**Введение**

Практика студентов является важной составной частью основной образовательной программы и учебного процесса очной формы обучения. В связи с этим с 03 мая по 27 мая 2011 года я проходил практику в ОАО «Мой банк. Новосибирск», а именно в Отделе учета и отчетности. Руководителем со стороны банка был назначен Чеплакова Татьяна Васильевна.

*Целью* прохождения производственной практики являлось ознакомление с деятельностью банка, в частности ОАО «Мой банк. Новосибирск» закрепление теоретических знаний, полученных в процессе обучения, приобретение профессиональных навыков специалиста, а также опыта в реальных условиях деятельности банка.

На основании поставленной цели был сформулирован ряд *задач*:

1. Организация деятельности коммерческого банка;
2. Организация и учет депозитных операций;
3. Организация банковского кредитования;
4. Об отделе;
5. Приложения.

**Глава 1. Организационная структура ОАО «Мой банк. Новосибирск»**

С 03 мая по 27 мая 2011 года мною была пройдена практика в ОАО «Мой банк. Новосибирск», а именно в Отделе учета и отчетности.

 В отделе я был ознакомлен с нормативно-правовой базой отделения, с ведением делопроизводства ОАО «Мой банк. Новосибирск», занимался выводом на печать реестров платежных документов и формировал документы Банка: «Административно-управленческие расходы» и «По счетам индивидуальных заемщиков».

 **«Мой Банк. Новосибирск» (ОАО)**, в прошлом ОАО «Сибирское Согласие», был создан в 1993 году рядом промышленных предприятий Сибири. В 2005 году «Мой Банк. Новосибирск» вошел в финансово-инвестиционную группу «Мой Банк».

**«Мой Банк»** - Банковская Группа, предлагающая полный комплекс банковских услуг на российском и зарубежном рынках. Объединяет более 120 офисов и точек присутствия в России. По состоянию на 2009 г. совокупные активы банков Группы составили более 20 млрд. рублей, совокупный капитал вырос до 2,5 млрд. рублей.

- Банк является кредитной организацией, которая для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", и профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

- Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим уставом.

- Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени совершать сделки, приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

- Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием и сокращенным наименованием на русском языке с указанием организационно-правовой формы и местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

- Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций. Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

- Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов, равно как и государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство приняло на себя такие обязательства. Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

- Банк может входить в союзы и ассоциации кредитных организаций, создаваемые для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций, за исключением осуществления банковских операций.

- Банк может входить в банковские группы и банковские холдинги в порядке, установленном Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

Банк осуществляет установленные действующим законодательством Российской Федерации банковские операции на основании полученных лицензий Банка России:

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

2) размещает указанные в пункте 1 привлеченные средства от своего имени и за свой счет;

3) открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;

4) осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;

5) осуществляет инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) производит куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах (при наличии соответствующей лицензии);

7) привлекает во вклады и производит размещение драгоценных металлов (при наличии соответствующей лицензии);

8) выдает банковские гарантии;

9) осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо вышеперечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами (в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и при наличии соответствующей лицензии);

4) осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями (в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и при наличии соответствующей лицензии);

5) предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

6) осуществлять лизинговые операции;

7) оказывать консультационные и информационные услуги.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами.

Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами на основании лицензий, выданных государственными органами лицензирования.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

**1.1. Органы управления банком .**

1.1. Органами управления Банком являются общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, единоличный исполнительный орган Банка (генеральный директор).

1.2. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров. Ежегодно проводится годовое общее собрание акционеров. Годовое общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Дата проведения годового общего собрания акционеров определяется решением Совета директоров.

1.3. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

1.4. Сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 20 дней.

Совет директоров Банка вправе в любое время досрочно прекратить полномочия генерального директора большинством голосов от общего числа избранных членов Совета директоров Банка, при этом наступают последствия, предусмотренные трудовым договором, заключенным с генеральным директором.

2. Организация и учет депозитных операций.

Кредиты, выдаваемые физическим лицам.

Настоящие Правила определяют порядок ведения учета по операциям, связанным с привлечением денежных средств физических лиц на банковские вклады:

* заключение договора;
* открытие и ведение лицевого счета по вкладу;
* определение срока окончания договора (для сберегательных (срочных) вкладов);
* порядок начисления процентов;
* порядок расторжения договора.

**Основные понятия**

**ВКЛАДЧИК** – гражданин (физическое лицо), осуществляющий вклад.

**СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА** определяется договором вклада. Количество дней, за которые начисляются проценты, рассчитывается согласно ст. 839 Гражданского Кодекса (ГК) РФ и в соответствии с п. 3.5 «Положения о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» № 302-П от 26.03.2007г. с последующими изменениями и дополнениями.

**НАЧИСЛЕННЫЕ (НАРАЩЕННЫЕ) ПРОЦЕНТЫ** – проценты, причитающиеся к уплате клиентам банка по привлеченным от них денежным средствам и учитываемые на счетах по учету обязательств банка по уплате процентов.

**ПРИЧИСЛЕННЫЕ ПРОЦЕНТЫ** – проценты, причисленные к сумме вклада.

**БАНКОВСКИЙ ГОД** – 365 или 366 дней.

**БАНКОВСКИЙ МЕСЯЦ** – календарное число дней в месяце.

**Виды вкладов**

Все существующие в банке вклады можно разбить на две категории: вклады «До востребования» и собственно сберегающие (срочные) вклады. Они отличаются порядком использования и изъятия средств.

Такой порядок определен в Положениях о существующих в банке видах вкладов (Положения) и непосредственно в Договоре банковского вклада. Положения и формы договоров разрабатываются специалистами отдела, ответственными за учет и ведение вкладных операций, начальником отдела; согласовываются с начальником юридического отдела, руководителем Службы внутреннего контроля (СВК). Положения утверждаются генеральным директором банка.

Основное свойство вкладов «До востребования» – это возможность пополнить или изъять вклад (его часть) в любой удобный для владельца момент.

К сберегательным вкладам, действующим в банке, относятся срочные, рентные и рентно-накопительные вклады.

Порядок заключения Договора

Банковский вклад оформляется Договором вклада на основании паспорта (заменяющего его документа) лица, желающего сделать вклад. Договор составляется в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу. Бланки подписываются обеими сторонами, один экземпляр предается вкладчику, другой – остается на хранение в банке.

Договор в обязательном порядке содержит следующую информацию:

* наименование договора;
* ФИО вкладчика;
* данные паспорта вкладчика (или заменяющего его документа);
* адрес вкладчика;
* номер лицевого счета;
* сумму вклада;
* описание условий договора;
* дату заключения договора;
* процентную ставку по договору;
* срок действия договора;
* дату окончания договора (для сберегательных (срочных) вкладов).

Срок действия Договора

Срок действия договора определяется соглашением сторон на основании сроков, установленных для различных видов вкладов.

Процентная ставка

Размеры процентных ставок по действующим в Банке видам вкладов устанавливаются и утверждаются приказом генерального директора в зависимости от условий, складывающихся на финансовом рынке, и изменения учетной ставки Банка России.

Условия расторжения Договора

Условия досрочного расторжения Договора вклада определяются Договором и действующим законодательством.

ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА

Аналитический учет по вкладным операциям осуществляется в разрезе лицевых счетов б/сч. 423,426. Лицевой счет оформляется на основании паспорта лица, желающего сделать вклад, в момент заключения договора вклада. При открытии лицевого счета на соответствующем балансовом счете в базу данных программного комплекса «Операционный день банка» вводится полная информация о вкладчике, сведения о виде вклада, сроках его действия, процентной ставке, порядке начисления процентов по вкладу.

Учет операций по вкладу ведется в программном комплексе «Операционный день», и отражается в Приложении к лицевому счету клиента. Первоначальный вклад и его пополнение отражаются по кредиту, а расход средств – по дебету лицевого счета. Для осуществления операций по лицевому счету применяются следующие документы:

* приходный кассовый ордер;
* платежное поручение;
* мемориальный ордер;
* расходный кассовый ордер;
* банковский ордер.

При расторжении Договора вклада по желанию вкладчика лицевой счет закрывается. При наступлении даты окончания Договора и при желании вкладчика Договор может быть пролонгирован. Исходя из фактического срока хранения вклада в банке, для вкладчика при пролонгации может быть открыт новый лицевой счет на соответствующем балансовом счете, с одновременным закрытием старого.

Ежемесячно в последний рабочий день месяца (либо при наступлении установленного договором срока) осуществляется расчет процентов за текущий банковский месяц (расчетный период) по договорам вкладов. На основании расчетов составляются распоряжения по начислению и причислению процентов, заверенные подписью генерального директора, главного бухгалтера, начальника отдела. Бухгалтерские проводки осуществляются ответственным сотрудником, обслуживающим вкладные операции, в соответствии с распоряжениями.

Сумма начисленных процентов за расчетный период в бухгалтерском учете отражается по дебету б/сч. 70606 «Расходы» и по кредиту б/сч. 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц». Аналитические счета по б/сч. 70606, 47411 открыты в разрезе сроков привлечения средств во вклады, а по б/сч. 47411 – в разрезе сроков привлечения.

Бухгалтерский учет операций осуществляется методом начисления в соответствии с действующим законодательством

При возникновении положительной разницы между процентным доходом по договору вклада и суммой процентов, рассчитанной, исходя из действующей ставки рефинансирования Банка России, увеличенной на пять процентных пунктов, в течение периода, за который начислены проценты по вкладу, банк удерживает налог с дохода физических лиц (п.2 статьи 224 Налогового Кодекса РФ)."  **(Приложение 1).**

**3. Организация банковского кредитования.**

 Кредиты, выдаваемые физическим лицам

Еще лет десять назад никто и не подразумевал, что все люди будут жить в долг. Такая практика была характерна только для Запада и европейских стран. Сегодня никого не удивишь таким понятием, как кредит. У нас вошло в привычку из-за недостатка денежных средств обращаться в коммерческие банки за кредитами, дабы закрыть финансовую брешь в бюджете. После финансового кризиса банки стали наращивать выдачу кредитов, но только ужесточив требования к заемщику.

