/contributions_investments/contributions_without_payments/classic_plus/) | 4,75–8,25 | 2,60–5,50 | 2,40–5,00 |
|  | Вклад открывается на 91-1095 дня (Сберегательный депозит с возможностью выбора режима начисления процентов – ежемесячно или в конце срока) | | |
| [Вклад «Престиж плюс»](http://www.bm.ru/ru/personal/contributions_investments/contributions_partial_removal/prestige_plus/) | 4,25–7,25 | 2,25–4,75 | 2,00–4,25 |
|  | Вклад открывается: на 181 день, 366 дней и 551 день (Удобный депозит с возможностью пополнения и расходования средств) | | |
| [Вклад «Новый Пенсионный»](http://www.bm.ru/ru/personal/contributions_investments/social_contributions/new_pension/) | 5,00–7,30 | — | — |
|  | Вклад открывается на 181 день, 1 год, 1,5 года, 2 года (Открытие вклада осуществляется в почтово-банковских отделениях при наличии пенсионного удостоверения) | | |
| [Вклад «Инвестиционный»](http://www.bm.ru/ru/personal/contributions_investments/pif/contribution_investment/) | 6,10–6,35 | 2,35–2,60 | — |
|  | Вклад открывается на 91 день (Обязательное условие – покупка паев ПИФов при открытии вклада) | | |

Как мне кажется, каждый банк стремится по особенному преподнести потенциальным клиентам свои продукты и реализует это по разному, особенно сейчас банки стараются упор делать не на кредитование клиентов, а на привлечение средств во клады. Банком Москвы представлены разнообразные виды вкладов, каждый клиент, учитывая свои желания и возможности, может подобрать необходимый ему банковский продукт.

Таблица 3. Максимальные процентные ставки по векселям для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рублях Российской Федерации

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Срок размещения** | **4 мес.** | **5 мес.** | **6 мес.** | **7 мес.** | **8 мес.** | **9 мес.** | **10 мес.** | **11 мес.** | **12 мес.** | **от 1 года до 1,5 лет** |
| **Объем вложений, рубли РФ** | **от 91 до 120 дней** | **от 121 до 150 дней** | **от 151 до 180 дней** | **от 181 до 210 дней** | **от 211 до 240 дней** | **от 241 до 270 дней** | **от 271 до 300 дней** | **от 301 до 330 дней** | **от 331 до 365 дней** |  |
| до 10 млн. | 10.50 | 10.50 | 11.50 | 11.75 | 11.75 | 11.75 | 12.00 | 12.00 | 12.00 | 12.30 |
| от 10 млн. включительно до 100 млн. | 10.75 | 10.75 | 11.75 | 12.00 | 12.00 | 12.00 | 12.25 | 12.25 | 12.25 | 12.55 |
| от 100 млн. включительно до 300 млн. | 11.00 | 11.00 | 12.00 | 12.25 | 12.25 | 12.25 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.80 |
| от 300 млн. включительно и выше | 11.25 | 11.25 | 12.25 | 12.50 | 12.50 | 12.50 | 12.75 | 12.75 | 12.75 | 13.05 |

**2.2. Активные операции, размещение ресурсов филиала**

Активы Иркутского филиала ОАО «Банк Москвы» состоят из денежных средств, средств кредитных организаций в ЦБ РФ, средств филиала в головном офисе, незавершенных расчетов, чистой ссудной задолженности, основных средств, нематериальных активов, требований по получению процентов и прочих активов.

Кредитные продукты, предоставляемые банком Москвы:

Таблица 4. Кредиты для физических лиц

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вид кредита** | **Срок кредита** | **Размер кредита** | **Процентная ставка** |
| 1)Кредит на неотложные нужды | 6 месяцев - 2 года | от 70 000. до 1 000 000 рублей РФ, либо эквивалент в USD/EUR | 21-22% |
| 2)Быстрокредит | 12 месяцев | 20 000- 75 000 рублей | 30% |
| 3)Атокредит | 6 месяцев - 2 года | До 3 000 000 | 18%-19% |
| 4)Ипотека | 3 года - 30 лет | От 170 000 | 20,5%-21% |
| 5)Кредитные карты | - | 20 000-100 000 | 23% |

