Тема: Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов банка на материалах филиала № 529 «Белсвязь» АСБ Беларусбанк»

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

1. Характеристика банковской системы республики Беларусь

1.1 Организация работы банковской системы республики Беларусь

1.2 Роль АСБ «Беларусбанк» в работе банковской системы Республики Беларусь

2. Методика и методология расчетно-кассового обслуживания клиентов банка

2.1 Характеристика нормативной базы, регулирующей расчетно-кассовые операции

2.2 Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц в банке

2.3 Организация расчетно-кассового обслуживания физических лиц в банке

3. Перспективы развития расчетно-кассового обслуживания клиентов банка

3.1 Перспективы развития расчетно-кассового обслуживания юридических лиц

3.2 Совершенствование работы по расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц

Заключение

Список использованных источников

Приложение 1 Положение о филиале № 529 «Белсвязь» Открытого Акционерного Общества «Сберегательный банк «Беларусбанк»

Приложение 2 Положение об отделении филиала АСБ «Беларусбанк»

Приложение 3 Образец заполнения срочного банковского вклада «Победа»

Приложение 4 Образец заполнения срочного банковского вклада «Капитал»

Приложение 5 Образец заполнения договора карт-счета

Приложение 6 Образец заполнения договора текущего (расчетного) банковского счета

Приложение 7 Образец заполнения договора текущего (расчетного) банковского счета и на расчетно-кассовое обслуживание

Приложение 8 Образец карточки с образцами подписей и оттиска печати

Приложение 9 Образец заполнения объявления на взнос наличными

Приложение 10 Образец заполнения платежного поручения

Приложение 11 Образец заполнения постоянно действующего платежного поручения

Приложение 12 Образец заполнения платежного требования

Приложение 13 Образец заполнения квитанции

Приложение 14 Образец заполнения альтернативного документа

**ВВедение**

Банковская система является необходимой составляющей экономики каждой страны, это важнейший проводник государственной экономической политики во все сферы экономики. И именно благодаря её взаимосвязям со всеми секторами экономики банковская система во все времена имела большое значение. В условиях перехода к рынку в банковскую систему Республики Беларусь внеслись элементы конкуренции, обеспечивается ориентация банков на универсальный характер предоставления услуг, комплексное обслуживание клиентуры, диверсификация операций.

Важнейшим звеном банковской системы являются коммерческие банки. В процессе их деятельности опосредуется большая часть денежного оборота в государстве, происходит формирование источников капитала для расширенного воспроизводства путём перераспределения временно свободных денежных средств всех участников воспроизводственного процесса – государства, хозяйствующих субъектов, населения. При этом банки способствуют переливу капиталов из наименее эффективных отраслей национальной экономики в наиболее конкурентоспособные.

Через банки мобилизуются капиталы, необходимые для инвестиций, внедрения новаций, расширения и перестройки производства, строительство жилья и др. Банки способствуют экономии общественных издержек обращения, способствуя ускорению обороту денег, ускоренным расчетам, переводом денег, выпуском кредитных орудий обращения вместо наличных денег. Велика роль банков и в осуществлении денежно-кредитной политики государства, т.к. инструментарии этой политики проводятся через банки.

Совершенствование экономического механизма предъявляет все более высокие требования к функционированию системы денежного обращения, организации расчетного и кассового обслуживания юридических и физических лиц. Рост платежного оборота и обусловленный им рост издержек обращения настоятельно диктует необходимость создания принципиально нового механизма денежного обращения, обеспечивающего быстро растущие потребности в платежах и ускорение оборачиваемости денежных средств при одновременном снижении издержек денежного обращения и сокращения трудовых затрат.

Данная проблема не может быть решена при массовом использовании существующих форм денег, так как в силу своей физической природы они имеют предел подвижности, обуславливают высокую трудоемкость финансовых расчетов, не обеспечивающих непрерывность цепи расчета и затрудняющих контроль за своим движением. Один из основных путей ее решения – это использование, так называемой, «безбумажной» технологии на основе передового опыта развитых стран в сфере широкого применения на практике заменителей наличных денег и создания специализированных технических устройств для их автоматической обработки.

В зарубежной экономической литературе имеется ряд публикаций по отдельным проблемам банковских услуг, связанных с кредитными, расчетными и другими операциями. Особого внимания требует изучение основных тенденций развития банковских услуг в развитых странах в условиях экономической интеграции и концентрации банковского капитала. Недостаточно изучен современный мировой опыт банковских услуг, в частности, безналичных расчетов и обслуживание частных лиц.

Тема дипломной работы «Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов банка» является актуальной. В работе рассматриваются вопросы организации расчетно-кассового обслуживания клиентов банка, развитие новых банковских услуг и продуктов, технологий (на примере филиала № 529 «Белсвязь» АСБ "Беларусбанк"), представлены основные направления их совершенствования.

Целью дипломной работы – является проведение анализа организации расчетно-кассового обслуживания клиентов банка в условиях республики, выявить проблемы и пути совершенствования его организации.

Исходя из цели исследования, в работе поставлены для решения следующие задачи:

1) раскрыть содержание расчетного и кассового обслуживания клиентов банка;

2) дать характеристику форм безналичных расчетов;

3) рассмотреть организацию кассового обслуживания клиентов банка;

4) провести анализ операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в системе АСБ «Беларусбанк»;

5) изучить зарубежный опыт развития и повышения эффективности расчетных и кассовых операций банков с клиентами банка;

6) определить пути совершенствования расчетно-кассового обслуживания клиентов банка в Республике Беларусь.

Теоретическую основу работы составили Банковский Кодекс, Законы республики Беларусь, нормативно-правовые акты Национального Банка Республики Беларусь и Минфина Республики Беларусь, локальные нормативные акты АСБ «Беларусбанк», передовые методы, теоретические исследования и периодические издания, в которых затронут предмет нашего исследования.

Аналитическая часть дипломной работы опирается на бухгалтерскую и статистическую информацию филиала АСБ «Беларусбанк», используются экономико-статистические методы анализа: табличный, графический, аналогов, сравнений.

Проанализировав динамику операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в филиале АСБ «Беларусбанк», выявлено влияние ряда факторов. К ним в первую очередь следует отнести темпы экономического роста, денежных расходов и инфляции, которые во многом определяются мерами проводимой бюджетно-налоговой, денежно-кредитной, валютной, ценовой политики, а также политикой в области доходов и занятости населения и другими мерами экономической политики государства.

**1 ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**1.1 Организация работы банковской системы Республики Беларусь**

Банк – юридическое лицо, созданное в определенной организационно-правовой форме и имеющее исключительное право на осуществление в установленном законодательством порядке деятельности от своего имени по привлечению средств на вклады (депозиты), размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытости и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Организационное устройство банков обусловлено его производственными функциями, потому организационная структура управления банками построена таким образом, чтобы с максимальной эффективностью выполнять стоящие перед ним задачи. Более крупный банк предлагает более широкий спектр услуг своим клиентам. Размер банка являются определяющим, но не единственным фактором при построении организационной структуры управления банка. Государственное регулирование деятельности банков также имеет огромное значение для формирования потребностей и разнообразного построения организационной структуры кредитных институтов. По мировым стандартам банки Республики Беларусь очень малы. В то же время организационная структура управления банковского сектора Республики Беларусь построена по схеме банковских институтов Европейского Сообщества. Банки Республики Беларусь предлагают своим клиентам все виды услуг. Влияние размеров банка на организационную структуру управления примерно одинаково во всем мире. Средние и мелкие банки Республики Беларусь, подобно сотням банков других государств, обслуживающих небольшие и средние по размерам предприятия, более всего озабочены привлечением недорогих депозитов физических лиц и покупкой ресурсов на межбанковском рынке кредитных ресурсов. Спектр проведения активных операций таких банков ограничивается, как правило, предоставлением кредитов мелким и средним субъектам хозяйствования, потребительского кредита населению.

Сервисные операции, оказываемые клиентам банка, обычно контролируются бухгалтером, кассиром и внутренним аудитором, работающим в банке. Общий контроль осуществляет заместитель Председателя Правления банка, отвечающий за работу кредитного, депозитного отделов и бухгалтерии банка. Работники данных отделов подотчетны заместителю Председателя Правления банка, который, в свою очередь, отвечает перед Председателем Правления банка. Председатель Правления банка отвечает за перспективное (долгосрочное) планирование развития банка и оказание помощи руководителям различных служб банка в решении наиболее острых проблем. Высшее руководство, в сою очередь, периодически отчитывается перед Советом директоров банка, руководящим органом банка. Совет директоров коммерческого банка – комитет, выбранный акционерами банка для разработки политики банка и контроля за его деятельностью.

Крупные банки имеют безусловное преимущество перед мелкими и средними, поскольку они обслуживают многочисленные и разные рынки, предлагая клиентам многообразие финансовых услуг. Их деятельность более диверсифицирована как графически, так и в отношении набора представляемых услуг.

В настоящее время в развитии организационной структуры банков выявляется новая тенденция: почти все банковские институты становятся в большей степени универсальными, в связи, с чем изменяется и организационная структура банков. Одновременно с ростом банк расширяет перечень предлагаемых услуг и предоставляет новые схемы кредитования. Параллельно с развитием банковских услуг развиваются организационная структура управления банка и сеть его филиалов (отделений).

К основным видам деятельности коммерческих банков относятся:

- предоставление кредитов от своего имени за счет собственных средств;

- кассовое обслуживание;

- открытие и ведение счетов физических и юридических лиц, в том числе банков- корреспондентов, осуществление расчетов по их поручению;

- ломбардная деятельность;

- факторинг и форфейтинг;

- поручительство (предоставление гарантий);

- доверительное управление активами;

- банковское хранение;

- предоставление сейфов в имущественный наем;

- перевозку ценностей;

- деятельность по обмену валюты;

- инвестиционное посредничество;

- финансовое посредничество;

- дилинг с наличной и безналичной валютой;

- деятельность депозитария;

- инвестиционное консультирование;

- финансовое консультирование;

- деятельность инвестиционного банкира;

- деятельность инвестиционного поверенного;

- выпуск векселей;

- скупка, продажа и обмен драгоценных металлов, драгоценных и полудрагоценных камней.

Коммерческий банк может осуществлять свою деятельность и в иных сферах. В Республике Беларусь банки создаются в форме общества с ограниченной ответственность, общества с дополнительной ответственностью, закрытого либо открытого акционерного общества в порядке, определяемом Национальным банком Республики Беларусь. Банк должен иметь свое наименование, соответствующее требованиям законодательства Республики Беларусь. В наименовании банка должно быть использовано слово «банк» и содержаться указание на то, что он является универсальным или специализированным банком. Головной банк банковской группы может содержать в своем наименовании указание на то, что он является головным банком банковской группы. Филиал банка должен иметь в своем наименовании указание на головной банк банковской группы.

Банк создается и действует на основании Устава. Устав банка должен содержать следующие сведения:

- указание на вид банка;

- виды деятельности осуществляемой банком;

- перечень филиалов, их наименование и местонахождение, объем предоставляемых полномочий и указание на солидарную ответственность головного банка по обязательствам филиала;

- указание на порядок составления консолидированного баланса.

Уставный фонд банка определяет минимальный размер имущества банка, гарантирующий интересы его кредиторов и служащий основой для установления экономических нормативов. Минимальный размер уставного фонда определяется Национальным банком Республики Беларусь [33, с. 73].

Правовые рамки и стратегию развития банковской системы в последние годы определяют Банковский кодекс и Концепция развития банковской системы на 2001-2001гг. Благодаря этим документам эволюция банковских институтов в новом столетии обрела целенаправленность и динамику.

Рост ВВП в целом за пятилетку (2001- 2005гг.) составил 43,1%. Банковский сектор за последние пять лет опережал реальный по следующим целевым индикаторам:

1) банковский капитал с 4,2% ВВП (эквивалент- 353 млн. EUR) вырос до почти 5,6% ВВП и составил 1,6 млрд. EUR на конец 2005г.;

2) коэффициент монетизации по национальной валюте (депозиты в рублях) повысился с 5% до 13% ВВП, что выше запланированного Концепцией показателя в 9,6%;

3) ресурсы банковской системы выросли с 27,8% до 32% ВВП, что пока ниже запланированных Концепцией 41,7%;

4) депозиты населения выросли с 4,5% до 8,7% ВВП, что пока также ниже предусмотренного Концепцией уровня в 11,1% ВВП;

5) объем банковских кредитов в экономике вырос с 14,7% до 21% ВВП и достиг 5,6 млрд. EUR.

Важно отметить, что за пятилетку доля проблемных кредитов в общей кредитной массе сократилась с 15% до 1,9%.

Росли банковские показатели и в валютном выражении (рис. 1.1, 1.2).

Последний год пятилетки характеризовался динамичным ростом реального сектора – ВВП вырос на 9,2% (рост был бы больше, если бы не низкий урожай – прирост сельхозпродукции составил только 2,1%). Высокие темпы экономического роста при рекордно низкой для Беларуси инфляции (8%) позволили увеличить реальные доходы населения на 16,7%, при этом реальная зарплата повысилась на 21,5% и достигла в народном хозяйстве 261 USD, в бюджетной сфере – 225 USD. В итоге банковские депозиты населения достигли величины 5,5 трлн. Br. За две пятилетки, в среднем на белоруса, вклады выросли с 45 USD до 260 USD. Увеличившаяся зарплата позволила банкам за два последних года перейти к активному кредитованию населения (рис. 1.3). Пусть медленно, но росла и прибыль банков (рис. 1.4).

Растут иностранные инвестиции в банковский сектор: доля иностранного капитала с 4,5% на начало пятилетки увеличилось до 11,8%.



Рис. 1.1 Динамика роста активных операций (млрд. EUR)



Рис. 1.2 Динамика роста банковского капитала (млн. EUR)



Рис. 1.3 Динамика сбережений населения и кредитов населению в ВВП (%)



Рис. 1.4 Динамика роста банковской прибыли (млн. EUR)

Прибыль банка – основа его развития, наращивания собственного капитала. Прибыль всех белорусских банков за 2005г. составила 215 млрд. Br, это на 32 млрд. Br больше, чем в 2004г. Вместе с тем, темп роста прибыли замедлился (в 2003г. она по сравнению с 2002г. увеличилась в 2,5 раза, в 2004г. – на 37%). В общеевропейской валюте прибыль наших банков в этом году составила 84 млн. EUR, из которых более половины приходится на два банка – Приорбанк (26,3 млн. EUR) и Беларусбанк (17,2 млн. EUR). Еще 10 банков получили прибыль более 1 млн. EUR: это Белагропромбанк – 8,8, Белинвестбанк – 7,8, Белпромстройбанк – 6,3, Белвнешэкономбанк – 3,09, банк «Москва-Минск» - 4,3, Славнефтебанк – 2,65, Минский транзитный банк – 1,2, Белгазпромбанк – 1,4, Белросбанк – 1,8, Межторгбанк – 1,28, Белорусский индустриальный банк – 1,05.

Банковский комплекс Беларуси в 2005г. Рос более успешно, чем реальный сектор (рост номинального ВВП 27%): акционерный и собственный капитал выросли на 36% и 34%, вклады населения на 42%. Наибольшие темпы роста в этом году демонстрировали следующие банки: Белорусский народный банк, Белинвестбанк, Беларусбанк, Белпромстройбанк, Белагропромбанк, Белросбанк. Данные приведены в табл. 1.1.

Таблица 1.1 Лидеры по динамике роста в 2005г., %

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Место | Банк | Рост СК | Рост УФ | Рост кредитов | Рост валовых активов |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Белорусский народный банк | 99,9 | 313,8 | 66,7 | 145,6 | |
| 2 | Белинвестбанк | 68,4 | 96,0 | 35,5 | 44,8 | |
| 3 | Беларусбанк | 65,6 | 153,5 | 37,8 | 39,9 | |
| 4 | Белпромстройбанк | 46,3 | 76,0 | 49,5 | 25,8 | |
| 5 | Белросбанк | 79,8 | 30,0 | 20,8 | 16,7 | |
| 6 | Москва- Минск | 20,2 | 30,1 | 51,2 | 30,8 | |
| 7 | Белагропромбанк | 24,4 | 24,6 | 53,3 | 56,3 | |
| 8 | РРБ- банк | 79,6 | 25,5 | 35,0 | 37,9 | |
| 9 | СОМБелБанк | 0 | 0 | 155,0 | 25,7 | |
| 10 | Белгазпромбанк | 16,2 | 27,5 | 37,5 | 27,4 | |
| Банковская система в целом | | 34,0 | 36,0 | 58,0 | 36,6 | |

На 2006г. предусмотрен рост вкладов на 29-34%. Беларусбанк, имеющий 123 филиала и 57,7% вкладов населения, по показателю темп роста вкладов бесспорный лидер, на втором месте Белагропромбанк (132 филиала и 11,4%), с 3-го по 5-е место занимают Белпромстройбанк (9,4%),Белинвестбанк (8,5%), Приорбанк (4,3%).

Активно работают банки над эмиссией пластиковых карточек – их число достигло 3,2 млн. (рост за год в 1,5 раза).

Лидеры на рынке пластиковых карточек – Беларусбанк, Приорбанк. Беларусская платежная система – одна из лучших в Восточной Европе. В режиме реального времени (RTGS) осуществляется около 93% от общей суммы платежей. Платежи до 5 млн. Br, т.е. менее чем 2 тыс EUR, осуществляются с помощью клиринговой системы с зачислением в тот же день на счет клиента.

На 2006 год поставлена задача сохранить инфляцию на уровне 7-9%, курс рубля к доллару – в пределах 2100-2200, рублевую денежную массу увеличить на 24-29% при ставке рефинансирования в пределах 8-10%. Это позволит увеличить ресурсы белорусских банков на 37% - до 20 трлн. Br, при этом прирост депозитов населения должен составить 29-34%, долю проблемных кредитов предполагается удерживать на уровне 2,5%, а в целом проблемных активов – 4,5%, собственный капитал увеличить на 13-17% [29, c. 46].

**1.2 Роль АСБ «Беларусбанк» в работе банковской системы Республики Беларусь**

Открытое акционерное общество «Сберегательный банк Беларусбанк» образовано в результате слияния Сберегательного банка Республики Беларусь и акционерного коммерческого банка «Беларусбанк» на основании Указа Президента Республики Беларусь от 30 августа 1995 г. № 340 «Об усилении гарантий государства по сохранности и эффективному использованию денежных вкладов населения и мерах по дальнейшему совершенствованию банковской системы Республики Беларусь» и решения собрания акционеров акционерного банка «Беларусбанк» от 30 августа 1995 г. (протокол № 2).

АСБ «Беларусбанк» входит в единую банковскую систему Республики Беларусь, являясь коммерческой организацией, привлекающей и размещающей денежные средства, а также осуществляющей другие виды банковских операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Банк является юридическим лицом со дня его регистрации в Национальном банке Республики Беларусь.

С этого момента Банк имеет права, соответствующие целям его деятельности, предусмотренные Уставом, и несет связанные с этими целями обязанности. Банк обладает обособленным имуществом, имеет корреспондентский счет в учреждении Национального банка Республики Беларусь, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк имеет печати, штампы, фирменное наименование, а также другие реквизиты, в том числе бланки с фирменным наименованием. Банк имеет свой фирменный товарный знак, образец которого утверждается Общим собранием акционеров Банка, его изображение имеется в свидетельстве, выданном Государственным патентным комитетом Республики Беларусь.

Основными целями Банка являются:

- развитие финансовых отношений в Республике Беларусь;

- расчетное и кассовое обслуживание, кредитование физических и юридических лиц;

- привлечение свободных денежных средств во вклады (депозиты) и на счета;

- привлечение дополнительных ресурсов для осуществления инвестиций в экономически выгодные проекты развития жизненно важных отраслей экономики Республики Беларусь;

- стимулирование инвестиций в экономику Беларуси;

- содействие интеграционным процессам в сфере международных финансовых отношений;

- активное участие в перспективных проектах, направленных на решение экономических и социальных проблем;

- получение прибыли.

Банк осуществляет следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических лиц и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);

- размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков- корреспондентов;

- валютно-обменные операции;

- выдача банковских гарантий;

- доверительное управление денежными средствами;

- инкассация денежной наличности, валютных и других ценностей, а также платежных документов (платежных инструкций);

- выпуск в обращение банковских пластиковых карточек;

- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

- предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг и др.);

- купля- продажа драгоценных металлов в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь;

- привлечение и размещение драгоценных металлов во вклады (депозиты);

- хранение драгоценных металлов;

Банк в соответствии с законодательством Республики Беларусь осуществляет:

- поручительство за третьих лиц, предусматривающее исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретение права (требования) исполнения обязательств в денежной форме от третьих лиц;

- финансовую аренду (лизинг);

- операции с использованием банковских пластиковых карточек (за исключением выпуска в обращение банковских пластиковых карточек);

- консультационные и информационные услуги;

- выпуск, продажу, покупку, учет, хранение ценных бумаг, выполняющих функции расчетного документа, и иные операции с этими ценными бумагами, а также с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и на счета;

- перевозку денежной наличности, валютных и других ценностей;

- охрану принадлежащих банку объектов (денежных средств и иного имущества), а также охрану своих штатных работников;

- продажу лотерейных билетов.

Банк осуществляет следующие виды деятельности в соответствии с Общегосударственным классификатором видов экономической деятельности Республики Беларусь:

- страховое посредничество (деятельность страхового агент);

- сдача внаем собственного недвижимого имущества.

Уставный фонд составляет 1176439012000 рублей и разделен на 1176439012 акций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая, в том числе 1176428002 именные простые акции на сумму 1176428002000 рублей и 11010 именных привилегированных акций на сумму 11010000 рублей. Размер неденежной части уставного фонда составляет 43556166225 рублей.

Контрольный пакет акций Банка является собственностью Республики Беларусь. От имени Совета Министров Республики Беларусь выполнение функций держателя акций, принадлежащих государству, осуществляет Министерство экономики Республики Беларусь. Органами управления Банком являются Общее собрание акционеров Банка, Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, возглавляемое Председателем Правления Банка.

Банк состоит из центрального аппарата, филиалов - областных управлений, филиала - Минского управления, зарубежных представительств, филиалов и их структурных подразделений.

Филиал Банка является его обособленным подразделением, расположенным вне места нахождения Банка и осуществляющим от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковских операций и действующим на основании Типового положения, утвержденного Правлением Банка (см. приложение 1).

Банк, его филиалы могут создавать структурные подразделения (отделения, расчетно-кассовые центры, осуществляющие расчетное и (или) кассовое обслуживание, обменные пункты, центры банковских услуг и др.) (см. приложение 2).

Истекший год завершил пятилетний период развития страны в соответствии с Программой социально- экономического развития Республики Беларусь на 2001 – 2005 гг.

Основные направления развития и темпы роста показателей, характеризующих деятельность Банка, в 2001 – 2005 годах были определены Концепцией развития банковской системы Республики Беларусь на 2001 – 2010 годы, одобрено Указом Президента Республики Беларусь от 28.01.2002 г. № 274. за эти годы в основном обеспечено выполнение прогнозных параметров, установленных Концепцией. Собственный капитал банка увеличился за 2001 – 2005 годы с 106,1 млрд. рублей до 1405,2 млрд. рублей или в 13,2 раза при определенном Концепцией прогнозном росте в 5 – 6 раз и составил 2,2% от номинального ВВП при 0,8% к ВВП на 01.01.2001 г. Величина собственного капитала банка более чем в 2 раза превысила определенный Концепцией прогнозный уровень 525 – 630 млрд. рублей (250 – 300 млн. долларов США). Ресурсная база банка за пятилетие увеличилась в 9,2 раза при прогнозном росте в 7,7 раза и достигла 8,9 трлн. Рублей или 13,9% к ВВП при 10,5% на 01.01.2001 г. При прогнозируемом в соответствии с Концепцией росте прибыли банков в 5 – 7 раз фактический рост прибыли АСБ «Беларусбанк» 2005 года по отношению к 2000 году составил 6,3 раза. Средства органов государственного управления в уставном фонде банка увеличились за пятилетие на 1,1 трлн. рублей или в 15,9 раз при предусмотренном Концепцией росте на 232 – 239 млрд. рублей (125 – 150 млн. долларов США) или в 3 – 4 раза. В соответствии с Концепцией, за пятилетие увеличился объем внешних источников ресурсной базы: средств предприятий в 4,2 раза при прогнозе 8,2 раза, средств населения в 17,8 раза при прогнозе 12,6 раза, средств бюджета в 15 раз при прогнозе 4,8 раза.

Объем валовых кредитов экономике, предоставленных АСБ «Беларусбанк», за пятилетие увеличился в 10 раз при прогнозном в 8,8 раза и достиг 5,9 трлн. рублей или 9,3% к ВВП, при предусмотренной Концепцией для банковской системы в целом доле 26-28 % к ВВП.

Сохраняя высокие темпы роста ресурсов и активов, банк постоянно концентрирует основную часть ресурсов и активов банковской системы Республики Беларусь.

Ресурсный потенциал банка на 01.01.2006 г. достиг 9,0 трлн. рублей, в том числе в национальной валюте 5,9 трлн. рублей, в иностранной валюте 1447 млн. долларов США. За 2005 год ресурсный потенциал увеличился на 44,2% или на 2,8 трлн. рублей, а за истекшее пятилетие вырос в 9 раз. Удельный вес иностранной валюты в рублевом эквиваленте в ресурсах банка за 2005 год снизился и составил на 01.01.2006 г. 34,5% при 38,5% на 01.01.2005 г. При этом снижение курсов доллара США и евро уменьшило рублевую оценку ресурсного потенциала за 2005 год на 99,8 млрд. рублей или 3,2%.

Уставный фонд банка с начала 2005 года увеличился на 410,1 млрд. рублей или на 53,5% и на 01.01.2006 г. составил 1176,4 млрд. рублей. Рост уставного фонда был обеспечен: средствами бюджета на 350,5 млрд. рублей, трансформацией средств жилищно-инвестиционных фондов на 43,6 млрд. рублей, присоединением уставного фонда АКБ «МинскКомплексБанк» в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 07.06.2005 № 257 «О присоединении АКБ «МинскКомплексБанк» Закрытого акционерного общества к открытому акционерному обществу «Сберегательный банк «Беларусбанк» и об упорядочении отдельных показателей бюджета Республики Беларусь на 2005 год» - на 7,1 млрд. рублей, внесением в уставный фонд нереализованных курсовых разниц и фонда переоценки – на 8,9 млрд. рублей. На 1 января 2001 года уставный фонд банка был равен 75,5 млрд. рублей, за истекшее пятилетие уставный фонд банка увеличился на 1,1 трлн. рублей или в 16 раз.

Собственный капитал банка на 01.01.2006 г. составил 1405,2 млрд. рублей при 848,5 млрд. рублей на 01.01.2005 г. (рост 165,6%). Основными составляющими увеличения собственного капитала стали увеличение уставного фонда на 410,1 млрд. рублей, переоценка основных средств и незавершенного строительства в размере 31,8 млрд. рублей, уменьшение объема недосозданного резерва на 80,3 млрд. рублей, а также получение прибыли в размере 43,7 млрд. рублей. На 1 января 2001 года собственный капитал составлял 106,1 млрд. рублей, за истекшее пятилетие собственный капитал банка увеличился на 1,3 трлн. рублей или в 13 раз.

Показатель достаточности собственного капитала на 01.01.2006 г. составил 25,5% (при нормативе не менее 8%), коэффициент мгновенной ликвидности составил 125,6% (при нормативе 20%), коэффициент текущей ликвидности составил 73,8% (при нормативе не менее 70%, индивидуальный норматив для АСБ «Беларусбанк» не менее 20%), коэффициент краткосрочной ликвидности составил 0,91 (при нормативе не менее 1, индивидуальный норматив для АСБ «Беларусбанк» не менее 0,4).

Уровень рентабельности деятельности банка составил 4,4% и увеличился в сравнении с 2004 годом на 0,2 процентных пункта. Рентабельность деятельности банка в 2001 году составляла 1,35%.

На 1 января 2006 года на расчетно- кассовом обслуживании находится 66440 клиентов - юридических лиц. Прирост количества клиентов за 2005 год составил 7,4 тыс. или 12,5%, при 7,8 тыс. (15,3%) за 2004 год. Основную часть прироста (88,3%) составили индивидуальные предприниматели. Доля индивидуальных предпринимателей в общем количестве обслуживаемой клиентуры увеличилась за 2005 год с 49,2% до 53,5%. Несмотря на значительный количественный вес индивидуальных предпринимателей в клиентской базе, остатки средств на текущих (расчетных) счетах и депозитных счетах данной категории клиентов составили на 01.01.2006 г. только 28,4 млрд. рублей в эквиваленте (при 17,5 млрд. рублей на 01.01.2005 г.) или 1% от средств обслуживаемых юридических лиц (2983,1 млрд. рублей).

Доля обслуживаемых банком индивидуальных предпринимателей в общем количестве индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в Республике Беларусь составила 19% (на 01.01.2005 г. – 16%).

Удельный вес количества клиентов, находящихся на обслуживании в АСБ «Беларусбанк», от общего числа зарегистрированных юридических лиц в целом по Республике составляет порядка 24% (на 01.01.2005 г. – 22%).

Структура клиентской базы по отраслям народного хозяйства по состоянию на 01.01.2006 г. приведена в табл. 1.2.

Таблица 1.2

Структура клиентской базы по отраслям народного хозяйства

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид деятельности** | | **Кол-во** | | **Уд. вес,**  **(%)** | |
| 1 | | 2 | | 3 | |
| промышленность | | 1,1 тыс. | | 2% | |
| сельское хозяйство | | 1,2 тыс. | | 2% | |
| строительство | | 2,5 тыс. | | 4% | |
| транспорт (грузовой и пассажирский) | | 3,4 тыс. | | 5% | |
| связь (производственная и непроизводственная) | | 0,5 тыс. | | 1% | |
| торговля и общественное питание | | 12,4 тыс. | | 19% | |
| коммерческая деятельность | | 22,7 тыс. | | 34% | |
| жилищное и коммунальное хозяйство | | 2,3 тыс. | | 3% | |
| 1 | 2 | | 3 | |
| здравоохранение, физкультура и соцобеспечение | 1,1 тыс. | | 2% | |
| образование | 0,6 тыс. | | 1% | |
| управление и оборона | 1,3 тыс. | | 2% | |
| прочее (в т. ч. общественные объединения) | 17,3 тыс. | | 25% | |

Динамика изменения количества обслуживаемых клиентов приведена в табл. 1.3.

Таблица 1.3 Динамика изменения обслуживаемых клиентов

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Кол-во клиентов на 01.01.2005 г. | | | Кол-во клиентов на 01.01.2006 г. | | Прирост кол-ва клиентов за 2005 г. | | |
|  | всего ЮЛ | | в т.ч. ИП | всего ЮЛ | в т.ч. ИП | всего ЮЛ | в т.ч. ИП | |
| Брест | 8862 | | 5080 | 9791 | 5866 | 929 | 786 | |
| Витебск | 6590 | | 3396 | 7279 | 4046 | 689 | 650 | |
| Гомель | 6980 | | 3326 | 7762 | 4077 | 782 | 751 | |
| Гродно | 6362 | | 2903 | 7282 | 3731 | 920 | 828 | |
| Минск (обл.) | 9394 | | 4173 | 10822 | 5533 | 1428 | 1360 | |
| г. Минск | | 14438 | 7457 | 15757 | 8575 | 1319 | | 1118 |
| Могилев | | 6194 | 2722 | 7199 | 3726 | 1005 | | 1004 |
| ЦА | | 258 | 9 | 548 | 14 | 290 | | 5 |
| **Всего** | | **59078** | **29066** | **66440** | **35568** | **7362** | | **6502** |

За пятилетие объем средств юридических лиц на счетах в банке увеличился на 2,5 трлн. рублей или в 6 раз при росте в 5,5 раза по банковской системе в целом.

Удельный вес АСБ «Беларусбанк» на 01.01.2006 г. в общей сумме привлеченных средств населения по Республике Беларусь составил 60,1% при 61,6% на 01.01.2005 г., в том числе:

- по белорусским рублям – 67,6% (на начало года – 68,1%);

- в иностранной валюте – 45,3% (на начало года – 51,9%).

Прием денежных средств населения во вклады осуществлялась по 12 видам вкладов в белорусских рублях и по 9 – в иностранной валюте.