Разберем на практике, как проходит процедура получения кредита физическими лицами. Первоначально необходимо, чтобы появилось само намерение взять кредит, далее вы проводите мониторинг кредитных организаций предоставляющих денежные средства в долг под процент и выбор самого оптимального для вас варианта кредитования.

После предварительных действий вы обращаетесь в банк с заявлением о выдаче кредита, в котором указываете все свои персональные данные, цель кредита, сумму кредита и залог, в случае невозможности выплаты кредита. Обеспечением может служить движимое и недвижимое имущество заемщика, имущественные права, например, акции, поручительство платежеспособных лиц, гарантия другого банка, а также обязательства в иных формах, допускаемых законодательством.

При подаче заявления прикладываются документы: копия паспорта, справка о доходах по форме банка или 2-НДФЛ оригинал, копия трудовой книжки. Заверенная работодателем, и документы, удостоверяющие принадлежность имущества вам, это может быть копия свидетельства о регистрации права собственности на недвижимое имущество, и договор купли-продажи на движимое имущество, где собственником являетесь вы.

Вообще список документов для заключения кредитного договора определяет сам банк. Далее все необходимые документы подаются для рассмотрения заявки и заключения кредитного договора. В случае положительного рассмотрении заявки банком с вами заключается кредитный договор.

**Кредитный договор** заключается обязательно в письменной форме, где устанавливаются все основные положения и условия кредитования. К этим условиям относятся: цель расходования денежных средств; срок кредитования; сумма; процентная ставка; порядок использования ссудного счета; график погашения «тела» кредита или основного долга, а также процентов по нему; виды проверки обеспечения; объем информации, предоставляемой заемщиком и другие прочие условия. В случае, если заемщик согласен со всеми условиями кредитного договора, договор подписывается сторонами после чего он считается заключенным **(Приложение 2).**

С 03 мая по 27 мая 2011 года мною была пройдена практика в ОАО «Мой банк. Новосибирск», а именно в Отделе учета и отчетности.

**5.ОБ ОТДЕЛЕ**

**5.ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

* 1. В своей деятельности Отдел учета и отчетности руководствуется действующим законодательством РФ, внутренними документами Банка и настоящим Положением.
	2. Отдел учета и отчетности создан с целью обеспечения эффективной организации и ведения учета, документального оформления финансово-хозяйственных операций, связанных с функционированием Банка как самостоятельного юридического лица, а также составления и представления отчетности в Банк России, налоговые и другие контролирующие органы.
	3. Руководство работой отдела осуществляет начальник отдела, который должен иметь высшее экономическое образование, опыт работы в кредитных организациях не менее 2-х лет, владеть компьютерной технологией учета. Начальник отдела учета и отчетности назначается приказом Генерального директора и подчиняется заместителю главного бухгалтера.
	4. Специалисты отдела учета и отчетности подчиняются начальнику отдела учета и отчетности. Специалистам могут быть присвоены следующие категории: категория ведущего специалиста; первая категория; вторая категория; третья категория. Категория специалиста зависит от уровня квалификации, от стажа работы в Банке, опыта работы в банковской сфере, от объема выполняемых обязанностей, от способности специалиста быстро и качественно осваивать новые направления работы в связи с изменениями законодательства и особенностями работы Банка.

1. **ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ ОТДЕЛА**

 В соответствии с целевым назначением отдел учета и отчетности выполняет следующие задачи:

2.1.Организация и контроль отражения в бухгалтерском учете всех операций, связанных с финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

2.2.Организация и контроль ведения налогового учета в Банке.

2.3.Организация и контроль составления и представления отчетности в Банк России.

2.4.Участие в разработке бизнес-планов, планов стратегического развития Банка и др.

**3. ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ ОТДЕЛА**

Отдел учета и отчетности в соответствии с возложенными на него задачами выполняет следующие функции:

3.1.Осуществление и контроль за своевременностью и правильностью документального оформления операций по учету доходов и расходов финансово-хозяйственных операций Банка, а также соблюдением законодательно установленных норм и нормативов по отдельным статьям расходов.

3.2.Осуществление и контроль за полнотой и своевременностью начисления, выплаты и отражения в учете заработной платы, отпускных, дополнительных вознаграждений работникам Банка, оплаты больничных листов и других выплат в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка.

3.3.Осуществление и контроль за правильностью и своевременностью отражения в учете командировочных расходов и расчетов с подотчетными лицами.

3.4.Контроль и учет основных средств, нематериальных активов, другого имущества и ТМЦ в соответствии с правилами бухгалтерского учета.

3.5.Осуществление и контроль за отражением в учете формирования и распределения финансовых результатов в соответствии с Уставом Банка.

3.6.Осуществление и контроль за полнотой и своевременностью расчетов и уплатой налогов и сборов в соответствии с действующим налоговым законодательством.

3.7.Организация и контроль за ведением регистров налогового учета сотрудниками отдела и сотрудниками других структурных подразделений Банка.

3.8.Организация и контроль за составлением и представлением отчетности в налоговые органы.

3.9.Подготовка проекта учетной политики Банка для целей налогообложения, разработка налоговых регистров по согласованию с другими структурными подразделениями Банка.

3.10.Организация и контроль за формированием отчетов в Банк России и другие контролирующие органы.

3.11.Организация и контроль исполнения распоряжений по внутрибанковским операциям.

3.12.Своевременное предоставление необходимой информации соответствующим структурным подразделениям Банка для обоснованного составления сметы расходов и доходов (финансового плана), бизнес-планов, планов стратегического развития и т.д.

3.13.Обеспечение необходимой информацией Управление информационных технологий для разработки и совершенствования компьютерной технологии бухгалтерского и налогового учета и отчетности, а также контроль за выполнением поставленных задач.

3.14.Участие в определении порядка ведения бухгалтерского учета и в разработке внутренних нормативных документов по операциям Банка.

3.15. Организация, в пределах своей компетенции, контроля за операциями клиентов в соответствии с разработанными внутрибанковскими правилами и программами внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

 В отделе я был ознакомлен с нормативно-правовой базой отделения, с ведением делопроизводства ОАО «Мой банк. Новосибирск», занимался выводом на печать реестров платежных документов и формировал документы Банка: «Административно-управленческие расходы» и «По счетам индивидуальных заемщиков».

**1.Общие положения**

1.1. Правила документооборота и технологии обработки учетной информации разработаны в соответствии с требованиями Банка России, изложенными в «Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» для обеспечения:

- оформления совершаемых операций надлежащими документами;

- своевременного и точного отражения произведенных операций в бухгалтерском учете и отчетности Банка;

- документального обоснования ответственности должностных лиц Банка в случаях выявления неправильных действий с их стороны при совершении операций, утрате ценностей и пр.;

- возможности проведения последующего контроля и предоставления документов по запросам контролирующих органов;

- сокращения затрат труда на совершение банковских операций, их учета и составления отчетности.

1.2. Настоящие Правила определяют порядок формирования и хранения документов дня, формы первичных учетных документов, применяемые в «Мой Банк. Новосибирск» (ОАО).

1.3. Все документы, оформленные как на бумажных носителях, так и в электронном виде, подлежат хранению в течение установленных для каждого вида документов сроков.

**2. Порядок формирования и хранения документов дня**

2.1. **Платежные документы.**

Первые экземпляры платежных документов по балансовым счетам, оформленные на бумажных носителях и заверенные подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения, аккредитивы, денежные чеки), помещаются, в зависимости от вида операции, в мемориальные или кассовые документы дня. Электронные платежные документы клиентов, переданные в Банк по системам «Faktura.ru» или «Клиент-Банк», хранятся в электронном виде в базе данных. Документы, экспортированные из аналитического модуля по учету текущих счетов и кредитов физических лиц, так же хранятся в электронном виде, за исключением платежных поручений с подписями клиентов.

2.2. **Мемориальные ордера.**

Мемориальные ордера, сформированные в АБС Банка распечатываются

 (за исключением случаев, указанных в данном Приложении) с приложениями

 первичных документов и формируются в соответствующие сшивы документов.

Мемориальные ордера по внебалансовым счетам учета ценностей и документов, находящихся в хранилище Банка, распечатываются в одном экземпляре и помещаются в кассовые документы дня.

2.3. **Банковские ордера.**

Банковские ордера оформляются при осуществлении Банком расчетных операций по банковскому счету, счету по вкладу (депозиту) клиента в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, открытому в Банке, в случаях, если плательщиком или получателем является сам Банк.

Банковский ордер составляется в электронном виде и распечатывается в одном экземпляре.

Банковский ордер может быть использован при осуществлении расчетных операций, по которым один счет клиента или кредитной организации (филиала) – плательщика (получателя) корреспондирует с несколькими счетами кредитной организации (филиала) или клиентов-получателей (плательщиков). В этом случае соответствующие наименования и номера счетов плательщиков (получателей) и суммы по ним указываются отдельными строками.

К выписке из лицевого счета клиента прилагается банковский ордер, отражающий операции, проведенные по указанному лицевому счету.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на банковском счете клиента-плательщика составленный на бумажном носителе банковский ордер помещается в картотеку расчетных документов, не оплаченных в срок. Частичная оплата осуществляется банковским ордером.