Таблица 5. Кредиты для юридических лиц

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вид кредита** | **Срок кредита** | **Размер кредита** | **Процентная ставка** |
| 1) Кредит на развитие малого бизнеса | От 3 до 12 месяцев | От 600 000 до 25 000 000 | Устанавливается индивидуально, на момент рассмотрения кредитной заявки |
| 2)Микрокредит | От 6 месяцев до 2 лет | От 150 000 до 3 000 000 |
| 3)Кредит на развитие индивидуального предпринимательства | До 2-х лет | От 150 000 до 2 000 000 |
| 4)Кредит на развитие предпринимательской деятельности | От 3 до 12 месяцев | От 500 000 |

Для средних предприятий предоставляется так же несколько видов кредитных продуктов. Условия кредитования рассматриваются индивидуально, на момент рассмотрения кредитной заявки.

**2.3. Валютно-обменные операции**

Банк Москвы осуществляет валютно-обменные операции с 9-ю видами иностранных валют (доллары США, евро, английские фунты стерлингов, датские кроны, канадские доллары, норвежские кроны, шведские кроны, швейцарские франки, японские иены). Банк работает с поврежденными денежными знаками иностранных государств, в том числе принимает их для направления на инкассо. В отделениях банка можно обменять одну наличную иностранную валюту на другую наличную иностранную валюту напрямую без конвертации валют в рубли, причем указанные выше валюты можно обменять не только на доллары США, но и на евро. Требование к клиенту - наличие документа (удостоверяющего личность клиента) и денежных средств.

Отправляясь за границу можно:

- в отделениях Банка Москвы приобрести наличные доллары США, евро, английские фунты стерлингов, датские кроны, канадские доллары, норвежские кроны, шведские кроны, швейцарские франки, японские иены;

- за 15 минут оформить пластиковую карту Visa TravelMoney Cash Passport — электронную форму дорожного чека — без обозначения на карте имени покупателя;

- приобрести дорожные чеки American Express — безопасный и удобный способ перевозки и хранения денег.

**Visa TravelMoney Cash Passport:**

Банк Москвы предлагает своим клиентам международную карту Visa TravelMoney Cash Passport (далее – VTM CP).

VTM CP — это неперсонифицированная карта на предъявителя, используется только для получения средств в банкомате, со сроком действия 3 года. На карте можно разместить только доллары США. Карта VTM CP удобна, в первую очередь, для людей, не имеющих банковской карты.

Карта VTM CP может быть использована в любом банкомате с логотипом VISA, но не действительна для POS-терминалов.

Ограничения по карте:

* максимальная сумма, размещаемая на карте – 10 000 долларов США.
* клиент может приобрести несколько карт на свое имя, но активирована будет только одна карта. Следующая карта будет активирована только после полного расхода средств с предыдущей карты.

Эмитент устанавливает дневной лимит выдачи средств по карте (в настоящий момент - в эквиваленте 1000 долларов США).

Дополнительные возможности: Карта Visa TravelMoney Cash Passport оформляется в отделении, и активируется в течение дня в ПЦ. Внесенные для открытия карты денежные средства не привязываются к счету в банке, а сразу поступают в платежную систему Visa International.

Стоимость:

Комиссии Банка Москвы:

* комиссия за размещение денежных средств составляет 0,9 % (min 5$) от размещенных на карте средств;
* остаток по карте до 1000 долларов США можно получить бесплатно, а остаток от 1000 долларов США с комиссией 0,4% от суммы остатка средств на карте.

Комиссии компании-эмитента:

* при каждом получении средств в банкомате компания Travelex списывает с карточного счета 2 доллара США (независимо от снимаемой суммы);
* если средства в стране пребывания снимаются из банкомата не в местной валюте (даже если это доллары США), в этом случае средства конвертируются сначала в местную валюту, а затем в валюту, в которой производится снятие наличных (маржа при конвертации, например, в Евро, достигает 4%);
* комиссии также взимаются в случае, если картой не пользовались более 12 месяцев подряд.