Фактическая стоимость срочных депозитов физических лиц в 2005 году в национальной валюте составила 14,8%, в иностранной валюте 5,8%, в декабре 12,8% и 5,8% соответственно, а с учетом формирования фонда обязательных резервов – 13,2% и 6,5%. Стоимость срочных депозитов физических лиц уменьшилась по сравнению с декабрем 2004 года в национальной валюте на 2,1 процентного пункта (при снижении ставки рефинансирования на 6 пунктов с 17% годовых на 01.01.2005 до 11% на 01.01.2006), а в иностранной валюте на 0,6 пункта. Динамика фактических процентных ставок представлена на рис. 1.5.



Рис. 1.5 Динамика фактических процентных ставок по срочным депозитам физических лиц в целом по банку (%)

Примечание. Источник: собственная разработка

Развитие и укрепление системы АСБ «Беларусбанк» было направлено на повышение его устойчивости, расширению финансового потенциала, улучшение количества и качества выполняемых банковских операций и оказываемых услуг. Решение указанных задач осуществлялось за счет расширения ресурсной базы банка, оптимизации структуры активов и пассивов, снижения всех видов рисков, повышения качества управления.

АСБ «Беларусбанк» входит в группу ведущих банков Республики Беларусь, специализирующихся на обслуживании крупных народнохозяйственных комплексов и кредитной поддержке ключевых государственных социально- экономических программ, является участником проведения государственной социально- экономической политики [29, с.48].

**2 МЕТОДОЛОГИЯ И МЕТОДИКА РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ БАНКА**

**2.1 Характеристика нормативной базы, регулирующей расчетно-кассовые операции**

Порядок проведения расчетно-кассовых операций физических лиц регулируется действующим законодательством, нормативными актами Национального банка Республики Беларусь, в частности Инструкцией о банковском переводе, Инструкцией о порядке проведения операций с использованием чеков из чековых книжек и расчетных чеков, Правилами осуществления операций с использованием банковских пластиковых карточек.

Основным документом, регулирующий банковскую деятельность в целом и расчетно-кассовые операции в частности, является Банковский кодекс Республики Беларусь.

Банковское законодательство устанавливает принципы банковской деятельности, правовое положение субъектов банковских правоотношений, регулирует отношения между ними, а также определяет порядок создания, деятельности, реорганизации и ликвидации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Банковский кодекс Республики Беларусь содержит статьи о расчетных банковских счетах, порядке заключения договоров текущего (расчетного) банковского счета, операции по данному счету, размер начисляемых по нему процентов, сроки осуществления операций, а также ответственность банка за задержку зачисления на текущий счет денежных средств необоснованное их списание и прекращение обязательств по договору.

В статьях 198, 199, 200, 212, 215 Банковского кодекса Республики Беларусь находит отражение информация о договорах текущего (расчетного счета), контокоррента, договора карт-счета.

Раздел 8 данного документа определяет понятие и формы безналичных расчетов, обязательства банка и их прекращение.

Основания для проведения безналичных расчетов обозначены в статье 238 Банковского кодекса, которая гласит, что безналичные расчеты проводятся на основании платежных инструкций клиента (платежных поручений, платежных требований, заявлений и др.). Вид, форма и обязательные реквизиты платежных инструкций устанавливаются Национальным банком.

Обязательства, вытекающие из платежных инструкций клиента, являются самостоятельными по отношению к обязательствам, вытекающим из основного договора. Банки не связаны условиями основного договора, а также объемом исполнения обязательств по нему сторонами в случае наличия ссылок на основной договор в платежных инструкциях клиента. Банки не имеют права контролировать исполнение обязательств сторон основного договора (за исключением случаев, когда такая обязанность возложена на банки законодательными актами Республики Беларусь), а также вмешиваться в отношения сторон основного договора.

Банк вправе отказать клиенту в проведении расчетной операции в случаях:

После принятия решения об отказе в исполнении платежных инструкций банк обязан уведомить об этом клиента не позднее следующего рабочего дня после получения платежных инструкций, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или договором [21, с. 85].

Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 16.01.01 № 14 «Об операциях банков» обозначает осуществление операций, определенных статьей 14 Банковского кодекса РБ [12, с. 2]: при наличии лицензии на расчетно-кассовое обслуживание клиентуры – операции по открытию и ведению банковских счетов физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов.

Порядок открытия текущих (расчетных) счетов в системе АСБ «Беларусбанк» разработан в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь, Банковским кодексом Республики Беларусь, Указом Президента Республики Беларусь от 18 мая 2000 года № 270 «О некоторых вопросах удостоверения доверенностей на получение гражданами выплат в банках», Правилами организации кассовой работы в банках Республики Беларусь, утвержденными Правлением Национального банка 27.12.2001 № 345, Правилами открытия банками счетов клиентам в Республике Беларусь (утверждены Правлением Национального банка Республики Беларусь 29.09.2000 г., протокол № 24.12), Правилами осуществления операций по текущим (расчетным) и вкладным счетам физических лиц в иностранной валюте, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.06.2001 № 169, Инструкцией о банковском переводе (утверждено Правлением Национального банка Республики Беларусь 29.03.2001 г., протокол № 66) и определяет совершение операций по текущим (расчетным) счетам физических лиц в белорусских рублях и иностранной валюте в АСБ «Беларусбанк»

К физическим лицам по действующему законодательству относятся граждане Республики Беларусь; иностранные граждане, постоянно или временно проживающие на территории Республики Беларусь; лица без гражданства, постоянно или временно проживающие на территории Республики Беларусь.

Текущий (расчетный) банковский счет физического лица - счет, открываемый физическому лицу, не являющемуся предпринимателем, для зачисления поступающих в его адрес денежных средств и проведения расчетов (см. приложение 3).

Владельцами текущих (расчетных) счетов могут быть совершеннолетние дееспособные физические лица, а также несовершеннолетние физические лица, приобретшие дееспособность в полном объеме в установленном порядке (эмансипация, вступление в брак до достижения восемнадцати лет).

«Правила организации кассовой работы в банках Республики Беларусь», утвержденные 27.12.2001 г. № 345 устанавливают правила работы с ценностями (правила осуществления кассовых операций, определения признаков платежности наличных денег, инкассации и перевозки денежной наличности и других ценностей) для кассовых и инкассаторских работников и распространяются на все банки, их филиалы (отделения) (далее - банки), зарегистрированные на территории Республики Беларусь [11, с. 4].

Для осуществления кассового обслуживания клиентов банка, а также выполнения операций с денежной наличностью и другими ценностями банки создают у себя кассовые узлы [11, с. 7].

Устройство и оборудование кассовых узлов должны соответствовать техническим требованиям на проектирование и устройство кассовых узлов в банках Республики Беларусь и обеспечивать нормальные условия для работы персонала и обслуживания клиентов, а также сохранность ценностей, документов и безопасность работников. При этом банки могут применять индивидуальные технические решения, которые не противоречат основным техническим требованиям и обеспечивают сохранность ценностей. Размеры помещений кассового узла определяются руководством банка исходя из действующих санитарных норм.

Прием и выдача денежной наличности в приходно-расходных кассах осуществляется в порядке, установленном для приходных и расходных касс [11, с. 9].

Кассовый документ составляется в количестве экземпляров, достаточном для совершения операции по всем затронутым ею счетам. Передача приходных и расходных кассовых документов между кассирами и ответственными исполнителями банка производится в порядке, установленном нормативным правовым актом Национального банка Республики Беларусь по организации бухгалтерского учета и отчетности в банках Республики Беларусь [11, с. 11].

Инструкция по организации кассовой работы в Национальном банке устанавливает правила работы с ценностями (правила осуществления эмиссионно-кассовых операций, определения признаков платежности наличных денег, инкассации и перевозки денежной наличности и других ценностей) для кассовых и инкассаторских работников главных (Специализированного) управлений, отделений Национального банка Республики Беларусь, Центрального хранилища Национального банка Республики Беларусь, центрального аппарата Национального банка Республики Беларусь [11, с. 2].

Постановление правления Национального банка РБ от 29.06.2000 №15.6 «Об ответственности за нарушение расчетных операций в РБ» устанавливает меры ответственности в случае нарушения сроков проведения расчетных операций в белорусских рублях на территории РБ.

Платежи клиентов, принятые банком наличными денежными средствами по приходным кассовым документам в течение операционного времени, должны быть зачислены на соответствующие счета получателей средств в тот же день; принятые банком по истечении операционного времени - не позднее следующего операционного дня [5, с. 3].

От 29.03.2001 г. №65 Правлением НБ были утверждены Правила осуществления операций с использованием банковских плавиковых карточек. Они образованы на основании статей 14, 26, 283 Банковского кодекса Республики Беларусь и определяют порядок выпуска в обращение банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь банковских пластиковых карточек, проведения юридическими и физическими лицами операций с их использованием и осуществления безналичных расчетов по этим операциям [8, с. 2].

В настоящее время вопросы, связанные с выпуском и обращением пластиковых карточек в Республике Беларусь, регламентируются Банковским кодексом Республики Беларусь (ст.215, 281-282). Банковским кодексом определено, что выпуск карточек в обращение осуществляется банками. Операции проводятся в пределах полномочий, представленных имеющимися у них лицензиями Национального банка Республики Беларусь, но при этом необходимо представить в Национальный банк уведомление о начале (завершении) операций с пластиковыми карточками.

Правила проведения операций с использованием банковских пластиковых карточек в АСБ "Беларусбанк" разработаны в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, нормативными правовыми актами, регулирующими порядок осуществления и бухгалтерского учета операций с использованием банковских пластиковых карточек, а также лицензиями и правилами систем, с которыми банком заключены соответствующие соглашения.

Держатель карточки – физическое лицо, осуществляющее операции с использованием карточки на основании договора карт-счета, заключенного с банком-эмитентом (см. приложение 10).

Основанием, регламентирующим взаимоотношения учреждений банка и клиента, является договор карт-счета.

Для организации расчетно-кассового обслуживания населения, в частности по выплате заработной платы рабочим и служащим предприятий и организаций, в банке заключается договор с этими предприятиями на выплату заработной платы сиспользованием банковских пластиковых карточек. Если в учреждении банка уже заключен договор с предприятием о выплате заработной платы через текущие счета, то с ним заключается дополнительное соглашение на выплату заработной платы с использованием банковских пластиковых карточек. Договоры карт-счета с работниками предприятия заключаются на общих основаниях.

Физическому лицу банк выдает личную карточку. В соответствии с договором карт-счета, заключенным с клиентом, банк может выдать личные карточки физическим лицам, не являющимся клиентами эмитента при наличии заявления и доверенности физического лица.

Ответственность за операции, совершенные держателем карточки по доверенности физического лица – клиента банка, возлагается на данное физическое лицо.

Все учреждения банка обязаны выполнять поручения физических лиц о переводе вкладов (полностью или частично) для зачисления на карт-счета, а также принимать наличные денежные средства для перевода их на карт-счета, открытые в других учреждениях банка. Переводы осуществляются платежным поручением клиента, составленным в 2-х экземплярах (по переводам через систему расчетов не позволяющую передавать все обязательные реквизиты в 3-х экземплярах) в соответствии с Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 29.03.2001 г. № 66.

С карт-счета без использования карточки на основании заявления клиента (физического лица) могут быть выданы:

1) остаток средств, если счет остановлен на основании заявления клиента о закрытии счета и сформирован окончательный отчет клиенту;

2) денежные средства, поступившие на остановленный счет до его окончательного закрытия;

3) остаток средств или его часть по заявлению клиента в случае, если клиент сдал карточку в связи с ее дефектом или физическим повреждением и еще не получил новую;

4) денежные средства по доверенности в случаях, когда клиент вследствие физического недостатка или болезни не может получить деньги по своей карточке и не может оформить дополнительную карточку;

5) денежные средства в пределах сумм, установленных законодательством, до представления банку свидетельства о праве на наследство, если счет остановлен на основании представленных наследниками документов о смерти клиента и сформирован окончательный отчет;

6) остаток средств после смерти клиента, если счет остановлен на основании представленных документов о праве на наследство и сформирован окончательный отчет.

По карт-счетам клиентов банка допускается предоставление овердрафта. Овердрафт предоставляется физическим лицам, имеющим текущие (расчетные), вкладные счета в банке или получающим постоянные доходы (заработную плату, пенсии, стипендии и другие выплаты), юридическим лицам с устойчивым финансовым состоянием и имеющим долговременные деловые связи с банком.

Карточки, оформленные физическим лицам по доверенности клиента (физического лица) учреждения банка, могут быть выданы под роспись клиенту.

Дубликат карточки выдается в случаях:

1. преждевременного выхода карточки из строя (дефект магнитной полосы, физическое повреждение карточки и пр.);
2. утраты ПИН-кода;
3. изменения в паспорте клиента написания фамилии в латинской транслитерации.

Расчетный центр пластиковых карт (РЦПК) ведет электронный стоп-лист недействительных карточек по состоянию на конкретную дату и при необходимости обеспечивает рассылку его всем участникам расчетов. Занесение карточек в стоп-лист по инициативе учреждения банка осуществляется на основании разрешительной записи руководителя учреждения банка или уполномоченного им лица и производится в случае:

1) нарушения держателем карточки условий договора;

1. наложения ареста на счет;

3) если банк считает необходимым приостановить операции с данной карточкой (с указанием причин приостановления операций).

О занесении карточки в стоп-лист и блокировке операций с ее использованием по инициативе учреждения банка в трехдневный срок письменно уведомляется клиент.

Если карточка утеряна, клиент (держатель карточки) должен немедленно известить об этом учреждение банка по телефону с последующим предоставлением в установленные договором сроки письменного заявления.

Если в установленные договором сроки от клиента (держателя карточки) не поступит письменного подтверждения (заявления), блокировка операций по карточке снимается. Письменное заявление принимается только от владельца счета.

**2.2 Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц в банке**

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов - это совокупность банковских операций, удовлетворяющих определенные потребности клиентов и направленных на извлечение прибыли.

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов включает открытие и ведение банковских счетов клиентов, в том числе:

- зачисление поступивших на имя владельца счета денежных средств;

- перечисление со счета денежных средств иным лицам и банкам;

- обеспечение сохранности денежных средств и других ценностей, принадлежащих клиенту и находящихся в банке;

- прием и выдачу денежной наличности;

- иные действия, предусмотренные законодательством и осуществляемые по соответствующим банковским счетам.

Клиент уплачивает банку вознаграждение за оказываемые ему операции расчетно-кассового обслуживания в соответствии с тарифами, утвержденными в банке. Плата за каждую операцию устанавливается отдельно.

При расчетно-кассовом обслуживании банки выступают в качестве финансовых посредников между экономическими агентами. Банки, с одной стороны, предоставляют услуги по платежам своим клиентам, а с другой - сами являются клиентами Национального банка, пользуясь его услугами для организации наличного денежного обращений и осуществления межбанковских расчетов по выполнению денежных требований и обязательств по собственным платежам и платежам, инициированным их клиентами,

Основными принципами организациирасчетно-кассового обслуживания клиентов являются:

- открытие счетов клиентов в порядке, установленном законодательством Беларуси;

- ведение счетов клиентов в порядке, установленном законодательством Беларуси;

- строгое документальное оформление и отражение в бухгалтерском учете каждой совершаемой операции;

- обеспечение сохранности денежных средств и других ценностей, принадлежащих клиенту и находящихся в банке;

- обеспечение банковской тайны по операциям и счетам клиентов;

- осуществление внутреннего контроля, соответствующего характеру и масштабам проводимых операций.

К основным законодательным источникам регулирования расчетов и кассовых операций относятся: Гражданский кодекс Республики Беларусь, Банковский кодекс Республики Беларусь, Хозяйственный процессуальный кодекс Республики Беларусь, Кодекс об административных правонарушениях.

Специальные законодательные и нормативные акты включают: Закон Республики Беларусь "Об электронном документе", Правила открытия банками счетов клиентам в Республике Беларусь, Правила организации бухгалтерского учета и отчетности в банках Республики Беларусь, Инструкцию о банковском переводе, Правила осуществления межбанковских расчетов и др.

Правовой основой осуществления расчетно-кассового обслуживания является наличие у банка лицензии Национального банка и заключенного договора (договора на расчетно-кассовое обслуживание, банковского вклада (депозита), договора текущего (расчетного) банковского счета, договора корреспондентского счета или иного договора) между банком и клиентом.

Банк не вправе отказать клиенту в расчетно-кассовом обслуживании, если этот вид деятельности предусмотрен уставом банка, и банк имеет соответствующую лицензию Национального банка. Необходимой предпосылкой для проведения безналичных расчетов является наличие у клиента текущего (расчетного) или иного счета по операциям клиентов, позволяющего проводить расчеты.

Владельцами счетов (клиентами) по соответствующим видам договоров могут быть;

- граждане Беларуси, втом числеиндивидуальные предприниматели;

- иностранные граждане, постоянно или временно проживающие на территории Беларуси;

- лица без гражданства, постоянно или временно проживающие на территории Беларуси;

- юридические лица, включая банки-корреспонденты, созданные в соответствии с законодательством Беларуси, независимо от организационно-правовых форм и форм собственности, в том числе органы государственной власти и управления;

- юридические лица и другие организации, включая банки-корреспонденты, созданные в соответствии с законодательствами иностранных государств, с местонахождением за пределами Беларуси, а также их филиалы и представительства, находящиеся на территории Беларуси, независимо от организационно-правовых форм и форм собственности, в том числе органы государственной власти и управления.

Банки в Беларуси могут открывать по операциям клиентов следующие виды счетов: текущие (расчетные) счета, контокоррентные счета, субсчета, специальные счета в иностранной валюте, благотворительные, временные, корреспондентские, вкладные (депозитные), доверительные (трастовые) счета, карт-счета, специальные счета для аккумулирования денежных средств граждан и др.

По договору контокоррента банк обязуется осуществлять на контокоррентном счете операции по расчетному и кредитному обслуживанию. Перевод клиента на обслуживание по контокоррентному счету допускается на основании заключенного двухстороннего договора и только при отсутствии задолженности по ранее полученным кредитам в оборотные активы и процентам за пользование ими.

Субсчета открываются в банке в дополнение к уже существующим текущим счетам юридических лиц и предпринимателей. Обычно субсчета открываются предприятию, его обособленному подразделению, выделенному предприятием на отдельный баланс, предпринимателю - в случаях, предусмотренных законодательством Беларуси. При этом порядок зачисления и использования денежных средств определяет непосредственно банк, в котором открывается данный субсчет, с учетом требований нормативного правового акта, во исполнение которого субсчет должен быть открыт, если иное не установлено законодательством. Субсчета предназначены для ограниченного круга операций.

Транзитные счета клиентов по покупке-продаже иностранной валюты предназначены для учета расчетов с клиентами по купле-продаже иностранной валюты на биржевом и внебиржевом валютных рынках **за** счет и по поручению клиентов.

По договору благотворительного счета банк обязуется открыть физическому или юридическому лицу банковский счет для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной помощи или пожертвований в целях проведения благотворительных акций.

Временные счета открываются:

- строящемуся предприятию (пусковой комплекс, очередь,этап и т.п.) на срок до полного пуска предприятия в эксплуатацию;

- для аккумулирования денежных средств, предназначенных в случаях, предусмотренных законодательством, для формирования уставного фонда учредителям (участникам) вновь создаваемых предприятий;

- для зачисления и дальнейшего перевода денежных средств для пополнения уставного фонда предприятия до размеров, установленных законодательством;

- иностранному инвестору при создании предприятия для формирования уставного фонда;

- для зачисления и перевода денежных средств в разовом порядке в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь. После формирования уставного фонда и государственной регистрации предприятия в общем порядке открывается текущий счет, а временный счет на основании заявления клиента закрывается.

Средства с временного счета могут быть использованы только для зачисления на текущий счет предприятия после его государственной регистрации либо для возврата учредителям (участникам) при отказе учредителей (участников) от создания предприятия или при отказе в государственной регистрации предприятия.

По договору корреспондентского счета банк-корреспондент обязуется открыть банку или небанковской кредитно-финансовой организации - владельцу счета - корреспондентский счет для хранения его денежных средств, зачисления на этот счет денежных средств, поступающих владельцу счета, а также выполнять поручения (распоряжения) владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета в порядке, установленном законодательством Беларуси. Каждый уполномоченный банк должен иметь корреспондентский счет в Национальном банке и может иметь корреспондентские счета в других банках. Корреспондентский счет уполномоченного банка, открытый в банке-корреспонденте, носит название "Ностро" ("Наш счет"), а корреспондентский счет банка-корреспондента, открытый в уполномоченной банке, называется "Лоро" ("Их счет").

По договору вкладного (депозитного) (см. приложения 3, 4) счета банк обязуется открыть физическому или юридическому лицу банковский счет в цепях хранения и получения дохода на срок или до востребования. Различают вкладные (депозитные) счета до востребования, срочные и условные счета.

Доверительные (трастовые) счета предназначены для учета средств клиентов, выполняющих функции доверительных управляющих.

По договору карт-счета (см. приложение 5) банк обязуется открыть физическому или юридическому лицу банковский счет для отражения операций, осуществляемых ими с использованием банковских пластиковых карточек.

Специальные счета по аккумулированию денежных средств для строительства (реконструкции) жилых домов, квартир, объектов жилищной инфраструктуры и гаражей открываются предприятиям и предпринимателям, осуществляющим строительство (реконструкцию) жилых домов, квартир, объектов жилищной инфраструктуры и гаражей за счет средств физических и юридических лиц и предназначены для аккумулирования денежных средств этих физических и юридических лиц,

По договору текущего (расчетного) (далее - текущего) счетабанк открывает клиенту текущий счет для (см. приложения 6, 7):

- хранения денежных средств клиента;

- зачисления поступающих на этот счет денежных средств;

- выполнения поручений клиента об их перечислении и выдаче со счета;

- проведения других банковских операций, предусмотренных для данного счета законодательством Беларуси, нормативными правовыми актами Национального банка;

а клиент:

- предоставляет банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на этом счете, с уплатой процентов, если они определены договором;

- уплачивает банку вознаграждение за оказываемые ему услуги в соответствии с тарифами, утвержденными в банке.

После заключения договора банк открывает клиенту счет с присвоением ему номера, позволяющего установить его принадлежность.

Для открытия текущего счета предприятие представляет в банк следующие документы:

1) Копию документа о государственной регистрации (перерегистрации) предприятия. Указанная копия должна быть удостоверена нотариально. Нерезиденты представляют в банк копию документа, подтверждающего статус иностранного предприятия либо предпринимателя, удостоверенную в установленном порядке, с переводом на белорусский (русский) язык (например, выписку из Торгового реестра страны происхождения и т.п.). Представительство нерезидента предъявляет копию разрешения Министерства иностранных дел Республики Беларусь на открытие представительства.

2) Копию учредительного документа, установленного законодательством Республики Беларусь для владельца счета, удостоверенную нотариально. При открытии текущего счета представляются два экземпляра копий учредительных документов, установленных законодательством для владельца счета, при этом на одном из них должен быть проставлен штамп регистрирующего органа, а другой удостоверен нотариально. Уполномоченный работник банка делает отметку об открытии текущего счета с указанием его номера, даты открытия и порядка функционирования (наименования счета) на обоих экземплярах, после чего один экземпляр, на котором проставлен штамп регистрирующего органа, возвращается владельцу счета, а второй остается в банке (в деле по оформлению счета).

Фермерское хозяйство представляет в банк нотариально удостоверенную копию акта на пользование землей, выдаваемого соответствующим местным исполнительным и распорядительным органом.

Предприятия-нерезиденты представляют удостоверенную в установленном порядке копию устава (положения, агримента и т.п.) с переводом на белорусский (русский) язык, доверенность на представление интересов нерезидента, оформленную в установленном порядке,

Банки-нерезиденты и их филиалы представляют в банк удостоверенные в установленном порядке копии учредительных документов, предусмотренных законодательством страны банка-нерезидента для создания и деятельности банка.

3) Дубликат извещения о присвоении учетного номера налогоплательщика (УНН). Открытие нескольких счетов в банке по одному дубликату извещения о присвоении УНН, открытие счетов по копиям, ксерокопиям дубликата извещения о присвоении УНН не допускается. Не допускается внесение каких-либо изменений в дубликат извещения о присвоении УНН при открытии счета. Дубликат извещения о присвоении УНН действителен до закрытия счета в банке и представляется при открытии счета по каждому виду иностранной валюты.

4) Справка органов Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь о регистрации в качестве плательщика обязательных страховых взносов и иных платежей в органах Фонда.

5) Карточка с образцами подписей и описка печати предпринимателя, должностных лиц предприятия, имеющих право распоряжаться счетом, подлинность которых удостоверена нотариально либо вышестоящим органом и оттиском его печати по форме, утвержденной Национальным банком Республики Беларусь (см. приложение 8).

Если банку необходимы дополнительные экземпляры карточки с образцами подписей и описка печати владельца счета, они удостоверяются главным бухгалтером банка либо лицом, уполномоченным руководителем банка, после сверки с основным экземпляром карточки и учинения соответствующей подписи в реквизите "Прочие отметки" о сличении с основным экземпляром карточки и дополнительного удостоверения не требуют.

При открытии временного счета учредителям (участникам) создаваемого (созданного) предприятия для формирования (увеличения) уставного фонда представляются:

- в случаях, когда учредителями (участниками) создаваемого (созданного) предприятия являются только физические лица, - карточка с образцами подписей учредителей (участников), имеющих право распоряжаться счетом;

- в случаях, когда учредителями (участниками) создаваемого (созданного) предприятия являются только юридические лица, - карточка с образцами подписей должностных лиц учредителей (участников), имеющих право распоряжаться счетом:

- в случаях, когда учредителями (участниками) создаваемого (созданного) предприятия являются одновременно физические и юридические лица, - карточка с образцами подписей учредителей (участников) - физических лиц и должностных лиц учредителей (участников) - юридических лиц, имеющих право распоряжаться счетом.

При проведении расчетов с использованием электронных расчетных документов представляется карточка открытого ключа проверки подписи, удостоверенная подписью (подписями) и печатью владельца (владельцев) личного ключа подписи. Банки не вправе отказать предприятию, его обособленному подразделению, выделенному предприятием на отдельный баланс, предпринимателю в открытии текущего счета и расчетно-кассовом обслуживании, если этот вид деятельности предусмотрен уставом банка и банк имеет соответствующую лицензию Национального банка.

Предприятие вправе открыть в одном из банков Республики Беларусь один текущий счет в белорусских рублях, один текущий счет в иностранных валютах, Предприятиям разрешается сохранить текущие счета, открытые до вступления в силу Банковского кодекса Республики Беларусь их представительствам, филиалам и другим обособленным подразделениям, выделенным на отдельный баланс.

При открытии текущего счета в иностранных валютах на каждый вид иностранной валюты открывается отдельный лицевой счет. Открытие (сохранение) нескольких текущих счетов в иностранных валютах в различных учреждениях банков допускается с разрешения Национального банка. При этом наряду с ходатайством клиента, в котором изложено обоснование необходимости открытия (сохранения) нескольких текущих счетов в иностранных валютах, в Национальный банк представляется мнение банков (обслуживающего и банка, в который обратился клиент по поводу открытия счета) о целесообразности открытия (сохранения) нескольких счетов данному клиенту.

Предприятие вправе открыть по одному текущему счету на каждый уровень бюджетного финансирования (республиканский, местный, бюджет Союза Беларуси и России (Союзного государства).

Об открытии счета банк в течение одного банковского дня обязан направить сообщение в инспекцию Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, которая выдала дубликат извещения о присвоении УНН,

Предприятия-нерезиденты имеют право открывать в уполномоченных банках следующие виды счетов в белорусских рублях;

- типа "И" (инвестиционные);

- типа "Т" (текущие);

- иные счета, определенные Национальным банком.

Банки-нерезиденты могут открывать на свое имя в банках только такие корреспондентские счета в белорусских рублях, через которые осуществляются расчеты, предусмотренные режимом счетов типа Т'. Счета типа "Т' могут открываться только представительствам, филиалам нерезидентов, зарегистрированным на территории Беларуси в установленном законодательством порядке.

Для открытия счета предприятие-нерезидент предоставляет в банк следующие документы:

- заявление на открытие счета с указанием типа и валюты счета;

- нотариально удостоверенную копию документа о регистрации;

- нотариально удостоверенную копию Устава с переводом на белорусский (русский) язык;

- нотариально удостоверенные копии учредительных документов, предусмотренные законодательством страны:

- дубликат извещения о присвоении учетного номера налогоплательщика (на каждый вид валюты счета);

- карточку с образцами подписей должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом, и оттиска печати владельца счета, удостоверенную нотариально, либо альбом/список подписей уполномоченных лиц;

- соответствующую лицензию или документ, подтверждающий согласие национального (центрального) банка государства-нерезидента на открытие счета, если требование о представлении данного документа содержится в соглашении об организации расчетов, заключенном между Национальным банком Республики Беларусь и национальным (центральным) банком страны-нерезидента [17, с. 58].

Режим использования средств со счета осуществляется в соответствии с действующим законодательством Беларуси.

Документы по открытию счета клиента проверяются структурным подразделением или лицом, наделенным данным правом в банке, на соответствие нормативным правовым актам Национального банка и иным актам законодательства Беларуси и передаются руководителю банка или лицу, им уполномоченному, для решения вопроса об открытии счета. После получения разрешения на открытие счета документы представляются главному бухгалтеру или лицу, им уполномоченному, которые производят открытие счета, регистрацию счета и передают карточки с образцами подписей и описка печати соответствующим работникам банка.

Счета регистрируются в книге регистрации открытых лицевых счетов, которая должна содержать следующие реквизиты: дату открытия счета; наименование счета; номер лицевого счета; дату закрытия счета; поле для примечаний. По усмотрению банка в книге регистрации открытых лицевых счетов могут быть предусмотрены другие необходимые банку реквизиты. Книга должна быть пронумерована, прошнурована, скреплена подписями руководителя и главного бухгалтера банка или подписями лиц, ими уполномоченных, а также списком печати банка. Книгу регистрации открытых лицевых счетов можно вести на машинном носителе информации.

В случае закрытия счета в книге регистрации открытых лицевых счетов проставляется дата закрытия. Номера закрытых счетов могут присваиваться новым клиентам по истечении двух лет после даты их закрытия,

Хранение документов по оформлению счетов клиентов возлагаетсянаглавного бухгалтера или на лицо, им уполномоченное.

Необходимые документы по открытию счетов должны храниться в отдельном деле для каждого клиента. Не допускается изъятие документов из таких дел (за исключением случаев, предусмотренных законодательством Беларуси), а также исправления в них. В это же дело помещается вся переписка, связанная с юридическим оформлением счетов. Каждому делу присваивается номер, соответствующий номеру счета клиента, регламентируемый банками самостоятельно. Главный бухгалтер или лицо, им уполномоченное, должны обеспечить сохранность дел.

Действующие карточки с образцами подписей и оттиска печати должны храниться у ответственного исполнителя и контролера.

После заключения договора банк открывает клиенту лицевой счет в разрезе балансовых и внебалансовых счетов с присвоением ему номера, позволяющего установить его принадлежность. Основные требования, предъявляемые к нумерации банком счетов аналитического учета, определяются Национальным банком. На платежных документах указывается 13-значный номер счета клиента.

Записи в лицевых счетах делаются ответственным исполнителем только на основании надлежаще оформленных расчетно-кассовых документов (бумажных или электронных).

Обязательными реквизитами лицевых счетов и выписок из них являются:

- номер лицевого счета;

- дата совершения последней операции;

- дата совершения текущей операции;

- номер документа;

- номер счета-корреспондента (кроме лицевых счетов по внебалансовым счетам);

- номер банка-корреспондента (кроме лицевых счетов по внебалансовым счетам);

- код вида операции (кроме лицевых счетов по внебалансовым счетам);

- код валюты;

- сумма операции;

- итоги оборотов по дебету и кредиту (по приходу и расходу по внебалансовым счетам);

- сумма входящего остатка;

- сумма исходящего остатка.

Информация по операциям, проведенным за день, выдается на бумажных носителях в виде выписок и подлежит выдаче клиенту. Порядок и периодичность выдачи выписок по счету и приложений к ним для клиентов оговариваются между банком и клиентом в договоре текущего (расчетного) банковского счета. Предназначенные для выдачи клиентам выписки из лицевых счетов заверяются штампами банка. Приложениями к выпискам из лицевых счетов могут быть расчетные документы, мемориальные ордера, бумажные копии электронных мемориальных документов, оформленные в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка, на основании которых совершены записи по лицевым счетам, и другие документы.