**2.4. Кассовые документы**

Кассовые документы заносятся в кассовые журналы по приходу и расходу

в АБС Банка. Кассовые журналы распечатываются в одном экземпляре

 и подшиваются в кассовые документы. Общие кассовые журналы

по расходным операциям в разрезе структурных подразделений

подшиваются бухгалтерские документы.

Объявления на взнос наличными представляют собой комплект документов, состоящий из объявления на взнос наличными, квитанции и ордера. Объявление на взнос наличными помещается в кассовые документы дня, квитанция выдается вносителю денежных средств после приема их в кассу. Ордер прилагается к выписке лицевого счета клиента.

Приходные ордера распечатываются в двух экземплярах. Один экземпляр подшивается в кассовые документы дня. Второй экземпляр, после приема денежных средств в кассу, выдается вносителю.

Исключение составляют:

- кассовые приходные ордера по зачислению инкассированной выручки и по консолидированным счетам по учету счетов физических лиц, ведущихся в аналитическом модуле по учету текущих счетов и кредитов физических лиц – эти ордера распечатываются в одном экземпляре и подшиваются в кассовые документы дня;

- кассовые приходные ордера по взносам на внутрибанковские счета – эти ордера распечатываются в двух экземплярах.

Кассовые расходные ордера распечатываются в двух экземплярах. Первый экземпляр подшивается в кассовые документы дня, второй выдается получателю в качестве подтверждения выдачи наличных денежных средств. Исключение составляют расходные кассовые ордера по консолидированным счетам по учету счетов физических лиц, ведущихся в отдельных аналитических учетных системах Банка. Эти документы распечатываются в одном экземпляре и подшиваются в кассовые документы дня.

Приходно-расходные кассовые ордера распечатываются в одном экземпляре после чего разделяются на приходную и расходную часть. Приходная часть подшивается к документам по дебету соответствующего счета кассы, расходная - к документам по кредиту соответствующего счета кассы.

Денежные чеки на выдачу наличных подшиваются в кассовые документы дня.

2.5.2. **Формирование бухгалтерских документов дня.**

Бухгалтерские документы формируются и брошюруются за каждый операционный день. Бухгалтерские документы формируются в головном офисе Банка и включают в себя бухгалтерские документы всех структурных подразделений (включая дополнительные офисы и т.д.) В Банке определяются внутренние структурные подразделения или отдельные сотрудники, ответственные за формирование и брошюровку каждого сшива бухгалтерских документов.

В отдельные сшивы брошюруются документы:

- по корреспондентскому счету и по операциям клиентов – юридических лиц;

- по кредитам индивидуальных заемщиков;

- по текущим счетам и вкладам физических лиц;

- по операциям с драгоценными металлами и иностранной валютой;

- по хозяйственным и другим операциям.

Сшивы формируются на основании Реестров платежных документов, которые являются одновременно лентой подсчета этих платежных документов и содержат их следующие реквизиты:

- номер балансового счета;

- номера лицевых счетов по дебету и кредиту;

- номер платежного документа;

- сумму платежного документа;

- код исполнителя (т.е. код сотрудника, сформировавшего платежный документ);

- назначение платежа (сокращенное).

Каждый сотрудник, формировавший документы в АБС Банка, не позднее 12.00 часов следующего рабочего дня распечатывает все свои платежные документы в соответствии с настоящим Приложением и при необходимости прикладывает первичные документы. Данные платежные и при необходимости первичные документы до 12.00 часов должны быть переданы сотрудникам, ответственным за формирование соответствующих сшивов документов.

Хранятся в электронном виде и не распечатываются следующие бухгалтерские документы:

1. Входящие платежные документы;
2. Внебалансовые документы по счету 90902.

Хранятся в электронном виде и распечатываются только в виде реестров следующие бухгалтерские документы:

1) Платежные документы, сформированные клиентами и проведенные по системе «Клиент-Банк»;

2) Внутренние системные мемориальные и банковские ордера по комиссии взимаемой Банком с клиентов – юридических лиц за расчетно-кассовое обслуживание (при этом один экземпляр банковского ордера распечатывается и передается клиенту вместе с выпиской);

3) Исходящие платежные документы, проведенные без открытия лицевых счетов (балансовый счет 40911);

4) Документы по переоценке валютных средств;

5) Документы по операциям, совершаемым с использованием пластиковых карт (реестры, содержащие транзакции и поручения клиентов, сформированные в Faktura.ru) и документы, сформированные в аналитическом кредитном модуле. Данные реестры подшиваются как первичные документы к мемориальным ордерам и другим платежным документам, сформированным в АБС Банка.

Мемориальные ордера и другие платежные документы хранятся в электронном виде и не распечатываются в случае, если формой первичного учетного документа предусмотрены реквизиты (поля) для указания счетов по дебету и кредиту. Таким первичным документом в Банке, например, является «Ордер-распоряжение»

**(Приложение 4)**

2.5.2.1. Формирование сшива документов по корреспондентскому счету и по операциям клиентов – юридических лиц.

В данный сшив прикладываются документы по корреспондентскому счету Банка:

1) Выписка по корреспондентскому счету из ГРКЦ;

2) Ведомость, предоставленных расчетных услуг ГРКЦ за текущий операционный день;

3) Ордер на пополнение корреспондентского счета;

4) Опись расчетных документов (электронное авизо);

5) Окончательная выписка по лицевому счету Банка в ГРКЦ (распечатка из электронного файла);

6) Документы, подтверждающие отправку рейсов в течение операционного дня (протоколы и подтверждения);

7) И другие документы по корреспондентскому счету.

При формировании данного сшива прикладываются платежные поручения с подписями клиентов; платежные требования и инкассовые поручения от налоговых и иных организаций имеющих право безакцептного списания; распоряжения на списание со счетов клиентов – юридических лиц сумм в погашение кредитов, а также процентов и комиссий по кредитным договорам; распоряжения на перечисление процентов по депозитам юридических лиц.

В виде реестров прикладываются: платежные документы, сформированные клиентами и проведенные по системе «Клиент-Банк»; внутренние банковские и мемориальные ордера по комиссиям взимаемым Банком с клиентов – юридических лиц за расчетно-кассовое обслуживание.

Хранятся в электронном виде и не распечатываются мемориальные ордера по внебалансовым счетам 90901, 90902, 90903, 90904. В конце сшива прикладываются первичные документы, подтверждающие списание с внебалансовых счетов 90901, 90902 в случае отзывов с картотеки платежных документов и в случае отказов от акцепта.

В отдельных папках хранятся документы по операциям клиентов – юридических лиц:

1) Юридические дела юридических лиц, включая договоры банковского счета, договоры на обслуживание в системах «Клиент-Банк» и «Faktura.ru» – операционный отдел;

2) Приказы на утверждение или внесение изменений в Тарифы на услуги, оказываемые клиентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – общий отдел;

4) Кредитное досье заемщика – юридического лица или индивидуального предпринимателя, включая кредитные и обеспечительные договора – управление по работе с юридическими лицами;

5) Договоры по депозитам юридических лиц – управление по работе с юридическими лицами;

6) Входящие документы, регулирующие состояние расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (Решения о приостановлении (отмене приостановления) операций по счетам налогоплательщика, Решения служб судебных приставов о наложении ареста и списании денежных средств со счета должника и другие аналогичные документы) – операционный отдел;

7) Доверенности на право получения клиентами выписок по счетам – операционный отдел;

8) Уведомления – распоряжения на безакцептное списание денежных средств с расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – операционный отдел.

2.5.2.2. Формирование сшива документов по кредитам индивидуальных заемщиков.

В данный сшив прикладываются распоряжения на выдачу кредита; заявления-оферты на перевод выданных кредитных средств хранятся в кредитных делах.

В отдельных папках хранятся документы по кредитам индивидуальных заемщиков:

кредитное досье заемщика – физического лица, включая кредитные и обеспечительные договора – отдел потребительского кредитования;

2.5.2.3. Формирование сшива документов по текущим счетам и вкладам физических лиц.

В данный сшив прикладываются заявления клиентов физических лиц на перевод в рублях и в иностранной валюте с текущих счетов и вкладов вместе с платежными поручениями, пописанными уполномоченными лицами Банка и заверенными печатью Банка; заявления на конвертацию валюты; платежные поручения с подписями клиентов; распоряжения по начисленным и причисленным процентам по вкладам физических лиц; банковские ордера по комиссиям, удержанным по расчетным операциям физических лиц и другие соответствующие платежные документы.

В отдельных папках хранятся документы по текущим счетам и вкладам физических лиц:

договора банковского счета по текущим счетам и вкладам физических лиц – отдел привлечения и обслуживания вкладов;

2.5.2.4. Формирование сшива документов по операциям с драгоценными металлами и иностранной валютой.

В данный сшив прикладываются распоряжения на покупку-продажу иностранной валюты; распоряжения на проведение валютных операций по внебалансовым счетам; распоряжения по операцимям SWOP; распоряжения на удержание комиссии за перевод иностранной валюты с физических и юридических лиц; заявления физических и юридических лиц на покупку-продажу металла, на перевод с обезличенного металлического счета. Мемориальные ордера по переоценке валютных средств прикладываются в сшив в виде реестра.

В отдельных папках хранятся документы по операциям с драгоценными металлами и иностранной валютой:

1) Договора на покупку-продажу металлов.

2) Договора на покупку-продажу иностранной валюты.

3) Досье клиентов юридических лиц, включая заявления на перевод валютных средств, поручения на покупку и продажу иностранной валюты.

4) Паспорта сделок.

2.5.2.5. Формирование сшива документов по хозяйственным и другим операциям.

