Министерство образования и науки Российской Федерации

Иркутский государственный технический университет

**Кафедра финансы и кредит**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка»**

**на тему: «Организация кассового обслуживания клиентов - юридических лиц КБ. (на примере: Байкальского банка Сбербанка России»**

**Выполнила:** студентка гр.ФКзу-07-9

Никулина Л.Н.

**Проверил:** Меркулов А.С.

Иркутск 2009

**Содержание**

Введение

1. Информация о банке

2. Традиционные услуги расчетно-кассового обслуживания юридических лиц в Байкальском банке Сбербанка России

2.1 Открытие и ведение счетов организаций и индивидуальных предпринимателей

2.2 Депозитные счета

2.3 Безналичные расчеты

2.3.1 Платежные поручения

2.3.2 Платежные требования

2.3.3 Инкассовые поручения

2.3.4 Аккредитив

2.4 Кассовое обслуживание

2.4.1 Прием наличных денежных средств

2.4.2 Выдача наличных денежных средств

2.4.3 Размен денежных средств

3. Новые направления расчетно-кассового обслуживания юридических лиц в Байкальском банке Сбербанка России

3.1 Расчетно-кассовое обслуживание для компаний, имеющих филиальную сеть

3.2 Система электронного документооборота "Клиент–Сбербанк"

3.3 «Voice-Информатор»

3.4 Прием платежей физических лиц в пользу клиентов

3.5 Программно-аппаратный комплекс «BiPrint»

Заключение

Список использованных источников

**Введение**

Байкальский банк Сбербанка России - финансовый супермаркет, в котором есть все необходимое для предприятий и организаций всех форм собственности и направлений деятельности: предпринимателей, государственных и коммерческих структур.

Сегодня банк готов предложить своим клиентам полный комплекс банковских услуг, от расчетно-кассового обслуживания до консультаций по управлению активами. Одно из основных направлений деятельности - кредитование. Сбербанк России активно выдает и краткосрочные кредиты на текущую деятельность, и долгосрочные на развитие бизнеса. Также Банк предлагает различные инструменты для размещения активов в депозиты, ценные бумаги, предоставляет брокерское и депозитарное обслуживание. А обладая опытной и хорошо подготовленной службой инкассации, Байкальский банк предоставляет услуги хранения и перевозки документов и ценностей. Если же в число этих ценностей входит заработная плата сотрудников организации, банк предлагает воспользоваться зарплатными проектами. Предприятия торговли и сервиса могут воспользоваться всеми преимуществами безналичной оплаты товаров и услуг, подключившись к сети обслуживания карт.

Большой опыт в части обслуживания внешнеэкономической деятельности гарантирует клиентам юридическим лицам профессиональный подход на всех этапах, начиная со стадии подготовки контракта, заполнения паспорта сделки и заканчивая контролем за исполнением обязательств по контракту.

В своей работе я хочу рассмотреть организацию расчетно-кассового обслуживания клиентов – юридических лиц в Байкальском банке Сбербанка России.

**1. Информация о банке**

**Байкальский банк Сбербанка России** обслуживает клиентов в Иркутской области, Забайкальском крае и республике Бурятии. Территория обслуживания составляет 1550 квадратных километров (10% общей площади Российской Федерации). По данным переписи 2002 года, здесь проживает 4 миллиона 964 тысячи человек.

Председатель Байкальского банка Сбербанка России – Максим Владимирович Полетаев.