Ответственные исполнители обязаны проверить полноту поступлений приложений к выписке и соответствие по принадлежности зачисленных (списанных) средств. При непоступлении в банк получателя средств приложений к выпискам в срок, установленный нормативными правовыми актами Национального банка, банк обязан истребовать их от банка плательщика для последующей передачи получателям средств.

Выписки из лицевых счетов и приложения выдаются лицам, имеющим право первой или второй подписи по данному счету, представителям владельца счета по доверенности, оформленной в установленном порядке, а также по письменному заявлению клиента через абонентские ящики или по почте.

Владелец счета обязан в течение 10 календарных дней после получения выписок письменно сообщить банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При непоступлении от клиента в указанный срок возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

По состоянию на 1 января банк выдает клиентам выписки по всем действующим лицевым счетам. По данным этих выписок клиенты должны представить в банк в письменной форме подтверждение остатков лицевых счетов на начало нового года.

В случае закрытия счета клиента дело по оформлению счета перечеркивается крестообразно и делается отметка "Счет закрыт" с указанием даты закрытия счета. При этом данной отметкой помечаются все листы документов, имеющихся в деле по оформлению открытия счета клиента.

При закрытии счета, переходе клиента на обслуживание в другой банк, реорганизации юридического лица, изменении наименования юридического лица, не вызванном реорганизацией, владелец счета обязан возвратить в банк чековые книжки для получения наличных денег с оставшимися неиспользованными чеками (далее - денежные чеки). В данном случае представляется заявление клиента на закрытие счета, содержащее подтверждение остатка средств на день закрытия счета, с указанием номеров возвращаемых неиспользованных денежных чеков. При наличии остатка на счете клиент представляет платежное поручение на перечисление денежных средств.

Отношения банков с клиентами по поводу проведения расчетных операций строятся на договорной основе, поэтому при открытии текущего (расчетного) счета банк заключает с клиентом договор текущего банковского счета (договор на расчетно-кассовое обслуживание) (см. приложение 7). Он содержит права и обязанности участников, является самостоятельным типом договора гражданско-правового характера и регулируется Гражданскими кодексом и другими законодательными актами Республики Беларусь.

Договор на расчетно-кассовое обслуживание обычно содержит следующие разделы:

а) обязанности сторон;

б) права сторон;

в) финансовые отношения;

г) ответственность сторон;

д) порядок рассмотрения споров;

е) срок действия договора, порядок его изменения и расторжения;

ж) дополнительные условия.

Банк, как правило, обязуется вести комплексное расчетно-кассовое обслуживание клиента, т.е. своевременно проводить все расчетные операции по поручению клиента в соответствии с законодательством, выдавать выписки по счету, консультировать клиента по вопросам расчетного обслуживания; обеспечивать сохранность средств, поступающих на счет клиента; сохранять тайну операций по счету (за исключением случаев, предусмотренных законодательством), уведомлять клиента об изменениях внутренних положений банка, его тарифов.

Клиент берет на себя обязательства соблюдать нормативные требования осуществления расчетных операций, своевременно уведомлять банк об ошибочно зачисленных на его счет средствах, представлять по требованию банка документы для проверки соблюдения кассовой дисциплины, подтверждения остатков средств на всех открытых клиенту счетах по состоянию на 1 января; при реорганизации или переименовании, изменении и дополнении устава, изменении подчиненности, представлять в банк документы, необходимые для переоформления счета, а также осуществлять вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание.

В разделе, регулирующем финансовые отношения сторон, устанавливается размер вознаграждения, уплачиваемого клиентом банку за услуги по ведению счета и расчетам, а также размер процента, который банк выплачивает клиенту за использование находящихся на счете временно свободных денежных средств в качестве кредитных ресурсов (если размер процента не определяется законодательством). Следует отметить, что по договоренности сторон банк может не платить клиенту проценты за пользование его денежными средствами, но в этом случае он не взимает с него комиссию за проведение операций по счету.

Полный комплект документов на открытие текущего счета, включая договор на расчетно-кассовое обслуживание, банк обязан хранить в деле по оформлению счета вплоть до закрытия последнего, за исключением карточки с образцами подписей и оттиска печати, которая должна храниться у уполномоченного работника банка.

Порядок перечисления средств по текущим счетам в процессе их функционирования и используемые при этом расчетные документы регламентируются Инструкцией Национального банка Республики Беларусь от 29.03.01 № 66 «О банковском переводе», иными нормативными актами Национального банка. Форма безналичных расчетов, применяемая при осуществлении расчетных операций, определяется в договоре между плательщиком и получателем средств. По текущим (расчетным) счетам может быть только кредитовое сальдо, дебетовое сальдо не допускается.

Следует отметить, что, несмотря на общность многих положений договора на расчетно-кассовое обслуживание и наличие обязательных разделов, договоры различных банков и перечень операций, совершаемых по счетам клиентов, могут значительно отличаться. Данные различия могут быть обусловлены техническими возможностями банка, иметь связь с потребностями большинства обслуживаемых клиентов, зависеть от эффективности организации в банке тех или иных форм обслуживания.

Рассмотрим на примере филиала № 529 «Белсвязь» ОАО СБ «Беларусбанк» операции, совершаемые по счетам клиентов. Типовой договор банка приведен в приложении 7.

В настоящее время банк предоставляет следующие виды услуг по рублевым счетам клиентов:

- проведение дебетовых и кредитовых переводов;

- выдача наличных денежных средств со счетов на различные цели;

- прием наличных денежных средств путем внесения их по объявлениям клиентами в кассу банка (см. приложение 9);

- обслуживание в системе «Клиент-банк»;

- консультационные.

Следует отметить, что данный перечень не является стабильным.

Как уже отмечалось, банк постепенно увеличивает количество обслуживаемых клиентов, соответственно, увеличивается и число проводимых по их поручениям операций, и обороты по счетам.

Сегодня в филиале на расчетно - кассовом обслуживании находится 2041 клиент, которым открыто 3594 счета. Из них 8,1% - предприятия государственной формы собственности, 25,1% - негосударственной формы собственности, 17,5% - общественной формы собственности и 49,3% - индивидуальные предприниматели.

За 2005 год на расчетно - кассовое обслуживание привлечено 232 клиента. В том числе из других банков – 22 (наиболее крупные из них – ОДО «Точное время», СЗАО «СИС Инжиниринг», ИП «Мединтер», УП «Тресттопливо Мингорисполкома»). Открыли счета 210 вновь образованных клиентов. Благодаря этому прирост ресурсной базы филиала составил 758,5 млн. рублей.

Постоянные среднедневные остатки свыше 100 млн. рублей за отчетный период имели 75 клиентов (предприятия связи, Учреждение «Белгосфилармония», СП «Алкатель МПОВТ» ЗАО, БНТУ, СООО «Аякс», УП «Национальные спортивные лотереи», УП «Белорусские лотереи» и др.). Удельный вес среднедневных остатков этих клиентов – 55% от ресурсной базы клиентов – юридических лиц.

За 2005 год ресурсная база филиала по счетам юридических лиц выросла на 51%. Задание по привлечению средств юридических лиц и бюджета перевыполнено (в белорусских рублях на 122%, в долларах США на 188%, в евро на 111% и в российских рублях на 176%). В 2006 году планируется обеспечить увеличение среднедневных остатков на счетах юридических лиц на 15%.

Стратегия банка направлена на развитие безлюдных технологий. Поэтому для повышения качества расчетно - кассового обслуживания юридических лиц в филиале внедряется система «Клиент - банк». Пользователями ее уже являются 73 клиента. Это позволило филиалу получить доходы в сумме 102,3 млн. рублей.

Следует отметить, что увеличение количества операций влечет увеличение комиссий банка, полученным по этим операциям. Кроме того, увеличение оборотов и остатков по счетам также сказывается на доходах, так как денежные средства на текущих счетах клиентов являются относительно дешевыми ресурсами, от размещения которых банк может получить дополнительную выгоду.

При реорганизации, переименовании, изменении подчиненности или устава предприятия банк производит переоформление его текущего счета. В этом случае владельцем счета представляются те же документы, что и при открытии счета, не позднее одного месяца со дня изменения организационно-правовой формы предприятия.

При внесении изменений в учредительные документы предприятие должно представить банку заверенные копии новых учредительных документов либо изменений к ним. При переименовании или переподчинении предприятия владелец счета обязан уведомить об этом банк соответствующим заявлением, а затем представить копию решения уполномоченного органа или нотариально заверенную копию нового устава, а также новую карточку с образцами подписей и оттиска печати.

Банк может переоформить текущий счет предприятия и собственным распоряжением, без представления необходимых документов, но только в случае изменения наименования предприятия, обусловленного законодательством. В этой ситуации банк должен сообщить о произведенных изменениях в инспекцию Государственного налогового комитета в течение трех рабочих дней.

Закрытие текущего счета. Текущие счета хозяйствующих субъектов могут быть закрыты банком в следующих случаях:

1) по заявлению владельца счета;

2) по решению собственника предприятия или создавшего его органа;

3) при ликвидации предприятия (после завершения деятельности ликвидационной комиссии) или прекращении деятельности предпринимателя;

4) при отмене решения о государственной регистрации предприятия или предпринимателя уполномоченными органами;

5) при отсутствии средств на счете или записей по счету в течение трех месяцев (без включения срока наложения ареста на счет);

6) при непредставлении в течение месяца документов, необходимых банку для переоформления текущего счета в соответствии с изменением организационно-правовой формы предприятия;

7) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством и соответствующими договорами.

При этом банк вправе закрыть счет, только если на него не наложен арест и к данному счету нет никаких претензий и предписаний, а также отсутствует задолженность Фонду социальной защиты населения Министерства социальной защиты Республики Беларусь. Банк не имеет права закрыть счет клиента без справки об отсутствии такой задолженности.

Если счет закрывается по инициативе банка вследствие того, что хозяйствующий субъект не представил в срок необходимые документы для переоформления счета, либо в течение трех месяцев на счете отсутствовали средства или по нему не совершались операции, либо в других предусмотренных случаях, банк должен за десять дней до закрытия счета в письменной форме предупредить об этом владельца счета, а если это необходимо — то и вышестоящую организацию последнего.

На закрытие текущего счета хозяйствующего субъекта банку необходимо получить согласие инспекции Государственного налогового комитета, где данный субъект получил учетный номер налогоплательщика (за исключением рассмотренных ниже случаев). Банк оформляет закрытие счета, если после письменного уведомления им соответствующей инспекции последняя в пятнадцатидневный срок не представила свои возражения. При несогласии инспекции Государственного налогового комитета на закрытие счета банк откладывает оформление этой операции до принятия инспекцией соответствующего решения, по результатам проведенной ею проверки деятельности владельца счета.

В случаях, когда текущий счет закрывается вследствие перехода владельца счета на обслуживание в другой банк, ликвидации предприятия или отмены решения о его государственной регистрации, согласование с инспекцией Государственного налогового комитета не производится. При данных обстоятельствах банк обязан письменно уведомить соответствующую инспекцию за пять рабочих дней до закрытия счета. Однако такой порядок действует только в отношении резидентов. Закрытие текущих счетов нерезидентов может осуществляться только с согласия инспекции.

Когда хозяйствующий субъект переходит на обслуживание в другой банк, его текущий счет закрывается в срок, который определяется договоренностью между банками и клиентом, но не может превышать десяти рабочих дней. При этом в новый обслуживающий банк по акту передаются документы, находившиеся в деле на открытие счета, за исключением заявления на открытие счета, карточки с образцами подписей и оттиска печати, договора на расчетно-кассовое обслуживание, дубликата извещения о присвоении учетного номера налогоплательщика и справки Органов Фонда труда и социальной защиты населения. Кроме того, при наличии у владельца данного счета неоплаченных расчетных документов, находящихся в картотеке к внебалансовому счету 99812 "Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты" и в картотеке к внебалансовому счету 99814 "Расчетные документы, не оплаченные в срок", они по описи передаются в банк, где открывается новый счет.

В случае закрытия текущего счета предприятия в связи с трехмесячным отсутствием записей, по нему оставшиеся на счете денежные средства (если таковые имеются) банк перечисляет вышестоящей организации владельца счета или зачисляет на счет 6670 "Расчеты с прочими кредиторами" с правом их востребования в течение срока исковой давности.

Таким образом, любое юридическое лицо для осуществления своей деятельности открывает счет в банке (как правило, это текущий счет). Участники расчетов самостоятельно определяют, в каком банке им следует открыть счет для проведения расчетных операций, и предоставляют пакет документов, предусмотренных законодательством. Банк на основании предоставленных документов заключает с клиентом договор и открывает счет, посредством которого осуществляется расчетно-кассовое обслуживание клиента.

В Республике Беларусь с настоящее время наибольшее распространение получили безналичные расчеты платежными поручениями, чеками и банковскими пластиковыми карточками.

Платежное поручение - платежная инструкция, согласно которой банк-отправитель по поручению плательщика осуществляет перевод денежных средств в банк-получатель лицу, указанному в поручении (бенефициару) [18, с.15].

Платежные поручения применяются для осуществления списаний со своего текущего счета при перечислении налогов в бюджет, оплате коммунальных услуг, оплате купленных товаров и других платежах.

Поручения могут быть выполнены банком, как в разовом порядке (см. приложение 10), так и в течение продолжительного времени. Если поручение составляется вкладчиком на длительный срок, то для таких операций в банках принимается бланк соответствующей формы (см. приложение 12). В указанный на этом поручении срок сумма платежа будет списана со счета вкладчика и перечислена на счет соответствующей организации. Эти расчеты производятся банком без взимания комиссионного вознаграждения. На сумму перевода работниками банка выписывается платежное поручение, в котором указываются все необходимые реквизиты.

Расчеты платежными поручениями приведены на рис. 2.1.

1) отгрузка, пересылка отгрузочных документов;

2) платежное поручение;

3) перевод денежных средств;

1. зачисление средств на счет получателя.

Рис. 2.1 Схема документооборота при расчетах с использованием платежных поручений

Достоинства расчетов платежными поручениями состоят в их универсальности (применяются во внутриреспубликанских и межгосударственных расчетах, по товарным и нетоварным операциям, для оплаты полученного товара и предварительной оплаты, авансов). В ней заложена возможность максимального приближения моментов отгрузки товаров (оказания услуг, выполнения работ) и их оплаты, если поручение немедленно сдано в банк для перечисления средств. Однако при этой форме расчетов нет гарантии платежа. Своевременное поступление платежа поставщику зависит не только от платежеспособности покупателя, но и срока выписки и представления плательщиком поручений в банк. Возможно возникновение взаимной (дебеторско-кредиторской) задолженности (при предварительной оплате, авансовых платежах), замедление расчетов.

При переводе денежных средств могут также применяться постоянно действующие платежные поручения.

Постоянно действующее платежное поручение (см. приложение 11) – это поручение клиента, в соответствии с которым банк обязуется переводить средства плательщика в пользу бенефициара в определенные сроки, при поступлении денежных средств в пользу клиента или в других случаях. Данное поручение оформляется в одном экземпляре и должно содержать все предусмотренные для платежного поручения реквизиты. Списание средств по данному поручению не производится при отсутствии или недостаточности средств на счете плательщика в сумме, установленной договором, и/или при наличии в картотеке к внебалансовому счету 99814 не исполненных расчетных документов.

Кредитовые переводы могут осуществляться также на основании платежных требований-поручений.

Платежное требование-поручение является платежной инструкцией, содержащей требование бенефициара к плательщику оплатить стоимость поставленного по договору товара, провести платежи по другим операциям на основании направленных ему (минуя обслуживающий банк) расчетных, отгрузочных и иных документов, предусмотренных договором.

Схема документооборота платежными требованиями-поручениями представлена на рис 2.2

Покупатель

Поставщик

Банк покупателя

Банк поставщика

1 – отгрузка продукции (оказание услуг, выполнение работ); пересылка платежных требований-поручений покупателю; 2 – предъявление акцептованных платежных требований-поручений в обслуживающий банк для платежа; 3 – оплата платежного требования-поручения (списание средств со счета плательщика); 4 – перевод платежа в банк поставщика; 5 – зачисление денежных средств на счет поставщика; 6 – извещение поставщика о поступлении ему денежных средств.

Рис. 2.2 Схема документооборота при расчетах платежными требованиями-поручениями

Первый экземпляр платежного требования-поручения заверяется оттиском печати и подписями бенефициара.

Акцептованное плательщиком платежное требование-поручение представляется в банк-отправитель в трех экземплярах. Первый экземпляр платежного требования-поручения заверяется оттиском печати и подписями должностных лиц плательщика согласно заявленным в банк образцам подписей и оттиска печати.

Достоинства расчетов платежными требованиями-поручениями определяются упрощением документооборота (не надо сдавать документы на инкассо, отказы от оплаты производятся, минуя банк) и, следовательно, сокращением издержек по ведению расчетов. При их использовании повышается ответственность поставщика и плательщика за организацию расчетов (в связи с тем, что расчетные документы пересылаются непосредственно покупателю, и из привычной схемы документооборота выпадает такое звено, как банк).

Недостатки, которые присущи этой форме расчетов, проявляются в отсутствии гарантии платежа, в возможности замедления оборачиваемости средств в случаях несвоевременной оплаты счетов покупателей, отказов от акцепта (особенно необоснованных).

При использовании в расчетах между клиентами-участниками расчетов платежных требований перевод средств по ним является дебетовым.

Дебетовый перевод - банковский перевод, инициатором которого является бенефициар. При осуществлении дебетового перевода платежные инструкции оформляются расчетными документами (платежным требованием), чеком или другими документами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь.

Как видно из этого определения, помимо платежных требований для осуществления дебетового перевода могут использоваться чеки. В мировой практике они основаны на чековых депозитах, в нашей же – чеки распространения не получили.

Платежное требование является платежной инструкцией, содержащей требование получателя денежных средств (бенефициара) к плательщику об уплате определенной суммы через банк. Платежное требование представлено в приложении 12.

Схема документооборота при расчетах платежными требованиями представлена на рис. 2.3

Покупатель

Поставщик

Банк покупателя

**4**

Банк поставщика

**7**

**2 8** **5**

1 – отгрузка продукции (оказание услуг, выполнение работ); 2 – представление расчетных документов на инкассо; 3 – проверка и пересылка расчетных документов (платежных требований) в банк покупателя; 4 – оплата платежных требований путем списания средств с расчетного счета или выдача кредита; 5 – сообщение плательщику о списании средств с его расчетного счета (выдача ссуды); 6 – перевод платежа поставщику; 7 – зачисление денежных средств на счет поставщика; 8 – извещение поставщика о поступлении денежных средств.

Рис. 2.3 Схема документооборота при расчетах платежными требованиями.

При проведении дебетовых переводов посредством платежных требований используется акцептная или безакцептованная форма инкассо.

Безакцептованная форма используется при списании средств со счета плательщика в бесспорном порядке.

Платежное требование оформляется бенефициаром и представляется в обслуживающий его банк (банк-получатель) для направления в банк, обслуживающий плательщика (банк-отправитель) в трех экземплярах.

Первый экземпляр платежного требования заверяется оттиском печати и подписями должностных лиц бенефициара.

Платежное требование представляется в банк в течение десяти календарных дней со дня его выписки с реестром, оформленным в двух экземплярах.

При приеме на инкассо платежного требования от клиента ответственный исполнитель банка-получателя проверяет правильность его оформления.

На всех экземплярах платежного требования проставляется фактическая дата представления, на первом и втором экземплярах - штамп банка.

Чек является ценной бумагой, выполненной владельцем счета в банке (чекодателем) на бланке установленной формы, содержащей поручение этому банку (плательщику) произвести платеж по ее предъявлении указанной суммы третьему лицу (чекодержателю) или лицу, давшему это поручение. В Республике Беларусь обращение чеков регулируется Банковским кодексом Республики Беларусь (гл.24, ст.280), положениями и инструкциями Национального банка Республики Беларусь [28, с. 119].

При расчетах чеками, как и других дебетовых переводах, инициатива начала процедуры принадлежит кредитору (получателю платежа). Преимущество этого инструмента перед платежными поручениями состоит в том, что покупатель, удостоверившись в соответствии продукции, предъявленным требованиям, простым обменом документов, подтверждающих отпуск (отгрузку) товара, на чек рассчитывается сразу с поставщиком чека. Погашение долга чеком означает превращение задолженности чекодателя в долг банковской системы. При расчетах платежными поручениями такой возможности максимального приближения платежа к моменту получения товара нет.

Расчетный чек — именной денежный документ, применяемый при всех видах расчетов граждан с организациями различных форм собственности, расположенных на территории Республики Беларусь.

Расчетный чек может быть выдан банком после внесения в банк наличных денежных средств, за счет средств имеющихся на текущем, вкладном счете, либо за счет компенсационных или кредитных средств. При выдаче чека за счет компенсационных или кредитных средств на бланке расчетного чека делается запись: «Без права получения наличных денежных средств». На имя одного чекодателя по его просьбе может быть выдано несколько расчетных чеков. Расчетный чек действителен в приеме в уплату за товары, работы, услуги и получении наличных денежных средств в течение 30 календарных дней, не считая дня выписки. При оформлении физическому лицу расчетного чека при внесении наличными деньгами взимается комиссионное вознаграждение в размере 0,1 базовой величины за один расчетный чек. Организации, принимающие расчетные чеки в оплату за товары и услуги сдают вместе с денежной выручкой в банк.

Чековая книжка— именной денежный документ, применяемый при всех видах расчетов граждан с организациями. Она может быть оформлена при внесении наличных денежных средств, перечислении с вкладных (депозитных), текущих (расчетных) счетов, в том числе компенсационных или кредитных средств. При оформлении чековой книжки клиент заполняет заявление-обязательство на сумму чековой книжки. Удобство чековой книжки состоит в том, что клиент сам заполняет чек на ту сумму, которая ему необходима при оплате товара или услуги. Предприятие, принимая чек из чековой книжки, обязано поставить отметку об оплате и дату совершения операции. Чеки отправляют в банк вместе с денежной выручкой, после чего он поступает в банк плательщика, где после проверки сумма по чеку списывается с его счета и отправляется на расчетный счет организации. Срок действия чековой книжки — один год, с правом продления еще на один год. При выписке чековой книжки за счет кредитных средств (за исключением льготных кредитов, выданных в соответствии с Указами Президента Республики Беларусь) взимается плата в размере 0,2 базовой величины.

Расчеты чеками приведены на рис. 2.4

1 - заявление и платежное поручение; 2 - чек; 3 - товар/ чек; 4 - предъявление чека на инкассо; 5 - пересылка реестров и чеков; 6 - перевод денежных средств; 7 - зачисление средств на счет получателя.

Рис. 2.4 Схема документооборота при использовании чековой формы расчетов

Все большую популярность начинают приобретать банковские пластиковые карточки.

Банковская пластиковая карточка(в дальнейшем - карточка) является персонифицированным средством совершения платежей за товары и услуги, выполнения вкладных операций, получения наличных денег, обеспечения безналичных расчетов между физическими и юридическими лицами (субъектами хозяйствования).

Существует много признаков, по которым можно классифицировать карты.

1) По виду проводимых расчетов: кредитные карты; дебетные карты.

2) По носителю информации пластиковые карточки разделяются на карточки с магнитной полосой (магнитные) и карточки с чипом (смарт-карточки).

3) По характеру использования различают: индивидуальные карты; семейные карты; корпоративные карты.

4) По способу записи информации на карту: графическая запись; штрих-кодирование; кодирование на магнитной полосе; чип; лазерная запись.

5) По территориальной принадлежности: международные, действующие в большинстве стран; национальные, действующие в пределах государства; локальные, используемые на части территории государства; карты, действующие в одном конкретном учреждении.

Банковские дебетные карточки (bank debit cards) функционируют по принципу «покупать сегодня – оплачивать сегодня» («buy now – pay now»). На счете клиента обязательно должна находиться сумма, достаточная для совершения покупки (оплаты услуг, получения наличных денег). Суммы операций, произведенных клиентом с помощью карточки, списываются непосредственно с карточного счета клиента. Если сумма операции превышает остаток по счету, то операция не проводится. Сегодня получают развитие и, так называемые, комбинированные карточки. Это дебетные карточки, которые допускают в отдельных случаях оплату товаров и услуг, стоимость которых выше остатка средств на карт-счете, за счет краткосрочного кредита (овердрафта), предоставляемого банком владельцу карт-счета.

Банковские кредитные карточки (bank credit cards) функционируют по принципу «покупать сегодня – оплачивать потом» («buy now – pay later»). Кредитная карточка предполагает нулевой исходный остаток на карточном счете клиента. При этом держатель карточки может с ее помощью получить товар в предприятии торговли и сервиса (ПТС) или наличные деньги. Все операции с карточкой в этом случае оплачивает банк, а держатель карточки обязан впоследствии погасить свой долг банку. Карточки долгового обязательства («charge cards») – это так называемые расчетные карточки. Кредит по этим карточкам должен быть погашен к концу срока взыскания, как правило, в течение одного месяца.

Гарантом выполнения платежных обязательств, возникающих в процессе обслуживания пластиковых карточек, является выпустивший их банк-эмитент. Поэтому карточки на протяжении всего срока действия остаются собственностью банка, а клиенты (держатели карточек) получают их лишь в пользование.

Гарантом выполнения платежных обязательств, возникающих в процессе обслуживания пластиковых карточек, является выпустивший их банк-эмитент. Поэтому карточки на протяжении всего срока действия остаются собственностью банка, а клиенты (держатели карточек) получают их лишь в пользование.

Таким образом, в Республике Беларусь безналичные расчеты осуществляются посредством дебетовых, кредитовых переводов, пластиковых карточек и аккредитивов. Следует отметить, что система безналичных расчетов в целом отражает и ситуацию в каждом конкретном банке. Однако, некоторые банки вследствие различных причин не используют некоторые из перечисленных форм расчетов. Например, в ОАО СБ «Беларусбанк» в настоящее время используются расчеты только посредством платежных требований и платежных поручений. Структура форм безналичных расчетов представлена на рис. 2.5.



Рис. 2.5 Структура форм безналичных расчетов, используемых клиентами филиала № 529 «Белсвязь» АСБ «Беларусбанк»

Таким образом, в банке осуществляются операции на основании платежных требований и поручений. Доля расчетов, проводимых на основании требований больше, чем в целом по республике, 9% и 7,09 % соответственно.

Рассмотрим порядок организации кассового обслуживания клиентов в коммерческих банках. Кассовое обслуживание клиентов – лицензионная деятельность коммерческих банков.

Прием денежной наличности от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в кассу банка производится по следующим документам:

- объявлению на взнос наличными, представляющему собой комплект документов, состоящий из объявления, ордера и квитанции (далее - объявление на взнос наличными). Форма объявления на взнос наличными приведена в приложении 10;

- приходному ордеру;

- извещению, представляющему собой комплект документов, состоящий из извещения и квитанции (далее - извещение) (см. приложение 13);

- комплект квитанций;

- приходный кассовый ордер.

Предприятия и предприниматели могут сдавать денежную выручку в вечернюю кассу самостоятельно через своих представителей или в инкассаторских сумках через работников службы инкассации.

Прием денежной наличности, доставленной в вечернюю кассу через представителя предприятия (предпринимателя), осуществляется только по объявлениям на взнос наличными, при этом принятая денежная наличность должна быть зачислена на соответствующие счета не позднее следующего рабочего дня.

Производить какие-либо расходные операции с клиентами банка работникам вечерних касс запрещается.

Банки могут производить предварительную подготовку денежной наличности по заявкам предприятий (предпринимателей), а также своих филиалов (отделений).

Предварительная подготовка и упаковка денежной наличности, предназначенной для выдачи предприятиям (предпринимателям), производится на основании полученных от них за один рабочий день до дня выдачи денежных чеков, а филиалам (отделениям) банка - письменных заявок. Форму заявок банки определяют самостоятельно.

Для упрощения процедуры получения денежной наличности клиентами банки могут устанавливать банкоматы.

В целях улучшения кассового обслуживания клиентов банк может открыть операционную кассу банка вне кассового узла.

Касса банка при предприятии создается на основе договора на организацию кассы банка при предприятии и возглавляется старшим кассиром, который назначается приказом руководителя банка и осуществляет руководство и контроль за работой кассового подразделения.

Денежная наличность, поступившая в кассы банка при предприятии, должна быть доставлена в банк через службу инкассации.

У службы инкассации должен быть список предприятий (предпринимателей), обслуживаемых инкассаторами. На каждое предприятие (предпринимателя) ежемесячно составляется явочная карточка с присвоением ей номера, за которым предприятие (предприниматель) зарегистрировано в данном списке.

Каждому предприятию (предпринимателю) в зависимости от объема денежной выручки выдается необходимое количество специальных инкассаторских сумок, на которых должно быть указано наименование банка. Кроме этого, на каждой сумке (мешке) проставляется дробный номер, в котором числителем является номер предприятия (предпринимателя), под которым он зарегистрирован в списке, а знаменателем - порядковый номер сумки (мешка).

Предприятие (предприниматель) представляет в банк два образца оттисков пломбиров, которыми будут пломбироваться сумки (мешки) с денежной выручкой. Оттиск пломбы содержит номер и сокращенное наименование предприятия (инициалы предпринимателя). Все экземпляры образцов оттисков пломбиров заверяются пломбиром начальника службы инкассации путем наложения пломбы на шпагат ниже образца пломбы предприятия (предпринимателя).

Один экземпляр заверенного образца пломбы передается предприятию (предпринимателю) для предъявления инкассаторам при получении ими сумок (мешков) с денежной выручкой, второй экземпляр передается в вечернюю кассу банка для осуществления контроля при приеме сумок (мешков) с денежной выручкой от инкассаторов.

Для сдачи денежной выручки в банк предприятие (предприниматель) к каждой сумке (мешку) выписывает под копирку комплект препроводительной ведомости к сумке с денежной выручкой. Первый экземпляр препроводительной ведомости вкладывается в сумку (мешок); второй экземпляр - накладная к сумке - передается инкассатору при получении им сумки (мешка); третий экземпляр - копия препроводительной ведомости остается у предприятия (предпринимателя).

Допускается подкрепление денежной наличностью клиентов в порядке, разработанном самим банком, обеспечивающем при этом полную сохранность ценностей и не противоречащем законодательству Республики Беларусь.

Рассмотрим на примере филиала № 529 «Белсвязь» ОАО СБ «Беларусбанк» операции, связанные с кассовым обслуживанием клиентов - юридических лиц.

Как уже отмечалось, банк принимает наличную национальную валюту по объявлениям на взнос наличными, а также осуществляет выплаты наличных денежных средств на различные цели по чекам из денежных чековых книжек.

Для осуществления данных видов операций в банке функционирует касса, режим работы ее следующий: 9:00 – 13:00, 14:00 – 16:00. Данное время работы кассы совпадает с операционным временем работы с клиентами и является для них наиболее удобным.

Если говорить об объемах кассовых оборотов, то необходимо, прежде всего, отметить, что четкой зависимости между количеством обслуживаемых клиентов и их объемами не прослеживается, однако тенденция к их увеличению с течением времени и, соответственно, увеличением клиентов видна. Данные изменения отражены в схематическом виде на рис. 2.6.



Рис. 2.6 Кассовые обороты по расходу

Таким образом, операции по приходу наличной национальной валюты в расчетно-кассовом центре осуществляют только клиенты-резиденты. Следует отметить, что до октября 2005 года объем поступлений денежных средств оставался практически неизменным, однако, в октябре и декабре 2005 года с привлечением на обслуживание новых клиентов их объем значительно увеличился.

Следует отметить, что банк за кассовое обслуживание взимает с клиентов комиссии на основании Тарифов, установленных банком. В настоящее время комиссия за прием на счет наличной национальной валюты от юридических лиц составляет 0% от вносимой суммы, за выдачу –2% от суммы чека. Соответственно, изменения объемов кассовых операций отразилось и на доходах банка.

Таким образом, каждое юридическое лицо для осуществления своей хозяйственной деятельности открывает в банке текущий счет, списаниями с которого производит основные расчеты со своими контрагентами. Расчеты могут производиться на основании различных документов, наиболее распространенной формой которых, в настоящее время являются платежные поручения, используются также платежные требования и требования-поручения. Доля остальных форм расчетов (чеки, аккредитивы, пластиковые карточки) несмотря на целый ряд их достоинств еще невелика. Поэтому одной из форм развития обслуживания клиентов является дифференциация форм расчетов, проводимых по их поручениям. Это можно произвести путем более активной рекламы данных банковских продуктов, рекламы их достоинств и установления выгодных для клиентов тарифов.