**Дорожные чеки:**

Дорожные чеки — безопасный и удобный способ перевозки и хранения денег. Чеки принимаются к немедленной оплате во множестве финансовых учреждений по всему миру. Часто их можно использовать как наличные деньги. Дорожные чеки могут быть восстановлены в случае потери, кражи или порчи, обычно в течение 24 часов. Банк Москвы осуществляет продажу дорожных чеков American Express в долларах США и евро, в различных номиналах. Порядок оформления - при продаже чеков оформляется «Список покупок» с указанием фамилии покупателя, его адреса, а также валюты, номинала, номеров чеков и общей суммы проданных чеков. На чеках в строго определенном месте проставляется подпись покупателя. Клиентом является физическое лицо, документ для оформления – паспорт. Дополнительные возможности:

1. Вывоз за границу сумм свыше 10 000$(Декларирование обязательно).

2. Подтверждение наличия финансовых средств при получении визы.

3. Неограниченный срок действия (можно хранить как угодно долго, дарить, наследовать).

Банк Москвы осуществляет продажу дорожных чеков American Express, номинированных в долларах США и евро. Комиссия банка для чеков American Express — 0,5%, min 10$, в т.ч. НДС. Кроме этого, чеки American Express, номинированные в долларах США, продаются за рубли по курсу Центрального Банка Российской Федерации с комиссией 0,5%, min 10$, в т.ч. НДС.

С появлением чеков в евро решена проблема безопасного путешествия по большинству европейских стран. Неиспользованными дорожными чеками можно воспользоваться в следующей поездке или обменять на наличные денежные средства в отделениях и филиалах Банка Москвы.

Банк Москвы осуществляет покупку дорожных чеков Thomas Cook Master Card, Visa International, Citicorp, American Express (в отделениях Банка комиссия составляет 1,5% min 5$; покупка дорожных чеков за рубли РФ осуществляется без взимания комиссии по курсу Банка).

Прием именных чеков на инкассо:

Банк Москвы принимает от физических лиц именные чеки в долларах США, евро, английских фунтах стерлингов на условиях инкассо.

Порядок оформления:

Операционист принимает от клиента заполненное клиентом заявление о приеме чека на инкассо, открывает счет до востребования в валюте чека (если англ. фунты – то счет в Евро), вносит реквизиты чека и данные клиента в М-Банк (прием чеков на инкассо), распечатывает приходный кассовый ордер на сумму комиссии и внебалансовый ордер по приходу. Просит клиента проставить на чеке индоссамент - передаточную надпись (образец есть в Out-look). Направляет клиента с чеком в кассу.

Необходимые документы для оформления - паспорт, оригинал чека, нотариальная доверенность (если чек предъявляется третьим лицом).

Кассир принимает от клиента денежные средства (комиссия) и чек. Распечатывает и выдает клиенту квитанцию о приеме чека на инкассо. Далее чек инкассируется обычным порядком в УКО как внебалансовые ценности.

Дополнительные возможности: именной чек — это неэмиссионная ценная бумага, выписанная на определенное лицо, физическим или юридическим лицом за рубежом, и оплачиваемый в иностранных банках.

Стоимость: Для сдачи чека на инкассо Вам необходимо обратиться в любое отделение Банка, имея при себе чек и документ, удостоверяющий личность. Комиссия Банка составляет 2% от суммы чека, min 350 рублей и вносится непосредственно при сдаче чека на инкассо. В случае неоплаты иностранным банком чека уплаченная банку комиссия не возвращается.

**2.4. Операции с пластиковыми картами**

Владельцы банковских карт ОАО "Банк Москвы" могут оплатить покупки и услуги в России и за рубежом, получить наличные денежные средства в банкоматах, отделениях и филиалах, а также операционных кассах ОАО "Банк Москвы".

Пластиковые карты бывают двух видов: дебетовые и кредитовые.

Услуги по банковским картам:

1. зарплатные и стипендиальные проекты;
2. кредитование;
3. оплата товаров, услуг через POS-терминалы;
4. овердрафты по банковским картам (открытым в рамках зарплатных проектов, а также для пенсионеров и учащихся высших и средних специальных учебных заведений);
5. оплата жилищно-коммунальных и прочих услуг через банкоматы Банка Москвы (спутниковая связь, кабельное телевидение, ЖКУ).