**Байкальский банк** – это 27 отделений, 575 дополнительных офисов,18 операционных касс вне кассового узла, 6 операционных офисов и 1 передвижной пункт кассовых операций на всей территории Восточной Сибири: от границы с Монголией и Китаем до Якутии, от Красноярского края до Дальнего Востока. Он лидирует в регионе по объему эмиссии и по широте торгово-сервисной сети банковских карт, по величине кредитного портфеля как для бизнеса, так и для физических лиц, по количеству предлагаемых услуг. Байкальский банк осуществляет корреспондентские отношения с банками Монголии и Китая, выступает поручителем во внешнеторговых сделках. **Байкальский банк Сбербанка России** сотрудничает с крупнейшими предприятиями Восточной Сибири. Среди них – ОАО «Иркутскэнерго», ОАО «Братский алюминиевый завод», ОАО «Иркутсккабель», НПК «Иркут», ОАО «Ангарская нефтехимическая компания», ОАО «РУСИА Петролеум», ОАО «Усольехимпром», ОАО «Саянскхимпласт», ООО «Русдрагмет», ЗАО «Читинские ключи», ЗАО «Забайкальская зерновая компания»; предоставляет банковские услуги всем отраслям и направлениям производства и торговли, учреждениям здравоохранения и образования, государственным структурам, малому бизнесу. В 2007 году Байкальский банк занял I место в системе Сбербанка России по динамике показателей развития бизнеса за 2006 год.

**2. Традиционные услуги расчетно-кассового обслуживания юридических лиц в Байкальском банке Сбербанка России**

Расчетно-кассовое обслуживание - это важнейшая функция финансовых учреждений, и Байкальский банк не является исключением. Основные преимущества при оказании данного вида услуг - стабильность, надежность и самая широкая филиальная сеть (более 2000 офисов по России для корпоративных клиентов), позволяющая иметь собственную расчетную систему, покрывающую всю территорию России.

**2.1 Открытие и ведение счетов организаций и индивидуальных предпринимателей**

**Открытие счетов**

Байкальский Банк Сбербанка России открывает и ведет счета в рублях и иностранной валюте организаций и предпринимателей без образования юридического лица. Открыть счета можно в любом из более, чем 100 учреждений Банка, обслуживающих юридических лиц, расположенных на территориях Иркутской, Читинской областей и Республики Бурятия. Для этого необходимо обратиться с заполненным заявлением в выбранный офис банка и уточнить перечень документов.

**Ведение счетов**

Байкальский Банк Сбербанка России и организационно ему подчиненные отделения являются участниками межрегиональных электронных платежей в системе расчетов Центрального банка Российской Федерации. Кроме того, Сбербанк России обладает собственной системой расчетов, объединяющей все территориальные банки Сбербанка России, в рамках которой осуществляется электронный документооборот, что является бесспорным преимуществом Сбербанка России по сравнению с другими коммерческими банками. Собственная система расчетов Сбербанка России позволяет клиентам оперативно перечислять средства в любое структурное подразделение Сбербанка, а также во все коммерческие банки регионов России. Платежи клиентов исполняются в соответствии с действующим законодательством в пределах остатка на счете.

Преимущества обслуживания счетов Байкальским банком Сбербанка России**:**

гарантия сохранности денежных средств;

обеспечение оперативности расчетов, проводимых через Сбербанк России (за счет широкой сети филиалов по всей территории России);

дифференцированный подход к взиманию комиссионного вознаграждения.

**2.2 Депозитные счета**

Байкальский банк Сбербанка России привлекает денежные средства юридических лиц в депозиты банка в валюте РФ и иностранной валюте на срок от 7 дней до 3 лет. По депозитным счетам банком начисляются проценты, которые зачисляются на счет клиента по истечении срока действия договора банковского депозита.

Преимущества размещения средств в депозиты Сбербанка России:

оптимальное соотношение уровня доходности депозитов и гарантий возврата вложенных средств;

относительная независимость величины процентных ставок по депозитам от краткосрочных колебаний процентных ставок на денежном рынке;

гибкие условия размещения денежных средств (установление процентной ставки на индивидуальной основе в зависимости от суммы и срока депозита, возможности досрочного расторжения депозита, пополнения депозитного счета и частичного снятия средств с него).

Для размещения средств в депозиты необходимо обратиться в ближайший офис банка, обслуживающий юридических лиц.

**2.3 Безналичные расчеты**

**2.3.1 Платежные поручения**

Это самая популярная в России форма безналичных расчетов. Представляемые клиентами документы на осуществление по их поручению расчетов в безналичном порядке должны быть заполнены в соответствии с требованиями Положения Банка России № 2-П.