Несмотря на то, что значительную долю на розничном рынке продолжают занимать операции с наличными и традиционными платежными инструментами, в будущем ожидается смещение акцента в сторону новых видов банковских услуг с использованием современные стратегии, основанных на лучших мировых достижениях. Для клиентов новые предложения создадут дополнительные удобства при обслуживании, усовершенствованные инструменты позволят осуществлять все интересующие их финансовые операции в одной «точке».

**2.3 Организация расчетно-кассового обслуживания физических лиц в банке**

Расширяя перечень услуг, банки организуют работу по привлечению коллективов на выплату заработной платы работникам предприятий и учреждений через вкладные и карт-счета. Толко в АСБ «Беларусбанк» по состоянию на 01.01.2006 года таким образом получают заработную плату 59% населения, занятого в отраслях народного хозяйства страны. Через вкладные и карт-счета, открытые в этом банке, получают пенсию 87,3 % от численности пенсионеров силовых ведомств и 16,9 % процента Министерства труда и социальной защиты Республиками Беларусь.

АСБ «Беларусбанк», как крупнейшей универсальный коммерческий банк страны, достигая высоких результатов, подтверждал правильность осуществляемой политики по развитию Банка, традиционно ориентирующегося на работу с населением, активно расширяющего свое присутствие в других секторах рынка финансовых услуг и операций

В течение второго полугодия 2005 года обеспечивалась нормальная работа платежной системы. Проведено 20,5 миллиона платежей на сумму 146,3 триллиона рублей, что выше показателей за аналогичный период 2004 года на 9,2 и 46,2% соответственно.

Для осуществления расчетов банк открывает клиентам текущие (вкладные) счета. Открытие счета в белорусских рублях производится после заключения договора текущего (расчетного) банковского счета (см. приложение 6).

По счетам физических лиц банк осуществляет следующие операции

1) зачисление поступивших на имя владельца счета денежных средств;

2) перечисление со счета денежных средств иным лицам или банку;

3) выдачу наличных денежных средств;

4) иные операции, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

Рассмотрим на примере структурного подразделения АСБ «Беларусбанк» обороты по текущим счетам в период с января по декабрь 2005года приведенные в табл. 2.1.

На основании приведенной ниже таблицы можно сделать вывод, что обороты по текущим счетам за анализируемый период, как по приходу, так и по расходу увеличились и имеют тенденцию роста.

Таблица 2.1 Динамика роста операций по текущим счетам за январь-декабрь 2005года

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Обороты  по текущим счетам | 2 квартал | 3 квартал | | Темп роста за 2 квартал | | 4 квартал | Темп роста  за 3 квартал | Темп роста с января по декабрь |
| млн. руб | млн. руб. | | % | | млн. руб | % | % |
| 1 | 2 | 3 | | 4 | | 5 | 6 | 7 |
| Обороты по приходу | 766,3 | | 832,3 | 108,6 | 915,1 | | 109,9 | 119,4 |
| Обороты по расходу | 747,2 | | 852,4 | 114,1 | 937,4 | | 110,0 | 125,5 |

Динамику роста операций по текущим счетам за апрель-январь 2005г. представим графически на рис. 2.7.

Рис. 2.7 Темп роста операций по текущим счетам в структурном подразделении АСБ «Беларусбанк» в 2005году.



В табл. 2.2 представлена классификация совершаемых операций по текущим (расчетным) счетам и их количество за один месяц.

Таблица 2.2 Классификация и количество совершаемых операций по текущим (расчетным) счетам в структурном подразделении АСБ «Беларусбанк» за три квартала 2005года

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Период | Открытие счета | Пополнение  счета | Частичная  выдача средств  со счета. | Перечисление средств по поручению физ. лица | Закрытие счета | Закрытие счета безналичным путем |
| количество операций  ед. | количество операций  ед. | количество операций  ед. | количество операций  ед. | количество операций  ед. | количество операций  ед. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| II квартал | 950 | 657 | 480 | 498 | 54 | 1537 |
| III квартал | 948 | 555 | 526 | 444 | 63 | 1599 |
| изменения  +/- | -2 | +52 | -46 | -54 | +9 | -62 |
| II квартал | 950 | 657 | 480 | 498 | 54 | 1537 |
| III квартал | 948 | 555 | 526 | 444 | 63 | 1599 |
| Изменения  +/- | -2 | +52 | -46 | -54 | +9 | -62 |
| IV квартал | 1005 | 603 | 495 | 504 | 70 | 1641 |
| Изменения  +/- | +57 | +48 | -31 | +60 | +7 | +42 |

Из фактов, приведенных в таблице можно сделать выводы:

1) количество совершаемых операций по текущим (расчетным) счетам незначительное;

2) рассматриваемый вид совершаемых операций по текущим (расчетным) счетам используется клиентами постоянно, с небольшими изменениями в количестве по кварталам (в пределах 50 единиц);

3) наибольшее количество операций по текущим (расчетным) счетам приходится на закрытие счета безналичным путем.

Режим текущих (расчетных) счетов предусматривает зачисления поступающих в его адрес денежных средств и в основном проведения безналичных расчетов, вытекающих из гражданско-правовых отношений, а именно: зачисления сумм заработной платы, пенсий, стипендий и других перечислений. Сложившаяся на протяжении многих лет практика расчетно-кассового обслуживание физических лиц по выплате заработной платы в АСБ «Беларусбанк» не позволяет в полной мере их использовать. До настоящего времени все расчетно-кассовое обслуживание физических лиц по выплате заработной платы, пенсии осуществляется через счета до востребования и карт-счета. Количество и классификация выполняемых операций по счетам до востребования приведена в табл. 2.3.

Таблица 2.3 Классификация и количество совершаемых операций по счетам до востребования в подразделении АСБ «Беларусбанк» за три квартала 2005года

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Период | Открытие счета | | | Пополнение  счета | Частичная  выдача средств  со счета. | | Перечисление средств по поручению физ. лиц | | Закрытие счета | | Закрытие счета безналичным путем | | Зачисление  зарплаты  на счет | |
|  | количество операций  ед. | | | количество операций  ед. | количество операций  ед. | | количество операций  ед. | | количество операций  ед. | | количество операций  ед. | | количество операций  ед | |
| II квартал | | 21506 | 503 | | | 52953 | | 2437 | | 6604 | | 865 | | 4238 |
| III квартал | | 21956 | 523 | | | 53903 | | 2467 | | 6550 | | 875 | | 4323 |
| Изменения  +/- | | +450 | +20 | | | +950 | | +30 | | -54 | | -10 | | +85 |
| IV квартал | | 22336 | 533 | | | 55005 | | 2502 | | 6562 | | 899 | | 4395 |
| Изменения  +/- | | +380 | +10 | | | +1102 | | +35 | | +12 | | +24 | | +72 |

Из фактов, приведенных в таблице можно сделать выводы:

1) количество операций по открытию счета до востребования имеет тенденцию роста, в связи с увеличением числа предприятий, заключивших договор на перечисление заработной платы и других перечислений;

2) наибольшее количество операций по счетам до востребования приходится на частичную выдачу средств, это свидетельствует о том, что данный счет предусматривает совершение расходную операцию по снятию наличных, оставляя минимальную сумму денежных средств на счете, и не используется в целях накопления средств населения;

3) имеет незначительный рост количества операций по перечислению денежных средств по счетам до востребования с использованием платежных поручений.

В табл. 2.4 представлен расчет рентабельности обслуживания физических лиц по оказанию банком услуг по выплате заработной платы и пенсии через вкладные счета. На основании данных таблицы по расчету рентабельности расчетно-кассового обслуживания физических лиц по выплате заработной платы и пенсии, можно сделать вывод, что банковская услуга по обслуживанию населения по выдаче пенсии остается убыточной, а услуга по выплате заработной платы малорентабельна.

Таблица 2.4 Расчет рентабельности расчетно-кассового обслуживания по зачислению и выплате заработной платы и пенсии через вкладные счета на примере структурного подразделения АСБ «Беларусбанк за 9 месяцев 2005года

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | | Заработная плата | | Пенсия |
| сумма (тыс. руб.) | | сумма (тыс.руб.) |
| 1 | 2 | | 3 | | 4 |
| 1  1.1  1.2  1.3  1.4 | Доходы  расчетные проценты  межфилиальные  комиссионные  прочие | 561378,5  202381,2  -  358997,3  - | | 764966,3  764927,1  -  39,2  - | |
| 2  2.1.  2.2.  2.3  2.4.  2.5.  2.6.  2.7.  2.9. | Расходы  расчетные процентные  процентные  межфилиальные  комиссионные  прочие  расходы на оплату труда  общебанковские накладные расходы  налоги, уплаченные от прибыли | 473466,8  -  7656,5  39651,0  -  2468,4  158373,8  241626,5    23690,6 | | 1283814,0  -  859116,0  35916,3  -  2468,4  140173,0  213858,2    32282,1 | |
| 3 | Расчетная прибыль (п.1-п.2) | 87911,7 | | - 518847,7 | |
| 4 | Рентабельность (п.3\*100/п.2) (%) | 18,6 | | -40,4 | |

Причины следующие:

1) при расчетно-кассовом обслуживании бюджетных организаций в АСБ «Беларусбанк» по зачислению денежных средств на вкладные счета производится на бесплатной основе;

2) процентное вознаграждение по вкладу «Пенсионный» по состоянию на 01.11.2005 года составляет 8% годовых, а это входит в расхода по обслуживанию пенсионных счетов;

3) остатки денежных средств по «зарплатным» счетам незначительны, а это является одним из основных источников ресурсной базы банка.

Однако, не смотря на тот факт, что выплата пенсии производится бесплатно, пенсионные средства - это самый реальный источник ресурсной базы с самым высоким уровнем оседаемости (20%).

АСБ «Беларусбанк», являясь акционерным банком, основная доля акций которого принадлежит государству, поддерживает социально-значимые программы, в том числе обслуживание ФСЗН на бесплатной основе. Нерентабельность банковской услуги по обслуживанию населения по выдаче пенсии необходимо компенсировать за счет развития других розничных услуг. Для увеличения рентабельности банковской услуги по выплате заработной платы руководителю структурного подразделения АСБ «Беларусбанк» необходимо:

1) уменьшать трудозатраты по выполнению этой операции;

2) наращивать объемы денежных средств, в виде остатков на счетах «до востребования» (процентные расходы минимальны - по состоянию на 01.11.2005 года составляет 0,5 % годовых);

3) расширять клиентскую базу за счет работников предприятий и организаций, обслуживание которых будет производиться не на бесплатной основе;

4) повышать культуру обслуживания населения, укреплять доверие клиентов юридических лиц, с которыми заключены договора на обслуживание по выплате заработной платы работникам не бюджетной сферы, для исключения возможности перехода на обслуживание в другие банки.

Использование той или иной формы безналичных расчетов определяется договором между плательщиком и получателем средств. Если же договором порядок и форма расчетов не определены, то в этом случае, согласно гражданскому кодексу Республики Беларусь, расчеты осуществляются платежными поручениями.

Платежное поручение – это расчетный документ установленной формы, содержащий распоряжение владельца счета обслуживающему его банку о списании указанной суммы с его счета и перечислении ее на счет получателя средств [28, с.119].

Платежное поручение является наиболее универсальным платежным инструментом – оно может использоваться для самого широкого круга расчетных операций, таких как: расчеты за товары и услуги, предварительная оплата, расчеты по операциям нетоварного характера.

При расчетах платежными поручениями достигается более рациональный документооборот по сравнению с другими формами расчетов (см. приложение 11).

Платежные поручения применяются физическими лицами для осуществления списаний со своего текущего счета, при перечислении подоходного налога в бюджет, оплате коммунальных услуг, оплате купленных товаров и других платежах. Платежные поручения принимаются, кроме того, для зачисления в безналичном порядке денежных средств на счета физических лиц. Платежное поручение, для перевода денежных средств с текущего счета в уплату за товары, работы и услуги, заполняется и подписывается физическим лицом. При этом всю ответственность за достоверность указанной информации несет физическое лицо.

Переводы денежных средств в банках по поручению физических лиц могут, осуществляется как со счетов открытых плательщиками в банке, так и без открытия таких счетов.

Кроме расчетов с использование платежного поручения, физические лица могут осуществлять расчеты с использованием постоянно действующего платежного поручения (см. приложение 11).

Постоянно действующее платежное поручение – это поручение в соответствии, с которым банк-отправитель обязуется переводить средства плательщика в пользу бенефициара в определенные сроки, при поступлении денежных средств на счет плательщика или в других случаях.[33, c.125]

Постоянно действующее платежное поручение составляется в форме, предусмотренной для платежных поручений, с указанием всех обязательных реквизитов (см. приложение 10).

Рассмотрим на примере одного из структурных подразделений АСБ «Беларусбанк» развитие данного вида безналичных расчетов в соответствии с табл. 2.5.

Таблица 2.5.Структура безналичных списаний по поручению вкладчиков, на основании постоянно действующих платежных поручений за 9 месяцев 2005года

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид перечислений | Кол-во ПДПП по состоянию на 01.04.05г | Кол-во ПДПП по состоянию на 01.01.06г | Темп роста за 9меся-цев | Сумма перечислений на 01.04.05 | Сумма перечислений на 01.01.06 | Темп роста за 9месяцев |
| ед. | ед. | (%) | (тыс. рублей) | (тыс. рублей) | (%) |
| Коммунальные платежи | 455 | 641 | 140,9 | 10 204,0 | 71 852,9 | 704,1 |
| За пользование кредитом | 37 | 80 | 216,2 | 583,0 | 4 981,3 | 854,4 |
| Прочие | 65 | 136 | 209,2 | 2 200,4 | 13 341,6 | 606,3 |
| Итого | 557 | 857 | 153,8 | 12 987,4 | 78 224,4 | 602,3 |

Данные табличного материала свидетельствуют о том, что банковская услуга по списанию денежных средств на основании постоянно действующего платежного поручения с текущих счетов физических лиц за анализируемый период имеет тенденцию роста. Количество постоянно действующих поручений за год увеличилось в 1,5 раза, а сумма списаний увеличилась в 6 раз. Рассмотрим структуру платежей в зависимости от вида оплачиваемых услуг с использованием ПДПП в структурном подразделении АСБ «Беларусбанк» по состоянию на 01.01.2006 года в соответствии с рис. 2.8.



Рис. 2.8 Виды оплачиваемых услуг с использованием ПДПП

Примечание. Источник: собственная разработка

Структурному подразделению АСБ «Беларусбанк» необходимо совершенствовать это вид безналичных расчетов. Развитие данной услуги способствует не только наращиванию ресурсного потенциала банка (остатки на текущих счетах), но и способствуют развитию безналичных расчетов, развитию в дальнейшем безлюдных банковских технологий, что в свою очередь повлечет за собой сокращение банковских расходов. Однако расчеты физических лиц постоянно действующими платежными поручениями имеют недостаток. Денежные средства перечисляются на счет получателя платежа в течение 1-2 банковских дней, в то время как расчеты с использованием банковских пластиковых карточек проводятся в течение 15-20 минут в режиме реального времени.

Сегодня самой массовой услугой является прием платежей населения за жилищно-коммунальные услуги, услуги операторов сотовой связи Интернет – провайдеров и других. Доля АСБ «Беларусбанк» на рынке приема платежей на 01.01.2006 года составляет около 60% в целом по республике. По прогнозам Банка переход на «единый лицевой счет» увеличит долю банка на этом рынке на 10-15%. Количество отделений Банка с условием передачи информации о принятых платежах в пользу операторов сотовой связи составило: в пользу МЦС –1404, МТС и СП «БелСел» - 1385. Удельный вес на этом рынке составляет: платежи МЦС- 58,6%, платежи МТС- 53,2% согласно рис. 2.9.



Рис. 2.9 Удельный вес по приему платежей в пользу МЦС и МТС в АСБ «Беларусбанк» на рынке розничных услуг

Прием платежей от физических лиц осуществляется с применением специальной компьютерной техники, программное обеспечение которой соответствует положению главной государственной налоговой инспекции при кабинете Министров РБ от19.04.1995г № 35.

Прием платежей от физических лиц, производится на основании извещения № 0402280179, образец которого, утвержден правилами организации кассовой работы в коммерческих банках.

Для упрощения процедуры по приему платежей, в настоящее время в системе АСБ «Беларусбанк» осуществляется прием платежей без применения извещений, т.е. используя электронную базу бенефициара. В данном случае физическими лицами не заполняется извещение. Операция выполняется в автоматизированном режиме, в подтверждение выполненной операции плательщику (физическому лицу) выдается документ (квитанция), который скрепляется оттиском печати и подписывается банковским работником (см. приложение 14).

Принятые в течение операционного дня платежи, на второй банковский день перечисляются бенефициару.

Рассмотрим на примере структурного подразделения АСБ «Беларусбанк» как осуществляется расчетно-кассовое обслуживание населения по приему платежей.

В табл. 2.6 представлены сведения, какой удельный вес занимают принятые платежи от населения в общем количестве операций по обслуживанию населения в структурном подразделений АСБ «Беларусбанк».

Таблица 2.6 Удельный вес операций по приему коммунальных платежей и взносов в общем количестве операций, выполняемых структурном подразделении АСБ «Беларусбанк», в период с II по IV- квартал 2005года

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Период | Количество  платежных  операций | Общее количество  операций | Удельный вес платежных операций в общем количестве совершаемых  операций |
| II квартал | 225 077 | 1 339 744 | 16,8 |
| III квартал | 236 990 | 1 394 059 | 17,0 |
| III квартал | 240 123 | 1 456 063 | 16,5 |
| Итого | 702 190 | 4 189 866 | 16,8 |

Перечень расчетно-кассовых операции, выполняемых в структурном подразделении АСБ «Беларусбанк», содержит следующие виды операции:

1) вкладные операции (в национальной и иностранной валюте);

2) перевод денежных средств, денежные переводы по системе

«Стриж», Вестерн Юнион;

3) валютообменные операции;

4) операции со страховыми свидетельствами и плисами «Белгосстрах», «Белэксимгаран»;

5) операции с облигациями АСБ «Беларусбанк»;

6) операции со сберегательными сертификатами;

7) операции с чеками и чековыми книжками;

8) операции с лотерейными билетами;

9) прием платежей от населения;

10) операции с применением пластиковых карточек;

11) открытие благотворительных счетов.

Из таблицы видно, что в течение анализируемого периода удельный вес операций по приему коммунальных платежей и взносов от физических лиц, в общем объеме совершаемых операций по обслуживанию населения не изменился.

Данный факт можно объяснить следующими причинами:

1. режимом работы отделений, местом расположения отделений;
2. временем, которое затрачивается на обслуживание одного клиента;
3. уровнем технической оснащенности отделений;
4. развитие инфраструктуры, предназначенной для осуществления операций с использованием пластиковых карточек.

Проанализируем, как менялась сумма комиссионного вознаграждения за аналогичный период по исследуемому банку в соответствии с рис. 2.10.



Рис. 2.10 Размер комиссионного вознаграждения по структурному подразделению АСБ «Беларусбанк» в период с II по IV- квартал 2005года

Из рисунка видно, что за анализируемый период роста комиссионного вознаграждения не произошло, а наоборот прослеживается тенденция к уменьшению.

Причин, которые могли повлиять на это, несколько:

1. уменьшение количества принятых платежей;
2. снижение комиссионного вознаграждения за принятые платежи;
3. уменьшение платы за предоставленные коммунальные услуги, в связи с наступлением не отопительного сезона;
4. развитие инфраструктуры, предназначенной для осуществления операций с использованием пластиковых карточек, и как следствие - оплата коммунальных платежей вне отделений банка, через банкоматы и инфокиоски.

Проанализируем, темп роста количества операций по принятым платежам в структурном подразделении АСБ «Беларусбанк» за анализируемый период в соответствии с рис. 2.11.



Рис. 2.11 Темп роста операций по принятым платежам в структурном подразделении АСБ «Беларусбанк» в период с II по IV- квартал 2005года

Из данных рисунка видно, что темп роста операций по приему коммунальных платежей от физических лиц не значительный.

Исходя, из проведенного анализа можно предположить, что причины, в связи, с чем произошло уменьшение количества операций по приему платежей от физических лиц, могут быть следующие:

1) режим работы отделений и их место расположения;

2) уменьшение количества физических лиц, которые воспользовались банковской услугой;

3) низкий уровень технической оснащенности отделений;

1. низкий уровень обслуживания;
2. недостаточное количество операционных окон, ввиду наличия вакантных должностей или недостаточностью площадей, которые занимают отделения.
3. рост безналичных платежей с использованием пластиковых карточек через банкоматы и инфокиоски. Руководителю структурного подразделения необходимо проанализировать, сложившуюся ситуацию и разработать комплекс мер, которые позволили бы в дальнейшем нарастить количество операций. В первую очередь необходимо:

1) изменить режим работы отделений (как вариант - работа без обеденного перерыва, удлиненный режим работы в субботние дни, работа в праздничные дни);

2) организовать работу по приему платежей во всех операционных окнах;

3) модернизировать имеющуюся или приобрести новую компьютерную технику.

Одним из инструментов, позволяющих сократить объем наличного денежного оборота, а также представить потребителю максимум розничных банковских услуг, является развитие системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек. Организация банковского обслуживания, основанная на использовании банковских пластиковых карточек, дает физическому лицу возможность проведения расчетов на предприятиях торговли и сервиса, получения наличных, овердрафтного кредитования, распоряжения вкладом, осуществления платежей постоянного характера.

Держатели карточек вправе осуществлять следующие операции с использованием личных карточек:

1) оплата товаров (услуг) в предприятиях торговли и сервиса;

2) получение наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных, банкоматах;

3) иные операции, не противоречащие законодательству Республики Беларусь.

Рост интереса к карточкам объясняется выгодами, которые получают все участники расчетов с карточки [18, с. 78].

На сегодняшний день в Республике Беларусь функционируют разнообразные системы расчетов с использованием банковских пластиковых карточек в качестве платежного средства: внутриреспубликанская система «БелКарт», международные банковские системы Visa, MasterCARD/Europeу, системы частных банковских карточек.

Национальная система межбанковских расчетов на основе пластиковых карточек «БелКарт» построена на базе единой технологии и включает собственно инструмент платежа - пластиковую карточку с микропроцессором, вычислительные комплексы, средства электронной передачи данных и специализированное терминальное оборудование [18, с. 79].

Операции по карточкам «БелКарт» выполняются автономно, в режиме off-line. Проведение операции не требует постоянной связи с банком - как при оплате товаров и услуг, так и при получении наличных денег.

Информационное и программное обеспечение системы «БелКарт» разработано отечественными специалистами с учетом мирового опыта. Поэтому система не только полностью соответствует международным стандартам, но и максимально адаптирована к особенностям национальной платежной системы [18, с. 80].

Карточные программы открывает для банков новый и перспективный способ привлечения средств частных лиц и субъектов хозяйствования. В настоящее время в республике реализуются проекты по перечислению заработной платы на карточки. Начисление зарплаты на карточку обеспечивает клиенту следующие удобства:

1) отсутствие необходимости хранить крупные суммы наличных денег;

2) безопасность денежных средств, обеспечиваемая ПИН-кодом, а также блокированием счета по заявлению клиента в случае пропажи у него карточки;

3) предоставление скидок при расчете за товары и услуги в сети предприятий торговли и сервиса;

4) начисление процентов на остаток средств на счете;

5) возможность членам семьи клиента по его доверенности получить семейную карточку;

6) сокращение времени клиента на получение заработной платы, возможно снятия наличных денег в удобный для него день;

7) удобство при обслуживании на предприятиях торговли и сервиса, связанное с отсутствием пересчета купюр, как покупателем, так и кассиром.

Министерство экономики совместно с Национальным банком Республики Беларусь и другими заинтересованными лицами разработали программу поэтапного внедрения системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек на территории государства, предусматривающую создание региональных сегментов национальной системы расчетов пластиковыми карточками в городах государства, разработку организационно-правового, методологического и информационного обеспечения и др. [20, с. 112].

По состоянию на 01.01.2006 года белорусскими банками эмитировано более 2,6 миллиона банковских пластиковых карточек. В среднем каждый четвертый житель республики является обладателем пластиковой карточки. Установлено 982 банкомата, 3561 ПТС принимает банковские пластиковые карточки в качестве средства оплаты за товары и услуги [34, с.15].

На рис. 2.12 представим развитие рынка банковских пластиковых карт в Республики Беларусь.



**1**- 01.01.2002г., **2**- 01.01.2003г., **3**- 01.01.2004г., **4**- 01.01.2005г., **5**- 01.01.2006г.

Рис. 2.12 Развитие рынка банковских пластиковых карточек в Республике Беларусь

Рассмотрим общий объем операций с использованием карточек в Республике Беларусь за период с 2003 года по 2006 год согласно табл. 2.7.

Таблица 2.7 Объем операций с использованием карточек в Республике Беларусь за период с 2003 года по 2006 год

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Период | Общий объем операций с использованием карточек | В том числе | |
| по получению наличных денежных средств | по оплате товаров (работ, услуг), прочих безналичных операций |
| млн. рублей | млн. рублей | млн. рублей |
| 2003 | 1 803 098 | 1 761 598 | 41 500 |
| 2004 | 2 364 420 | 2 256 658 | 89 762 |
| 2005 | 5 476 681 | 5 335 692 | 140 989 |
| Темп роста(%) | 303,7 | 302,9 | 339,7 |

Данные табличного материала свидетельствуют о том, что банковская услуга по совершению безналичных операций с использованием банковских пластиковых карточек за анализируемый период имеет темп роста. Однако доля безналичных операций в общей сумме операций с использованием банковских пластиковых карточек незначительна (5,1% по операциям в иностранной валюте и 3,5% процента – по операциям в национальной валюте) [34 с.8]. За пять месяцев 2005 года общий объем операций с использованием карточек составил 3 408 242 млн. рублей, в том числе по получению наличных денежных средств – 3 289 744 млн. рублей, по оплате товаров (работ, услуг), прочих безналичных операций – 118 498 млн. рублей. Это свидетельствует о превалирующей доле платежей наличными в соответствии с рис. 2.13.



Рис. 2.13 Доля безналичных платежей с использованием банковских пластиковых карточек в Республике Беларусь за пять месяцев 2005 года

По состоянию на 01.01.2006 года АСБ «Беларусбанк» является лидером по количеству выпущенных карточек –1 590 851 штука (на 01.01.2005 года 1 240 255 штук). По состоянию на 01.10.2005 года в обращении находится 1 млн. 590 тыс. карточек, а среднедневные остатки на них в сентябре достигли 211 млрд. рублей, что больше декабря 2004 года на 86%. Инфраструктура по обслуживанию держателей банковских пластиковых карт в системе АСБ «Беларусбанк» насчитывает 573 банкомата, 1030 пунктов выдачи наличных, 341 инфокиосков. В 568 учреждениях банка реализована возможность осуществления с помощью карточки различные коммунальные платежи [39, с.5]

Выпуск пластиковых карточек в АСБ «Беларусбанк» представим графически на рис. 2.14.

Рассмотрим на примере структурного подразделения АСБ «Беларусбанк» организацию работы по обслуживанию клиентов посредством пластиковых карточек.

В банке по состоянию на 01.01.2006 года открыто 60 347 счетов, за расчетно-кассовое обслуживание карт-счетов за 9 месяцев было получено комиссионное вознаграждение в сумме 622,6 млн. рублей, установлено 19 банкоматов, 72 платежных терминала, 13 инфокиосков. В табл. 2.8 приведен темп роста количества открытых карт-счетов, для осуществления расчетов с использованием банковских пластиковых карт.



Рис. 2.14 Эмиссия пластиковых карточек АСБ «Беларусбанк»

Таблица 2.8 Динамика роста количества карт-счетов в структурном подразделении АСБ «Беларусбанк» в 2005году

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кол-во карт-счетов | Кол-во карт-счетов. | Темп роста  % | Кол-во карт-счетов | Темп роста  % | Кол-во карт-счетов | Темп роста  % | Темп роста % |
| на 01.04.05г | на 01.07.05г | за 2кв. | на 01.10.05г | за 3 кв. | на 01.01.06г. | за 4 кв. | за 9 мес. |
| 46 076 | 53 972 | 117,1 | 56 775 | 105,2 | 60 347 | 106,3 | 131,1 |

Темп роста количества открытых карт-счетов, для осуществления расчетов с использованием банковских пластиковых карт можно представить графически на рис. 2.15.



Рис. 2.15 Темп роста пластиковых карточек в структурном подразделении АСБ «Беларусбанк»

Проанализируем денежные обороты по карт-счетам по приходу и расходу на примере структурного подразделения АСБ «Беларусбанк» и результаты отразим в табл. 2.9.

Таблица 2.9 Динамика роста оборотов по карт-счетам за 2005год

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Обороты  по карт-счетам | 2 квартал 2005г  млн руб | 3 квартал 2005г  млн. руб | Темп роста за 2 квартал % | 4 квартал  2005г  млн. руб | Темп роста за 3 квартал  % | Темп роста  за 9 мес. % |
| Обороты по приходу | 34 503,5 | 45 887,0 | 132,9 | 45 987,0 | 100,2 | 133,3 |
| Обороты по расходу | 32 970,8 | 41 533,8 | 126,0 | 42 517,9 | 102,3 | 129,0 |

Денежные обороты по карт-счетам по приходу и расходу на примере филиала № 529 «Белсвязь» АСБ «Беларусбанк» проиллюстрируем графически на рис. 2.16.



- обороты по расходу;

- обороты по приходу.

Рис. 2.16 Темп роста оборотов по карт-счетам в филиале 529 «Белсвязь» АСБ «Беларусбанк»

Примечание. Источник: собственная разработка

Объем операций с использованием расчетных карт в разрезе операций по снятию наличных и безналичных платежей в уплату за товары и услуги на базе структурного подразделения АСБ «Беларусбанк» представим на рис. 2.17.



- по оплате товаров и услуг;

- по получению наличных денежных средств.

Рис. 2.17 Доля безналичных платежей с использованием банковских пластиковых карточек находящихся на обслуживание в филиале № 529 «Белсвязь» АСБ «Беларусбанк»

Согласно рис. 2.18 комиссионное вознаграждение за оказание банком услуги по выплате заработной платы физическим лицам через карт-счета имеет тенденцию роста. В первом квартале рост составил 24,1%, во втором квартале рост составил 3,6%, а за весь период рост составил 28,5%.



Рис. 2.18 Динамика комиссионного вознаграждения по карт-счетам (млн. руб.)

Примечание Источник: cсобственная разработка

Любой банк заинтересован в том, чтобы услуга, которую он оказывает, была рентабельной. В табл. 2.10 представлен расчет рентабельности обслуживания физических лиц по банковским пластиковым карточкам.

Таблица 2.10 Расчет рентабельности расчетно-кассового обслуживания по пластиковым карточкам на примере структурного подразделения АСБ «Беларусбанк» за 9 месяцев 2005года

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Сумма тыс.руб) | |
| 1 | 2 | 3 | |
| 1  1.1  1.2  1.3  1.4  2.1  2.2  2.3  2.4 | Доходы  Расчетные проценты  Межфилиальные  Комиссионные  Прочие  Расходы  Расчетные процентные  Процентные  Межфилиальные  Комиссионные | 1 190 370,4  472 324,2  5 735,4  622 618,7  89 701,1  1 428 526,1  2 506,8  17 455,3  332 604,0  - | |
| 1 | 2 | | 3 |
| 2.5  2.6  2.7  2.8 | Прочие  Расходы на оплату труда  Общебанковские накладные расходы  Налоги, уплаченные от прибыли | | 288 465,7  271 172,8  413 721,0  50 234,4 |
| 3 | Расчетная прибыль (п.1-п.2) | | -185 789,2 |
| 4 | Рентабельность (п.3\*100/п.2) (%) | | -13,5 |

На основании данных таблицы по расчету рентабельности расчетно-кассового обслуживания физических лиц, с использованием банковских пластиковых карточек, можно сделать выводы, что, несмотря на то, что в течение анализируемого периода имелась тенденция роста: по открытию карт-счетов, по оборотам, по комиссионному вознаграждению этот вид обслуживания населения остается убыточным. Причины следующие:

1) открытие и обслуживание карт-счетов работников бюджетной сферы производится бесплатно (доля таких карт-счетов по анализируемому банку составляет 53,4% или 32 225 счетов в общем, количестве открытых карт-счетов);

2) оборудование для обслуживания карт-счетов дорогостоящее, к примеру один банкомат стоит порядка 25000 у.е., а их в филиале 19, все это входит в затраты по банку;

3) большие расходы структурное подразделение несет по заправке банкоматов денежной наличностью (3 рубля за 1000 белорусских рублей), в то время, как снятие денежной наличности держателями банковских пластиковых карт АСБ «Беларусбанк» производится без взимания комиссии, т.е. бесплатно;

Для увеличения рентабельности этой банковской услуги руководителю структурного подразделения необходимо:

1) увеличивать объемы эмиссии пластиковых карт за счет работников предприятий и организаций, обслуживание которых будет производиться не на бесплатной основе;

2) увеличивать среднедневные остатки на карсчетах, путем проведения разъяснительной работы о преимуществах обслуживания в магазинах и предприятиях сервиса по пластиковым картам со скидкой;

3) совершенствовать программное обеспечение, внедрять дистанционное банковское обслуживание - телефонный, видео, компьютерный бакинги, инфокиоски.