В данный сшив прилагаются следующие документы:

1) общая справка по всем бухгалтерским документам за текущий операционный день, содержащая количество документов, сформированных по каждому сшиву и подпись ответственных лиц формирование каждого отдельного сшива **(Приложение 5)**;

2) общие кассовые журналы по расходным операциям в разрезе структурных подразделений;

3) к платежным документам прикладываются оригиналы следующих первичных документов: счета, счет-фактуры полученные, служебные записки на оплату или выдачу в подотчет, авансовые отчеты, накладные, акты выполненных работ, акты и ведомости на списание материалов, нематериальных активов и основных средств, путевые листы, распоряжения и выписки из лицевых счетов по учету обязательных резервов в Банке России; распоряжения по начислению РВП и РВП по ссудам; распоряжения по начислению процентов по депозитам юридических лиц и вкладам физических лиц; распоряжения по начислению процентов по кредитам юридических и физических лиц; распоряжения на проведение операций по внебалансовым счетам, не попавшим в выше перечисленные сшивы; и другие документы, обосновывающие проведение операций.

В отдельных папках хранятся документы по хозяйственным и другим операциям:

1) счет-фактуры выданные – отдел учета и отчетности;

2) служебные записки на выплату пособий и прочих выплат – отдел учета и отчетности;

3) ведомости по учету основных средств и начислению амортизации – отдел учета и отчетности;

4) административные, кадровые и другие приказы – общий отдел;

5) расчетно-платежные ведомости по заработной плате – отдел учета и отчетности;

6) налоговые декларации и другие документы по расчетам и начислениям налогов и сборов в бюджет и внебюджетные фонды – отдел учета и отчетности;

7) договора по хозяйственным операциям и на приобретение ТМЦ;

8) документы на приобретение путевок на санаторно-курортное лечение сотрудников и оздоровление детей – отдел учета и отчетности;

9) документы по инвентаризации – отдел учета и отчетности;

10) документы о переоценке основных фондов – отдел учета и отчетности;

11) договоры и акты приема-передачи при продаже собственных векселей – управление казначейских операций;

12) погашенные векселя с актами приема-передачи, оформленными при гашении – управление казначейских операций;

13) справки и расчеты дивидендов по акциям ОАО «Мой Банк.Новосибирск» - управление казначейских операций.

**3. формы первичных учетных документов**

3.1. Формы первичных учетных документов разрабатываются исходя из принципа ведения бухгалтерского учета с использованием программных средств автоматизированного учета и контроля и применяются в целях ведения подробного, полного и достоверного учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, рационального использования материальных и финансовых ресурсов.

3.2. Формы первичных учетных документов должны соответствовать требованиям нормативных документов Банка России по отдельным операциям. Документы, являющиеся основанием для совершения операций по начислению и перечислению налогов, должны при этом оформляться также с учетом требований Минфина РФ и Министерства по налогам и сборам РФ.

3.3. Типовые формы первичных учетных документов установлены следующими нормативными документами:

1) Общероссийский классификатор управленческой документации ОКО 11-93;

2) Постановление Госкомстата РФ от 24.03.1999 № 20 «Об утверждении Порядка приложения унифицированных форм первичной учетной документации»;

3) Постановление Госкомстата РФ от 30.10.1997 № 71-А «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве»;

4) Постановление Госкомстата РФ от 25.12.1998 № 132 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету торговых операций»;

5) Постановление Госкомстата РФ от 06.04.2001 № 26 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты;

6) Постановление Госкомстата РФ от 01.08.2001 № 55 «Об утверждении унифицированной формы первичной учетной документации № АО-1 «Авансовый отчет»;

7) Постановление Госкомстата РФ от 05.01.2004 № 1 «Об утверждении унифицированных форм первичной документации по учету труда и его оплаты»;

8) Положение ЦБР «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 № 302-П;

9) Положение ЦБР от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации»;

10) Положение ЦБР от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;

11) Положение ЦБР от 05.01.1998 № 14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации»;

12) Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации от 25.07.1996 № 44, утвержденные приказом ЦБР от 25.07.96 № 02‑259;

13) Постановление Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 16.10.1997 № 36 «Об утверждении Положения о депозитарной деятельности в Российской Федерации, установления порядка введения их в действие и области применения»;

3.4. Документы, необходимые для оформления проводимых операций, формы которых не регламентируются нормативными документами, разрабатываются сотрудниками подразделений Банка и утверждаются в виде приложений к соответствующим регламентам, правилам, порядкам. Разработанные внутренние формы первичных учетных документов должны содержать следующие обязательные реквизиты:

* наименование Банка;
* наименование документа;
* дата составления документа;
* содержание операции;
* измерители операции в натуральном и денежном выражении;
* наименование должностей лиц, ответственных за совершение операции и правильность ее оформления;
* личные подписи указанных лиц (в дальнейшем под подписью понимается как собственноручная подпись, так и ее аналоги, применяемые в соответствии со ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации). Если на документе есть электронная подпись, то собственноручная подпись не требуется.

3.5. Если для осуществления операции и отражения ее в регистрах бухгалтерского учета требуется взаимодействие нескольких подразделений Банка

форма разработанного документа согласовывается с этими подразделениями для уточнения полноты, достаточности представляемой информации, соответствия требованиям нормативных документов.

**Приложение 1**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|

|  |  |
| --- | --- |
| **Срочный вклад (пополняемый):**– *Проценты выплачиваются по окончании срока действия договора;*– *При досрочном изъятии вклада проценты выплачиваются по ставке «До Востребования»;**- При предъявлении пенсионного удостоверения – увеличение процентной ставки в валюте РФ в размере 0,5% годовых.* |  |

**«МОЙ ВКЛАД»:** Действует с 19.05.2011г. Приказ № 70/1-a от 13.05.2011г |  **Страховой номер 275** |
| **Сумма вклада** | **Срок вклада** | **Примечание** |
| **31 дн.** | **91 дн.** | **181 дн.** | **273 дн.** | **366 дн.** | **550 дн.** | **732 дн.** | **1096 дн.** |
| **В валюте РФ (рубли)** |
| **от 1 000 до 149 999** | **3,00%** | **6,20%** | **7,70%** | **8,00%** | **9,35%** | **9,35%** | **9,35%** | **9,35%** | **- минимальная сумма пополнения 1 000 рублей;**  |
| **от 150 000 до 749 999** | **3,40%** | **6,70%** | **8,00%** | **8,40%** | **9,40%** | **9,40%** | **9,40%** | **9,40%** |
| **от 750 000 до 1 500 000** | **3,70%** | **7,20%** | **8,40%** | **8,70%** | **9,45%** | **9,45%** | **9,45%** | **9,45%** |
| **свыше 1 500 000** | **4,10%** | **7,70%** | **8,70%** | **9,20%** | **9,50%** | **9,50%** | **9,50%** | **9,50%** |
| **В иностранной валюте (доллары США)** |
| **от 100 до 4 999** | **0,10%** | **3,70%** | **4,00%** | **4,20%** | **4,50%** | **4,50%** | **4,50%** | **4,50%** | **- минимальная сумма пополнения 50 долларов США;**  |
| **от 5 000 до 24 999** | **0,30%** | **4,80%** | **5,40%** | **5,50%** | **5,60%** | **5,60%** | **5,60%** | **5,60%** |
| **от 25 000 до 50 000** | **0,75%** | **4,90%** | **5,50%** | **5,60%** | **5,65%** | **5,65%** | **5,65%** | **5,65%** |
| **свыше 50 000** | **1,00%** | **5,00%** | **5,60%** | **5,65%** | **5,75%** | **5,75%** | **5,75%** | **5,75%** |
| **В иностранной валюте (евро)** |
| **от 100 до 4 999** | **0,10%** | **2,70%** | **3,90%** | **4,00%** | **4,10%** | **4,10%** | **4,10%** | **4,10%** | **- минимальная сумма пополнения 50 евро;**  |
| **от 5 000 до 24 999** | **0,30%** | **3,00%** | **4,80%** | **4,90%** | **5,25%** | **5,25%** | **5,25%** | **5,25%** |
| **от 25 000 до 50 000** | **0,50%** | **3,50%** | **4,90%** | **5,00%** | **5,30%** | **5,30%** | **5,30%** | **5,30%** |
| **свыше 50 000** | **0,80%** | **4,00%** | **5,00%** | **5,10%** | **5,35%** | **5,35%** | **5,35%** | **5,35%** |

\*Пополняемый, за исключением последних 30 календарных дней срока

|  |  |
| --- | --- |
| **Рентно-накопительный вклад (пополняемый):***- Проценты выплачиваются ежемесячно, с возможностью капитализации процентов;**- Льготные условия досрочного расторжения вкладов (снижение процентов только за неполный месяц)\*;**- Льготные условия для пенсионеров (при предъявлении пенсионного удостоверения)\*\** |  |