Расчетные документы должны содержать следующие реквизиты:

наименование расчетного документа и код формы по ОКУД ОК 011-93;

номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;

вид платежа;

наименование плательщика, его ИНН и номер счета;

наименование и местонахождение банка плательщика, его БИК, номер корреспондентского счета или субсчета;

наименование получателя средств, его ИНН и номер счета;

наименование и местонахождение банка получателя, его БИК, номер корреспондентского счета или субсчета;

назначение платежа (наименование товара, выполненных работ, оказанных услуг, номера и даты товарных документов, договоров, НДС, также может быть указана другая необходимая информация, в том числе срок уплаты налога или сбора, срок оплаты по договору и др.);

сумма платежа прописью и цифрами;

очередность платежа (проставляется очередность платежа в соответствии со ст. 855 ГК РФ);

вид операции (проставляются шифры документов в соответствии с “Перечнем условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счетам в банках” Приложения 1 Положения Банка России № 205-П);

подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях).

**Рекомендации по оформлению платежных поручений на уплату налогов и иных платежей в бюджет**

В соответствии со ст. 168 НК РФ налог, подлежащий уплате, выделяется в расчетном документе отдельной строкой или делается ссылка на то, что налог не уплачивается. Вместе с тем, неисполнение указанного требования налогоплательщиком не является основанием для отказа в приеме расчетного документа Банком.

Поля "Плательщик", "Получатель", "Назначение платежа", "ИНН" (ИНН плательщика), "ИНН" (ИНН получателя), а также поля 101 - 110 в расчетных документах на перечисление и взыскание налоговых и иных обязательных платежей заполняются с учетом требований, установленных Министерством Российской Федерации по налогам и сборам, Государственным таможенным комитетом Российской Федерации и Министерством финансов Российской Федерации в нормативных правовых актах, принятых совместно или по согласованию с Банком России (Приказ МНС России, ГТК России и Минфина России от 03.03.2003 № БГ-3-10/98/197/22н “Об утверждении Правил указания информации в полях расчетных документов на перечисление налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации”).

**2.3.2 Платежные требования**

Форма расчетов, используемая при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных договором. Платежные требования являются расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Кроме заполнения реквизитов, указанных для платежных поручений, получателем средств в платежном требовании указываются – условие оплаты, срок для акцепта; наименование товара (выполненных работ, оказанных услуг), номер и дата договора, номера документов, подтверждающих поставку товара (выполнение работ, оказание услуг), дата поставки товара (выполнения работ, оказания услуг), способ поставки товара и другие реквизиты в поле “назначение платежа”; дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов в случае, если эти документы были отосланы (вручены) им плательщику.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика. Порядок расчетов платежными требованиями, оплачиваемыми с акцептом плательщика, регулируется гл. 10 Положения Банка России № 2-П.

**2.3.3 Инкассовые поручения**

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке. Инкассовые поручения применяются в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции; для взыскания по исполнительным документам; по договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Порядок расчетов инкассовыми поручениями определяется гл. 12 Положения Банка России № 2-П.

При взыскании денежных средств со счетов в бесспорном порядке в случаях, установленных законодательством РФ, в инкассовом поручении в поле “Назначение платежа” должна быть сделана ссылка на закон (с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи). При взыскании денежных средств на основании исполнительных документов инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату выдачи исполнительного документа, его номер, номер дела, по которому принято решение, подлежащее принудительному исполнению, а также наименование органа, вынесшего решение.

Инкассовые поручения на взыскание денежных средств со счетов, выставленные на основании исполнительных документов, принимаются банком взыскателя с приложением подлинника исполнительного документа либо его дубликата. Банк не принимает к исполнению инкассовые поручения на списание денежных средств в бесспорном порядке, если прилагаемый к инкассовому поручению исполнительный документ предъявлен по истечении срока, установленного законодательством РФ.