**3. НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ БАНКА**

**3.1 Перспективы развития расчетно-кассового обслуживания юридических лиц**

В настоящее время формы организации безналичных расчетов в Республике Беларусь и в целом платежной системы, системы BISS соответствуют современным стандартам, поэтому следует остановиться, прежде всего, на совершенствовании организации расчетного и кассового обслуживания в рамках отдельного банка путем создания для клиентов более удобных форм сотрудничества с банком с применением современных технологий, совершенствования тарифов банка.

В данном контексте представляет интерес система электронных расчетов, которая широко применяется в зарубежных странах.

Электронные расчеты — расчеты, проводимые при помощи электронных устройств и средств связи. Данный способ расчетов в настоящее время широко развивается, и существуют такие его виды и формы, как расчеты с помощью компьютеров, в том числе через Интернет, электронные деньги, расчеты с использованием смарт-карт и электронных чеков. Использование электронных технологий при организации расчетных операций позволяет банкам не только увеличивать скорость расчетов, но и обеспечивать при этом дополнительные удобства для клиентов, в частности, предоставлять последним возможность оперативного управления средствами на своих счетах непосредственно со своего рабочего места, в том числе в режиме реального времени. При этом в отличие от обслуживания клиентов по телефону, широко использующегося в мировой банковской практике, применение электронных технологий позволяет осуществлять обмен информацией между банком и клиентом на безбумажной основе и автоматизировать документооборот. Электронные расчеты начинают осуществляться и в Республике Беларусь, порядок их организации регламентируется законом Республики Беларусь «Об электронном документе», нормативными актами Национального банка. Примером данных расчетов могут служить расчеты, осуществляемые посредством системы «Банк-Клиент».

Система «Банк-Клиент» представляет собой программно-технический комплекс, который позволяет юридическому лицу передавать в обслуживающий его банк по линиям связи в электронной форме расчетные документы и иную информацию. Основанием для применения при расчетах электронных документов является договор между банком и клиентом. Для работы с данной системой в компьютер клиента загружается специальная программа. Связь с компьютером банка осуществляется через телефонную сеть с помощью модема. Каждому пользователю системы «Банк-Клиент» присваивается идентификационное имя и пароль, без знания которых связь с банком невозможна. Безопасность передачи расчетных документов обеспечивается за счет использования специального алгоритма создания и проверки контрольного ключа по всем реквизитам этих документов. Кроме того, подлинность расчетных документов и иной передаваемой информации подтверждается с помощью электронно-цифровой подписи клиента, которая по содержанию представляет собой набор математических символов и является аналогом собственноручной подписи уполномоченного лица.

По желанию клиента система «Банк-Клиент» может быть дополнена системой «Телебанк», которая представляет собой программно-технический комплекс, позволяющий клиенту получать на своем компьютере в режиме реального времени информацию о состоянии своих счетов (приход и расход денежных средств, текущий остаток). Кроме того, система «Телебанк» позволяет клиенту распечатывать дубликаты выписок со счета.

Немаловажным является и такой вопрос, как прибыль, которую получает банк при осуществлении расчетно-кассового обслуживания.

На начальной стадии развития современной банковской системы Республики Беларусь банки, стремясь получить максимальную прибыль, брали с клиентов комиссию за открытие банковского счета и за проведение всех видов операций по нему.

Сейчас картина коренным образом изменилась. Открытие банковского счета клиенту осуществляется, как правило, бесплатно. Комиссия же за проведение операций по нему взимается лишь по отдельным видам операций (проведение расчетов по аккредитивам, инкассо и пластиковым картам, выдача наличных денежных средств и др.) и, как правило, ее величина не превышает расходов банка по их проведению. Основным источником прибыли для банков при этом становятся средства, которые они получают от использования денежных остатков на счетах клиентов в собственных интересах (чаще всего путем предоставления их в виде краткосрочных межбанковских кредитов).

Помимо этого, остатки денежных средств на счетах клиентов способствуют поддержанию ликвидности банка, что тоже немаловажно. Таким образом, мы видим, что денежные средства, находящиеся на счетах клиентов, играют для банков огромную роль. Поэтому банки стремятся привлекать на расчетно-кассовое обслуживание новых клиентов. С этой целью большинство банков, помимо прочего, начисляет проценты на сумму остатков денежных средств на счете клиента по ставке, равной ставке процентов по вкладам до востребования.

Рассмотрим на примере филиала № 529 «Белсвязь» АСБ «Беларусбанк» доходы, которые получает банк от осуществления расчетного и кассового обслуживания клиентов.

Сегодня в филиале на расчетно-кассовом обслуживании находится 2041 клиент, которым открыто 3594 счета. Из них 8,1% - предприятия государственной формы собственности, 25,1% - негосударственной формы собственности, 17,5% - общественной формы собственности и 49,3% - индивидуальные предприниматели.

За 2005 год на расчетно- кассовое обслуживание привлечено 232 клиента. В том числе из других банков – 22 (наиболее крупные из них – ОДО «Точное время», СЗАО «СИС Инжиниринг», ИП «Мединтер», УП «Тресттопливо Мингоисполкома»). Открыли счета 210 вновь образованных клиентов. Благодаря этому прирост ресурсной базы филиала составил 758,5 млн. рублей.

Постоянные среднедневные остатки свыше 100 млн. рублей за отчетный период имели 75 клиентов (предприятия связи, Учреждение «Белгосфилармония», СП «Алкатель МПОВТ» ЗАО, БНТУ, СООО «Аякс», УП «Национальные спортивные лотереи», УП «Белорусские лотереи» и др.). Удельный вес среднедневных остатков этих клиентов – 55% от ресурсной базы клиентов – юридических лиц.

За 2005 год ресурсная база филиала по счетам юридических лиц выросла на 51%. Задание по привлечению средств юридических лиц и бюджета перевыполнено (в белорусских рублях на 122%, в долларах США на 188%, в евро на 111% и в российских рублях на 176%). В 2006 году планируется обеспечить увеличение среднедневных остатков на счетах юридических лиц на 15%.

Стратегия банка направлена на развитие безлюдных технологий. Поэтому для повышения качества расчетно- кассового обслуживания юридических лиц в филиале внедряется система «Клиент- банк». Пользователями ее уже являются 73 клиента. Это позволило филиалу получить доходы в сумме 102,3 млн. рублей. С целью увеличения числа пользователей этой системы в 2006 году планируется установить систему «Клиент- банк», созданную департаментом информационных технологий АСБ «Беларусбанк».

Тем клиентам, которые не располагают необходимыми техническими средствами, банк предлагает подключиться к мультипользовательскому рабочему месту (МПРМ). По состоянию на 01.01.2006 года с индивидуальными предпринимателями заключено 10 договоров на использование МПРМ.

В 2005 году заключено 85 договоров с организациями и 169 с индивидуальными предпринимателями на выплату заработной платы посредством пластиковых карточек. Проведена работа по внедрению корпоративных пластиковых карточек. Было открыто 15 карт- счетов и выдано 15 карточек.

Сквозной пакет услуг, основанных на принципах безлюдных технологий, используют 37 клиентов (в 2005 году внедрено 20).

Таким образом, банк получает доходы от операций с наличной национальной валютой, за обслуживание юридических лиц в системе «Клиент-банк», а также за прием отказов от акцептов платежных требований, прием и пересылку поручений реестров чеков с расчетными чеками, проведение срочных платежей по системе BISS, прием и обработку документов на инкассо, выдачу справок. Доходы филиала представлены на рис. 3.1.



Рис. 3.1 Доходы филиала № 529 «Белсвязь» АСБ «Беларусбанка», полученные при осуществлении расчетно-кассового обслуживания

Примечание. Источник: собственная разработка

Из приведенных данных видно, что основным источником доходов банка являются комиссии, выплачиваемые клиентами за прием и выдачу наличной национальной валюты. Следует отметить, что вторым по величине источником доходов является абонентская плата, взимаемая за обслуживание в системе «Клиент-банк». Структура доходов в среднем за рассматриваемые 3 квартала 2005 года приведена на рис. 3.2.



Рис. 3.2 Структура доходов филиала № 529 «Белсвязь» АСБ «Беларусбанк»

Примечание. Источник: собственная разработка

Таким образом, АСБ «Беларусбанк», осуществляя свою деятельность, увеличивает получаемые доходы посредством привлечения новых клиентов и предоставления им новых услуг (например, система «Клиент-банк»). Однако, не следует забывать, что комиссионные доходы являются не главными и не единственными доходами, получаемыми от осуществления расчетно-кассового обслуживания. Очень большую роль для банка имеют «косвенные доходы», то есть доходы, которые он получает от предоставления кредитов, ведения ссудных счетов, от размещения остатков на счетах клиентов, от предоставления банковский гарантий и т. д.

Поэтому при построении системы расчетно-кассового обслуживания, установлении тарифов банк должен обязательно учитывать и эти возможные «косвенные доходы».

**3.2 Совершенствование работы по расчетно- кассовому обслуживанию физических лиц**

В настоящее время на мировом рынке распространено большое количество инструментов розничных платежей и платежных услуг, предоставляемых банками населению. Розничные платежи подразделяются на наличные и безналичные с последующим разделением их на бумажные и электронные.

Безналичные розничные платежи осуществляются с использованием чеков, пластиковых карточек, прямых переводов средств. Разработка в области платежных услуг и рынков отображают взаимодействие различных факторов предложения и спроса в конкретной рыночной среде. Среди факторов предложения существенными являются: развитие информационных технологий; конкуренция и сотрудничество между провайдерами некоторых услуг розничных платежей; глобализация платежных услуг, предлагаемая отдельными институтами в международных сетях розничных платежей.

К определяющим факторам спроса относятся: преимущества в области риска, как для плательщиков, так и для получателей платежа с использованием конкретных инструментов и услуг; относительная стоимость для пользователя и удобство пользования платежными инструментами; в частности рост уровня личного потребления.

Использование наличных денег в качестве розничных платежей в большинстве стран характеризуется медленным и длительным спадом. В основу длительной тенденции «ухода» от наличных платежей заложено развитие новых информационных технологий для исполнения и обработки платежей электронным способом. Именно новая технология, и ее конкретная реализация в области банковских платежных услуг способствовали модернизации платежных услуг и инструментов, отказу от наличных денег.

За рубежом уже более 40% всех операций проводится через электронную почту. Существует также тенденция уменьшения количества банковских филиалов. Так, в Литве в «Hanza bankas» из 400 отделений на сегодня действует только 150, однако количество клиентов не только не уменьшилось, а наоборот возросло. Традиционное понятие отделения уступает место не традиционному. Согласно статистике, в Европе общение с банком в основном происходит через банкоматы (51%), через электронную почту (24%). Примечательно, что в банковские отделения обращаются только 17% населения.

Использование банкоматов для выполнения простых банковских операций высвобождает банковских служащих, позволяя им сосредоточится на оказании более специализированных видов услуг, и дает возможность в долгосрочной перспективе сократить затраты на предоставление услуг населению.

В банках Германии, Бельгии, Испании уже широко используются отделы самообслуживания. Как правило, отдел самообслуживания «встречает» клиентов с тем, чтобы необходимые операции клиент мог совершить сам без вмешательства банковского работника. Однако автоматы внушительных размеров нередко пугают людей, и тогда банками используются работники, которые встречают и провожают клиентов к банкоматам, а также различные хитрости с освещением и графикой - для привлечения. Так, например, в Германии в планировке отдела зачастую используется интегрированное расположение работников и оборудования, и отсутствуют барьеры между клиентом и специалистом. В глубине зала расположены отделы, которые предлагают более дорогие услуги. За рубежом банки также предлагают интегрированные услуги, в числе которых - предоставление услуг интернет – кафе. Это делается для привлечения в банк молодежи, студентов, так как подсчитано, что привлечь нового клиента в 7 раз дороже, чем сохранить уже существующего [23 c.25].

Внедрение новых технологий привело также к росту платежей с использованием карточек. В настоящее время этот способ безналичных расчетов получил такое широкое распространение, что трудно себе представить сферу обслуживания, в которой бы они не использовались.

Тенденция на рынке банковских карт свидетельствует об активном расширении этого вида банковских услуг. За годы существования рынка банки сумели оценить привлекательность этого бизнеса и научились зарабатывать на нем. Конкуренция в этой сфере очень высока, и банки ищут новые пути завоевания рынка, они пытаются заинтересовать клиента с тем, чтобы он пользовался картой как можно чаще. Начинают устанавливать банкоматы, которые не только выдают наличные деньги, но и принимают их для последующего зачисления кредитной организацией на «карточный счет» клиента. Продолжает расти количество кредитных и кобрэндинговых карт. Кобрэндинговые проекты предполагают выпуск банками и компаниями платежных карт с совмещенными логотипами, а так же с комплексом дополнительных услуг – скидками и бонусами. Такие проекты выгодны всем: клиенты получают бонусы и скидки при использовании карты. Партнер банка по кобрэнду предлагает своим клиентам новый сервис, а банк приобретает новых клиентов. Сейчас на рынке заявлено порядка 100 подобных проектов. Например. Сбербанк России предлагает международную банковскую карту «VIZA АЭРОФЛОТ», владельцы которой становятся участниками программы «Аэрофлот- бонус». Экспобанк запустил совместный продукт со страховой компанией «РЕСО – Гарантия», в рамках которого клиенты компании получают страховое возмещение на «карточный счет» в Экспобанке. Специально для абонентов МТС МБРР предлагает кредитную карту MTS. Card, которая позволяет абонентам МТС не только оплачивать покупки и услуги, но и ежемесячно пользоваться бонусными минутами местных и мобильных вызовов, а также получать мгновенный кредит [27 c.48].

Внедрена и получила массовое распространение социальная карта москвича- социальная программа, проводимая Банком Москвы совместно с Правительством Москвы, Московским метрополитеном, Комитетом социальной защиты населения, Московским городским фондом обязательного медицинского страхования и Московской железной дорогой для пенсионеров и жителей Москвы, имеющих социальные льготы. «Социальная карта - VIZA Electron» представляет собой пластиковую карту с магнитной полосой и со встроенным бесконтактным чипом (микросхемой). Она совмещает функции расчетной банковской и идентификационной карты и предназначена для обслуживания льготных категорий граждан предприятиями потребительского рынка и услуг, лечебно-профилактическими учреждениями, для обеспечения льготного проезда а Метрополитене и на Московской железной дороге, а также получения наличных денежных средств со счета. В скором времени предоставление льгот москвичам будут осуществляться исключительно с использованием этой карты [27 с.48].

В настоящее время более 200 стран мира используют пластиковые карты в платежном обороте, что позволяет сделать вывод о том, что пластиковые карты являются важнейшим элементом так называемой «технологической революции» в банковском деле. Именно пластиковые карточки в ряде случаев выступают ключевым элементом электронных банковских и других систем. Они вышли на передовые позиции в организации денежного оборота индустриально развитых стран Запада, постепенно вытесняя чеки и чековые книжки.

По мере дальнейшего развития рынка электронных банковских услуг клиенты смогут вообще не приходить в банк. В развитых странах мира с каждым днем все меньше и меньше людей посещают банки, поскольку собственно поход в офис кредитной организации зачастую уже становится необязательным. Современные технологии позволяют производить множество операций на расстоянии. При помощи Интернета и мобильной телефонии можно проводить платежи, узнавать остаток денег на счету, открывать пластиковые карточки, совершать валютно-обменные операции и делать еще много всего прочего.

Банки, наиболее активно развивающие услуги в Интернете, представлены в табл. 3.1.

Таблица 3.1. Услуги банков в Интернете

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| банк | выписки по сету | выписки с указание движения сумм | ценные  бумаги | платные поручения  за свой счет | доп.  сведения по счету | платежные  поручения  в адрес третьих лиц |
| Австралия | Х | Х |  | Х |  |  |
| Аполо траст | Х | Х |  | Х |  |  |
| Банк Австиря | Х | Х |  | Х |  | Х |
| Банк Америка | Х | Х |  | Х | Х | Х |
| СпартаГамбург | Х | Х |  | Х | Х | Х |
| Шпаркасс  Дортм | Х | Х | Х | Х |  |  |
| Велс Фарго | Х | Х |  | Х |  |  |

Примером процветающего Интернет-банка может служить американский Security First Network Bank. Этот первый полностью виртуальный банк появился в 1995 году. У него даже нет офиса для обслуживания клиентов, и при этом их число ежегодно увеличивается. За счет экономии на арендной плате и прочих издержках он предлагает своим клиентам весьма конкурентоспособные условия обслуживания и, тем самым, привлекает их [36, с.39].

По данным современной статистики к настоящему времени не менее 60% европейских банков предоставляют услуги Интнрнет-банкинга, причем для скандинавских стран этот показатель составляет 90%. Что касается США, то там оценки для банков колеблются от 75 до 85% . Доля клиентуры, пользующейся услугами Интнрнет-банкинга, в США составляет пока что примерно 15-20, а оцениваемые темпы ее роста несколько отстают от предполагавшихся ранее. Это обусловлено тем, что не все клиенты банков «успевают» за темпами технологического прогресса в банковском секторе [32 с.49].

Представим на рис. 3.3 статистические результаты сопоставления динамики популярности дистанционного банковского обслуживания через банкоматы и посредством Интернет-банкинга.



Рис. 3.3 Развитие обслуживания через банкоматы и с помощью Интернет–банкинга в США

Обнаруживается практическая полная корреляция этих процессов со сдвигом ровно в 16 лет. В изменении психологического восприятия технического прогресса клиентурой кредитных организаций играют роль и демографические факторы, и повышение компьютерной грамотности населения в целом, и конкурентные условия современной банковской сферы. Поэтому попытки углубленого проникновения в проблематику ДБО, в том числе, Интернет – банкинг, весьма современны.

Комбинация банковских услуг и современных сетевых технологий значительно упрощает жизнь. Например, не нужно стоять в очереди в отделении банка, чтобы внести коммунальные платежи, достаточно по Сети дать банку соответствующее поручение, разовое или многоразовое. Платежи будут уходить каждый месяц без вашего участия. Для занятых людей, у которых расписана каждая минута, это просто неоценимое преимущество. Главное, никуда не нужно бежать! Все можно сделать неспешно, в свободную минуту и вообще в любое время суток и в любой день недели.

За рубежом широкое распространение нашло банковское обслуживание населения на дому или на рабочем месте – так называемый «home banking». Ведение банковских операций на дому - «home banking» - впервые стало возможным в ноябре 1982г. В Шотландии строительное общество Nottingam Building Sociaty совместно с Банком Шотландии и британской телефонной компанией British Telecom внедрило систему Homelink. С помощью данной системы физические лица могут открывать счет, переводить деньги, оплачивать товары и услуги прямо из дома, офиса или магазина, используя для этого ПК или терминал для приема кредитных карт. Эта услуга заключается в том, что клиент покупает необходимое оборудование, т.е. оборудует домашний терминал, который по телекоммуникационным линиям связи подключается к банковскому компьютеру. Банк дает консультации по поводу оборудования и программного обеспечения домашних терминалов. При такой системе предоставления банковских услуг операции могут вестись круглосуточно и постоянно. Перед каждой операцией владелец домашнего терминала использует специальный «ключ» в коде защиты от неправомочного подключения к системе. В настоящее время в США все банки предлагают такую услугу.

Наивысшим рейтингом у потребителей за качество предоставляемых онлайновых услуг пользуются следующие банки: Security First Network Bank; Wells Fargo Bank; Citibank; Salem Five Cents Saving Bank; Bank of America.

Функции, выполняемые системами, можно разделить на группы:

1) платежные (передача в банк платежных поручений по списанию средств со счетов клиентов);

2) справочно-информационные (получение выписок по счетам, получение электронных документов, информация о курсах валют, получение текущего баланса);

3) почтовые и специализированные (прием/передача почтовых сообщений, требующих ручной обработки со стороны банка, заказ на покупку/продажу валюты на бирже).

Для современных российских банков онлайн-технологии являются новым инструментом ведения бизнеса. Одним из пионеров введения онлайн-бизнеса в российскую банковскую практику является «Гутта-Банк». Сегодня он предлагает такие системы онлайн-обслуживания (удаленного банковского обслуживания), как: «Телебанк» и «Телеинфо» [44 c.35].

Основной целью системы дистанционного обслуживания клиентов ГУТА БАНКА являлось создание для клиентов удобных механизмов оплаты телекоммуникационных и иных счетов. Система ориентирована на использование частными лицами. Доступ возможен по телефону через оператора, через круглосуточную интерактивную службу и через Интернет. В данной системе в настоящее время обслуживаются только частные лица. Клиент осуществляет предварительное оформление договора по телефону или через интернет. Для завершения оформления и заключения договора клиент посещает офис ГУТА БАНКА.

Клиенты могут, не посещая банк:

1) делать все коммунальные платежи (электроэнергия, газ, телефон, квартплата, теплоснабжение и др.);

2) оплачивать счета за связь – межгород (ММТ), МТС, БИ ЛАЙН, МСС, СОНЕТ, Мобил Телеком, МТУ Интел, ПТТ Телепорт, Элвис–Телеком и др.;

3) производить оплату услуг – спутниковое телевидение (НТВ+, Космос ТВ), охрану, стоянку, домофон, обучение и др.;

4) переводить средства в оплату счетов за товары, в том числе, купленные через Интернет-магазины.

Интернетбанк – традиционная система для предоставления он-лайн управления счетом с базовыми возможностями. Система Интернетбанк разработана банком «Северная казна» ОАО, пробная эксплуатация – лето 1999, альфа-тестирование – сентябрь, октябрь 1999, 20 ноября 1999 – сдача системы в бета-тестирование, работают 3 клиента. 20 января 2000 начата промышленная эксплуатация системы. С помощью системы Интернетбанк можно управлять одним или несколькими расчетными счетами через Интернет.

Используя Интернетбанк возможно:

1) получать выписки о состоянии счета за определенный период;

2) получать информацию (номер платежа, сумма, от кого он поступил, с каким назначением, все реквизиты плательщика) о поступивших платежах в режиме реального времени;

3) получать информацию об отправленных платежах (оплачены ли они). В случае отказа в оплате можно узнать причину отказа;

4) отказаться от неоплаченного платежа;

5) проводить платежи партнерам, формировать платежные документы в любое время дня и ночи;

6) платить по заранее заведенным платежам (коммунальные, оплата за услуги в Интернет-магазинах);

7) переводить деньги на карт-счет.

Расчеты в таких системах осуществляются путем передачи клиентом в банк электронных платежных документов, заверенных цифровой подписью, которая обеспечивает идентификацию отправителей документов и защищает от несанкционированного изменения. Электронные документы, применяемые в системе, идентичны финансовым платежным документам, которые используются в соответствии с нормативными актами Центрального Банка и являются основанием для осуществления бухгалтерской деятельности. Для обеспечения безопасности и конфиденциальности расчетов используется шифрование электронных документов.

Таким образом, возникла необходимость разработки концепции нового отделения: клиент становится в центре максимального внимания, который сам определяет, когда ему придти (обслуживание 24 часа в сутки). Теперь банковское отделение «идет» к клиенту (установка в общественных местах – в супермаркетах и т.д.). К этому надо добавить и полный набор услуг, безопасность клиента, использование экрана банкомата для рекламы и размещения информации.

Удаленное обслуживание клиентов может также производится с помощью использования телефона и специальных программ, с помощью которых компьютер самостоятельно отвечает на вопросы клиента. Платеж осуществляется, как правило, за счет средств, находящихся на банковском счете клиента или его счете в телефонной компании. Такой вид обслуживания клиентов называют телефонный банкинг или кратко телебанк.

Телебанк предоставляет возможность клиенту получать различную справочную информацию в речевом и факсимильном виде, а также производить активные операции по своим счетам.

Важное значение имеет способность нового инструмента или услуги оперативно и безопасно обеспечивать розничный платеж. Одним из факторов, оказывающих влияние на разработку новых платежных продуктов, является быстрая смена технологий. Диапазон имеющихся сегодня платежных инструментов отражает правовую, деловую и технологическую среду в том или ином государстве, формируясь под воздействием как исторически сложившихся подходов, так и новых тенденций.

Актуально сегодня и формирование комплексных услуг. В целях достижения большей заинтересованности клиентов в сотрудничестве именно с данным банком банки стали изыскивать возможности реализации комплексных услуг, предложения к основной услуге каких-то сопутствующих или дополнительных услуг. В последнее время в обиход стало входить выражение «пакетирование услуг», которое, по сути, и характеризует комплексные услуги. Некоторые российские коммерческие банки, к примеру, предлагают своим клиентам пакет услуг, включающий открытие срочного депозитного счета. Оплату коммунальных услуг и других счетов, заказ авиабилетов со специальной системой скидок.

Анализ развития процесса автоматизации банковского обслуживания клиентов показывает существенное расширение практики использования автоматизированных банковских систем, как в процессе кредитования, так и осуществления расчетов. Банки получили возможность использовать электронные перечисления вместо бумажных платежных средств. Внедрение подобных систем на практике связано с решением ряда проблем.

Во-первых, это проблемы организационно-технического характера. При этом необходимо учитывать, что наряду с преимуществами электронных систем платежей по сравнению с другими методами платежа, они должны обеспечивать конфиденциальность, приватность сделок и операций, аккуратное выполнение операций и предоставлять клиенту выбор метода платежа.

Во-вторых, это юридические вопросы функционирования электронных платежных систем. Большинство индустриально развитых стран Запада до сих пор не имеют специальных законов и положений, регулирующих электронные платежи, используют законы, относящиеся исключительно к чековому и налично-денежному обращению.

В-третьих, это проблема надежности компьютерных систем.

Развитие электронных платежных систем требует привлечения квалифицированных специалистов — аналитиков, программистов и других служащих. В этой связи все большее значение приобретают вопросы обучения и переквалификации работников банка.

Компьютеризация банковских систем имеет принципиальное значение не только для потребителей — клиентов банков, самих банков, финансово-кредитной системы страны, но и для экономики в целом, поскольку современная банковская система, имеющая тесные связи со всеми отраслями, секторами экономики, оказывает стимулирующее воздействие на развитие последней.

Современный уровень развития финансового рынка и банковских технологий обуславливает необходимость создания мощной системы расчетов Банка, способной обеспечить качественное и своевременное проведение платежей физических лиц в режиме реального времени. Совершенствование системы расчетов должно быть направлено на ускорение при применении современных технологий обработки платежей и высокопроизводительной компьютерной техники, надежных каналов связи и многоуровневых систем защиты информации, позволяющих осуществлять контроль на всех стадиях прохождения документов и оперативно реагировать на непредвиденные ситуации (потеря документов, ошибочная адресация, искажение информации в платежных документах и др.).

В настоящее время в Республике Беларусь существуют следующие способы оплаты коммунальных и других платежей:

1) Непосредственно в отделении банка можно оплатить за коммунальные услуги и другие виды платежей: наличными денежными средствами при предъявлении квитанций об оплате; наличными денежными средствами без предъявления квитанций об оплате (как, например, оплата за квартиру или за услуги связи МТС и VELCOM); с использованием банковской пластиковой карточки при предъявлении квитанций об оплате (или без квитанций при оплате за коммунальные услуги или услуги связи).

2) Оформив один раз постоянно действующее платежное поручение, оплату за услуги будет производить банк при наличии остатка на счете клиента. Распорядитель счета дает указание банку ежемесячно или в любом другом режиме списывать с его счета денежные средства, например предприятию ЖКХ, и не надо больше приходить в банк и тратить свое время. Банк вовремя сделает все перечисления денежных средств, а клиенту лишь останется контролировать их наличие на счете.

3) В банкоматах АСБ «Беларусбанка» с использованием банковской пластиковой карточки можно оплатить за услуги связи.

4) В инфокиоске можно просмотреть справочную информацию и провести финансовые операции (просмотреть информацию об остатке средств на счете, оплатить услуги операторов сотовой связи VELCOM и МТС, оплатить услуги интернет-провайдера Атлант Телеком, оплатить коммунальные услуги). Для проведения финансовых операций используется банковская пластиковая карточка.

5) Оплатить платежи теперь уже возможно в передвижной операционной кассе, которая может быть создана как структурное подразделение банка и его филиалов. Такая возможность появилась совсем недавно. Соответствующее постановление принято правлением Национального банка.

6) Оплатить платежи с помощью SMS-банкинга: за мобильный телефон, услуги спутникового телевидения «Космос-ТВ», коммунальные услуги по лицевым счетам в Минске, Могилеве, Бресте, Витебске. Пользователь услуги может заплатить как за один, так и за несколько лицевых счетов, в том числе и открытых в разных городах.

Следует заметить, что из всех вышеперечисленных способов наиболее распространенным является оплата в структурных подразделениях банка наличными денежными средствами. Преобладание наличных денег над безналичными в области платежей имеет свои причины.

Это вызвано рядом причин:

1) В частности, в нашей стране пока не сложилась массовая культура потребления банковских услуг.

2) Не многие физические лица имеют текущий счет в банке.

3) Не каждый имеет банковскую пластиковую карточку.

Поэтому в системе АСБ «Беларусбанк» основное внимание направлено на организацию и усовершенствование этой отрасли банковского дела. Одним из направлений, позволяющих улучшить качество обслуживания, явилось создание совмещенных рабочих мест. Банку это позволяет увеличить количество рабочих мест, а клиенту значительно сэкономить время.

Другим, не менее важным направлением улучшения обслуживания населения, стала возможность осуществления отдельной группы платежей без использования квитанций. Благодаря совместной работе с Министерством жилищно-коммунального хозяйства и предприятиями ЖКХ внедрен принципиально иной механизм. Достаточно прийти в банк, назвать номер лицевого счета или свою фамилию, имя и отчество и кассир сообщит необходимую сумму к оплате.

Для достижения того уровня обслуживания, который уже сейчас есть в Европе и США, в нашей стране еще многое предстоит сделать, и пройти различные этапы. И, несмотря на все трудности и проблемы, банковская система Беларуси (на примере работы АСБ «Беларусбанк») не стоит на месте, она развивается, внедряются новые современные технологии, позволяющие расширить спектр банковских услуг для удовлетворения потребностей.

Важное значение имеет способность нового инструмента или услуги оперативно и безопасно обеспечивать розничный платеж. Одним из факторов, оказывающих влияние на разработку новых платежных продуктов, является быстрая смена технологий. Диапазон имеющихся сегодня платежных инструментов отражает правовую, деловую и технологическую среду в том или ином государстве, формируясь под воздействием как исторически сложившихся подходов, так и новых тенденций.

Согласно пункту 22 Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 декабря 2001 г. N 345 «Об утверждении правил организации кассовой работы в банках Республики Беларусь» прием денежной наличности от клиентов в кассу банка производится по извещению формы 0402280179, представляющему собой комплект документов, состоящий из извещения и квитанции. Развитие автоматизации у поставщиков услуг позволило им выдавать клиентам квитанции и извещения с уже заполненными реквизитами и суммами для оплаты.

Для оптимизации работ в этой области Правительством Республики Беларусь разработан план мероприятий по формированию на территории Республики Беларусь единого расчетного и информационного пространства для оплаты услуг через банки, небанковские кредитно-финансовые организации, организации почтовой и электрической связи. В этом плане мероприятий есть поручения Национальному банку, облисполкомам, Минсвязи, Минжилкомхозу, Минэнерго совместно с другими поставщиками услуг провести работу по созданию электронных баз данных, содержащих информацию поставщиков услуг об объеме оказанных услуг, и регламенту обмена данными для осуществления расчетов с потребителями этих услуг [37 с.26].

