**Инструкционная карта по выполнению**

**практической работы №1**

**по** ПМ 01. Ведение расчетных операций

МДК.01.01. Организация безналичных расчетов

**Практическое занятие №1.**

**Тема 2. Порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов**

Количество часов: 3

Цели занятия:

1. Обучающие:

1)научиться оформлять документы на открытие счета, договора банковского счета с клиентом

2)Научиться рассчитывать прогноз кассовых оборотов на основе анализа оборотов наличных денег. Составлять календарь выдачи наличных денег. Рассчитывать минимальный остаток денежно наличности в кассе клиента

2. Развивающие: развивать умение применять теоретические знания на практике, способствовать развитию логического мышления, развивать умение составлять план и пользоваться им, развивать умение сравнивать и анализировать

3. Воспитательные: воспитание чувства добросовестности, объективности, честности.

Квалификационные требования:

1. к знаниям – Инструкция 153-И;
2. Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У (действующая редакция от 03.02.2015)

Наглядные пособия: инструкция БР 153-И, Указание № 3210-У

Форма организации занятий: фронтальная

Форма контроля: непрерывный контроль выполнения практической работы, фронтальный контроль подготовленных отчетов

**Задание:**

1. Оформить документы на открытие счета: заявление на открытие счета, договор банковского счета с клиентом, карточку образцов подписей и оттиска печати банка, кассовую заявку, лимит остатка кассы;
2. Произвести расчет прогноза кассовых оборотов на основе анализа оборотов наличных денег. Рассчитать минимальный остаток денежной наличности в кассе клиента;

Оценка за выполнение практической работы выставляется по пятибалльной системе и учитывается как показатель текущей успеваемости студента. При формировании оценки учитываются: полнота выполнения объема работы, правильность обнаружения ошибок в документах и приведения рекомендаций по их устранению, умение делать выводы на основании фактов, соблюдение культуры письменной речи, правил оформления письменной работы.

**ХОД ПРАКТИЧЕСКОГО ЗАНЯТИЯ:**

**1 этап:** ознакомиться с условием задания;

**2 этап:** оформить документы в соответствии с заданием:

ПРИЛОЖЕНИЕ 2 - договор банковского счета с клиентом;

ПРИЛОЖЕНИЕ 3 -заявление на открытие счета;

ПРИЛОЖЕНИЕ 4 - карточка образцов подписей и оттиска печати банка;

**3 этап:** произвести расчет прогноза кассовых оборотов на основе анализа оборотов наличных денег, рассчитать минимальный остаток денежной наличности в кассе клиента, оформить документы в соответствии с заданием; ПРИЛОЖЕНИЕ 6 - лимит остатка кассы.

**Задание**

На основании данных практического задания оформить необходимые документы:

**Исходные данные:**

01.09.2015 Открыт расчетный счет Обществу с ограниченной ответственностью “Мир” (негосударственная коммерческая организация).

Юр. Реквизиты: 190000 г. Санкт-Петербург, ул. Учительская д. 2,

ИНН/КПП: 780303001/781515019, тел. 8 812 333 33 33.

Генеральный Директор: Петров Петр Петрович,

Главный бухгалтер: Сидорова Светлана Сергеевна.

Счет открыт в банке: КБ “Абсолют банк” ПАО (публичное акционерное общество)

Юр. Реквизиты: 194368, г. Санкт-Петербург, ул. Школьная д. 1

ИНН/КПП: 7801010101/781901001

Кор/счет: 3010281003000010000999

БИК: 044030999

Телефон: 8 812 555 55 55

Ген.директор: Иванов Иван Иванович, действующий на основании Устава и Лицензии ЦБРФ от 09.08.2010 № 3333

Счет открыт в рублях

**Недостающие реквизиты использовать по собственному усмотрению**

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

**ДОГОВОР**

**БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

г.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ “\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20 \_\_ г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(наименование банка)

в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(должность руководителя или его заместителя, ф.,и.,о.)

действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(устава, доверенности)

именуем\_\_ в дальнейшем “Банк”, с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(полное наименование предприятия или организации)

в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(должность руководителя, ф.,и.,о.)

действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(устава, положения, доверенности)

именуем\_ в дальнейшем “Клиент”, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем.

1.1. По настоящему договору Банк обязуется открыть Клиенту расчетный счет  N  \_ \_,

принимать  и  зачислять поступающие на указанный счет денежные средства,  выполнять  распоряжения Клиента о перечислении и выдаче сумм  со  счета  и  проведении  по  счету других  операций   при   осуществлении   расчетно-кассового   банковского обслуживания Клиента.

**2. Права и обязанности сторон**

2.1. Банк обязуется:

2.1.1 Открыть Клиенту расчетный счет в течениебанковских дней со дня представления в Банк документов, указанных в перечне документов, представляемых в Банк для открытия расчетного счета, который является неотъемлемой частью настоящего договора.

2.1.2 Зачислять на этот счет поступающие Клиенту денежные средства.