Банк при получении документа исполняет поступившие инкассовые поручения с приложенными исполнительными документами не позднее дня, следующего за днем его поступления или в иные сроки, установленные действующим законодательством РФ, либо при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете должника для удовлетворения требований взыскателя делает отметку на исполнительном документе о полном или частичном неисполнении указанных в нем требований в связи с отсутствием на счете должника денежных средств и помещает инкассовое поручение с приложенным исполнительным документом в картотеку по внебалансовому счету № 90902. Инкассовые поручения оплачиваются по мере поступления денежных средств в очередности, установленной законодательством РФ.

**2.3.4 Аккредитив**

Если клиентам – юридическим лицам необходимо исключить риск неисполнения договоров, заключить контракт с незнакомым партнером, поставщики работают по предоплате, то Байкальский банк Сбербанка России предлагает при расчетах на территории РФ использовать самую современную и свободную от рисков форму оплаты контрактов, способную защитить Ваши интересы - **документарный аккредитив**.

**Документарный Аккредитив** - обязательство банка, открываемое по поручению Покупателя, заплатить Продавцу в определенный срок сумму, оговоренную в аккредитиве, при условии предоставления комплекта документов, подтверждающих факт выполнения в установленные сроки Продавцом своих обязательств перед Покупателем.

**Расчеты в форме аккредитива используются в следующих случаях:**

В Сбербанке России расчеты в форме аккредитива осуществляются как между юридическими лицами, так и между юридическими и физическими лицами:

за товары, услуги;

по операциям с ценными бумагами;

за земельные участки, недвижимость;

при проведении инвестиционных операций (операций, связанных с приобретением долей, вкладов, паев в имуществе (уставном или складочном капитале).

Аккредитив открывает банк на основании заявления Покупателя.

**Для того, чтобы открыть аккредитив необходимо:**

заполнить заявление на открытие аккредитива (по форме, предлагаемой банком),

предоставить денежные средства на счет покрытия по аккредитиву, равные сумме аккредитива либо

получить кредит в Байкальском банке **по льготной ставке** на срок действия аккредитива в размере суммы аккредитива.

**Преимущества для Покупателя:**

возможность избежать предоплаты;

снижение риска неполучения товара, так как оплата товара происходит только после предоставления Продавцом в Сбербанк России документов, свидетельствующих об отгрузке товара, его качестве и количестве.

**Преимущества для Продавца:**

снижение риска неплатежа;

получение платежа в полном объеме, в установленные сроки.

Денежные средства будут переведены банком вашему партнеру только после предоставления документов, свидетельствующих об исполнении им контрактных обязательств.

Гарантии оплаты Сбербанком России в случае выполнения им обязательств по поставке товара.

**Преимущества расчетов в форме аккредитивов в Сбербанке России**

Разветвленная филиальная сеть на территории России;

Высокая скорость осуществления расчетов;

Консультации по аккредитивной форме расчетов, помощь в подготовке условий контракта;

Высокая квалификация специалистов, осуществляющих проверку документов по аккредитивам;

Возможность получить кредит в размере суммы аккредитива **по льготной ставке** Байкальского банка Сбербанка России на цели формирования покрытия по аккредитиву в случае отсутствия собственных средств у Покупателя.

Порядок расчетов по аккредитиву определяется ст.ст. 867-873 ГК РФ, гл. 4-6 Положения Банка России № 2-П.

**2.4 Кассовое обслуживание**

Байкальский банк Сбербанка России осуществляет кассовое обслуживание организаций и индивидуальных предпринимателей как в рублях, так и в иностранной валюте.

**2.4.1 Прием наличных денежных средств**

Прием наличных денежных средств в кассу банка по объявлению на взнос наличными в операционное время;

Прием наличных денежных средств в инкассаторских сумках в операционное время в кассу банка самостоятельно либо через службу инкассации. (Необходимо заключить договоры на прием и на инкассацию денежных средств);

Прием наличных денежных средств в инкассаторских сумках в вечернюю кассу самостоятельно либо через службу инкассации в послеоперационное время. (Необходимо заключить договоры на прием и на инкассацию денежных средств);

Прием наличных денежных средств, без открытия расчетного счета непосредственно в подразделении банка для перечисления на расчетный счет, открытый в другом подразделении Сбербанка России. (Необходимо заключить соответствующий договор).