Постановлением Министерства жилищно-коммунального хозяйства Республики Беларусь от 01.07.2002 г. № 19 утверждена форма счета-извещения и счета-квитанции с нанесением линейного штрих-кода, содержащего информацию о плательщике и сумме платежа.

Использование сканера для считывания штрих-кода сокращает время обслуживания клиента при проведении операции в пользу ЖКХ с 16 до 9 секунд и исключает ошибки по вводу номера лицевого счета (13 знаков).

Данная услуга может быть внедрена в системе при условии нанесения штрих-кода на квитанции поставщиков.

Однако более 50 видов платежей (порядка 35% от всех платежей населения) производится по ф. 0402280179. Данные в документе заполняют клиенты вручную.

При использовании указанной формы возникает ряд сложностей:

1) клиент заполняет вручную и извещение, и квитанцию. Велика вероятность ошибок;

2) кассир вводит расчетный счет получателя платежа, сумму платежа и ряд других обязательных реквизитов. Так, для налоговых платежей кассир вводит еще и УНП плательщика, код платежа в бюджет, ФИО и адрес плательщика, выбирает назначение платежа. Обслуживание клиента в этом случае занимает до 3 минут.

Предлагаемый АСБ «Беларусбанк» проект формы квитанции для клиента заполняется печатными буквами и в одном экземпляре. Операционный работник банка обрабатывает бумажный документ, используя сканер. Полученное в результате сканирования изображение проходит стадии распознавания, верификации и коррекции ошибок с использованием программного обеспечения разработки СООО «АйТиСофт» («Систембанк 7.0» Desktop Edition). Перед тем, как поступить в информационную банковскую среду, распознанная информация высвечивается на экране кассира. Кассир визуально контролирует правильность заполнения квитанции и принимает платеж .

Высокопроизводительный сканер может производить обработку сразу нескольких квитанций. Документы, не вызывающие сомнений, сразу экспортируются в ПО для приема платежей (статус Exported). В случае, если есть сомнения в правильности распознавания, документ подлежит дополнительной верификации. В случае верификации элементы, вызывающие сомнения, подсвечиваются, и операционный работник должен ввести правильное значение. После завершения процедуры верификации документы попадают в программу по приему платежей (например, в «SC-Cash» разработки ООО «Софтклуб»)

В использовании предложенной технологии можно отметить положительные моменты:

1) сокращение трудоемкости ручного ввода;

2) сокращение количества возможных ошибок операционного работника.

Сканер целесообразнее использовать не на каждом рабочем месте кассира, а на одном компьютере, используемом в качестве станции распознавания, в отделении банка с электронным управлением очередью. В этом случае клиент отдает заполненную форму на станцию распознавания и получает от операционного работника талон с номером окошка, где он будет обслужен. Документ со станции распознавания поступает в электронном виде конкретному кассиру, который затем обслуживает клиента.

Таким образом, АСБ «Беларусбанк» видит два возможных направления оптимизации обслуживания клиентов при приеме платежей населения:

1) модификация платежного документа ф.0402280179 таким образом, чтобы его можно было обрабатывать посредством считывающих устройств;

2) прием платежей по электронным базам поставщиков коммунальных и других услуг, содержащим максимум информации для осуществления платежа.

Специалистами департамента информационных технологий во исполнение Программы комплексного обслуживания населения разработано программное обеспечение «КОМ-ДИТ». Целью разработки является улучшение обслуживания клиентов - физических лиц, оплачивающих коммунальные услуги. Посредством программы «КОМ-ДИТ» еще до прихода клиента в банк создается единая база лицевых счетов, объединяющая информацию о коммунальных платежах по каждому клиенту. Клиент в банке обслуживается в одном окне и максимально быстро, получая на руки одну квитанцию со всеми оплаченными им требованиями.

Система обеспечивает:

1) Формирование единого лицевого счета плательщика.

2) Принятие оплаты «вперед».

3) Обеспечение возможности обслуживания клиента «в одно окно».

4) Возможность принятие оплаты в банке по фамилии без предъявления плательщиком требования об оплате, с последующей выдачей плательщику квитанции об оплате.

5) Передачу в электронном виде извещения об оплате для коммунальных служб.

6) Возможность оплаты услуг через инфокиоски филиала банка.

7) Передачу информации о требованиях к оплате в банк по коммутируемым средствам связи или на дискете.

8) Оперативное получение информации всем получателям платежей о фактически полученных и отравленных в их адрес платежах непосредственно по каждому получателю с указанием от кого, где и когда принят платеж, а также любой сводной информации типа ежедневного баланса начислений и поступившей оплаты, возможность оплаты квартиросъемщиком части списка предъявленных ему требований;

9) Предоставление банком отчета об оплате для коммунальных служб с любой периодичностью (день, неделя месяц и т.д.).

Преимущества ЕЛС, предоставляемые как для клиента АСБ «Беларусбанк», так и для филиала АСБ «Беларусбанк» представим в табл. 3.2.

Таблица 3.2 Преимущества ЕЛС для клиента АСБ «Беларусбанк» и для филиала АСБ «Беларусбанк»

|  |  |
| --- | --- |
| Для клиентов | Для филиала |
| Сведение всех требований к клиенту по коммунальным платежам в один документ. | Привлечение клиентов – физических лиц вследствие увеличения скорости обслуживания, уменьшения очередей и улучшения качества обслуживания клиентов. |
| Возможность обслуживания без жировок, а по фамилии, адресу или лицевому счету. | Возможность заключения договоров с другими организациями, занятыми приемом платежей населения за коммунальные услуги (другие банки, отделения РУП «Белпочта»), для передачи им базы ЕЛС на условиях комиссии. |
| Возможность выбора оплаты: полностью, частично, вперед. |  |
| Увеличение скорости обслуживания, уменьшение очередей. |  |

Примечание. Источник: собственная разработка

Используя систему ЕЛС, клиент имеет возможность оплатить свои требования в отделении через кассира, используя наличные деньги, пластиковую карточку; чековую книжку. При условии наличия у него карт-счета в банке, произвести оплату требований с помощью устройств самообслуживания: инфокиоск, SMS-банкинг. Клиент, имеющий открытый в банке счет, имеет возможность оформить постоянно действующее платежное поручение на оплату требований, выставленных в базах поставщиков услуг. В этом случае банк совершает оплату за клиента.

Однако при наличии всех достоинств, при внедрении ПО «КОМ\_ДИТ» есть и основные трудности: отсутствие унификации в адресных данных клиентов в информации, передаваемой от поставщиков услуг, множественность структур баз данных у различных поставщиков услуг в разных регионах.

Руководству филиалов АСБ «Беларусбанк» необходимо проводить работу с местными поставщиками услуг по выверке и унифицированному написанию адресов и ФИО клиентов. Унификацию структур баз данных поставщиков услуг целесообразно проводить в рамках их ведомственного подчинения.

С учетом постоянно возрастающих требований клиентов к качеству обслуживания населения, а также спектру предоставляемых банком услуг развитие систем расчетов с использованием пластиковых карт является одной из первостепенных задач Банка на ближайшие годы.

Неотъемлемой частью Программы комплексного обслуживания населения в АСБ «Беларусбанк» на 2003-2005г.г. является Программа развития системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек. В настоящее время банк выпускает самую разнообразную карточную продукцию. Это дебетовые карточки международной платежной системы МаsterCard International – Maestro, МаsterCard Mass, МаsterCard Gold, МаsterCard Business, карточки международной платежной системы VISA - VISA Electron, VISA Classic, VISA Gold. В 2004 году разработан специальный карточный продукт для пенсионеров- карточки VISA Electron со счетом в белорусских рублях, предназначенные для зачисления пенсий и других доходов. Главным преимуществом этих карточек является повышенный процент, начисляемый на остаток денежных средств на карт-счете, который равен процентной ставке по вкладу «Пенсионный». Пенсионная карточка выдается бесплатно, плата за открытие и обслуживание карт-счета также не взимается. Оформление пенсионной карточки VISA Electron проводится всеми учреждениями банка. Держатели пенсионных карточек VISA Electron могут пользоватся полным спектром услуг доступных держателям карточек банка.

Спектор карточек постоянно пополняется новинками. Сегодня на рынке уже много окрепших конкурентов, поэтому на первый план в Программе развития системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек в АСБ «Беларусбанк» выходят качество обслуживания клиентов, постоянное расширение спектра предоставляемых услуг.

Кроме того, с помощью международной карточки можно проводить широкий спектор платежей, в том числе платить в банкоматах, инфокиосках и учреждениях банка за коммунальные услуги, мобильный и домашний телефон, спутниковое телевидение, услуги интернет-провайдеров и т.д.

Владельцы мобильных телефонов, подключенных к сети VELCOM, МТС, и являющиеся держателями международных карточек могут воспользоваться возможностью дистанционного круглосуточного управления карт-счетом посредством услуги SMS-банкинг.

Держателям карточек Маster Card (Mass,Gold) или VISA (Classic, Gold) банк предлагает услугу SMS-оповещение, позволяющую оперативно получать на мобильный телефон SMS-сообщения с информацией о проведенных с использованием карточки операциях снятия наличных и оплаты товаров и услуг.

При оформлении карточки Маster Card (Mass,Gold) или VISA (Classic, Gold) клиенты получают в подарок к одному карт-счету электронную карточку другой платежной системы – VISA Electron или Maestro, а также дисконтную карточку Международной системы скидок Countdown. Карточка Countdown дает своему владельцу право на получение скидок в 60 тыс. Торговых и сервисных предприятиях-участниках программы Countdown от 3% до 5%.

Для увеличения объема безналичных платежей по карточкам различные платежные системы организуют маркетинговые кампании. С 1 ноября 2005 года впервые АСБ «Беларусбанк» участвует в масштабном мероприятии, организатором которого является платежная система VISA International. Любой держатель карточки VISA и VISA Electron АСБ «Беларусбанк» может стать участником рекламной игры «VISA – все, что нужно Вам для Турина 2006» . Главный приз игры - поездка на двоих на Зимние Олимпийские игры в Турин (Италия) с 20 по 24 февраля 2006 года. В стоимость тура включены транспортные расхода, проживание и питание, билеты на Олимпийские соревнования, культурно-развлекательная программа и специальные подарки от VISA International. Среди держателей карточек VISA и VISA Electron АСБ «Беларусбанк» были разыграны денежные призы – один приз достоинством в 1 000 долларов США, два приза по 500 долларов США и три приза по 100 долларов США. Для участия в рекламной игре нужно было с 1 ноября по 31 декабря 2005 года оплатить с помощью карточки VISA и VISA Electron товары и услуги в предприятиях торговли и сервиса, банкоматах или инфокиосках. В розыгрыше участвовали все безналичные операции, проведенные с 1 ноября по 31 декабря 2005 года. Участвуя в масштабном мероприятии, АСБ «Беларусбанк» ожидает повышения активности держателей карточек в применении карточек в качестве платежного инструмента. [30 с.1].

Стремясь поддержать лояльность клиентов, расширением спектра услуг для держателей карточек занимается любой банк, в том числе и АСБ «Беларусбанк». Являясь лидером по количеству карточек и широте инфраструктуры их обслуживания, «Беларусбанк» также делает большой акцент на внедрение услуг для их держателей

Сегодня с помощью карточки «Беларусбанк» проводится оплата услуг мобильной связи операторов VELCOM, MTC, БелСел, услуг интернет – провайдеров «Атлант Телеком» и «Деловая Сеть», коммунальных услуг в Минске, Бресте, Витебске, Могилеве, спутникового телевидения «Космос ТВ» и домашних телефонов в Минске, электроэнергии в Гомеле и Могилеве, погашение кредита в белорусских рублях, проведение мгновенных денежных переводов в белорусских рублях с одного карсчета на другой. Безналичные операции могут быть проведены не только в учреждениях банка, но и с использованием банкоматов и инфокиосков.

Самые современные направления в развитии банковского обслуживания все больше упрощают жизнь клиентов, вообще избавляя их от необходимости обращения в учреждения банка или использования его оборудования для проведения банковских операций. В рамках этой тенденции АСБ «Беларусбанк» реализована услуга SMS-банкинг.

SMS-банкинг предложен держателям карточек в начале 2004 года. Тогда он позволял с помощью отправки с мобильного телефона SMS-сообщений просматривать остаток средств на карт-счете и проводить оплату за свой номер телефона VELCOM, а позднее МТС. Однако оплата за услуги сотовой связи и получение информации о балансе карт-счета были первоначальным этапом развития SMS-банкинга. В августе 2005 года АСБ «Беларусбанк» предложил клиентам услугу с расширенной функциональностью – новый SMS-банкинг. Сейчас SMS-банкинг позволяет платить как за свой мобильный телефон, так и за номер мобильного телефона родственников, друзей или знакомых. С мобильного телефона, подключенного к сети VELCOM , можно платить только за номера телефонов VELCOM, а с телефона, подключенного к сети МТС, - только за номера телефонов МТС.

Кроме того, стало возможным оплачивать с помощью SMS-сообщений услуги спутникового телевидения «Космос-ТВ» и коммунальные услуги по лицевым счетам в Минске, Могилеве, Бресте, Витебске.

Сегодня функциональность SMS-банкинга не является окончательной. АСБ «Беларусбанк» планируется ее дальнейшее расширение за счет оплаты услуг интернет-провайдеров, домашних телефонов и др. Эти возможности станут по мере их реализации автоматически доступны клиентам, зарегистрировавшим новый SMS-банкинг[31, с. 1].

Сегодня осуществлять банковские операции в таких гигантских объемах, в нужном темпе с высокой точностью немыслимо без современных информационных технологий, базирующихся на хорошо отлаженных локальных, региональных и глобальных компьютерных системах.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Расчетно-кассовые операции позволяют концентрировать в банках значительные и относительно дешевые ресурсы, устанавливать с клиентами деловые связи, которые, как правило, перерастают в различные формы сотрудничества: кредитование, лизинг и т. д.; кроме того, при осуществлении расчетных и кассовых операций банки взимают комиссии. Поэтому любой банк заинтересован в привлечении новых клиентов на расчетно-кассовое обслуживание. В то же время клиент также заинтересован в выборе банка, наиболее полно отвечающего его требованиям: имеющего приемлемые тарифы, проводящего вовремя платежи, работающего с современными технологиями. Поэтому, говоря о перспективах развития расчетно-кассового обслуживания, необходимо рассматривать, прежде всего, отношения, строящиеся между клиентом и банком. В данном разрезе можно выделить следующие направления развития:

* отношения между клиентом и банком должны строиться на комплексной основе, т. е. клиент, привлекаемый на расчетно-кассовое обслуживание, должен также быть ознакомлен со всеми возможностями, предоставляемыми банком (ценные бумаги, кредиты, депозиты и т. д.);
* использование современных технологий: системы «Клиент-банк», телебанкинга, интернет-банкинга;
* установление тарифов, отвечающим интересам и банка, и клиента.

Однако, «идя навстречу» клиенту, банк не должен забывать о рисках, которые связаны с расчетно-кассовым обслуживанием, принимать необходимые меры по управлению ими. Банк, который стремится к получению наибольших доходов при минимизации рисков, должен:

* стремиться к дифференциации обслуживаемых клиентов как в разрезе представляемых ими отраслей, так и в разрезе масштабов их деятельности, т. е. стремиться к привлечению как «крупных», так и «мелких» и «средних» клиентов;
* учитывать, что грамотно организованное расчетно-кассовое обслуживание является основой для всех остальных операций банка, в то же время, уровень организации других банковских операций может сказаться на доходности расчетно-кассового обслуживания, т. е. кассовые и расчетные операции должны рассматриваться не как отдельные операции банка, а как часть единой системы, направленной на поучение максимальной прибыли.

Однако, рассматривая данный вопрос, необходимо также остановиться и на общереспубликанских формах совершенствования данных услуг банка: необходимо произвести упрощение оформления расчетов. Также, одной из форм развития обслуживания клиентов является дифференциация форм расчетов, проводимых по их поручениям. Это можно произвести путем более активной рекламы данных банковских продуктов, рекламы их достоинств и установления выгодных для клиентов тарифов.

Более активное использование таких форм расчетов, как пластиковые карточки, чеки, аккредитивы выгодно, прежде всего, для банков, так как позволяет им привлекать дополнительные дешевые ресурсы путем депонирования средств на специальных счетах, взимать дополнительные комиссии. Однако уровень их развития в рамках государства показывает развитость платежной системы в целом, позволяет снизить объем наличных денег в обращении (путем внедрения пластиковых карточек), решить проблему неплатежей (чеки, аккредитивы). Для клиентов использование данных форм расчетов также является выгодным, поскольку при использовании чеков и аккредитивов возникает гарантия платежа, при использовании пластиковых карточек отпадают проблемы, связанные с использованием наличных денежных средств.

Таким образом, расчетно-кассовое обслуживание являются неотъемлемой частью деятельности любого банка. В данной работе была сделана попытка раскрыть сущность расчетных и кассовых операций, а также выработать перспективные направления их развития.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441- 3: Принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.: одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь от 11.11.2002 г., № 148 // КонсультантПлюс: Беларусь [Электрон. Ресурс] /ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ.Респ. Беларусь. – Минск, 2002.
2. Указ Президента Республики Беларусь от 10.09.2004.года № 438 «Об утверждении денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2005 год»// Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2004.
3. «Концепция развития банковской системы страны на 2001 – 2010 годы», утвержденная Правлением Национального банка Республики Беларусь. // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2001.
4. Об утверждении инструкции о мерах ответственности за нарушение правил ведения кассовых операций в наличной иностранной валюте // Постановление правления Национального банка Республики Беларусь 27.06.2002 г. № 119.
5. Об ответственности за нарушения расчетных операций в РБ // Постановление правления №15.6 от 29.06.2000
6. Об утверждении Правил ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами в Республике Беларусь // Постановление Плавления Национального банка Республики Беларусь от 26 марта 2003 г. № 57 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г. - № 45, 8/9394.
7. Инструкция о Банковском переводе №66// Постановление правления Национального Банка Республики Беларусь 2001 г.
8. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 65 "Об утверждении Правил осуществления операций с использованием банковских пластиковых карточек".
9. Об утверждении Правил ведения кассовых операций в наличной иностранной валюте на территории Республики Беларусь // Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 мая 2001 г. № 115 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2001 г. - № 59, 8/6219.
10. Об утверждении Инструкции по организации кассовой работы в Национальном банке Республики Беларусь // Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28 февраля 2002 г. № 67 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2002 г. - № 40, 8/7893.
11. Об утверждении Правил организации кассовой работы в банках Республики Беларусь // Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 декабря 2001 г. № 345 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2002 г. - № 20, 8/7715.
12. Об операциях банков // Постановление Совета Директоров Национального банка от 16.01.2001. - № 14.
13. Антонович О. Электронные банковские услуги: новые стратегии // Банкаўскі вестнік.- 2003. - № 2. – С. 34-38.
14. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономикс, 2003. – 751 с.
15. Банки и банковские операции / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, 1997. – 546 с.
16. Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – СПб.: Питер, 2002. – 384 с.
17. Банковский портфель 2004 года: Справочное пособие /С.И. Пупликов. – Мн.: ОДО «Тоник», 2004. – 240 с.
18. Банковские операции: Учеб. пособ. / С.И. Пупликов, М.А. Коноплицкая, С.С. Шпарловская и др., ред. С.И. Пупликова. – Мн.: Высш. шк., 2003. – 351 с.
19. Банковское дело: Кассовые операции коммерческого банка: Учеб. / Под ред. Г.Г. Корбовой. – М.: Инфра-М, 2002. – 489 с.
20. Банковские расчеты в Республике Беларусь. – Мн.: Информпресс, 2001. – 298 с.
21. Букато В.И. Банки и банковские операции в России. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 586 с.
22. Барыкин И. Максимум преимуществ // Дело.- 2004. - №10. – С. 18-19.
23. Ванин А. Введение в телебанкинг // Банковские технологии. – 2003. - № 7-8. – С. 25-29.
24. Грачева М. Электронные банковские услуги: особенности управления рисками // Банковские технологии. – 2002. - № 6. – С. 20-29.
25. Деньги, кредит, банки: Учеб. / Под ред. Жукова Е.Ф. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 600 с.
26. Деньги, кредит, банки: Учеб. / Под ред. О.И. Лаврушина – М.: ФИНАНСЫ И СТАТИСТИКА, 2001. – 460с.
27. Информационно-аналитический материал. О состоянии расчетов с использованием платежных карт // Деньги и кредит. –2005. - № 6. - С. 48-50.
28. Карякина О.А. Деньги, кредит, банки: Курс лекций. – Мн.: Академия управления, 2002. – 325 с.
29. Ковалев М. Белорусская банковская система: итоги 2005 года // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 17.03.2006. - № 10 (366). – С. 40-48.
30. Лагунина Е. С карточкой VISA - на олимпийские игры // Наш банк сегодня, 2005. - № 46(69). – С. 1.
31. Лагунина Е. Знакомая карточка с новыми возможностями // Наш банк сегодня, 2005, - № 37(60). – С. 1-2.
32. Лямин Л.В. Интернет – банкинг // Деньги и кредит. –2005. № 5. - С. 48-50.
33. Основы банковского дела: Учеб. пособие / Б.С. Войтешенко, В.В. Козловский, Т.Д. Брежнева и др.; Под ред. Ю.М. Ясинского. – Мн.: «Тесей», 1999. – 448 с.
34. Полегошко Т.И. Реализация Концепции развития розничных банковских услуг // Банкаўскі вестнік.- 2005. - № 23. – С. 11-16.
35. Полищук А.И. Новые банковские продукты // Банковское дело, 2003. - № 1. – С. 18-25.
36. Поморина А. Возможности использования зарубежного опыта для развития Интернет-банкинга в Беларуси // Банковское дело.- 2003. - № 32. – С. 38-42.
37. Паташ Д. Сквозь тернии к единому лицевому // Вестник. – 2005. - № 2. – С. 27-30.
38. Правила организации кассовой работы в банках Республики Беларусь. – Мн.: Информпресс, 2003. – 118 с.
39. Стрижевич Г. Опираясь на достигнутое в будущее // Вестник. – 2005. - № 3. – С. 3-6.
40. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. – М.: ИПУ «Вазар-Ферро», 1999. – 386 с.
41. Унгур Д. Инструменты для розничных платежных систем // Банкаускi веснiк.- 2004. - № 19(276). – С. 28-32.
42. Унгур Д. Розничные платежные системы // Банкаускi веснiк.- 2004. - № 16(273). – С. 23-27.
43. Финансы и кредит: Учеб. пособ./Под ред. М.И.Плотницкого.- Мн.: Книжный дом «Мисанта», 2005.-334 с.
44. Хашиева Л.Х-М. Методы управления привлеченными ресурсами коммерческого банка // Финансы и кредит.- 2005.- №28(196). - С. 28-37.
45. Шафранович Л. Комментарий к Инструкции о порядке составления отчета о кассовых оборотах банков Республики Беларусь // Главный бухгалтер. – 2003. - № 3. – С. 4-6.

**ПОЛОЖЕНИЕ О ФИЛИАЛЕ № 529 «БЕЛСВЯЗЬ» ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК «БЕЛАРУСБАНК»**

АКЦИОНЕРНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК «БЕЛАРУСБАНК»

г. Минск

ПОЛОЖЕНИЕ

о филиале № 529 «Белсвязь»

Открытого Акционерного Общества

«Сберегательный банк «Беларусбанк»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Филиал № 529 «Белсвязь» Открытого акционерного общества Сберегательный банк «Беларусбанк» в г. Минске (далее - «Филиал») создан в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь и Уставом Открытого акционерного общества Сберегательный банк «Беларусбанк» (далее - «Банк») по решению Правления Банка с письменного согласия Национального банка Республики Беларусь.

1.2. Филиал осуществляет свою деятельность под организационным и методологическим руководством филиала – областного (Минского) управления Открытого акционерного общества Сберегательный банк «Беларусбанк», которому Филиал подчинен по территориальному принципу (далее - «Управление»), центрального аппарата Банка.

1.3. В своей деятельности Филиал руководствуется законодательством Республики Беларусь, Уставом Банка, решениями органов управления Банком, настоящим Положением, а также локальными нормативными правовыми актами Банка.

1.4. Филиал может создавать структурные подразделения (отделения, обменные пункты и др.), осуществляющие вне места расположения Банка и Филиала расчетное и (или) кассовое обслуживание клиентов, валютно-обменные и иные операции, определяемые Национальным банком Республики Беларусь. Порядок создания и прекращения деятельности структурных подразделений Филиала регулируется действующим законодательством, локальными нормативными правовыми актами Банка.

1.5. Должностным лицам и специалистам Филиала запрещается одновременно занимать руководящие должности или работать в других коммерческих организациях, а также заниматься предпринимательской деятельностью, за исключением осуществления преподавательской, научной и творческой деятельности в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь.

2. СТАТУС ФИЛИАЛА

2.1. Филиал Банка является его обособленным подразделением, расположенным вне места нахождения Банка и осуществляющим от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковских операций.

2.2. Филиал не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании настоящего Положения.

2.3. Взаимоотношения между Филиалами, Управлением и центральным аппаратом Банка регулируются настоящим Положением и локальными нормативными правовыми актами Банка.

2.4. Взаимоотношения между Филиалом и клиентами строятся на основе законодательства Республики Беларусь и заключенных договоров.

2.5. Деятельность Филиала не может противоречить интересам Банка.

2.6. Филиал имеет штампы, бланки и печати, в том числе печать со своим наименованием и фирменным знаком Банка, субкорреспондентские счета в белорусских рублях и иностранных валютах в центральном аппарате Банка и действует от имени Банка.

2.7. Местонахождение (адрес) Филиала: пр-т Независимости, 56.

3. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ЗАДАЧИ ФИЛИАЛА

Основными целями деятельности и задачами Филиала являются:

- развитие финансовых отношений в Республике Беларусь;

- получение прибыли;

- расчетное и кассовое обслуживание юридических и физических лиц;

- кредитование юридических и физических лиц, а также проведение иных активных банковских операций;

- привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и на счета;

- привлечение дополнительных ресурсов для осуществления инвестиций в экономически выгодные проекты развития жизненно важных отраслей экономики Республики Беларусь;

- стимулирование инвестиций в экономику Беларуси;

- содействие интеграционным процессам в сфере международных финансовых отношений;

- активное участие в перспективных проектах, направленных на решение экономических и социальных проблем;

- обеспечение выполнения текущих и перспективных планов, осуществление мониторинга за ходом их реализации.

4. ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИЛИАЛА

4.1. Подлежащую лицензированию деятельность Филиал вправе совершать только при получении Банком разрешения (лицензии) Национального банка Республики Беларусь или других уполномоченных государственных органов Республики Беларусь.

4.2. \*Филиал вправе осуществлять:

- привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);

- размещение привлеченных денежных средств от имени и за счет Банка на условиях возвратности, платности и срочности;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и юридических лиц;

- валютно-обменные операции;

- выдачу банковских гарантий;

- инкассацию денежной наличности, валютных и других ценностей, а также платежных документов (платежных инструкций);

- перевозку (в том числе доставку) денежной наличности, валютных и других ценностей, а также платежных документов;

- выпуск в обращение пластиковых карточек;

- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);

- предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);

- поручительство за третьих лиц, предусматривающее исполнение

обязательств в денежной форме;

- приобретение права (требования) исполнения обязательств в денежной форме от третьих лиц;

- финансовую аренду (лизинг);

- выпуск, продажу, покупку, учет, хранение ценных бумаг, выполняющих функции расчетного документа, и иные операции с этими ценными бумагами, а также с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и на счета;

- охрану принадлежащих Банку объектов (денежных средств и иного имущества), а также охрану своих штатных работников.

Филиал вправе осуществлять от имени Банка другие банковские операции и иную деятельность в соответствии с законодательством Республики Беларусь, Уставом Банка, локальными нормативными правовыми актами Банка, решениями органов управления Банка\*.

5. ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФИЛИАЛА

5.2. Филиал осуществляет свою деятельность за счет собственных и привлеченных средств.

5.3. Кредитные ресурсы Филиала формируются за счет:

- собственных средств Банка;

- вкладов физических и юридических лиц, привлекаемых на определенный срок и до востребования;

- средств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, находящихся на счетах, открытых в Филиале;

- других источников, не запрещенных законодательством Республики Беларусь.

5.4. Филиал осуществляет свою деятельность на принципах хозяйственного расчета, определяемых Банком.

5.5. Филиал уплачивает налоги и сборы в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами Банка.

5.6. Филиал обязан постоянно обеспечивать своевременность и полноту исполнения принятых на себя обязательств путем регулирования структуры своих активов и пассивов для обеспечения безопасной деятельности Банка.

5.7. Филиал поддерживает ликвидную структуру активов и пассивов, соблюдает устанавливаемые ему вышестоящим Управлением Банка \*, центральным аппаратом\* экономические и иные нормативы.

5.8. При осуществлении своей деятельности Филиал может:

- владеть, пользоваться и распоряжаться имуществом, переданным ему Банком, в пределах полномочий, предоставленных Филиалу Банком;

- обращаться в Управление, центральный аппарат по вопросам деятельности Филиала.

6. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

6.1. Учет и документооборот Филиала организуется в соответствии с законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами Банка.

6.2. Филиал составляет отчетность в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь, органов государственного управления Республики Беларусь, центрального аппарата Банка ""перечнем отчетности, утвержденным Председателем Правления Банка,\* и перечнем отчетности, утвержденным начальником Управления.

6.3. Отчетным годом считается период с 1 января по 31 декабря.

7. ПРОВЕРКА И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

7.1. Филиал организует текущий внутрибанковский контроль структурных подразделений, обеспечивающий административный, бухгалтерский, финансовый контроль, экономическую безопасность и другие направления деятельности Банка в соответствии с настоящим Положением, локальными нормативными правовыми актами Банка и законодательством Республики Беларусь.

8. УПРАВЛЕНИЕ ФИЛИАЛОМ, ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ДИРЕКТОРА ФИЛИАЛА

8.1. Руководителем Филиала является директор Филиала, действующий на основании доверенности, выданной ему в установленном порядке.

8.2. Директор Филиала назначается Председателем Правления Банка, если иное не предусмотрено Уставом Банка. Квалификационные требования к директору Филиала определяются Национальным банком Республики Беларусь.

8.3. Директор Филиала:

- осуществляет управление Филиалом и подчиненными структурными подразделениями, несет персональную ответственность за невыполнение возложенных на указанные подразделения задач и функций, несоблюдение ими законодательства Республики Беларусь, локальных нормативных правовых актов Банка, настоящего Положения, нарушение сохранности имущества и документов, находящихся в его ведении, нарушение трудовой и исполнительской дисциплины, несоблюдение банковской и коммерческой тайны;

- действует от имени Банка и представляет его интересы в отношениях со всеми организациями и учреждениями, физическими лицами на основании доверенности, выданной Банком;

- обеспечивает выполнение решений органов управления Банком;

- заключает и прекращает трудовые договоры, а также принимает решения, вытекающие из трудовых и связанных с ними отношений;

- утверждает штатное расписание Филиала после согласования с начальником Управления \*, центральным аппаратом\*;

- издает приказы (распоряжения) и дает указания, обязательные для всех работников Филиала и его подразделений;

- устанавливает режим работы Филиала и его структурных подразделений;

- совершает сделки, заключает договоры, выдает доверенности в порядке передоверия в пределах предоставленных Банком полномочий;

- в установленном порядке распоряжается имуществом Филиала и несет за него персональную ответственность;

- предъявляет иски по делам, связанным с деятельностью Филиала, представляет интересы Банка в судебных, правоохранительных органах и органах нотариата;

- организует четкую и слаженную работу Филиала, создает условия для проявления инициативы работников Филиала и повышения их

профессионального уровня;

- проводит единую политику Банка в области финансирования и кредитования;

- несет ответственность за организацию бухгалтерского учета и создание необходимых условий для правильного его ведения, хранения бухгалтерских документов, учетных регистров и отчетности, обеспечивает неукоснительное выполнение всеми подразделениями, работниками, имеющими отношение к учету, требований главного бухгалтера или лица, его заменяющего, в части соблюдения правил ведения учета, оформления и представления документов и сведений; за несоблюдение сроков представления отчетности;

- организовывает надлежащее хранение и обеспечивает полную сохранность ценностей;

- утверждает положения о структурных подразделениях Филиала;

- готовит и представляет Управлению \*, центральному аппарату\* экономическое обоснование по созданию, прекращению деятельности структурных подразделений Филиала;

- вносит на рассмотрение руководству Управления \*, центрального аппарата\* вопросы, связанные с обеспечением деятельности Филиала;

-- организует работу по рассмотрению обращений граждан;\*

- несет ответственность за организацию эффективной работы Филиала и по выполнению требований настоящего Положения;

- утверждает планы текущей и перспективной деятельности Филиала;

- образовывает и наделяет соответствующими полномочиями постоянно действующие комиссии и комитеты Филиала для оперативного решения вопросов текущей деятельности;

- осуществляет другие функции, предусмотренные нормативными правовыми актами Республики Беларусь, Уставом Банка, локальными нормативными правовыми актами Банка и выданной ему Банком доверенностью.