2.1.3. Принимать от Клиента и выдавать ему или по его поручению другим лицам наличные денежные средства.

2.1.4. Списывать по поручению Клиента, а в предусмотренных законодательством и в договорах случаях, без такого поручения, соответствующие суммы со счета Клиента, для зачисления их на счет кредиторов или в соответствующие бюджеты, а также проводить другие операции по счету в соответствии с действующим  законодательством  и правовыми актами Центрального банка России и других ведомств;

2.1.5. Осуществлять другие операции по расчетно-кассовому банковскому обслуживанию Клиента  в  соответствии  с  законодательством,  поручениями Клиента и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

2.2. Банк вправе:

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

2.3. Клиент обязуется:

2.3.1. Давать Банку поручения на проведение операций по расчетному счету в пределах правоспособности, определенной его уставом и другими учредительными документами.

2.3.2. Оплачивать услуги Банка на условиях, в порядке и размерах, предусмотренных тарифами Банка.

2.4. Банк несет ответственность перед  Клиентом  за  правильность  и своевременность совершения операций  по  счету  и  соблюдение  банковской тайны в соответствии  с  действующим  законодательством.  В  случае  если неправомерными действиями или бездействием  Банка  причинен  материальный или иной  имущественный  ущерб  Клиенту,  Банк,  помимо  уплаты  штрафных санкций, обязан возместить Клиенту все прямые и  косвенные  имущественные убытки, включая упущенную выгоду.

**3. Размер и порядок оплаты услуг банка**

3.1. Порядок взимания платы:

3.1.1. Одновременно с оказанием услуг Клиенту, Банк при наличии на счете Клиента денежных средств — в безакцептном (бесспорном) порядке взимает плату за услуги согласно тарифам банковским ордером, а при недостатке средств — помещает расчетный документ в картотеку неоплаченных документов по причине отсутствия денежных средств и взимает плату в ином порядке по согласованию сторон.

3.2 В течение срока действия договора Банк вправе, в одностороннем порядке изменять тариф, исключать из числа платных, отдельные услуги, вводить новые платные услуги. Новый размер тарифов применяется не ранее, чем через десять дней после принятия соответствующего решения уполномоченным, в соответствии с учредительными документами, органом Банка.

**4. Ответственность сторон**

4.1. За нарушение принятых по договору обязательств стороны несут ответственность в соответствии с действующим Законодательством.

4.2. Штрафные санкции, которые применяются к Банку:

За несвоевременное, неправильное зачисление на счет или списание со счета Клиента денежных средств, а также за невыполнение указаний Клиента о перечислении либо выдаче денежных средств со счета,**Банк уплачивает Клиенту на эту сумму штраф в размере %.**

4.3. Штрафные санкции, которые применяются к Клиенту:

За не уведомление Банка в течение десяти дней после получения выписки со счета об ошибочно зачисленных на счет Клиента сумм, **он уплачивает Банку за каждый день просрочки штраф в размере %%** от неправильно зачисленной на счет не принадлежащей ему суммы..

4.4. Меры ответственности сторон, не предусмотренные в настоящем договоре, применяются в соответствии с нормами гражданского законодательства, действующего на территории России.

**5. Срок действия договора**

5.1. Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до года.

5.2. Договор считается автоматически продленным на следующий календарный год, если Банк письменно не известил Клиента о прекращении срока действия настоящего договора за календарных дней до истечения срока действия договора.

**6. Порядок расторжения договора**

6.1. Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время.

6.2. Клиент обязан направить Банку письменное заявление о расторжении договора с указанием о перечислении либо выдаче остатка денежных средств. Остаток денежных средств выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

6.3. По требованию Банка договор может быть расторгнут при отсутствии в течение **двух лет** денежных средств на счете клиента и операций по этому счету. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечение двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

6.4. Расторжение Договора банковского счета является основанием закрытия счета Клиента.

**7. Порядок разрешения споров**

7.1. Все споры по настоящему Договору разрешаются в установленном законом порядке в суде,города

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**8. Адреса и реквизиты сторон**

**БАНК**

Адрес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН/КПП **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Кор/счет **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

БИК. **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Телефон **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** (ген. Директор, директор и т.д) (подпись) (Ф.И.О)

М. П.