**«ФИНАНСИСТ»:** Действует с 19.05.2011г. Приказ № 70/1-a от 13.05.2011г

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Сумма вклада** | **Срок вклада** | **Примечание** |
| **31 дн** | **91 дн** | **181 дн** | **273 дн** | **366 дн** | **732 дн** | **1096 дн** |
| **В валюте РФ (рубли)** |
| **от 100 000\*\*\* до 999 999**  | 1.90% | 5,30% | 6,30% | 7,10% | 7,70% | 8,00% | 8,50% | **- минимальная сумма пополнения 1 000 рублей;****- пополняемый, за исключением последних 30 календарных дней срока;****- возможны расходные операции (ограниченные – неснижаемым остатком\*\*\*).** |
| **От 1 000 000 до 4 999 999**  | 2,30% | 5,70% | 6,70% | 7,50% | 7,90% | 8,10% | 8,65% |
| **от 5 000 000**  | 2,70% | 6,10% | 7,10% | 7,70% | 8,00% | 8,20% | 8,80% |
| **В иностранной валюте (доллары США)** |
| **от 3 000 до 49 999**  | 0,10% | 1,75% | 2,25% | 3,00% | 4,00% | 4,50% | 5,00% | **- минимальная сумма пополнения 100 долларов США;****- пополняемый, за исключением последних 30 календарных дней срока;****- возможны расходные операции (ограниченные – неснижаемым остатком\*\*\*).** |
| **От 50 000 до 499 999**  | 0,40% | 2,75% | 2,75% | 3,50% | 4,50% | 5,00% | 5,25% |
| **от 500 000**  | 0,80% | 2,50% | 3,00% | 3,75% | 4,75% | 5,25% | 5,75% |
| **В иностранной валюте (евро)** |
| **от 3 000 до 49 999** | 0,10% | 1,00% | 1,50% | 2,25% | 3,00% | 3,75% | 4,25% | **- минимальная сумма пополнения 100 евро;****- пополняемый, за исключением последних 30 календарных дней срока;****- возможны расходные операции (ограниченные – неснижаемым остатком\*\*\*).** |
| **От 50 000 до 499 999** | 0,30% | 1,50% | 2,00% | 2,75% | 3,75% | 4,25% | 4,75% |
| **от 500 000** | 0,50% | 2,00% | 2,50% | 3,25% | 4,25% | 5,25% | 5,25% |

\* При досрочном изъятии проценты **за текущий (неполный)** процентный период выплачиваются по ставке, действующей для периода, соответствующего фактическому сроку нахождения средств во вкладе. При расторжении вклада до истечения первого процентного периода (30 дней) проценты выплачиваются по ставке «до востребования».

\*\* Предъявителю пенсионного удостоверения при открытии вклада в валюте РФ – минимальная сумма вклада составляет 10 000 рублей, а также производится увеличение процентной ставки на 0,5% годовых.

\*\*\* Неснижаемый остаток по вкладу равен сумме первоначального взноса.

|  |
| --- |
| **Рентно-накопительный вклад (пополняемый):**Действует с 19.05.201г. Приказ № 70/1-a от 13.05.2011г |

**«ЭКСКЛЮЗИВ»:**

*- Пополняемый; - Проценты выплачиваются ежемесячно с возможной капитализацией;*

*- При досрочном изъятии вклада за неполный процентный период проценты выплачиваются по ставке действующей для предыдущего процентного периода, за исключением Вклада сроком на 91 день, по нему – ставка «До востребования» за неполный процентный период;*

*- Расходные операции ограничены минимальной суммой для данного вклада*

|  |  |
| --- | --- |
| **Сумма вклада** | **Срок вклада** |
| **91 дн** | **181 дн** | **366 дн** | **730 дн**  | **1096 дн** |
| **В валюте РФ (рубли)** |
| **от 5 000 000 до 10 000 000** | 7,00%  | 8,50%  | 9,10%  | 9,25%  | 9,40%  |
| **свыше 10 000 000** | 7,50%  | 9,00%  | 9,25%  | 9,40%  | 9,50%  |
| **В иностранной валюте (доллары США)** |
| **от 175 000 до 350 000** | 2,00%  | 2,50%  | 4,00%  | 5,00%  | 5,50%  |
| **свыше 350 000**  | 2,50%  | 3,00%  | 5,00%  | 5,50%  | 6,00% |
| **В иностранной валюте (евро)** |
| **от 175 000 до 350 000**  | 1,50%  | 2,00%  | 3,50%  | 4,50%  | 5,00%  |
| **свыше 350 000**  | 2,00%  | 2,50%  | 4,50%  | 5,00% | 5,50%  |

**Срочный вклад (пополняемый):**

Действует с 19.05.2011г. Приказ № 70/1-a от 13.05.2011г

 **«Мой мультивалютный» - возможность хранения средств одновременно в разных валютах!**

*Одновременное открытие в рамках одного вклада двух или трех лицевых счетов в любой комбинации из числа следующих валют: рубли, доллары США, Евро.*

*При конвертации\* средств ранее начисленные проценты по Вкладу сохраняются!*

– *Проценты выплачиваются по окончании срока действия договора;*

– *При досрочном изъятии вклада проценты выплачиваются по ставке «До Востребования»;*

*- Пополняемый, за исключением последних 30 календарных дней срока;*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Сумма вклада** | **Срок вклада** | **Примечание** |
| **181 дн.** | **273 дн.** | **366 дн.** |
| **В валюте РФ (рубли)** |
| **от 30 000** | **7,50%** | **7,55%** | **7,60%** | **- минимальная сумма пополнения\* 30 000 рублей;** |
| **В иностранной валюте (доллары США)** |
| **от 1 000** | **3,50%** | **3,75%** | **4,00%** | **- минимальная сумма пополнения\* 1 000 $;** |
| **В иностранной валюте (евро)** |
| **от 1 000** | **3,00%** | **3,40%** | **3,75%** | **- минимальная сумма пополнения\* 1 000 €;** |

\*\* Конвертация происходит по внутреннему курсу Банка на дату конвертации.

**До востребования:**

Действует с 24.02.2010г. Приказ №20-a от 18.02.2010г

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Виды вкладов** | **Минимальная сумма вклада** | **Годовая процентная ставка** | **Примечание** |
| **В рублях РФ** | **10 руб.** | **0,10%** | **Причисление процентов ежеквартально** |
| **В долларах США** | **5 $** | **0,10%** |
| **В евро** | **5 €** | **0,10%** |

**Приложение 2**

#### УСЛОВИЯ АВТОКРЕДИТОВАНИЯ ПО ПРОГРАММЕ «ЛИДЕР»

|  |  |
| --- | --- |
| Тип клиента | Физические лица – резиденты РФ |
| Валюта Кредита | Рубли РФ, Доллары США, Евро |
| Сроки | 6 - 48 месяцев  |
| Минимальный размер кредита | 120 000 Рублей РФ/ 4 000 Долларов США/ 4 000 Евро  |
| Максимальный размер кредита | 2 100 000 Рублей РФ / 70 000 Долларов США/ 70 000 Евро  |
| Форма предоставления | Безналичный перевод денежных средств на текущий счет Заемщика с обязательным перечислением на расчетный счет Автосалона |
| Процентные ставки (Рубли РФ и иностранная валюта % годовых)\* | **Минимальный первоначальный взнос от 30 % от стоимости автомобиля** |
| Валюта | От 6 до 18 месяцев | До 36 месяцев | До 48 месяцев |
| Рубли РФ | 19,0 % | 20,0% | 21,0% |
| Доллары США | 14,0% | 15,0% | 16,0% |
| Евро | 13,0% | 14,0% | 15,0% |
| **Минимальный первоначальный взнос от 50% от стоимости автомобиля** |
| Валюта | От 6 до 18 месяцев | До 36 месяцев | До 48 месяцев |
| Рубли РФ | 17,0% | 18,0% | 19,0% |
| Доллары США | 13,0% | 14,0% | 15,0% |
| Евро | 13,0% | 14,0% | 15,0% |
| Единовременная комиссия предоставление кредита | 5 900 Рублей РФ / 200 Долларов США / 200 Евро |
| Комиссии за ненадлежащее исполнение условий договора | 1. За просрочку платежа:1,2 % от суммы неуплаченного ежемесячного платежа (или его части) за каждый день просрочки; Если в течение 30 календарных дней просроченный платеж не погашен, Банк имеет право взыскать всю задолженность в течение 3-х рабочих дней.2. Банк имеет право взыскать с Заемщика:а) за несвоевременность передачи ПТС в Банк:в размере 5% от оценочной стоимости имущества по договору залога;б) за несвоевременность пролонгации договора страхования на следующий срок: в размере 9000 Рублей РФ / 300 Долларов США/ 300 Евро единовременно  |
| Комиссия за досрочное погашение кредита | Комиссия не взимается.Минимальная сумма частичного досрочного погашения – 15 000 Рублей РФ / 500 Долларов США/ 500 ЕвроДосрочное погашение кредита осуществляется в дату ежемесячного платежа. |
| Требования к заемщику и поручителю | Граждане РФ, возраст: от 22 до 55 лет\* (женщины от 22 до 50 лет);Для поручителей возраст от 25 до 55 (женщины 50);Постоянно проживающие и зарегистрированные в г. Новосибирске и Новосибирской области;Наличие непрерывного срока трудовой деятельности в течение последних 6 месяцев на последнем месте работы;Наличие как минимум двух различных контактных телефонов: домашнего, мобильного, рабочего телефона (руководителя, приемной, отдела кадров, подразделения);\*Предоставление кредитов гражданам РФ в возрасте: от 55 лет (женщины от 50 лет) рассматривается индивидуально с обязательным требованием страхования жизни и потери трудоспособности (с указанием Банка в качестве выгодопреобретателя). |
| Необходимый пакет документов для оформления кредита | **Обязательные:**1. Заявление-анкета;
2. Общегражданский паспорт;
3. Водительское удостоверение действительное на дату предоставления кредита (при его отсутствии – справки из наркологического и психоневрологического диспансера);
4. Военный билет (для мужчин моложе 27 лет; при отсутствии военного билета или отметки в нем о прохождении срочной воинской службы обязательно поручительство ближайших родственников);
5. Справка о доходах (2-НДФЛ) Дополнительно Банк может принять официально-подтвержденные дополнительные доходы (аренда, алименты, дивиденды, выписки с банковских счетов и т.п.);
6. Копия трудовой книжки, заверенная работодателем/Копия трудового контракта (договора), заверенная работодателем;
7. Согласие супруги на сделку по форме банка (при наличии).
8. Паспорт супруга/супруги (при наличии).