В период отсутствия директора Филиала его функции выполняет один из заместителей директора, назначаемый в установленном порядке.

9. ЗАКРЫТИЕ ФИЛИАЛА

9.1. Филиал закрывается:

- по решению Правления Банка;

- в случае ликвидации Банка.

9.2. При принятии Правлением Банка решения о закрытии Филиала

Банк обязан уведомить об этом всех клиентов и кредиторов, обслуживающихся в Филиале, а также принять меры по выполнению обязательств перед вкладчиками и кредиторами, обслуживающимися в Филиале, уплате платежей в бюджет и государственные внебюджетные фонды, передаче активов и пассивов Филиала на баланс Банка или другого Филиала.

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОТДЕЛЕНИИ ФИЛИАЛА № 529 «БЕЛСВЯЗЬ» АСБ «БЕЛАРУСБАНК»**

Филиал № 529 «Утверждаю»

«Белсвязь» АСБ «Беларусбанк» И. О. директора филиала № 529

«Белсвязь» АСБ «Беларусбанк»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Т.П. Лукашевич

«25» июля 2005г

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОТДЕЛЕНИИ

«25»ИЮЛЯ 2005г № \_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_

г. Минск

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Отделение создается приказом директора филиала по согласованию с АСБ «Беларусбанк».

1.2. Отделение является самостоятельным структурным подразделением филиала, подчиненным непосредственно директору филиала.

1.3. Отделение не является самостоятельным юридическим лицом, не имеет самостоятельного баланса и осуществляет свою деятельность на основании настоящего положения, утвержденного директором филиала.

1.4. Отделение имеет штампы и печати со своим наименованием и фирменным знаком банка.

1.5. Наименование отделения № 529/285 «Белсвязь» АСБ «Беларусбанк»

1.6. Юридический адрес отделения г. Минск, ул. Руссиянова, 36

1.7. Отделение в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Республики Беларусь, Банковским Кодексом, нормативными актами Национального банка РБ, Уставом АСБ «Беларусбанк», решениями Правления АСБ «Беларусбанк», Кодексом профессиональной этики работника АСБ «Беларусбанк» , локальными нормативными документами, Положением о филиале, приказами, распоряжениями и указаниями руководства, настоящим Положением.

1.8. Структура и штатная численность отделения утверждаются директором филиала по согласованию с соответствующей службой АСБ «Беларусбанк».

1.9. Отделение осуществляет свою деятельность во взаимодействии со всеми структурными подразделениями филиала, выполняет поручения директора филиала, заместителя директора филиала, курирующего работу отделений, главного бухгалтера.

1.10. Отделение возглавляет заведующий отделением, который обладает знаниями, имеет соответствующее образование и опыт работы, необходимые для организации' работы, в соответствии с возложенной на него должностной инструкцией.

1.11. Отделение осуществляет работу в соответствии с утвержденными планами работы.

2. ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ

2.1. Основными целями деятельности и задачами отделения являются:

• сохранение позиций АСБ «Беларусбанк» на рынке банковских услуг и продуктов;

• развитию финансовых отношений в Республике Беларусь;

• получение максимального дохода от операций, совершаемых в отделении;

• расчетное и кассовое обслуживание физических лиц;

• привлечение денежных средств населения;

• активное участие в перспективных проектах, направленных на внедрение новых видов банковских продуктов и услуг;

• обеспечение качественного и культурного обслуживания клиентов банка.

3. ФУНКЦИИ

В соответствии с основными задачами, отделение осуществляет следующие функции:

• Выполнение банковских операций в соответствии с законодательными и другими нормативными и локальными актами, регламентирующими их выполнение;

• Осуществление и ведение кассовых операций в соответствии с основными законодательными актами, приказами инструкциями, письмами НБ РБ, а также нормативными документами АСБ «Беларусбанк».

• Осуществление приема, пересчета, выдачи наличных денег, иностранной валюты и бланков строгой отчетности в соответствии с требованиями нормативных правовых актов по вопросам организации кассовой работы;

• Операции по вкладным (депозитным) счетам физических лиц в белорусских рублях и иностранной валюте;

• Операции по текущим (расчетным) счетам физических лиц в белорусских рублях и иностранной валюте;

• Обращение сберегательных сертификатов;

• Выплата заработной платы, пенсий (пособий) и других денежных доходов клиентам банка;

• Прием наличных платежей и взносов в пользу сторонних организаций от клиентов банка;

• Валютно-обменные операции;

• Переводы вкладов в пользу и по поручению физических лиц, между учреждениями АСБ «Беларусбанк» и другие банки;

• Осуществление операций по переводу денежных средств в белорусских рублях и иностранной валюте;

• Операции по обращению чеков «Имущество» (кроме операций по обмену чеков «Имущество» на акции приватизируемых предприятий согласно лимитным справкам);

• Операции с именными приватизационными чеками «Жилье»;

• Оформление и выдача чековых книжек, расчетных чеков;

• Обслуживание держателей банковских пластиковых карт

• Загрузка и выгрузка наличных белорусских рублей в банкомат и из банкомата, находящегося на территории отделения.

• Оказание страховых услуг, реализация лотерейных билетов, выплата выигрышей по ним и другие посреднические услуги в соответствии с заключенными договорами и предоставленными полномочиями;

• Проведение организационных мер и мероприятий по предоставлению клиентам банка новых форм и методов обслуживания;

• Оказание полного спектра банковских услуг, в сочетании с профессионализмом и высоким качеством;

• Ежедневное формирование выходной отчетности отделения при завершении операционного дня и предоставление необходимой отчетности в

службу бухгалтерского учета;

• Предоставление необходимых сведений по запросам вкладчиков и структурных подразделений филиала, в соответствии с предоставленными функциями и полномочиями;

• Участие в подготовке предложений по доработке и совершенствованию программного обеспечения;

• Участие в проведении семинаров, обмена опытом на базе других филиалов, а также на базе филиала;

• Осуществляет операции с использованием системы денежных переводов «Стриж».

• Осуществляет открытие и ведение благотворительных счетов.

• Осуществляет прием ценностей на открытое регулярное банковское хранение.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

Отделение имеет право:

4.1. Самостоятельно решает вопросы в пределах представленных полномочий.

4.2. Получает от структурных подразделений банка необходимые консультации по выполнению банковских операций.

4.3. Выносить на рассмотрение руководству филиала предложения по улучшению и совершенствованию работы отделения.

Отделение обязано:

4.4. Незамедлительно докладывать руководству о выявленных недостатках и нарушениях в работе отделения.

4.5. Сохранять, конфиденциальность по совершаемым банковским операциям

4.6. Соблюдать и сохранять интересы АСБ « Беларусбанк» и его клиентов;

4.7. Не принимать к исполнению документы, нарушающие действующее законодательство РБ, установленный порядок

4.8. Выполнять иные обязанности, не нашедшие отражение в настоящем Положении но, вытекающие из нормативных актов Национального банка РБ, не противоречащие законодательству РБ, а также определенные приказами и распоряжениями АСБ «Беларусбанк», филиала.

4.9. Неукоснительно соблюдать правила работы с вычислительной, денежно-счетной, упаковочной техникой. Детекторами подлинности валют.

4.10. Выполнять правила по технике безопасности, противопожарной безопасности и производственной санитарии.

4.11. Гарантия соблюдение банковской и коммерческой тайны.

5. РУКОВОДСТВО

5.1. Руководство отделением осуществляется заведующим отделением, а в ее отсутствие – лицом, исполняющим его обязанности.

5.2. Заведующий отделением осуществляет общее руководство всей деятельностью отделения, организует его работу и несет персональную ответственность за правильное и своевременное выполнение возложенных на него задач и функций.

6. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

6.1. Отделение организует свою работу во взаимодействии с руководством филиала, с другими службами путем совместного принятия соответствующих мер в организации деятельности отделения.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

7.1. Ответственность за невыполнение, а также некачественное и несвоевременное исполнение задач и функций отделения несет заведующий отделением и непосредственные исполнители в соответствии с возложенными на них обязанностями.

8. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ

8.1. Свою деятельность отделение организует в соответствии с законодательством Республики Беларусь, локальными нормативными документами АСБ «Беларусбанк», Положением о филиале, приказами и распоряжениями руководства филиала, настоящим Положением.

**ОБРАЗЕЦ ЗАПОЛНЕНИЯ СРОЧНОГО БАНКОВСКОГО ВКЛАДА «ПОБЕДА»**

ДОГОВОР СРОЧНОГО БАНКОВСКОГО ВКЛАДА «ПОБЕДА» № 94000348

«05» марта 2006 г. отделение №529/285 «Белсвязь»

(место заключения договора)

Открытое акционерное общество «Сберегательный банк «Беларусбанк», именуемое в дальнейшем «Вкладополучатель», в лице

|  |
| --- |
| Зав. Отд. 529/285 Димитриу Алла Николаевна  Должность, фамилия, имя, отчество работника Вкладополучателя полностью |

действующего(ей) на основании доверенности №624 от 15 июня 2004г., с одной стороны, и

|  |
| --- |
| Попкович Татьяна Васильевна  Фамилия, имя, отчество Вкладчика полностью |

именуемый(ая) в дальнейшем «Вкладчик», с другой стороны, далее - Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем;

1. Вкладополучатель принимает денежные средства - вклад, вносимые наличными Вкладчиком, и обязуется возвратить

ему денежные средства, а также в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором, выплатить начисленные по вкладу проценты (далее - доход).

2. Вид договора: договор срочного банковского вклада (далее - Договор).

3. Сумма вклада на дату заключения настоящего Договора:

|  |
| --- |
| 5000000 Пять миллионов Белорусских рублей  Сумма вклада цифрами Сумма вклада прописью Наименование валюты вклада, код валюты |

4. Размер дохода, выплачиваемого по вкладу в соответствии с условиями настоящего Договора, составляет размер процентной ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (который на момент подписания настоящего Договора составляет -11 процентов годовых) плюс 2 (два) процентных пункта.

5. Дата наступления срока возврата вклада «5» апреля 2007 г. - по истечении 1 года и 1 месяца, начиная с даты открытия вкладного счета.

5.1. Срок вклада исчисляется, начисление процентов осуществляется со дня передачи физическим лицом денежных средств РУП «Белпочта». С момента передачи физическим лицом денежных средств РУП «Белпочта» все обязательства перед Вкладчиком, вытекающие из настоящего Договора, несет Вкладополучатель.

6. Иные условия по настоящему Договору определяются Условиями договора срочного банковского вклада «Победа», утвержденными Правлением АСБ «Беларусбанк» от «20» апреля 2005 г., протокол №18, и опубликованными в газете «Республика» от «27»апреля 2005 г. № 108.

7. Спорные вопросы, возникающие при исполнении настоящего Договора, разрешаются путем проведения переговоров. При недостижении согласия споры по настоящему Договору рассматриваются судом в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь.

8. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах - по одному для каждой из сторон, имеющих одинаковую юридическую силу.

9. Сохранность и возврат вклада гарантируются государством в порядке, установленном законодательными актами.

ВКЛАДОПОЛУЧАТЕЛЬ ВКЛАДЧИК

Наименование, номер, адрес, Серия и номер паспорта Вкладчика,

телефон структурного кем и когда выдан

подразделения филиала

Вкладополучателя,

Субкорреспондентский счет, код Адрес местожительства Вкладчика

филиала Вкладополучателя и телефон Подпись Вкладчика

Подпись Фамилия, инициалы Фамилия, инициалы

**М.П.**

БЛАГОДАРИМ ЗА СОТРУДНИЧЕСТВО С НАШИМ БАНКОМ

**ОБРАЗЕЦ ЗАПОЛНЕНИЯ СРОЧНОГО БАНКОВСКОГО ВКЛАДА «КАПИТАЛ»**

ДОГОВОР СРОЧНОГО БАНКОВСКОГО ВКЛАДА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ «КАПИТАЛ»

№840001800128

Открытое акционерное общество «Сберегательный банк «Беларусбанк», именуемое в дальнейшем «Вкладополучатель», в лице

|  |
| --- |
| Зав. Отд. 529/285 Димитриу Алла Николаевна  Должность, фамилия, имя, отчество работника Вкладополучателя полностью |

действующего (ей) на основании доверенности № 624 от15.июня.2004г., с одной стороны, и

|  |
| --- |
| Попкович Татьяна Васильевна  Фамилия, имя, отчество вкладчика полностью |

именуемый(ая) в дальнейшем «Вкладчик», с другой стороны, далее - Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Вкладополучатель принимает денежные средства - вклад, вносимые наличными Вкладчиком, и обязуется возвратить ему денежные средства, а также выплатить начисленные по вкладу проценты в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором.

2. Вид договора: договор срочного банковского вклада (далее - Договор).

3. Сумма вклада на дату заключения настоящего Договора:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1000  Сумма вклада цифрами | Одна тысяча  Сумма вклада прописью | Долларов США  Наименование валюты вклада, код валюты |

4. Процентное вознаграждение на дату внесения денежных средств на вкладной счет составляет 7 (процентов) процентов годовых.

5. Дата наступления срока возврата вклада «15» сентября 2007 г. - по истечении 18 (восемнадцати) месяцев, начиная с даты заключения настоящего Договора.

6. Иные условия по настоящему Договору определяются Условиями договора срочного банковского вклада в иностранной валюте «Капитал», утвержденными Правлением АСБ «Беларусбанк» «17» декабря 2004г., протокол №35, и опубликованными в газете «Республика» от «24» декабря 2004г. № 328.

7. Спорные вопросы, возникающие при исполнении настоящего Договора, разрешаются путем проведения переговоров. При недостижении согласия споры по настоящему Договору рассматриваются судом в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь.

8. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах - по одному для каждой из сторон, имеющих одинаковую юридическую силу,

9. Сохранность и возврат вклада гарантируется государством в порядке, установленном законодательными актами Республики Беларусь.

ВКЛАДОПОЛУЧАТЕЛЬ: ВКЛАДЧИК:

Наименование, номер, адрес, Серия и номер паспорта Вкладчика,

телефон структурного подразделения кем и когда выдан

Вкладополучателя, Адрес местожительства Вкладчика Субкорреспондентский счет, код и телефон

филиала Вкладополучателя

Подпись Фамилия, инициалы Подпись Вкладчика Фамилия, инициалы

**М.П.**

БЛАГОДАРИМ ЗА СОТРУДНИЧЕСТВО С НАШИМ БАНКОМ

**ОБРАЗЕЦ ЗАПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА КАРТ-СЧЕТА**

ДОГОВОР КАРТ-СЧЕТА № 900570 от «12» января 2006г.

город Минск

Открытое Акционерное Общество "Сберегательный банк "Беларусбанк", именуемое в дальнейшем БАНК, в лице ведущего специалиста отдела банковских пластиковых карточек филиала №529 "Белсвязь" АСБ "Беларусбанк" Беловой Ольги Владимировны, действующего на основании доверенности № 554 от 16 мая 2005 года, с одной стороны, и гражданин(ка)

Димитриу Руслана Васильевича

именуемый(ая) в дальнейшем КЛИЕНТ, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

**1. Предмет договора**

1.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ карт-счет в белорусских рублях, выдает личную дебетовую банковскую пластиковую карточку Маеstrо системы МаsterСагd Iпtеrnаtional (VISА Electron системы VISА Iпtеrnаtional) и обеспечивает возможность осуществления операций с ее использованием.

**2. Общие положения**

2.1. Использование карточки регулируется законодательством Республики Беларусь, настоящим Договором и Правилами пользования карточкой.

2.2. Карточка является собственностью БАНКА, который имеет право прекратить или приостановить действие карточки, а также отказать в ее возобновлении, замене или выпуске новой карточки на условиях настоящего Договора.

2.3. По письменному заявлению КЛИЕНТА БАНК может выпустить дополнительные карточки на имя любого члена семьи, указанного в настоящем Договоре (дополнительном соглашении к Договору), либо при наличии у него доверенности КЛИЕНТА.

2.4. Карточки возвращаются КЛИЕНТОМ и аннулируются БАНКОМ в следующих случаях: по истечении срока их действия, в случае необходимости их замены или при прекращении действия настоящего Договора.

2.5. Карточка прекращает действие по истечении месяца и года, указанного на карточке.

2.6. Вместе с карточкой БАНК выдает КЛИЕНТУ (держателю карточки) персональный идентификационный номер (ПИН-код). Введение КЛИЕНТОМ (держателем карточки) ПИН-кода при проведении операций с использованием карточки заменяет его подпись.

2.7. На карт-счет могут быть зачислены наличные денежные средства; средства переведенные с карт-счета, текущего (вкладного) счета, открытого в учреждениях АСБ "Беларусбанк"; заработная плата и выплаты, входящие в фонд заработной платы, иные выплаты, производимые нанимателем в соответствии с законодательством, пенсии, стипендии, пособия, дивиденды. Зачисление денежных средств осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь.

2.8. Порядок и условия перечисления на карт-счет других видов доходов, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, оформляется дополнительным соглашением к настоящему Договору.

**3. Обязанности сторон**

3.1. КЛИЕНТ обязуется:

• указать достоверные сведения при заполнении Анкеты персональных данных и незамедлительно сообщать БАНКУ обо всех изменениях указанных данных;

• использовать карточку и ПИН-код в соответствии с Правилами пользования карточкой;

• информировать БАНК об утере или хищении карточки в соответствии с Правилами пользования карточкой;

• контролировать расходование средств с карт-счета;

• в случае возникновения овердрафта по счету возместить сумму овердрафта и оплатить штрафные санкции за овердрафт в соответствии с тарифами БАНКА, указанными в п.6 настоящего Договора до 15-го числа следующего за отчетным месяца;

• вернуть в БАНК все карточки в случаях предусмотренных п.2.4. настоящего Договора.

3.2. БАНК обязуется:

• информировать КЛИЕНТА о текущем состоянии карт-счета;

• ежемесячно предоставлять по требованию КЛИЕНТА выписку по карт-счету за отчетный месяц. Неполучение БАНКОМ письменных претензий по предоставленной выписке до 20 числа следующего за отчетным месяца, считается подтверждением правильности указанной в ней информации;

• блокировать операции по карточке по заявлению КЛИЕНТА об утере или хищении карточки, поместив карточку в стоп-лист;

• ежемесячно начислять проценты на остаток по карт-счету в размере ставки по вкладу «Пенсионный»;

• предварительно информировать КЛИЕНТА об изменении тарифов по операциям с карточками путем опубликования сообщения в газетах "Советская Белоруссия", "Республика", "Звязда" и на информационных стендах учреждений БАНКА.

**4. Права сторон**

4.1. КЛИЕНТ имеет право:

• получать наличные денежные средства в пунктах выдачи наличных денежных средств (ПВН) и банкоматах (АТМ), оплачивать различные услуги в пунктах приема коммунальных платежей, инфокиосках и АТМ, рассчитываться за товары и услуги в предприятиях торговли и сервиса (ПТС), а также совершать другие операции в пределах имеющихся на карт-счете средств;

• ежемесячно получать выписку с информацией обо всех проведенных операциях по карт-счету за предыдущий месяц;

• требовать от БАНКА обоснования списания денежных средств с карт-счета в случае обнаружения расхождений между операциями, указанными в выписке и фактически произведенными по карточке.

4.2. БАНК имеет право:

• прекратить или приостановить расходные операции с использованием карточки в случае нарушения КЛИЕНТОМ (держателем карточки) условий настоящего Договора, Правил пользования карточкой, а также в случае наложения ареста на карт-счет КЛИЕНТА, поместив карточку в стоп-лист;

• взыскать задолженность по овердрафту в установленном законодательством порядке, если КЛИЕНТ не рассчитался с БАНКОМ в течение 90 дней с момента возникновения овердрафта;

• изменить условия настоящего Договора, предусмотренные тарифами БАНКА, указанными в п.6 Договора, в одностороннем порядке, без предварительного согласия КЛИЕНТА.

**5. Ответственность сторон**

5.1.Ответственность КЛИЕНТА:

• КЛИЕНТ несет ответственность за все суммы, списанные с карт - счета, на которые КЛИЕНТОМ (держателем карточки) подписан карт-чек, а также, если при проведении операций использовался ПИН-код, который заменяет подпись;

• КЛИЕНТ несет ответственность за неисполнение обязательств по возмещению овердрафта в соответствии с пунктом 6. настоящего Договора;

• КЛИЕНТ несет ответственность за нарушение Правил пользования карточкой в размере причиненного ущерба банку, а также уплачивает штраф БАНКУ в размере 1 (одной) базовой величины;

• КЛИЕНТ несет ответственность за возвращение в БАНК всех карточек по истечении срока их действия, в случае необходимости их замены или при прекращении действия настоящего Договора.

5.2. Ответственность БАНКА:

• БАНК в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящему Договору, в том числе по уплате установленных процентов на остаток по карт-счету обязуется уплатить КЛИЕНТУ штраф в размере 1 (одной) базовой величины, определенной в соответствии с законодательством Республики Беларусь на день выплаты;

• БАНК несет в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь ответственность за разглашение сведений о КЛИЕНТЕ, номере его счета, размере средств, находящихся на карт-счете, а также сведений об операциях по карт-счету;

• БАНК не несет ответственность за списание с карт-счета КЛИЕНТА средств по операциям, произведенным с использованием утраченной карточки до письменного сообщения в БАНК об утере или хищении карточки.

5.3.Форс-мажор:

• Стороны не несут ответственность за ущерб, причиненный другой стороне ненадлежащим исполнением обязательств по настоящему Договору, если такое ненадлежащее исполнение обязательств было вызвано действием непреодолимой силы (сбои в работе систем телекоммуникаций, решения го су дарственных органов Республики Беларусь, наводнения, пожар, землетрясения и другие стихийные бедствия, военные действия м т.п.), а также в случае наложения ареста на денежные средства КЛИЕНТА.

**6. Тарифы по операциям с карточками Маеstrо (VISА Electron) и порядок расчетов**

6.1.Тарифы по операциям с карточками Маеstrо (VISА Electron)

• Плата за снятие наличных, % от суммы:

- в банке или банкоматах АСБ «Бсларусбанка» не взимается

- в банкоматах других банков РБ 2% (мин, 100 ВYR)

- в других банках РБ 3% (мин. 150 ВYR)

• Годовая процентная ставка овердрафта по ставке кредита на потребительские нужды в виде возобновляемой кредитной линии с использованием кредитной банковской пластиковой карточки

• Штрафные санкции на сумму овердрафта, % годовых по ставке кредита на потребительские нужды в виде возобновляемой кредитной линии с использованием кредитной банковской пластиковой карточки

• Плата за просроченные платежи, % годовых двукратный размер ставки кредита на потребительские нужды виде возобновляемой кредитной линии с использованием кредитной банковской пластиковой карточки

• Начисление процентов на остаток по карт-счету, в размере ставки по вкладу «Пенсионный»

• Плата за утерю карточки, базовая величина 0,5

• Плата за уграту ПИН-кода, базовая величина 0,5

• Плата за нахождение карточки в стоп-листе (независимо от причин), базовая величина 0,2

6.2. Штрафные санкции за овердрафт начисляются БАНКОМ со дня возникновения овердрафта по день, предшествующий его погашению.

6.3. Если КЛИЕНТ не рассчитался за овердрафт в срок, указанный в п.3.1 настоящего Договора, то с 16-го числа следующего за отчетным месяца БАНК взимает плату за просроченные платежи.

6.4 Плату за снятие наличных и за нахождение карточки в стоп-листе БАНК списывает с карт-счета КЛИЕНТА в последний рабочий день месяца.

6.5 Штрафные санкции на сумму овердрафта, плату за просроченные платежи БАНК списывает с карт-счета КЛИЕНТА при достаточности средств на карт-счете в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным. При недостаточности средств погашение производиться из поступающих на карт-счет средств.

6.6.Начислснные на остаток по карт-счету проценты БАНК ежемесячно присоединяет к остатку карт-счета.

**7. Порядок разрешения споров**

7.1. Споры и разногласия, возникающие в ходе выполнения настоящего Договора, разрешаются путем переговоров между сторонами, в случае если согласие между сторонами не достигнуто - в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

**8. Срок действия и порядок расторжения Договора**

8.1. Настоящий Договор действует в течение неопределенного срока.

8.2.Стороны имеют право на одностороннее расторжение Договора. При этом, в том числе и в случае расторжения договора по требованию КЛИЕНТА вследствие ненадлежащего исполнения или неисполнения БАНКОМ своих обязательств по выплате принадлежащих КЛИЕНТУ денежных средств, уплате начисленных процентов и других условий настоящего Договора. Договор считается расторгнутым когда БАНКУ возвращены все карточки и с карт-счета списана последняя операция, но не ранее 20 дней с момента заявления одной из сторон о расторжении. Все суммы, причитающиеся одной или другой стороне в случае расторжения Договора, возмещаются полностью.

8.3.Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон.

**9. Адреса сторон и реквизиты БАНКА**

**БАНК КЛИЕНТ**

Филиал №529 "Белсвязь" АСБ Димитриу Руслан Васильевич

"Беларусбанк" г. Минск, (ф. и. о. полностью)

р/с 3812807200015, код 720 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

220005, г. Минск, пр. Проживающий(ая) г. Минск

Ф, Независимости, 56 ул. Руссиянова д.5, корп. 2, кв. 49

тел, (8-017) 284 03 26, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

284 02 90. Факс-2393580 Тел. 287-04-15

УНН: 100348175

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.В.Белова \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**М. П.** (подпись)

**ОБРАЗЕЦ ЗАПОЛНЕНИЯ ТЕКУЩЕГО (РАСЧЕТНОГО) БАНКОВСКОГО СЧЕТА В БЕЛОРУССКИХ РУБЛЯХ**

**ДОГОВОР № 00000025**

**текущего (расчетного) банковского счета в белорусских рублях**

«01» декабря 2005г. отд. 529/285 «Белсвязь»

(место заключения договора)

Открытое акционерное общество «Сберегательный банк «Беларусбанк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице

|  |
| --- |
| Димитриу Аллы Николаевны  Должность, фамилия, имя, отчество работника банка полностью |

действующего(ей) на основании доверенности №624 от 15.июня 2004г., с одной стороны, и

|  |
| --- |
| Попкович Татьяна Васильевна  Фамилия, имя, отчество Владельца счета полностью |

именуемый (ая) в дальнейшем «Владелец счета», с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет договора:

1.1. Банк:

1.1.1. в день заключения настоящего договора открывает Владельцу счета текущий (расчетный) банковский счет в

|  |  |
| --- | --- |
| Белорусских рублях  *Указывается –* «белорусских рублях» или название иностранной валюты | 974  Код |

для хранения денежных средств Владельца счета, зачисления на этот счет денежных средств в срок, определенный законодательством Республики Беларусь или настоящим договором, поступающих в пользу Владельца счета наличными деньгами или путем безналичного перечисления.

1.1.2. выполняет поручения Владельца счета о перечислении и/или выдаче соответствующих денежных средств со счета в срок, определенный законодательством Республики Беларусь или настоящим договором.

1.1.3. уплачивает проценты за пользование денежными средствами Владельца счета, находящимися на счете в срок и порядке, определенном настоящим договором.

1.2. Владелец счета:

1.2.1. предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете;

1.2.2. уплачивает Банку вознаграждение за оказываемые ему Банком

услуги в срок, размере и порядке, определенном настоящим договором.

2. Проценты за пользование Банком денежными средствами, находящимися на счете, в момент заключения настоящего договора составляют: процентов годовых.

3. Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до полного исполнения сторонами обязательств по настоящему договору. Иные условия по настоящему договору определяются Условиями договора текущего (расчетного) банковского счета в белорусских рублях (и иностранной валюте), утвержденными Правлением АСБ «Беларусбанк» от «18» августа 2004г. протокол №32 и опубликованными в газете «Республика» от « 25»августа 2004г. №93.

4. Споры и разногласия, которые могут возникнуть по настоящему договору или в связи с ним, разрешаются путем переговоров между сторонами, а в случае недостижения согласия - в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

5. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

**Банк: Владелец счета:**

Юридический адрес банка: Серия и номер документа, удостоверяю-

Головной банк: 220050, г. Минск, щего и подтверждающего личность

ул. Мясникова, 32 МФО 153001795, код 795. владельца счета, кем и когда выдан.

Наименование и номер обособленного Адрес местожительства владельца

подразделения банка, код, счета и телефон

субкорреспондентский счет

Наименование, номер, адрес, телефон,

структурного подразделения обособленного подразделения банка

**Подпись Подпись**

Фамилия, инициалы Фамилия, инициалы

**М.П.**

**ОБРАЗЕЦ ЗАПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО (РАСЧЕТНОГО) БАНКОВСКОГО СЧЕТА И НА РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ**

ДОГОВОР

текущего (расчетного) банковского счета и на расчетно-кассовое обслуживание №3012298000347

город «17» марта 2006 г.

Открытое акционерное общество «Сберегательный банк «Беларусбанк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице зам. Директора филиала 529/285 Лукашевич Татьяны Павловны,действующего на основании доверенности № 245 от «15» июня 2004 года, с одной стороны, и Закрытое акционерное общество «АльВеНа- ИНФО», именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице генерального директора Савич Жанны Дмитриевны, действующего на основании Устава, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Клиент поручает, а Банк за вознаграждение принимает на себя обязательства по открытию для каждого вида валюты текущего (расчетного) счета для хранения денежных средств, зачисления на счет денежных средств, поступающих в пользу Клиента, а также по расчетно-кассовому обслуживанию Клиента в соответствии с настоящим договором и действующим законодательством Республики Беларусь.

1.1-1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательства по осуществлению валютно-обменных операций в соответствии с настоящим договором и действующим законодательством Республики Беларусь.\*\*\*

1.2. Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на его текущем (расчетном) счете, открытом в соответствии с настоящим договором (далее - счет), а Банк уплачивает проценты за хранение остатков средств на счете, определенные настоящим договором.

1.3. Предоставление других услуг, не относящихся к открытию и ведению счета \*\*\*, валютно-обменным операциям\*\*\* и расчетно-кассовому обслуживанию (кредитование, факторинг, лизинг, депозит, доверительные операции, операции с физическими лицами и другие услуги) осуществляются Банком на основании отдельных договоров.

2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Открыть счет после предоставления Клиентом всех, предусмотренных законодательством Республики Беларусь документов для его открытия.

2.1.2. Вести расчетно-кассовое обслуживание Клиента и осуществлять по его поручению все расчетные и кассовые операции в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и настоящим договором.

2.1.3. Осуществлять операции по текущему (расчетному) банковскому счету в течение одного банковского дня, если иное не установлено законодательством Республики Беларусь или настоящим договором.

2.1.3 Осуществлять валютно-обменные операции (в том числе при переводах с покупкой, продажей, конверсией, зачислением с покупкой, конверсией) в соответствии с законодательством Республики Беларусь и на условиях, предусмотренных настоящим договором.

2.1.4. Осуществлять прием расчетных документов от Клиента в течение установленного в Банке времени по работе с клиентами (далее - банковского дня) и в соответствии с графиком обслуживания клиентуры. Прием поручений Клиента к исполнению производится при наличии денежных средств на счете Клиента.

2.1.5. Исполнять расчетные документы Клиента, поступившие в течение банковского дня до \_\_\_, в тот же банковский день; принятые по истечении банковского дня \_\_\_\_\_\_ на следующий банковский день, если в расчетном документе не указан иной срок его исполнения.

2.1.6. Осуществлять операции со счета Клиента в пределах денежных средств, находящихся на счете на начало банковского дня с соблюдением установленной законодательством Республики Беларусь очередности платежей. Средства, поступившие на счет Клиента в течение банковского дня, в том числе по системе BISS, могут быть использованы Клиентом, если это не приводит к нарушению установленной законодательством Республики Беларусь очередности платежей.