**2.4.2 Выдача наличных денежных средств**

выдача денежных средств из кассы банка в операционное время по денежному чеку;

доставка денежных средств службой инкассации в указанное Вами место и время. (Необходимо заключить договор на доставку денежных средств).

**2.4.3 Размен денежных средств**

Наши клиенты имеют возможность осуществлять размен наличных денежных средств на банкноты и монеты любого номинала.

**Преимущества проведения кассовых операций в Байкальском банке Сбербанка России**

бесперебойное обеспечение потребности своих клиентов в наличных денежных средствах;

наличие в Байкальском Банке собственной службы инкассации;

гибкий подход к установлению тарифов в зависимости от объемов операций

**3. Новые направления расчетно-кассового обслуживания юридических лиц в Байкальском банке Сбербанка России**

Наряду с традиционными услугами расчетно-кассового обслуживания, Байкальский банк Сбербанка России развивает новые направления обслуживания клиентов.

**3.1 Расчетно-кассовое обслуживание для компаний, имеющих филиальную сеть**

Для компаний, имеющих филиальную сеть, Байкальский банк Сбербанка России способен предложить сетевое расчетно-кассовое обслуживание, что позволит контролировать расчетные счета подразделений организации в любой точке нашей страны и управлять движением денежных средств по ним из единого центра.

Используя широкую сеть филиалов банка, включенных в электронную систему расчетов, Сбербанк России предлагает сетевым компаниям комплексное банковское обслуживание их филиалов, представительств и дочерних компаний:

1.Приём наличных денежных средств в валюте РФ в пользу клиента в офисах банка по месту нахождения подразделений компании без открытия расчетного счета.

2.Организацию контроля головной организацией из единого центра управления за использованием денежных средств своими филиалами, в том числе:

Мониторинг операций по счетам компании – вне зависимости от количества счетов и их территориального местонахождения;

Мониторинг по счетам взаимосвязанных компаний (с их согласия);

Полный контроль за движением денежных средств по счету, включая контроль за исполнением бюджета.

3.Осуществление взаиморасчетов в пределах банка в максимально сжатые сроки.

4.Единые тарифы за расчетно-кассовое обслуживание и другие услуги банка, устанавливаемые с учетом общего объема сотрудничества.

**3.2 Система электронного документооборота "Клиент–Сбербанк"**

Байкальский банк Сбербанка России заботится о своих клиентах и постоянно внедряет технологические новшества позволяющие сделать обслуживание более комфортным. Используя систему "Клиент-Сбербанк", клиенты получают возможность удаленно взаимодействовать с банком по широкому кругу вопросов.

«Клиент–Сбербанк» – это программно-аппаратный комплекс для организации обмена с банком документами в электронном виде. Это значит, что на компьютер (или несколько компьютеров) в Вашей организации устанавливается соответствующая программа и небольшое устройство для считывания электронно-цифровой подписи. Сама электронно-цифровая подпись (далее ЭЦП) записывается на специальный носитель «Touch Memory» (в обиходе его еще называют «таблетка»). В соответствии с законодательством РФ, электронные документы, подписанные ЭЦП, имеют юридическую силу.

Обмен файлами с банком может производиться как через модемное соединение, так и через сеть Интернет.

Защита всех передаваемых данных от несанкционированного доступа и искажения достигается за счет использования сертифицированных криптографических алгоритмов.

Соответственно, для того чтобы воспользоваться данной услугой, Вам понадобится персональный компьютер, модем, либо выход в сеть Интернет и принтер.