**Желательные документы** (наличие этих документов может увеличить вероятность положительного решения Банка):Иные документы, подтверждающие информацию, указанную Заявителем в Анкете |
| Залог | Залог приобретаемого автомобиля (передача ПТС на хранение в Банк) |
| Страхование | 1. Страхование приобретаемого транспортного средства «Полное КАСКО»;
2. Страхование гражданской ответственности лиц, допущенных к управлению приобретаемым транспортным средством (ОСАГО);
3. Страхование жизни и потери трудоспособности Заемщика для мужчин старше 55 и женщин старше 50 лет;
4. Оплата страховки – ежегодная. Договоры/полисы страхования заключаются по типовой форме, согласованной Банком и страховой компанией;
5. Страховщик – согласованная с Банком при страховании и при каждом перестраховании Страховая компания.
 |
| Срок принятия решения | До 3 (трех) рабочих дней |
| Характеристика ТС | Новые ТС импортного и отечественного производства любой стоимости.  |
| Характеристика Автосалона | Аккредитованные Банком автосалоны, Официальные дилеры  |
| Поручительство | На усмотрение Банка |
| Финансовый анализ Заемщика | На основании предоставленных документов и анкетных данных |
| Проверка СБ | Представленный пакет документов, возможна личная беседа.  |
| Порядок погашения | Ежемесячно равными платежами (платеж включает сумму процентов за период, погашение части основного долга) |

 Расчет и доведение до заемщика полной стоимости кредита осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 13.05.2008 № 2008-У до заключения Кредитного договора.

**Условия и тарифы по потребительскому кредиту «Мои Наличные»**

|  |  |
| --- | --- |
| **Валюта кредита** | **Рубли РФ** |
| Минимальная сумма кредита: | 30 000  |
| Максимальная сумма кредита: | 100 000  |
| Комиссия за выдачу кредита: | 2% от суммы кредита, минимум 1000 рублей |
| Процентная ставка по кредиту при сроке кредита: |  |
| *- 3 месяца* | 19% |
| *- 6, 12, 18, 24 месяца* | 29% |

|  |  |
| --- | --- |
| **Цели кредитования**  | на потребительские цели |
| **Лимит кредитования** | Устанавливается индивидуально каждому клиенту по результатам рассмотрения предоставленного Заемщиком пакета документов.  |
| **Обеспечение** | Без обеспечения |
| **Форма предоставления кредита** | Безналичная, путем перечисления денежных средств на текущий счет открытый в Банке. |
| **Порядок погашения кредита и уплаты процентов** | Ежемесячно равными (аннуитетными) платежами в дату, установленную в Кредитном договоре. |
| **Досрочное погашение кредита** | Возможно полное досрочное погашение кредита с первого дня пользования кредитом либо частичное досрочное в дату ежемесячного платежа. Комиссия за досрочное погашение кредита не взимается. Минимальная сумма частичного досрочного погашения – 5 000 руб. |
| **Штрафные санкции за просрочку платежа в погашение кредита или уплату процентов** | 1,2 % от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, начиная со дня, следующего за днем возникновения просроченной задолженности, включая дату погашения просроченной задолженности. |
| Требования к Заемщикам | 1. Гражданство РФ;
2. Возраст от 22 до 60 лет на дату выдачи кредита;
3. Постоянная регистрация в г.Новосибирске или Новосибирской области;
4. Трудовой стаж на последнем месте работы не менее 6 месяцев;
5. Наличие контактных телефонов: мобильного, домашнего, рабочего.
 |
| Список необходимых документов для Заемщика | **Обязательные:**1. Заявление-анкета;
2. Паспорт гражданина Российской Федерации;
3. Справка о доходах (2-НДФЛ) или справка по форме Банка за последние 6 месяцев;
4. Копия трудовой книжки или трудового договора, заверенная работодателем;
5. Военный билет (для мужчин в возрасте до 27 лет).

**Желательные:** (наличие этих документов может увеличить вероятность положительного решения Банка) один из перечисленных:- Свидетельство о регистрации транспортного средства; - Свидетельство о регистрации права собственности на недвижимость;- Заграничный паспорт с отметкой/ми о выезде за границу в течении последних 2-х лет- Диплом об образовании |
| **Полная стоимость кредита** | Расчет и доведение до заемщика полной стоимости кредита осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 13.05.2008 №2008-У до заключения кредитного договора. |

**Тарифы по продукту «Многоцелевой»**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Валюта кредита** | **Рубли РФ** | **Доллары США** | **Евро** |
| Минимальная сумма кредита: | 30000 | 1000 | 1000 |
| Максимальная сумма кредита: | 600000 | 20000 | 20000 |
| Срок кредита, месяцев: | от 1 до 36 |
| Комиссия за предоставление кредита: | 2% от суммы кредита, но не менее 2500 рублей | 2% от суммы кредита, но не менее 80 долларов США | 2% от суммы кредита, но не менее 80 евро |
| Процентная ставка по кредиту, % годовых: | 19,0% | 17,0% | 16,0% |
| Комиссия за досрочное погашение кредита | отсутствует |
| Штраф за просрочку очередного платежа по кредиту | 0,6% от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки |

|  |  |
| --- | --- |
| **Целевой сегмент** | физические лица |
| **Цели кредитования**  | на потребительские цели |
| **Лимит кредитования** | устанавливается индивидуально по каждому клиенту по результатам рассмотрения поступившей заявки |
| **Форма предоставления кредита** | в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет заемщика - физического лица |
| **Порядок погашения кредита и уплаты процентов** | При заключении кредитного договора заемщику предоставляется право выбора порядка погашения кредита и уплаты процентов (в течение всего срока кредита): **дифференцированными** платежами (равными платежами в оплату основного долга и уплатой фактически начисленных процентов на остаток по основному долгу) либо **аннуитетными платежами** (равными платежами в дату, установленную кредитным договором). |
| **Периодичность уплаты по кредиту очередных платежей** | При дифференцированных платежах: ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца; при аннуитетных платежах: ежемесячно, в дату, установленную кредитным договором |
| **Обеспечение** | залог автомобиля (возраст автомобиля с даты выпуска не должен превышать 10 лет) и/или залог недвижимости (находящейся в Новосибирской области)(по решению Банка: заложенный автомобиль подлежит обязательному страхованию «КАСКО»/ заложенная недвижимость подлежит имущественному страхованию в аккредитованной Банком страховой компании) |
|  **Досрочное погашение кредита** | возможно полное или частичное досрочное погашение кредита в дату очередного платежа по кредиту |
| **Требования к Заемщику** | Гражданство РФ;Возраст: от 22 до 60 лет;Постоянная регистрация в регионе присутствия Банка;Трудовой стаж на последнем месте работы не менее 6 месяцев;Наличие контактных телефонов: мобильного, домашнего, рабочего;Согласие супруга(и) залогодателя на сделку (по форме Банка) (в случае выдачи кредита под залог автомобиля/недвижимости): в простой письменно форме — при кредите под залог автомобиля, нотариально заверенное согласие — при кредите под залог недвижимости |
| **Список необходимых документов для Заемщика** | **Обязательные:**Заявление-анкета;Паспорт гражданина Российской Федерации;Справка о доходах (2-НДФЛ) или справка по форме Банка за последние 6 месяцев;Копия трудовой книжки или трудового договора, заверенная работодателем;Военный билет (для мужчин в возрасте до 27 лет).**Желательные:** (наличие этих документов может увеличить вероятность положительного решения Банка) один из перечисленных:- Свидетельство о регистрации транспортного средства; - Свидетельство о регистрации права собственности на недвижимость;- Заграничный паспорт с отметкой/ми о выезде за границу в течении последних 2-х лет |
|  **Полная стоимость кредита** |  Расчет и доведение до заемщика полной стоимости кредита осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 13.05.2008 №2008-У до заключения кредитного договора. |
| **Дополнительно** | Кредитованиепо продукту «Многоцелевой» возможно под поручительство юридического лица — работодателя физического лица (в рамках соглашений об участии в программе «Розничные услуги Банка для персонала корпоративных клиентов»). При предоставлении юридическим лицом поручительства по кредиту физического лица по продукту «Многоцелевой» иные виды обеспечения не требуются.Процентная ставка по кредиту «Многоцелевой» при кредитовании физических лиц под поручительство юридического лица снижается на 0,5% от процентных ставок, указанных в Тарифах по продукту «Многоцелевой», установленных для физических лиц, кредитующихся под залог автомобиля/ недвижимости.Требования к поручителю — юридическому лицу:Открытый в Банке расчетный счет юридического лица;Осуществление юридическим лицом деятельности в течении не менее двух последних лет;Хорошее финансовое положение юридического лица. |

**Условия и тарифы по потребительскому кредиту «Многоцелевой»**

 ***Требования к заемщику:***

- возраст: мужчины от 22 до 57 лет, женщины от 22 до 52 лет;

- непрерывная трудовая деятельность не менее 6 месяцев;

- наличие двух различных контактных телефонов;

- прописка на территории Новосибирска и НСО (от 6 месяцев на последнем месте проживания);

- соответствие фактического места жительства с адресом регистрации;

- Доход, достаточный для выполнения обязательств по Кредитному договору, обязательное требование подтверждение справкой по форме 2 НДФЛ;

***Требования к движимому имуществу:***

- автомобиль до 5 лет, обязательное требование КАСКО;

- автомобиль до 10 лет (без АВТОКАСКО), в данном случае дополнительно принимается поручительство ОАО «ГГС»