Правила предоставления и использования банковских расчетных карт ОАО «Банк Москвы»:

Предоставление персонифицированной карты Держателю осуществляется в течение 9 рабочих дней с даты поступления в Банк заявления, а также денежных средств для оплаты комиссионного вознаграждения за обслуживание Счета и внесения первоначального взноса (при наличии). А предоставление неперсонифицированной карты Держателю осуществляется в день обращения клиента в отделение/филиал Банка на основании заявления.

Одновременно с Картой Держатель под расписку получает конверт с ПИН-кодом.

Карта является действительной до последнего дня месяца года, указанного на ее лицевой стороне, включительно.

Клиенту по желанию предоставляется услуга SMS-банкинг, которая позволяет Держателю оперативно получать уведомления об операциях и остатке по Счету на свой мобильный телефон.

Таблица 6. Тарифы ОАО «Банк Москвы» по пластиковым картам для корпоративных клиентов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Eurocard/ MasterCard Business** | **Eurocard/ MasterCard Gold** | **Visa Business (корп)** | **Visa Gold (корп)** |
| Первоначальный взнос | $600 | $3000 | $600 | $3000 |
| Неснижаемый остаток | $0 | $0 | $0 | $0 |
| Комиссия за обслуживание Счета в течение первого года | $60 | $100 | $60 | $100 |
| Комиссия за обслуживание Счета, начиная со второго года | $50 | $90 | $50 | $90 |
| Комиссия за прекращение расчетов по карте в связи с ее утратой или хищением (по заявлению клиента) | $50 | $70 | $50 | $70 |
| Комиссия за возобновление расчетов по карте в связи с ее утратой | $0 | $0 | $0 | $0 |
| Комиссия за возобновление расчетов в связи с перевыпуском карты в случае ее порчи | $10 | $10 | $10 | $0 |
| Комиссия за возобновление расчетов в связи с перевыпуском карты при утере PIN-кода | $15 | $25 | $15 | $25 |
| Комиссия за прекращение расчетов при постановке карты в стоп-лист (за 2 недели) | $40 | $40 | $40 | $40 |
| Проценты за овердрафт (в год): |  |  |  |  |
| - по Счетам, открытым в рублях РФ | 50% | 50 % | 50 % | 50 % |
| по Счетам, открытым в ин валюте | 30% | 30 % | 30 % | 30 % |
| Расчеты за товары и услуги | 0% | 0 % | 0 % | 0 % |
| Комиссия за получение наличных денежных средств: |  |  |  |  |
| - в банкомате ОАО «Банк Москвы» | 1% | | | |
| - в ПВН ОАО «Банк Москвы»» | 1,8 %, min 30 руб. | | | |
| Комиссия за получение наличных ден средств в банкомате другого банка | 1 %, min $3 | 1 %, min $3 | 1 %, min $3 | 1 %, min $3 |
| Комиссия за получение наличных ден средств в ПВН другого банка | 1 %, min $5 | 1 %, min $5 | 1 %, min $3 | 1 %, min $3 |
| Начисление процентов годовых (ежемесячно) на остаток по Счету: |  |  |  |  |
| - открытому в рублях РФ | 0% | 0% | 0% | 0% |
| - открытому в ин валюте | 0% | 0% | 0% | 0% |
| *Конвертация средств при снятии наличной ин. валюты со счетов, открытых в рублях РФ,* | Курс продажи иностранной валюты ОАО «Банк Москвы» | | | |
|
| *Конвертация рублей РФ при пополнении Счета в ин. валюте:* |
| *Конвертация средств при снятии наличных рублей РФ со счетов, открытых в ин. валюте,* | Курс покупки иностранной валюты ОАО «Банк Москвы» | | | |
|
| *Конвертация ин. валюты при пополнении Счета в рублях РФ:* |
| Конвертация средств при снятии ин. валюты со Счета, открытого в иной ин. валюте | Кросс-курс снимаемой ин. валюты ОАО «Банк Москвы» | | | |
| Конвертация средств при пополнении ин. валютой Счета, открытого в иной ин. валюте | Кросс-курс пополняемой ин. валюты ОАО «Банк Москвы» | | | |
| Предоставление дополнительной выписки по Счету: |  |  |  |  |
| - за 1 месяц текущего года | $2 | $2 | $2 | $2 |
| - за 1 месяц истекшего года | $3 | $3 | $3 | $3 |
| - за истекший календарный год | $10 | $10 | $10 | $10 |
| Ограничение по снятию наличных денежных средств в ПВН и банкомате других банков (в месяц) | - | - | $10.000 | $10.000 |
| ***Ограничение по снятию наличных денежных (ежедневно)*** | $10000 | $20000 | $10000 | $20000 |
| ***Ограничение по снятию наличных денежных (в месяц).*** | 1000000 руб. | | | |
| Комиссия за получение мини-выписки (остатка ден средств) | - | - | $1 (за операцию) | $1 (за операцию) |