Систему «Клиент-Сбербанк» можно использовать для следующих целей:

1. Безналичные расчеты по системе «Клиент-Сбербанк»

Интерфейс программы поддерживает формирование всех возможных к отправке в банк электронных документов с использованием постоянно обновляемых справочников банка и Ваших собственных. Но если Вам удобнее работать с другим программным обеспечением, процедуры импорта/экспорта из наиболее распространенных бухгалтерских программ позволят органично вписать «Клиент-Сбербанк» в автоматизированный учетный комплекс Вашей организации.

Перевести безналичные денежные средства как в рублях, так и в иностранной валюте, можно направив в банк электронный документ в соответствии с выбранной для данного случая формой расчетов. Кроме того, есть возможность произвести операции по покупке/продаже безналичной иностранной валюты.

Подтверждение исполнения всех порученных документов банком, информацию о зачисленных в пользу клиента платежах и прочих операциях по счету, а также текущий остаток на счете, можно, получив выписку по счету в электронном виде (она автоматически будет заверена ЭЦП банка).

Таким образом, можно непосредственно из офиса, без посещения операционного зала банка осуществлять большинство операций по своему счету.

2. Передача в банк списков на зачисление заработной платы в электронном виде, расшифровок принятых платежей физических лиц в пользу клиентов

3. Передача от банка клиенту расшифровок принятых платежей физических лиц в его пользу

4. Информирование об операциях по счетам клиента в различных подразделениях Сбербанка по системе “Клиент–Сбербанк”

Услуга будет интересна многофилиальным предприятиям и организациям, для создания централизованной системы контроля операций по всем счетам. В результате, где бы ни были открыты счета организации (географически), информация об их состоянии в оперативном порядке будет доступна в нужном Вам месте.

5. Информирование об операциях, совершенных по счетам третьих лиц по системе “Клиент–Сбербанк”

Эта услуга представляет собой модификацию предыдущей. Разница заключается в том, что под контроль можно поставить не только счета ваших филиалов и представительств, но и юридически отдельных от Вашей организаций.

Используя систему «Клиент-Сбербанк», можно решить следующие задачи:

экономия времени (отпадает необходимость посещения банка)

экономия материальных ресурсов (бумага, картриджи)

экономия на оплате услуг банка (тарифы на электронные платежи значительно ниже обычных)

значительное увеличение скорости прохождения платежей (отпадает необходимость в трансформации поручений в электронный вид и сверке подписей)

расширение операционного времени приема и исполнения платежей (принимать документы банк может круглосуточно)

качественное улучшение контроля за ошибками (благодаря использованию электронных справочников и автоматических процедур контроля правильности заполнения полей)

полная информация о состоянии счета в любой момент времени

**3.3 «Voice-Информатор»**

Система "Voice-Информатор" поможет легко получить сведения о текущем остатке на счете и последних операциях по нему. Интегрированная система приема платежей населения (ИСППН) Сбербанка удовлетворит потребность любого корпоративного клиента в широкой и доступной для частных лиц системе оплаты за товары и услуги.

Многим приходится сталкиваться с ситуацией, когда нужно срочно выяснить факт поступления платежа от контрагента в Вашу пользу в оперативном порядке, но при этом все традиционные каналы получения этой информации исчерпаны?

Для получения оперативной информации о текущем остатке на счете и последних операциях по нему, будет достаточно стационарного телефона с тональным набором номера или сотового телефона. Позвонив на определенный номер и введя с клавиатуры телефона одноразовый пароль на доступ в систему «Голосовой информатор», Вы сможете получить всю интересующую информацию по счету, управляя автоматической голосовой службой. А если есть необходимость получить распечатку информации, можно воспользоваться возможностью отправки сообщения на факс.

Конфиденциальность информации обеспечивается одноразовыми паролями и механизмом их блокировки в случае утраты или компрометации с целью исключения несанкционированного доступа.

Для того чтобы воспользоваться услугой, Вам необходимо обратиться с заявлением к закрепленному за Вашей организацией операционисту за комплектом необходимых документов.