***Необходимый перечень документов:***

1. ***Кредитование под залог автомобиля***

*для принятия решения по кредитованию*

1. Предварительная смета по услугам газификации;

1. Анкета-Заявление;
2. копия паспорта гражданина РФ;
3. копия паспорта супруга/супруги;
4. Клиент - мужчина в возрасте от 22 до 27 лет дополнительно должен предоставить копию военного билета либо копию приписного свидетельства;
5. Справку о размере заработной платы по форме 2 НДФЛ, либо по форме Банка;
6. Копия трудовой книжки заверенная работодателем, либо копия трудового договора;
7. Иные документы по другим источникам дохода:
* наличие вклада и получения процентов по вкладу, выписку из Банка;
* получения дивидендов, выписку по счету из Банка, и решение собственников о выплате дивидендов;
* арендные платежи, копия договора с арендатором и правоустанавливающие документы на данное имущество;
* и т.п.;
1. Копию правоустанавливающих документов на закладываемое имущество (копия «Паспорта транспортного средства - ПТС»);

*для получения кредита (до момента подписания договора кредитования)*

1. Договор с ОАО «ГГС» на оказание услуг по газификации;
2. Документ подтверждающий рыночную стоимость закладываемого имущества. Если с даты приобретения имущества не прошло шесть месяцев, то договор купли-продажи во всех остальных случаях отчет о рыночной стоимости, оценка производится в аккредитованной Банком оценочной компании;
3. Копия страхового полиса АВТОКАСКО, на закладываемое имущество, с указанием выгодоприобретателя по страховым случаям «Мой Банк. Новосибирск» (ОАО).
4. ***Кредитование под поручительство ОАО «Городские газовые сети»***

*для принятия решения по кредитованию*

1. Предварительная смета по услугам газификации;
2. Анкета-Заявление;
3. копия паспорта гражданина РФ;
4. копия паспорта супруга/супруги;
5. Клиент - мужчина в возрасте от 22 до 27 лет дополнительно должен предоставить копию военного билета либо копию приписного свидетельства;
6. Справку о размере заработной платы по форме 2 НДФЛ, либо по форме Банка;
7. Копия трудовой книжки заверенная работодателем, либо копия трудового договора;
8. Иные документы по другим источником дохода:
* наличие вклада и получения процентов по вкладу, выписку из Банка;
* получения дивидендов, выписку по счету из Банка, и решение собственников о выплате дивидендов;
* арендные платежи, копия договора с арендатором и правоустанавливающие документы на данное имущество;
1. Договор с ОАО «ГГС» на оказание услуг по газификации;
2. Договор поручительства с ОАО «ГГС».

**Приложение 3**

**«УТВЕРЖДАЮ»**

 **Генеральный директор**

**«Мой Банк.Новосибирск»(ОАО)**

 **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_В.В.Зборовский**

 **«\_\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_**20**\_\_\_**г**.**

# Типовая форма

# КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

## г. Новосибирск «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

"Мой Банк. Новосибирск" (Открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем **Кредитор**, в лице Генерального директора *Зборовского Владимира Владимировича,*  действующего на основании Устава с одной стороны и *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*, именуемая (-ый) в дальнейшем **Заемщик,** с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем **Стороны**, заключили настоящий Кредитный договор, в дальнейшем **Договор**, о нижеследующем:

1. **ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**
	1. Кредитор обязуется на условиях настоящего Договора предоставить Заемщику кредит в сумме

 руб. 00 копеек), а Заемщик

обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

* 1. Дата возврата кредита в полном объеме « » 20 г.
	2. Процентная ставка за пользование кредитом устанавливается в размере ,00 процентов годовых.

1.4. Кредит предоставляется \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

1.5. Для учета выдачи и погашения кредита Кредитор открывает Заемщику ссудный

счет (далее по тексту – «ссудный счет»).

1. 6. Кредит выдается в национальной валюте – Российский рубль.

1.7. Обязательства Заемщика по настоящему Договору (в части возврата кредита,

 уплаты начисленных процентов, всех комиссий и неустойки) обеспечивается:

- Договором залога \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, заключенным между

«Мой Банк. Новосибирск» (ОАО) и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

1. **ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА, РАСЧЕТОВ И ПЛАТЕЖЕЙ**
	1. Кредитор в течение 3 (Трех) дней после заключения настоящего Договора перечисляет Заемщику сумму кредита путем разового зачисления денежных средств на текущий счет клиента №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, открытый у Кредитора.
	2. Заемщик при подписании настоящего договора уплачивает Кредитору единоразовую комиссию в соответствии с Тарифами на услуги, оказываемые клиентам – физическим лицам (Тарифами), за следующие услуги:

- за предоставление кредита в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей.

 2.3. Плата за кредит уплачивается Заемщиком ежемесячно не позднее последнего рабочего дня расчетного периода, исходя из суммы оставшейся задолженности по кредиту и фактического количества дней пользования кредитом. При этом стороны признают расчетным периодом – календарный месяц.

В случае досрочного погашения кредита Заемщиком, плата за кредит рассчитывается, исходя из фактического количества дней пользования кредитом.

Максимальная сумма процентов за период с *«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.* по *«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.* на дату подписания настоящего кредитного договора составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_).

* 1. Последний платеж по погашению задолженности производится не позднее
	2. даты возврата кредита, указанной в п. 1.2. настоящего Договора, в размере

остатка фактической задолженности на дату возврата кредита, процентов

за пользование кредитом.

2.5. Проценты начисляются Кредитором на остаток ссудной задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем ссудном счете, со дня, следующего за днем предоставления кредита, и до дня возврата кредита включительно. При начислении суммы процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которые размещены денежные средства Кредитора. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

2.6. При совершении платежей по Кредитному договору со счета Заемщика обязательства последнего считаются исполненными в соответствующей части с момента списания денежных средств со счета. Отсутствие на счете Заемщика денежных средств не освобождает его от обязанности по погашению кредита и выплаты причитающихся Кредитору сумм.

2.7. Средства, поступающие в счет погашения задолженности по настоящему Договору, в том числе списанные в безакцептном/бесспорном порядке со счетов Заемщика, а также перечисленные третьими лицами, в том числе поручителями, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в первую очередь на возмещение судебных и иных расходов Кредитора по взысканию задолженности, далее в следующей очередности:

- на уплату процентов за пользование кредитом;

- на погашение просроченной задолженности по кредиту;

- на уплату основного долга;

- на уплату дополнительных процентов.

2.8. При просрочке уплаты процентов за предоставленный кредит более, чем на 5 дней, Кредитор вправе требовать досрочного погашения кредита, процентов по нему и суммы дополнительных процентов, предусмотренных в пункте 4.1. настоящего договора.

**3.ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**3.1. Права и обязанности Кредитора:**

3.1.1. Кредитор вправе потребовать от Заемщика досрочного возврата

кредита и причитающихся по нему процентов за срок фактического пользования

 кредитными средствами в следующих случаях:

* полного или частичного, в том числе и однократного, неисполнения Заемщиком обязательств по возврату кредита, уплате процентов и иных причитающихся Кредитору сумм в сроки, установленные настоящим Договором;
* нарушение Заемщиком любого обязательства, вытекающего из настоящего Договора;
* какой-либо документ (документы), переданный (е) Заемщиком Кредитору при оформлении кредита, окажется (утся) недействительным (и) или подложным (и), либо заведомо недостоверными окажутся сведения, предоставленные Заемщиком о себе;
* если произойдут изменения в имущественном положении или доходах Заемщика и/или Поручителя (при оформлении Договора Поручительства), которые, по мнению Кредитора, влияют на способность Заемщика надлежащим образом выполнять свои обязательства по Кредитному договору;
* при прекращении Поручительства либо его оспаривании Поручителем до момента исполнения Заемщиком обязанностей по возврату кредита в полном объеме в том случае, если предоставленный кредит обеспечен Поручительством;
* если Кредитору станет известно о том, что в отношении Заемщика третьи лица намерены возбудить или уже возбудили какое-либо судебное разбирательство и результат такого разбирательства может отрицательно сказаться на способности Заемщика исполнить свои обязательства по Кредитному договору;
* на счет (счета) Заемщика решением уполномоченного органа наложен арест, приостановлены операции по счетам;
* в других случаях, когда, по мнению Кредитора, возникает риск возможного невыполнения Заемщиком своих обязательств по настоящему Договору. При этом Кредитор не обязан обосновывать свое суждение о наличии риска невозврата денежных средств Заемщиком;
* не предоставление документов, подтверждающих финансовое состояние Заемщика в соответствии с п. 3.4. настоящего Договора.

3.1.2. Все изменения и дополнения к настоящему договору

оформляются дополнительными соглашениями сторон.

3.1.3. В случае списания в бесспорном порядке части или всей суммы задолженности по основному долгу и процентам со счета Заемщика в валюте, отличной от валюты кредита, конвертировать денежные средства в валюту кредита по курсу Кредитора на день совершения операции в порядке, предусмотренном п. 5.3.2. настоящего Договора.

3.1.4. Настоящим договором Заемщик предоставляет Кредитору право на списание

платежей в погашение Кредита с текущего рублевого счета указанного

 в п. 2.1. в соответствии с условиями настоящего договора в течение

Платежного периода без специальных поручений Заемщика

(в бесспорном (безакцептном) порядке в соответствии

с действующим Законодательством). Условие настоящего пункта является

 неотъемлемой частью Договора банковского счета физического лица.

3.2. Кредитор обязан:

3.2.1. предоставить Заемщику кредит в размере, порядке и на условиях настоящего Договора;

3.2.2. предоставлять Заемщику по его запросу информацию о размере задолженности по кредиту и процентам, а также информацию о погашенной задолженности.