2.1.7. Производить списание денежных средств со счета Клиента только по его поручению (распоряжению) или с его согласия. Бесспорный порядок списания денежных средств со счета Клиента производится в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

2.1.8. Осуществлять прием денежной выручки непосредственно от Клиента в банковское время в приходной кассе *(вечерней кассе)* с зачислением на счет в тот же банковский день; в тот же банковский день выручки, принятой до 13-00, и на следующий банковский день выручки, принятой после 13-00; не позднее второго банковского дня от даты приема выручки отделениями, не имеющими модемной связи).

2.1.9. Выдавать Клиенту или его представителю выписки и документы, подтверждающие операции по его счетам, на следующий банковский день с момента обращения Клиента. Документы, поступающие из других банков, передавать Клиенту по мере их поступления в Банк.

2.1.10. Представить Клиенту выписку из Тарифов вознаграждения за услуги Банка, действующих на дату заключения договора (Приложение № 1 к настоящему договору) и информировать Клиента об изменениях тарифов путем объявления на информационном стенде в учреждении Банка с указанием документа, которым вводятся изменения в тарифы, и даты введения их в действие.

2.1.11. Устанавливать Клиенту размер расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, порядок и сроки сдачи наличных денег, лимит остатка кассы, порядок использования наличных денег из выручки, поступившей в кассу Клиента, в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь на основании предоставленных Клиентом заявок в сроки, определенные п. 2.2.2.

2.1.12. Обеспечивать сохранность вверенных Клиентом денежных средств и возможность беспрепятственного ими распоряжения со стороны Клиента либо лица им уполномоченного, с учетом действующего законодательства Республики Беларусь и условий настоящего договора.

2.1.13. Обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Клиента и сохранять банковскую тайну по операциям, производимым по счету Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

2.1.14. При предоставлении Клиентом письменного поручения (распоряжения) Банку начислять и взыскивать пеню со счета Клиента по неоплаченным в срок расчетным документам.

2.1.15. По письменному обращению Клиента осуществлять розыск не поступивших на его счет сумм, на платной основе в соответствии с действующими тарифами Банка.

2.1.16. Выдавать наличные деньги на заработную плату стипендии, пенсии, пособия, доходы предпринимателей 1-ю половину месяца 16 числа, за 2-ю половину месяца 01 числа.

2.1.17. Принять к исполнению постоянно действующее платежное поручение Клиента, оформленное в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь. Списание средств со счета Клиента по постоянно действующему платежному поручению осуществляется в полной сумме при наличии и достаточности денежных средств на счете Клиента и в случае отсутствия в картотеке к внебалансовому счету «Расчетные документы, не оплаченные в срок» неисполненных расчетных документов.

2.2. Клиент обязуется:

2.2.1. Представлять в Банк для открытия счетов (переоформления ранее открытых счетов) документы, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

2.2.1-1. При осуществлении покупки иностранной валюты на внутреннем валютном рынке предоставлять в Банк документы, подтверждающие основание для покупки иностранной валюты, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

2.2.2. Соблюдать порядок ведения кассовых операций. \*\*При открытии счета или изменении сроков выплат заработной платы, стипендий, пенсий, пособий, доходов предпринимателей предоставлять в банк копию либо выписку из коллективного договора (соглашения), трудовых договоров (контрактов) с указанием сроков выплат заработной платы, стипендий, пенсий, пособий, доходов предпринимателей и ежеквартально, до 20 числа следующего месяца сведения о размерах указанных выплат.

Ежегодно до 1 марта предоставлять заявку на установление лимита остатка кассы, порядка и сроков сдачи наличных денег и порядка использования наличных денег из выручки, поступающей в кассу. Срок сдачи наличных денег считается ежедневным, лимит остатка кассы – нулевым, а не сданные в банк наличные деньги - сверхлимитными для клиентов банка, не представивших заявку на установление лимита остатка кассы, порядка и сроков сдачи выручки и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки в срок, установленный банком. При наличии претензий к текущему (расчетному) счету не расходовать поступающие в кассу наличные денежные средства до полного расчета по платежам, предшествующим четвертой группе очередности, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Беларусь. Клиент несет ответственность за несоблюдение указанного требования в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Ежегодно до 20 числа предоставлять (при необходимости) ходатайство о проведении расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями с обоснованием необходимой суммы в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

По инициативе одной из сторон указанные документы могут быть пересмотрены в течение года при условии соблюдения действующего законодательства Республики Беларусь.

По требованию Банка предоставлять бухгалтерские документы, необходимую статистическую отчетность в соответствии с нормативными актами, регулирующими порядок ведения кассовых операций в Республике Беларусь, для осуществления контроля за кассовыми операциями.

2.2.3. Не позднее 20 числа производить оплату Банку за его услуги согласно тарифам Банка и условиям настоящего договора, действующим на дату выполнения поручения, в порядке, установленном в п. 4.2.

Обеспечить наличие денежных средств на счете для списания Банком мемориальным ордером суммы вознаграждения в уплату за проведенные операции и оказанные услуги. В случае наличия претензий к счету, предоставлять Банку платежное поручение на оплату доходов Банка в счет неотложных нужд, либо заявление на оплату в первоочередном порядке в четвертой группе очередности.

2.2.4. В течение 10 дней после выдачи Банком выписок по счету письменно сообщать Банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или в дебет счета.

2.2.5. Подтверждать остатки средств на счетах по состоянию на 1 января каждого года не позднее 20 января.

2.2.6. Письменно сообщить в Банк:

- об изменении юридического адреса - в течение трех дней со дня государственной регистрации;

- о реорганизации, перерегистрации, изменении подчиненности, внесении изменений в учредительные документы - в течение одного месяца \*\*со дня государственной регистрации\*\*;

- о смене должностных лиц, имеющих право распоряжаться средствами на счетах, - в течение одного банковского дня \*\*со дня принятия решения о смене\*\* (при временном предоставлении лицу права первой или второй подписи, а также при временной замене одного из лиц - с предоставлением выписки из соответствующего приказа).

2.2.7. Представлять в Банк кассовую заявку о необходимости получения наличных денежных средств не позднее 3-х дней, предшествующего дню получения наличных денежных средств при наличии достаточной суммы средств на счете Клиента (кроме счетов обслуживающихся в казначейской системе исполнения бюджета).

2.2.8. В случае закрытия счета, либо перехода на обслуживание в другой банк, Клиент обязан до закрытия счета:

- полностью погасить задолженность по кредитам, процентам по ним и прочим обязательствам перед Банком;

- возвратить Банку чековые книжки для получения наличных денег с оставшимися неиспользованными чеками;

- письменно подтвердить остаток на счете.

3. ПРАВА СТОРОН

3.1. Клиент вправе:

3.1.1. Распоряжаться денежными средствами на счетах с соблюдением требований законодательства Республики Беларусь. В течение банковского дня, установленного для Клиента и графиком обслуживания клиентуры, давать Банку поручения (распоряжения) по расчетно-кассовому обслуживанию.

3.1.2. По письменному согласованию с Банком в случае необходимости использовать для проведения платежей денежные средства, поступившие на счет в течение банковского дня с соблюдением действующего порядка и сроков очередности платежей, установленных законодательством Республики Беларусь.

Согласование производится в каждом конкретном случае.

3.1.3. Пользоваться услугами Банка за плату согласно тарифам Банка и условиям настоящего договора.

3.1.3-1. Осуществлять валютно-обменные операции:

- на биржевом валютном рынке за счет собственных средств на основании заявок на покупку, продажу, конверсию, предоставленных Банку, по курсам, определяемым по результатам торгов на сессиях ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», с взиманием Банком вознаграждения согласно Тарифам вознаграждения за услуги Банка;

- на биржевом валютном рынке со средствами республиканского и местных бюджетов на основании заявок на покупку, продажу, конверсию, предоставленных Банку, по курсам, определяемым по результатам торгов на сессиях ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», без взимания Банком вознаграждения;

- на внебиржевом валютном рынке, на основании заявок на покупку, предоставленных Банку, либо при переводах с покупкой, продажей, конверсией, зачислении с покупкой, конверсией иностранной валюты Клиента на основании платежных поручений, предоставленных Банку, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, по согласованным сторонами курсам без взимания Банком вознаграждения.\*\*\*

3.1.4. Получать у специалистов Банка консультации по вопросам, связанным с расчетами, правилами документооборота и другими вопросами, имеющими непосредственное отношение к открытию и ведению счета и расчетно-кассовому обслуживанию.

3.2. Банк вправе:

3.2.1. Производить исправление ошибочной записи в части зачисленных не по назначению или излишне перечисленных сумм на счет Клиента без его согласия путем составления мемориального ордера, с соблюдением действующего законодательства Республики Беларусь.

3.2.2. Списывать со счета Клиента денежные средства мемориальным ордером в оплату за проведенные операции и оказанные Банком услуги в соответствии с законодательством Республики Беларусь и настоящим договором.

3.2.3. Списывать средства со счета Клиента без его поручения (распоряжения) в случаях:

- когда законодательными актами Республики Беларусь установлен бесспорный порядок списания средств;

- на основании исполнительных документов платежными инструкциями взыскателя.

3.2.4. Вносить изменения в тарифы вознаграждения за услуги Банка, а также в процентную ставку по выплате дохода за хранение остатков средств на счетах, уведомив Клиента об изменениях в порядке, установленном в п. 2.1.10. Клиент согласен, что взимание вознаграждения по измененным тарифам и процентным ставкам осуществляется с момента введения их в действие Банком.

3.2.5. В случаях, установленных действующим законодательством Республики Беларусь, осуществлять функции контроля за совершением расчетных и кассовых операций и принимать соответствующие меры. Требовать от Клиента представления всех документов, необходимых для осуществления Банком контрольных функций (контракты, договоры, счет-фактуры, соглашения, приказы и т.п., в том числе составленные по формам, разработанным Банком).

3.2.6. При отсутствии (недостаточности) средств на счете принимать и помещать в установленном порядке в картотеку к внебалансовому счету № 99814 «Расчетные документы, неоплаченные в срок» следующие платежные поручения, платежные требования-поручения Клиента:

- по перечислению средств в бюджет, государственные бюджетные и внебюджетные фонды, в Фонд Социальной защиты населения Министерства социальной защиты и другим органам взыскания, за услуги банку;

- по другим операциям

Срок нахождения расчетных документов Клиента в картотеке 1 месяц.

- 3.2.6-1. Отказать Клиенту в приеме и исполнении платежных поручений на перевод с покупкой, продажей, конверсией, зачислении с покупкой, конверсией иностранной валюты Клиента и заявок на покупку, предоставленных Клиентом, в случае несогласования сторонами условий сделки покупки, продажи, конверсии на внебиржевом валютном рынке.

3.2.7. Отказать Клиенту в приеме и исполнении расчетных документов

Клиента, в случае недостаточности денежных средств на счете Клиента для оплаты банковских вознаграждений, если их оплата производится Клиентом в момент исполнения расчетных документов, а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

3.2.8. Приостановить расходные операции по счетам Клиента в случаях, определенных законодательством Республики Беларусь.

3.2.9. Закрыть счета Клиента в случаях и порядке, определенных законодательством Республики Беларусь.

3.2.10. Банк вправе отказать Клиенту в переводе счета в другой банк при наличии задолженности перед Банком по кредитным договорам и другим обязательствам.

3.2.11. \*\*Банк имеет право осуществлять контроль за соблюдением правил ведения кассовых операций и порядка расчетов наличными деньгами в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь\*\*.

3.2.12. В случае необходимости проведения срочного платежа, инициированного Клиентом через систему BISS, исполнять расчетный документ в режиме реального времени, с более высоким приоритетом, согласно указанной в правом верхнем углу расчетного документа надписи «Срочный платеж». Проведение срочных платежей через систему BISS осуществляется на платной основе.

4. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

4.1. Финансовые взаимоотношения Банка с Клиентом осуществляются на основании настоящего договора. Тарифов вознаграждения за услуги Банка и действующего законодательства Республики Беларусь.

4.2. Услуги Банка оплачиваются путем списания Банком со счета Клиента суммы вознаграждения на основании мемориального ордера или самостоятельно Клиентом. В случае неуплаты вознаграждения за текущий месяц в сроки, определенные договором. Банк имеет право по истечении указанного периода выставить платежное требование с оплатой его в день поступления. \*\*\*При осуществлении валютно-обменных операций на биржевом валютном рынке Банк вправе взимать вознаграждение путем уменьшения суммы денежных средств, причитающихся Клиенту по проводимой валютно-обменной операции, либо путем оплаты вознаграждения со счета

4.3. За хранение средств на счетах Банк уплачивает Клиенту проценты (с выплатой в последний рабочий день месяца, исходя из расчетного периода

с 1 по 30 число месяца):

на счетах в белорусских рублях:

- на текущих (расчетных) счетах 6 % годовых;

на счетах в иностранной валюте:

- в долларах США, \*\*евро\*\* 1% годовых;

- в российских рублях и в иных валютах 2 % годовых).

4.4. За перевод средств со счетов в белорусских рублях. Клиент уплачивает Банку вознаграждение (оплата услуг Банка) (со списанием вознаграждения в последний рабочий день месяца, за период с первого по последний рабочий день месяца либо в момент исполнения платежных инструкций), по ставкам:

- с текущих (расчетных) банковских счетов (кроме бюджетных) 2% от суммы.

4.5. За снятие наличных денег со счетов в белорусских рублях (кроме бюджетных счетов) на цели, носящие социальный характер. Клиент уплачивает Банку вознаграждение по ставке 2% от суммы.

4.6. За прием денежной выручки (от торговых, бытовых и других организаций) Клиент уплачивает Банку по ставке 1 % от суммы

4.7. За перевод срочных платежей в системе BISS Клиент уплачивает Банку \*\*слово исключено\*\* вознаграждение согласно тарифам Банка. Оплата производится на основании платежного поручения в момент совершения операций, либо на основании платежного требования Банка с предварительным его акцептом.

4.8. Принимать расчетные документы от Клиента в течение банковского времени в соответствии с установленным графиком обслуживания клиентуры. При отсутствии достаточного размера денежных средств на счете Клиента с взиманием платы в размере 10% базовой величины за каждый день нахождения документа в картотеке от дня помещения до дня оплаты документа.

4.9. В случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, плата за услуги не взимается.

4.10. Условия оплаты других услуг, оказываемых Банком:

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

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему договору виновная сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

5.2. За нарушение установленных в настоящем договоре сроков исполнения расчетных документов, произошедшее по его вине, Банк несет ответственность в размерах и порядке согласно действующего законодательства Республики Беларусь.

5.3. За неправильное списание (перечисление) средств со счета Клиента Банк уплачивает в пользу Клиента штраф в размере одной базовой величины.

5.4. Банк не несет ответственность за неисполнение, ненадлежащее исполнение либо просрочку исполнения расчетных документов, которые произошли в результате:

- указания Клиентом неверных реквизитов расчетных документов;

- утраты расчетных документов предприятиями связи либо искажения ими электронных сообщений;

- поломок и аварий, используемых Банком технических систем, произошедших не по вине Банка;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

5.5. Банк не несет ответственности за неуплату пени по расчетным документам, не указанным в письменном поручении Клиента, предусмотренном в п. 2.1.14.

5.6. Клиент несет ответственность согласно действующему законодательству Республики Беларусь за соответствие совершаемых операций по счету его уставной деятельности, за достоверность представляемых в Банк документов, служащих основанием для ведения операций по счетам.

5.7. Клиент несет ответственность в случае просрочки оплаты за оказанные Банком услуги в размере 0,3% за каждый день просрочки платежа.

5.8. За не уведомление Банка в течение 10 календарных дней после получения выписки из счета об ошибочно зачисленных на счет суммах лиент уплачивает пеню в размере 1% от ошибочно зачисленной на счет не принадлежащей ему суммы.

5.9. Клиент несет ответственность за законное использование средств, зачисленных на его счета до поступления подтверждающих документов от банка плательщика.

5.10. За просрочку возврата Банку чековых книжек для получения наличных денег с оставшимися неиспользованными чеками, подтверждения остатка средств на счете уплачивает штраф в размере 0,5 базовой величины.

5.11. Банк не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему договору в случаях издания Национальным банком Республики Беларусь, органами государственной власти либо иными уполномоченными органами нормативных актов, приостанавливающих либо запрещающих проведение операций по счету Клиента.

5.12. Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по договору, если такое неисполнение явилось следствием форс-мажорных обстоятельств, возникших на территории Республики Беларусь (пожар, землетрясение, наводнение, боевые действия, авария, стихийные явления, забастовка, перебои в подаче электроэнергии, сбой автоматизированной системы расчетов и иные события, наступление которых заранее невозможно предугадать), если указанные обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение сторонами своих обязательств по договору.

Сторона, подвергшаяся действию обстоятельств форс-мажора и оказавшаяся вследствие этого не в состоянии выполнить обязательства по договору, обязана письменно известить об этом другую сторону не позднее \_\_\_ (\_\_\_) дней с момента наступления таких обстоятельств с последующим подтверждением данных обстоятельств компетентным органом. Несвоевременное извещение об обстоятельствах форс-мажора лишает сторону права ссылаться на них в качестве оправдания.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ, ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

6.1. Договор заключен на неопределенный срок, вступает в силу с момента подписания обеими сторонами и действует до полного исполнения

сторонами обязательств по настоящему договору.

6.2. Обязательства по настоящему договору подлежат прекращению по требованию Клиента.

6.3. В случаях отсутствия средств на счете в течение трех месяцев или отсутствия записей по счету в течение трех месяцев Банк закрывает счет, письменно предупредив об этом Клиента за 15 дней.

6.3. В случаях отсутствия средств на счете в течение трех месяцев или отсутствия записей по счету в течение трех месяцев Банк закрывает счет, письменно предупредив об этом Клиента за 15 дней.

6.4. При прекращении обязательств по настоящему договору остаток денежных средств на счете Клиента по его требованию выдается или может быть перечислен на другой указанный им счет в течение одного месяца.

6.5. Все споры по договору стороны обязуются разрешить предварительно в досудебном порядке в целях выработки взаимоприемлемого решения. Неурегулированные сторонами вопросы разрешаются в судебном порядке согласно законодательству Республики Беларусь.

6.6. Договор может быть изменен по соглашению сторон. Вносимые изменения оформляются в виде дополнительного соглашения, которое становится неотъемлемой частью договора.

6.7. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

6.8. На момент подписания договора Клиент ознакомлен со всеми действующими тарифами вознаграждения за услуги Банка (Приложение № 1 к настоящему договору), являющиеся неотъемлемой частью настоящего договора.

6.9. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим договором, стороны руководствуются законодательством Республики Беларусь.

7. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК КЛИЕНТ

Филиал № 529 АСБ «Беларусбанк» 220040 г. Минск, ул. Некрасова,7- 105

г. Минск, пр-т Независимости,56 ЗАО «АльВеНа- ИНФО»

тел. 283-17-74 тел. 296-64-53

**ОБРАЗЕЦ КАРТОЧКИ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ**

|  |
| --- |
| 0401360023 |

КАРТОЧКА

С образцами и оттиска печати

|  |  |
| --- | --- |
| владелец счета: | код |
|  |  |
|  | |
| Адрес: | |
| тел.№ | |
| Наименование вышестоящей организации: | |
| (министерство, ведомство,центральная кооперативная | |
| или общественная организация) | |
| Наименование учреждения банка | |
|  | |
| Местонахождение учреждения банка | |
|  | |

ОТМЕТКА БАНКА

Разрешение на прием образцов подписей

Главный бухгалтер

(или его заместитель) (подпись)

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_г.

ПРОЧИЕ ОТМЕТКИ

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Сообщаем образцы подписей и оттиска печати, которые просим считать обязательными при совершении операций по счету. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

чеки и другие распоряжения по счету просим считать действительными при наличии на них одной первой и одной второй подписи. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_СЧЕТ№\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(НАИМЕНОВАНИЕ ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Должность | Фамилия, Имя, Отчество | Образец подписи |
| первая подпись |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| вторая подпись |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

Образец оттиска печати

Место для печати организации, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

заверившей полномочия и подписи (должность руководителя, подпись) ( И.О. Фамилия)

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_\_г. Главный бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (И.О.Фамилия)

Удостоверительная надпись о полномочия и подписи руководителя и главного бухгалтера, засвидетельствовании подлинности действующих в соответствии с Уставом (Положением), удостоверяю подписи представителя юридического лица

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

(должность и подпись руководителя или заместителя руководителя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

вышестоящей организации)

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

(дата аттестации руководителя или главного бухгалтера банка)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| выданы денежные чеки | | |
| дата | с № | по № |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_ года я,\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(И.О. Фамилия)

Нотариус \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(место его нахождения или наименование государственной нотариальной конторы республики, области)

Свидетельствую подлинность подписи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

(наименование юридического лица, должность,

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

фамилия, имя, отчество представителя)

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

которая сделана в моем присутствии.

Личность представителя установлена, полномочия его проверены.

Зарегистрирована в реестре за №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

взыскана государственная пошлина ( тариф)

Гербовая в сумме\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

печать нотариус\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) И.О. Фамилия)

**ОБРАЗЕЦ ЗАПОЛНЕНИЯ ОБЪЯВЛЕНИЯ НА ВЗНОС НАЛИЧНЫМИ**

0402510001

ОБЪЯВЛЕНИЕ №

НА ВЗНОС НАЛИЧНЫМИ

06 МАЯ 2006 Г.

Для зачисл.

От кого УП «ЖЭС № 110 ЖРЭО Первомайскогор-н на счет№

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

Банк получатель г. Минск филиал №529 «Белсвязь» АСБ «Беларусбанк»

Получатель УП 2ЖЭС №110 ЖРЭО Первомайского р-на г. Минска

Сумма прописью: Пять миллионов белорусских рублей

Назначение взноса

ПЛАТНЫЕ УСЛУГИ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(код отчетности)

Подпись вносителя\_\_\_\_\_\_\_\_\_Бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Деньги принял кассир \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

0402510001

КВИТАНЦИЯ №

НА ВЗНОС НАЛИЧНЫМИ

06 МАЯ 2006 Г.

Для зачисл.

От кого УП «ЖЭС № 110 ЖРЭО Первомайскогор-н на счет№

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

Банк получатель г. Минск филиал №529 «Белсвязь» АСБ «Беларусбанк»

Получатель УП 2ЖЭС №110 ЖРЭО Первомайского р-на г. Минска

Сумма прописью: Пять миллионов белорусских рублей

Назначение взноса

ПЛАТНЫЕ УСЛУГИ

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

(код отчетности)

Подпись вносителя\_\_\_\_\_\_\_\_\_Бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_деньги принял кассир\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

0402510001

ОРДЕР №

06 МАЯ 2006 Г.

ДЕБЕТ.

От кого УП «ЖЭС № 110 ЖРЭО Первомайскогор-н 103000350742

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

Банк получатель г. Минск филиал №529 КОД КРЕДИТ

«Белсвязь» АСБ «Беларусбанк» 15300720 3012025200017

Получатель УП «ЖЭС №110 ЖРЭО

Первомайского р-на г. Минска

Назначение взноса

ПЛАТНЫЕ УСЛУГИ

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

(код отчетности)

Бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ кассир\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**ОБРАЗЕЦ ЗАПОЛНЕНИЯ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ №3110 | | | дата 06.05.2006 | | срочный | |  | | несрочный | | 0401600036 |
| сумма и валюта: Тринадцать миллионов восемьсот сорок пять тысяч сто восемь белорусских рублей   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | код  валюты | 974 | сумма  цифрами | 13845108= | | | | | | | | | | | | |
| плательщик: УП «ЖЭС№ 110 ЖРЭО Первомайского района г. Минска   |  |  | | --- | --- | | Счет № | 3012025200017 | | | | | | | | | | | | |
| Банк- отправитель: г. Минск Филиал № 529» Белсвязь» АСБ « Беларусбанк»   |  |  | | --- | --- | | Код банка | 153001720 | | | | | | | | | | | | |
| Банк-получатель: г. Минск октябрьское отделение ОАО «Белпромстройбанк»   |  |  | | --- | --- | | Код банка | 153001357 | | | | | | | | | | | | |
| Бенефициар: Энергонадзор РУП МИНСЭНЕРГО   |  |  | | --- | --- | | счет № | 3012000160011 | | | | | | | | | | | | |
| Назначение платежа:  договор 3110 от 04/03/2002г. пункт 4.3. Электроэнергия за апрель 2006 г. Тарифы утверждены Комитетом цен Министерства Экономики 28/02/2006г. 310 Курс-2149 Стоимость без НДС -13716441. НДС-18% Сумма НДС-128667. | | | | | | | | | | | |
| УНП плательщика | УНП бенифициара | УНП третьего лица | | | | код платежа | | | | очередь | |
| 101644329 | 100071593 |  | | | |  | | | | 22 | |
| заполняется банком | | | | | | | | | | | |
| Дебет счета | Кредит счета | Код валюты | | сумма перевода | | | | эквивалент в белорусских рублях | | | |
|  |  |  | |  | | | |  | | | |

Подписи плательщика подпись исполнителя

М.П. дата исполнения

штамп банка

**ОБРАЗЕЦ ЗАПОЛНЕНИЯ ПОСТОЯННО ДЕЙСТВУЮЩЕГО ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ**

0602090007

ПОСТОЯННО ДЕЙСТВУЮЩЕЕ

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 55 30 июня 2005г.

Банк-отправитель Филиал 153001720

529 «Белсвязь» АСБ «БЕЛАРУС БАНК» г. Минск (код)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Обычный | Х | Срочный |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма и валюта перевода | Согласно электронной базы УЖХ Мингорисполкома на оплату квартиры |
| Плательщик | Попкович Татьяна Васильевна   |  | | --- | | УНП 100348175 |   Паспорт МР 1166655 выдан  Центральным РУВД г. Минска 02/11/2001  счет № 340002850014/37000428 ЛС76046620346 |
| Корреспондент банка-получателя |  |
| Банк-получатель | Филиал №500 – Минское Управление 153001601  АСБ «БЕЛАРУСБАНК» |
| Бенефициар | ГП РВЦ УЖХ Мингорисполкома РБ   |  | | --- | | УНП  190095031 |   счет № 3012000005604 |
| Назначение платежа | Оплата за коммунальные услуги  перевод не связан с предпринимательской  деятельностью   |  | | --- | | Очередность  платежа | |  | | Код платежа  в бюджет | |
| Расходы по переводу  за счет | ( ) плательщика ( ) бенефициара  ( ) расходы банка-отправителя за счет плательщика  ( ) расходы других банков за счет бенефициара  ( ) бюджетная организация |
| № счета и валюта для удержания вознаграждения |  |
| Прочая дополнительная информация | Списание производить с периодом 1 месяц при поступлении на счет средств, достаточных для списания. Дни оплаты: 10-15.  При отсутствии или недостаточности средств на счете банк не несет ответственности за неисполнение поручения вкладчика. |

Подписи клиента:

М.П. Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Гл. бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Заполняется уполномоченным банком в случае необходимости

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Подписи проверены  Сальдо позволяет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (подпись) | | Принято к исполнению\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_  (дата) (время)  Дата валютирования \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Выполнить через\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (корреспондент банка-  отправителя) | | |
| Вознаграждение банка-отправителя  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (сумма) / (валюта) | |
| ДЕБЕТ СЧЕТА | КРЕДИТ СЧЕТА | | КОД ВАЛЮТЫ | СУММА ПЕРЕВОДА |
|  |  | |  |  |

Главный бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Штамп банка

(лицо им уполномоченное)

Ответственный исполнитель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата исполнения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**ОБРАЗЕЦ ЗАПОЛНЕНИЯ ПЛАТЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ№3110 | | | | | | | | Дата 06.05.2006 | | | | | 0401890033 | |
| Предварительный акцепт | | Х | Последующий акцепт | | | | | |  | | Без акцепта | | |  |
| Сумма и валюта: Тринадцать миллионов восемьсот сорок тысяч сто восемь белорусских рублей   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Код валюты | 974 | Сумма цифрами | 13845108= | | | | | | | | | | | | | | | |
| Плательщик: УП «ЖЭС №110 ЖРЭО Первомайского района г. Минска   |  |  | | --- | --- | | счет№ | 3012025200017 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Банк- отправитель: г. Минск Филиал 3529 «Белсвязь» АСБ «Беларусбанк»   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Код банка | 153001720 |  | | | | | | | | | | | | | | | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Код банка |  | Счет № |  |   Корреспондент банка получателя: | | | | | | | | | | | | | | |
| Банк-получатель: г. Минск октябрьское отделение ОАО 2Белпромстройбанк» г. Минск   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Код банка | 153001357 |  | | | | | | | | | | | | | | | |
| Бенефициар: ЭНЕРГОНАДЗОР РУП МИНСКЭНЕРГО   |  |  | | --- | --- | | Счет № | 3012000160011 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Назначение платежа:  договор 3110 от 04/03/2002г. пункт 4.3, электроэнергия за апрель 2006 г. Тарифы утверждены Комитетом цен Минстерства Экономики 28/02/2006 г. №10 Курс-2149. Стоимость без НДС-13716441. НДС-18%. Сумма НДС -128667 | | | | | | | | | | | | | | |
| УНП плательщика | УНП бенефициара | | | УНП третьего лица | | | Код платежа | | | | | очередь | | |
| 101644329 | 100071593 | | |  | | |  | | | | | 22 | | |
| подписи бенефициара (взыскателя)  М.П. | | | | | заполняется банком-получателем  дата приема  подпись  штамп банка | | | | | | | | | |
| заполняется банком отправителем | | | | | | | | | | | | | | |
| Дебет счета | Кредит счета | | | Код валюты | | Сумма перевода | | | | Эквивалент в рублях | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | |

Дата поступления Подпись исполнителя

Срок представления акцепта Дата исполнения

Иная информация Штамп банка

**ОБРАЗЕЦ ЗАПОЛНЕНИЯ КВИТАНЦИИ**

0402280179

ИЗВЕЩЕНИЕ Финансовый отдел Администрации Первомайского района

Филиал № 514 АСБ «Беларусбанк» код 614

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

Счет получателя

|  |
| --- |
| 3701100060485 |

ИВАНОВ СЕРГЕЙ СЕРГЕЕВИЧ

г. Минск, ул. Калиновского дом \_\_, кв. \_\_

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид платежа |  |  | Дата | Сумма |
| Единый налог | Назначение платежа 0601 |  | 11. 09. 2005 г. | Сумма |
|  | | | | Сумма |

КАССИР Плательщик: Иванов

КВИТАНЦИЯ Финансовый отдел Администрации Первомайского района

Филиал № 514 АСБ «Беларусбанк» код 614

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

Счет получателя

|  |
| --- |
| 3701100060485 |

ИВАНОВ СЕРГЕЙ СЕРГЕЕВИЧ

г. Минск, ул. Калиновского дом \_\_, кв. \_\_

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид платежа |  |  | Дата | Сумма |
| Единый налог | Назначение платежа 0601 |  | 11. 09. 2005 г. | Сумма |
|  | | | | Сумма |

***КАССИР Плательщик: Иванов***

**ОБРАЗЕЦ ЗАПОЛНЕНИЯ АЛЬТЕРНАТИВНОГО ДОКУМЕНТА**

Белсвязь» АСБ «БЕЛАР (наименование банка) МФО 153001749

Отделение 529/285 Счет

Касса № 8 получателя 3012202410089 Регистр. номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Зав. № ККС 14207 УНН:\_\_\_\_\_\_\_ Номер телефона 6980415

Р/счет 3012202410089 Димитриу А. Н.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1,5 %, За услуги связи С (фамилия, имя, отчество, адрес)

Рег. номер

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид платежа | Дата | Сумма |
| 1,5 %, За услуги связи С | 11/05/2006 | 1000= BYR |
| Белорусские рубли Пеня  Всего | | 0= |
| 1000= BYR |

Телефон: 6980415

Сумма BYR 1000=

11/05/2006 15:25:42

Кассовый чек № 184917

1456748СВ50Е0331

КВИТАНЦИЯ Плательщик \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Кассир \_\_\_\_\_\_\_/код 446 М.П

Контрольный корешок

Филиал

529 «Белсвязь» АСБ «БЕЛАР

Отделение 285 № ККС 14207

Р/счет 3012202410089

1,5 %, За услуги связи С

Рег. номер

Телефон: 6980415

Димитриу А. Н.

Платеж BYR 1000=

Пеня BYR 0=

Итого BYR 1000=

11/05/2006 15:25:42

Кассовый чек № 184917

Кассир \_\_\_\_\_\_\_/код: 446

1456748СВ50Е0331