Банк работает с такими платежными системами, как: Eurocard/MasterCard» (Standard, Business, Gold), Cirrus/Maestro, VISA» (Classic, Business, Gold, Platinum) и VISA Electron/Plus, American Express, Union Card», Diner’s Club.

**Глава 3. Безналичные расчеты**

Безналичные расчеты регулируются Гражданским кодексом, главой 45 «Банковский счет» статья 855 «очередность списания средств», главой 46 «Расчеты»,ФЗ №395-1«О банках и банковский деятельности», ФЗ №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Положением ЦБ РФ №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», Положением ЦБ РФ «222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в РФ».

Безналичные расчеты - это расчеты путем перечисления банками денежных средств по счетам клиентов, на основании платежных документов, совершаемые по единым стандартам и правилам.

Безналичные расчеты организованны по определенной схеме, под которой понимается совокупность принципов, форм и способов совершения платежей и связанного с ним документооборота.

В соответствии с Указаниями ЦБ РФ №1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходованием наличных денег, поступаемых в кассу юридических лиц и ИП» такие расчеты ограниченны в пределах 100 000 рублей. Операции, превышающие эту сумму, осуществляются безналичным путем.

Списание денежных средств осуществляется на основании расчетных документов:

1. платежного поручения;
2. платежного требования;
3. инкассового поручения;
4. аккредитивов;
5. чеков.

Списание денежных средств со счета осуществляется по распоряжению владельца, или без распоряжения владельца, в случаях предусмотренных договором банковского счета.

Списание денежных средств производится:

1. При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявляемых счету, списание этих средств осуществляется в порядке поступления распоряжения клиентов (календарная очередность) (Статья 855 Гражданского кодекса).
2. При недостаточности денежных средств на счете, для удовлетворения всех предъявленных требований списание производится в следующей очередности:

* списание по исполнительным документам, предусматривает перечисление или выдачу денежных средств для удовлетворения требований о возмещении вреда причиненного жизни и здоровью, а так же требований по взысканию алиментов.
* во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;
* в третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования;
* в четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди;
* в пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;
* в шестую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности;
* списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

**Заключение**

Мы с руководителем проходили практику в течение 8 недель в головном офисе Иркутского филиала ОАО «Банк Москвы».

В начале практики ознакомилась с учредительной документацией банка и перечнем нормативных документов.

В ходе своей практики мне пришлось ознакомиться со следующими документами:

* мемориальным и банковским ордерами;
* правилами кредитования физических лиц;
* лицевыми счетами клиентов;
* кредитными досье по закрытым потребительским кредитам.

Ознакомление с этими документами дало мне возможность в ходе практики более подробно изучить работу сотрудников филиала и самого банка.

Работа оказалась трудоемкой и породила много вопросов с моей стороны к руководителю и сотрудникам банка и помогла разобраться в тонкостях документооборота.

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

**Список используемой литературы:**

* + 1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». – М.: «Омега-Л», 2010
    2. [Устав Банка, утвержденный годовым Общим собранием акционеров   
       24 июня 2005 года (с изменениями)](http://www.sbrf.ru/common/img/uploaded/files/pdf/normative_docs/sbrf_regulations.pdf)
    3. [Кодекс корпоративной этики](http://www.sbrf.ru/common/img/uploaded/files/pdf/normative_docs/corporate_ethics_code.pdf)
    4. [Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации](http://www.sbrf.ru/common/img/uploaded/files/pdf/normative_docs/illegal_information_use.pdf)
    5. [www.bm.ru](http://www.bm.ru)