3.3. При наступлении случаев, указанных в п.п. 2.8., 3.1.1. настоящего Договора, Кредитор имеет право потребовать досрочного возврата полученного кредита и начисленных процентов по обязательствам Заемщика, путем направления соответствующего письменного требования Заемщику. В этом случае кредит подлежит уплате в срок, не превышающий 5 (Пять) рабочих дней с момента получения Заемщиком указанного требования. Требование о досрочном возврате кредита вручается Кредитором Заемщику лично либо отправляется заказным письмом с уведомлением.

**3.4. Права и обязанности Заемщика:**

3.4.1. Заемщик обязан:

* своевременно осуществлять погашение задолженности за пользование кредитом в размере и сроки, предусмотренные настоящим Договором;
* использовать кредит на цели, указанные в Кредитном договоре;
* уплачивать Кредитору проценты за пользование кредитом, комиссию предоставление кредита, в размере и порядке, предусмотренном Кредитным договором;
* представлять по первому требованию Кредитора запрашиваемую документацию для проверки платежеспособности Заемщика;
* информировать Кредитора об изменении реквизитов  документа, удостоверяющего личность, имени, фамилии, адреса места регистрации, адреса фактического проживания, и предоставлять соответствующие документы в течение 5 (Пяти) дней со дня надлежащего оформления указанных изменений;
* информировать Кредитора о смене места работы и предоставлять соответствующие документы в течение 3 (Трех) дней со дня надлежащего оформления указанных изменений;
* при получении от Кредитора письменного требования о досрочном возврате кредита и уплате процентов за пользование им в случаях, предусмотренных настоящим Договором, перечислить на счет, указанный Кредитором, необходимую денежную сумму в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения уведомления Кредитора в соответствии с п. 3.3. настоящего Договора;
* надлежащим образом соблюдать все прочие условия Кредитного договора.

3.4.2. Заемщик вправе в любой момент досрочно погасить кредит полностью или частично.

3.4.3. В течение всего срока действия настоящего Договора Заемщик обязуется не привлекать иные займы и кредиты в рублях и иностранной валюте и не предоставлять Поручительства в пользу третьих лиц без предварительного письменного согласия Кредитора.

1. **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗАЕМЩИКА**

4.1. При возникновении просроченной задолженности по основной сумме долга Заемщик на сумму невыполненных обязательств уплачивает Кредитору дополнительные проценты, рассчитанные по ставке 0,6% от суммы просроченного платежа, за каждый день просрочки, начиная со дня следующего за днем возникновения просроченной задолженности включая дату погашения задолженности.

Дополнительные проценты рассчитываются и уплачиваются в валюте предоставленного кредита, независимо от уплаты процентов, предусмотренных п. 1.3. настоящего договора с « » 20 г. до дня фактического исполнения Заемщиком обязательств по погашению основной суммы долга (ст. 811 и 395 ГК РФ).

4.2. В случае незаключения договора(ов) указанных в п. 1.7. настоящего Договора, обеспечивающего(их) исполнение обязательств Заемщика по настоящему кредитному договору, Кредитор вправе расторгнуть настоящий договор в одностороннем порядке.

Если заложенное имущество будет утрачено или повреждено либо право собственности на него будет прекращено по основаниям, установленным законом, Заемщик обязан в разумный срок восстановить Имущество или заменить его другим равноценным имуществом по согласованию с Кредитором.

1. **ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ**
	1. Все соглашения и предоставленные Заемщиком Заявления к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью.
	2. Кредитор вправе полностью или частично переуступить свои права и обязательства по настоящему Договору, а также по сделкам, связанным с обеспечением возврата Кредита, другому лицу без согласия Заемщика. Заемщик не вправе полностью или частично переуступать свои права и обязательства по настоящему Договору другому лицу

5.3. В целях погашения текущей задолженности, просроченной задолженности Заемщик наделяет правом Кредитора осуществлять безакцептное списание денежных средств со всех счетов, открытых у Кредитора.

 5.3.1. Порядок списания денежных средств со счетов Заемщика: в первую очередь денежные средства списываются со счетов, соответствующих валюте кредита, затем – со счетов в валюте, отличной от валюты кредита.

5.3.2. При отличии валюты обязательства от валюты счета, с которого осуществляется списание средств, Заемщик уполномочивает Кредитора конвертировать денежные средства, находящиеся на счетах Клиента в той или иной валюте, в валюту обязательства перед Кредитором по курсу, установленному Кредитором на дату осуществления конвертации.

5.3.3. В случае если Заемщик имеет счета в других банках, Кредитор вправе потребовать от Заемщика как в день подписания настоящего Договора, так и в любой период действия настоящего Договора, предоставить Кредитору заверенную обслуживающим Заемщика банком копию договора банковского счета или дополнительного соглашения к нему, в котором должно быть предусмотрено право Кредитора на безакцептное списание денежных средств Заемщика.

5.4. Если в период действия настоящего договора стоимость заложенного имущества уменьшится или возникнет угроза уменьшения его стоимости вследствие обстоятельств, за которые Кредитор не отвечает, Кредитор вправе потребовать от Заемщика, а последний обязан в установленный Кредитором срок передать Кредитору в залог на условиях настоящего Договора дополнительное имущество по выбору Кредитора и по взаимному согласию сторон либо предоставить иное дополнительное обеспечение исполнения обязательств по Кредитному договору.

5.5. Любое уведомление и иное сообщение, направляемое Сторонами друг другу по Договору, должно быть совершено в письменной форме. Такое уведомление или сообщение считается направленным надлежащим образом, если оно вручено адресату лично, либо отправлено посыльным, заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу, указанному в разделе 9 настоящего Договора и за подписью уполномоченного лица.

5.5.1. Любое уведомление и иное сообщение, направленное сторонами по настоящему Договору друг другу заказным письмом с уведомлением о вручении, считается полученным с даты, проставленной в уведомлении о вручении в следующих случаях:

а) требование получено самим Заемщиком, либо проживающими совместно с Заемщиком по его адресу лицами;

б) Заемщик отказался от получения требования Кредитора;

в) несмотря на почтовое извещение, Заемщик не явился в отделение связи за получением требования Кредитора;

г) требование Кредитора, направленное по сообщенному Кредитору Заемщиком месту его жительства, не вручено по причине отсутствия адресата по указанному

5.5.2. Возвращенное уведомление с почтовой отметкой об отсутствии адресата считается полученным с даты проставления указанной отметки, в случае, если стороны не были заранее уведомлены об изменении адреса.

5.5.3.Возвращенное уведомление с почтовой отметкой об истечении срока хранения (об отказе в получении) считается полученным с даты проставления указанной отметки.

5.6. Настоящим, Заемщик выражает свое согласие/не согласие **(нужное оставить)** на предоставление всей имеющейся о нем информации, в объеме, в порядке и на условиях, определенных ФЗ «О кредитных историях» №218-ФЗ от 30.12.2004г. в ОАО «Национальное бюро кредитных историй» (г. Москва).

5.7.Обязательства по настоящему Договору не могут быть прекращены зачетом встречного однородного требования без письменного согласия Кредитора.

5.8. Условия настоящего Договора носят конфиденциальный характер и не подлежат разглашению, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Договором.

5.9. Во всем ином, не урегулированном в настоящем Договоре, Стороны будут руководствоваться нормами действующего законодательства Российской Федерации.

**6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

6.1. Настоящий договор действует с « » 20 г. до полного погашения Заемщиком всей задолженности перед Кредитором.

1. **ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

7.1. Рассмотрение возникающих споров по существу настоящего договора происходит в досудебном претензионном порядке. При недостижении согласия все споры и разногласия рассматриваются в соответствии с действующим законодательством.

1. **ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**
	1. Настоящий Договор составлен и подписан Сторонами в двух экземплярах,
	2. имеющих одинаковую юридическую силу по одному для каждой из Сторон.
	3. Настоящий Договор может быть изменен или дополнен по письменному
	4. соглашению Сторон.

**9.ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

|  |  |
| --- | --- |
| Кредитор  |  **Заемщик** |
| 630102, г. Новосибирск, ул. Обская, 2, |  |
| к/с № 30101810000000000714 в ГРКЦ ГУ |  |
| Банка России по Новосибирской обл.г. Новосибирск |  |
| БИК 045004714, ИНН 5405155347 |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Генеральный директор**  |  |
| **«Мой Банк. Новосибирск» (ОАО)**  |  |
|  |  |  |
| подпись | Зборовский В.В. | подпись |
| **И.о главного бухгалтера** |  |
|  | Выжитович Н.К. |  |
| подпись | *С Тарифами Банка ознакомлен,* ***Заемщик*** *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |

М.П.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |

**Заключение**

В ходе прохождения практики мною были изучены нормативно-правовая база деятельности банка, ее организационная структура, иерархия должностей, правилами внутреннего трудового распорядка, также я познакомился с реальной работой персонала, на основании этого сложилось представление о моей будущей профессии, я приобрел первичные представления о профессиональных навыках, знаниях и умениях, которыми необходимо обладать служащим банка. Изучил процесс прохождения внешних и внутренних документов.

В целом у меня сложилось положительное мнение о месте будущей работы, и я еще раз убедилась, что выбранная профессия интересна для меня.

Список литературы:

1. Конституция РФ
2. Налоговый кодекс РФ
3. Закон «О банках и банковской деятельности»
4. Положение об отделе учета и отчетности от 07.09.2010 г.
5. Положение о правлении банка (протокол №20 от 9 декабря 2002 г.)
6. Положение № 302-П