**3.4 Прием платежей физических лиц в пользу клиентов**

Интегрированная система приема платежей населения (ИСППН) Сбербанка удовлетворит потребность любого корпоративного клиента в широкой и доступной для частных лиц системе оплаты за товары и услуги.

Услуга рекомендуется клиентам, нуждающимся в широкой и доступной для частных лиц системе оплаты товаров и услуг. Сбербанк принимает платежи населения в пользу любой организации, вне зависимости от того, где у нее открыт счет. Услуга оказывается в двух вариантах:

**По отдельному договору с банком.** В договоре определяется размер комиссии банка за прием платежей и плательщик комиссии (организация или ее клиенты - физические лица). Также можно предусмотреть предоставление расшифровок принятых платежей в электронном виде по системе «Клиент-Сбербанк».

При зачислении платежей физических лиц на счета организации, открытые в Сбербанке России, возможно установление пониженных тарифов.

**Без оформления договора.** В этом случае оплату услуг банка полностью производит физическое лицо - клиент организации.

После заключения договора с банком, на всех рабочих местах по приему платежей от населения появятся банковские реквизиты Вашей организации для перечисления денежных средств. Плательщику - физическому лицу будет достаточно назвать наименование организации для оформления соответствующего перевода.

**Интегрированная система приема платежей населения (ИСППН)**

Данная система призвана обеспечить двухстороннюю связь между плательщиком и получателем средств, при посредничестве банка. То есть, ее можно представить как объединение системы информирования физического лица о состоянии задолженности перед поставщиком товаров/услуг, и системы приема платежей в оплату этих товаров и услуг.

**Данная система работает следующим образом:**

1.Обратившись в банк, плательщик получает полную развернутую информацию о своей текущей задолженности перед Вашей организацией, которая предоставляется в банк по электронным каналам в согласованном формате, с регулируемой частотой обновления вплоть до реального режима времени;

2.Определяет, в каком размере произвести оплату (частично, полностью или сделать предоплату) и осуществляет ее;

3.Банк зачисляет на счет Вашей компании сумму принятых за определенный договором период денежных средств, и одновременно предоставляет по электронным каналам связи в согласованном с Вами формате реквизиты плательщика и платежа.

Для заключения договора на прием платежей физических лиц необходимо обратиться в Байкальский банк Сбербанка России или в отделение Сбербанка России в вашем городе

После заключения договора с банком, на всех рабочих местах по приему платежей от населения появятся банковские реквизиты Вашей организации для перечисления денежных средств. Плательщику - физическому лицу будет достаточно назвать наименование организации для оформления соответствующего перевода.

**3.5 Программно-аппаратный комплекс «BiPrint»**

Система "Bi-Print" гарантирует безошибочное считывание данных с платежных документов и сокращает время обслуживания в операционном зале.

**Расчетное обслуживание с использованием "BiPrint"**

Программно – аппаратный комплекс "BiPrint" (ПАК "BiPrint") является системой обработки бумажных платежных документов и предназначен для ускорения ввода бумажных платежных документов в информационную систему Банка. ПАК "BiPrint" гарантирует безошибочное считывание данных с документа, сокращает время и повышает качество обслуживания Клиента.

**Принцип работы "BiPrint"**

Клиент Банка из своей программы (пр. «1С: Бухгалтерия», «БЭСТ», «Парус» и др.) формирует и выводит на печать платежный документ. Вместе с платежным документом на тот же лист наносится штрих-код. Перед печатью платежного поручения необходимо выбрать другой «виртуальный» принтер, драйвер которого может установить любой технически подготовленный специалист (драйвер предоставляется Клиенту бесплатно). В Банке штрих-код считывается с бумаги специальным сканером.

**Преимущества использования "BiPrint"**

сокращение времени обслуживания за счет ускорения ввода платежных документов;

отсутствие дополнительной платы за использование системы;

не требуется приобретение специализированного технического оборудования;

гарантия безошибочного считывания данных с документа вне зависимости от качества бумаги;

бесплатная поставка и простота в использовании программного обеспечения;

система совместима со всеми бухгалтерскими программами.