**КЛИЕНТ**

Адрес **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

ИНН/КПП **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

тел. **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** (ген. Директор, директор и т.д) (подпись) (Ф.И.О)

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** (гл.бухгалтер и т.д) (подпись) (Ф.И.О)

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

*Председателю Правления*

*\_\_ "\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_"*

### ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ СЧЕТА

ОТ:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(полное фирменное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя (адвоката, нотариуса))

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

*ПРОСИМ ОТКРЫТЬ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ СЧЕТ В ВАЛЮТЕ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*(расчетный, текущий и др.) (указать валюту счета)*

*Открытие счета осуществляется на основании закона РФ "О банках и банковской деятельности", действующих инструкций Банка России, внутренних документов КБ "Анталбанк" ООО.*

*С действующими тарифами Банка ознакомлены и согласны.*

*О всяком изменении данных, указанных при открытии счета, обязуемся в установленные Договором банковского счета сроки извещать Банк в письменной форме с предоставлением подтверждающих документов. Ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с задержкой получения Банком такого извещения несет владелец счета.*

***На момент подачи настоящего заявления, действующие решения ФНС о приостановлении операций по счетам организации в других банках отсутствуют.***

***РУКОВОДИТЕЛЬ: \_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

*(должность, ФИО и подпись)*

***ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

*(ФИО и подпись)*

*М.П. "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_ г.*

**Распоряжение об открытии счета**

Документы, на оформление открытия счета и совершение операций по счету проверены:

Юридическое управление \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

Ответственный сотрудник ПОД/ФТ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

Управление по обслуживанию клиентов \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

Советник по экономической безопасности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

Разрешаю открыть на имя\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ счет в валюте \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

(вид счета)

Председатель Правления \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Открыт счет № |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Начальник отдела открытия счетов \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_ г

Зам. Главного бухгалтера \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

|  |
| --- |
| Код формы документа по ОКУД |
| 0401026 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Карточка с образцами подписей и оттиска печати** | | | | |  |  | | | | | | | |
| Клиент (владелец счета) | |  | | |  | Отметка банка | | | | | | | |
|  | | | | |  |  | | | | | | | |
|  | | | | |  |  |  | | | | | |  |
|  | | | | |  |  | (подпись) | | | | | |  |
|  | | | | |  | “ | |  | ” |  | 20 |  | г. |
|  | | | | |  |  | | | | | | | |
| Место нахождения (место жительства) | | | | |  |  | | | | | | | |
|  | | | | |  |  | | | | | | | |
|  | | | | |  |  | | | | | | | |
|  | | | | |  |  | | | | | | | |
|  | | | | |  |  | | | | | | | |
|  | | | | |  |  | | | | | | | |
|  | | | тел. № |  |  |  | | | | | | | |
| Банк |  | | | |  |  | | | | | | | |
|  | | | | |  | (прочие отметки) | | | | | | | |
|  | | | | |  |  | | | | | | | |
|  | | | | |  |  | | | | | | | |
|  | | | | |  |  | | | | | | | |
|  | | | | |  |  | | | | | | | |
|  | | | | |  |  | | | | | | | |
|  | | | | |  |  | | | | | | | |

Оборотная сторона

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | № счета | |  | | | | | |
| (сокращенное наименование владельца счета) | |  | |  | | | | | |
| **Фамилия, имя, отчество** | **Образец подписи** | | Срок полномочий | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  |  | |  | | | | | | |
|  |  | |  | | | | | | |
|  |  | |  | | | | | | |
| Дата заполнения | | | Образец оттиска печати | | | | | | |
|  | | | | | | |
| Подпись клиента (владельца счета) | | |  | | | | | | |
| **Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей** | | | Выданы денежные чеки | | | | | | |  |
|  | | |  | |  |  |  |  |  |
|  | |  |  |  |  |  |
|  | |  |  |  |  |  |

ПРИЛОЖЕНИЕ 6

|  |  |
| --- | --- |
| ОКУД | БИК |
| 0408020 |  |

**Расчет**

**на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу на год**

(наименование (штамп) предприятия)

(номер счета)

(наименование учреждения банка)

Налично-денежная выручка за последние 3 месяца\*

(фактическая)\*\*\* 100 тыс. руб.

Среднедневная выручка\*\* тыс. руб.

Среднечасовая выручка\*\* тыс. руб.

Выплачено наличными деньгами за последние

три месяца (кроме расходов на заработную плату и

выплаты социального характера) (фактически)\*\*\* 10 тыс. руб.

Среднедневной расход\*\* тыс. руб.

Сроки сдачи выручки: ежедневно, на следующий день,1 раз в 5 дней, при образовании сверхлимитного остатка (нужное подчеркнуть)

Часы работы предприятия с9 час.00 мин. До18 час.00 мин.

Время сдачи выручки: в объединенную кассу при предприятии,инкассаторам, в кассу банка, на почту (нужное подчеркнуть) час. мин.

Испрашиваемая сумма лимита тыс. руб.

(сумма прописью)

Просим разрешить расходование выручки на

(указать цели расхода)

**\***В случае резких изменений в объеме выручки или расхода приводятся данные за последний месяц.

**\*\***Сумма выручки (расхода), деленная на число рабочих дней (часов) предприятия.

**\*\*\***Вновь организуемые предприятия показывают ожидаемую сумму выручки (расхода).

Руководитель предприятия (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер (Ф.И.О.)

РЕШЕНИЕ УЧРЕЖДЕНИЯ БАНКА

Установить лимит остатка кассы в сумме тыс. руб.

(сумма прописью)

Разрешено расходование выручки на

(указать цель)

Руководитель учреждения банка (Ф.И.О.)