**Для того, что начать использовать "BiPrint" необходимо:**

1.Обратиться к сотруднику подразделения по месту ведения счета за дистрибутивным комплектом системы;

2.Установить клиентскую часть системы можно самостоятельно или с помощью работника банка.

**Заключение**

Байкальский банк Сбербанка России - это лидер банковской системы в Восточной Сибири, основа ее стабильности и надежности, то присутствие его во всех секторах рынка банковских услуг делают его альтернативой любому другому банку, и обеспечивает функционирование банковской системы региона в любых условиях.

Байкальский банк Сбербанка России - обеспечивает формирование экономической политики и оказывает влияние на экономические процессы в нашем регионе, осуществляет реализацию экономически эффективных государственных и региональных программ развития. Значительная филиальная сеть Банка и использование передовых технологий призваны обеспечить доступность банка в любой точке Восточной Сибири.

Сейчас Байкальский банк Сбербанка России — это универсальный коммерческий банк. Банк стремится удовлетворять потребности всех клиентов в широком спектре качественных банковских услуг. Он призван эффективно размещать привлеченные средства юридических лиц в интересах клиентов и акционеров. Являясь единственным банковским учреждением, предоставляющим услуги на всей территории России, Сберегательный банк активно участвует в реализации социальных программ, оказывает поддержку развитию национальной науки и культуры.

На сегодняшний день Миссия Банка — обеспечивать потребность каждого клиента, в том числе частного, корпоративного и государственного, на всей территории России в банковских услугах высокого качества и надёжности.

Лозунг Банка — быть “домашним” для частного вкладчика, респектабельным в глазах корпоративного клиента, опорой и помощником для государства, признанным авторитетом на международном уровне.

Значительная ресурсная база и капитал банка позволяют предоставлять крупные и долгосрочные кредиты и инвестиции, занимать лучшие среди российских банков позиции для привлечения средств на международном финансовом рынке. Широкая филиальная сеть обеспечивает доступность банка для клиентов, возможность оперативного перераспределения ресурсов, комплексного обслуживания многофилиальных клиентов в Восточной Сибири.

Уникальные конкурентные преимущества дает собственная расчетная система, позволяющая обеспечить межрегиональные расчеты в реальном режиме времени.

**Список использованных источников**

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации.

2. Бюджетный Кодекс Российской Федерации

4. Положение о правила ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 05.12.2002г. №205-П

5. Положение ЦБ РФ «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» от 05.01.1998г. №14-П;

6. Положение ЦБ РФ «О безналичных расчётах в Российской Федерации» от 08.09.2000г. №120-П;

7. Регламент работы отделов расчётно-кассового обслуживания юридических лиц и бюджетов отделений (ОПЕРУ) Московского областного банка Сбербанка России по ведению счетов юридических лиц в валюте Российской Федерации от 01.08.2000г. №30-00/9324;

8. Письмо Минфина РФ от 05.05.1997г. и Банка России от 11.04.1997г.

№36н/433а «О порядке расчётно-кассового обслуживания счетов органов федерального казначейства в условиях финансирования распорядителей бюджетных средств через лицевые счета, открытые в органах федерального казначейства»;

9. Письмо Московского областного банка Сбербанка России от 31.08.1998г. №30- 03/8098 «Порядок обслуживания счетов по учёту средств федерального бюджета органов федерального казначейства в условиях финансирования распорядителей бюджетных средств через лицевые счета, открытые им в органах федерального казначейства».

10. Немчинов В.К. Учёт и операционная техника в банках. М. Банки и биржи, ЮНИТИ. 2005г.

11. Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки. М., Банки и биржи, ЮНИТИ. 2007г.

12. Банки и банковские операции. Под редакцией Жукова Е.Ф. М. Банки и биржи, ЮНИТИ. 2006г.

14. Экономика и жизнь, №24 (8858). Ноябрь, 2008г. Данные Сбербанка России на 01.10.2008г.

15. www.bkb.sbrf.ru