Содержание

[Введение. 3](#_Toc47889820)

[1. Кратка характеристика сберегательного банка и основные направления его деятельности. 5](#_Toc47889821)

[1.1 Цель образования и правовая база. 5](#_Toc47889822)

[1.2 Основные положения устава. 6](#_Toc47889823)

[1.3 Организационная структура. 10](#_Toc47889824)

[1.4 Управление банком. 12](#_Toc47889825)

[1.5 Функции отдельных подразделений и подотделов. 13](#_Toc47889826)

[1.6 Состав выполняемых операций. 15](#_Toc47889827)

[1.7 Кадровая политика банка. 17](#_Toc47889828)

[1.8. Положение о коммерческой тайне банка. 19](#_Toc47889829)

[2. Кассовые и расчетные операции банка. 21](#_Toc47889846)

[2.1. Лимит кассы банка и его подразделений. 21](#_Toc47889847)

[2.2 Организация контроля за установлением и соблюдением клиентами кассовой дисциплины. 22](#_Toc47889848)

[2.3. Применение прогрессивных форм кассового и расчетного обслуживания. 24](#_Toc47889849)

[2.4 Формы безналичных расчетов, применяемые клиентами банка, их структура. 25](#_Toc47889850)

[2.5 Организация межфилиальных расчетов. 26](#_Toc47889851)

[Заключение. 29](#_Toc47889858)

[Список литературы. 31](#_Toc47889859)

Приложение…………………………………………………………………............32

# Введение.

Сберегательный Банк Российской Федерации — старейший банк страны и единственный банк, сохранивший свою структуру после распада СССР. Новые экономические реалии, рыночные реформы начала 90-х годов требовали серьезных изменений в работе Банка, быстрого реагирования на изменяющуюся ситуацию. Главными задачами первых лет деятельности в новых условиях стали задачи сохранения целостности системы Банка, удержания позиций на рынке розничных банковских услуг и вкладов населения, создания материально-технической базы, обеспечивающей необходимые условия для обслуживания клиентов. Решение этих задач стало возможным благодаря жесткой централизации структуры управления Банком.

К 1996 году период гиперинфляции закончился, и экономическая ситуация в стране существенно изменилась. Основная задача Банком была решена: система Сбербанка России устояла и сохранила основу. Банк сформировал стабильную ресурсную базу, нарастил потенциал отделений и филиалов. Перед Банком встала задача эффективного управления привлекаемыми ресурсами. Принятая в 1996 году собранием акционеров Концепция развития Сбербанка России до 2000 года была нацелена на трансформацию в универсальный коммерческий банк, в частности, через развитие банковского обслуживания корпоративных клиентов с сохранением специализации и лидерства на рынке розничных услуг. Концепция подчеркивала приоритетность участия Банка в решении актуальных и сегодня общенациональных задач оздоровления денежно-кредитных отношений, развития отечественной экономики, участия в крупных государственных проектах, имеющих важное социальное значение.

Достигнутые Сбербанком за этот период результаты показывают, что поставленная цель выполнена и создана необходимая основа для дальнейшего развития. Несмотря на крайне неблагоприятные условия, в которых осуществлялась реализация Концепции (2 финансовых кризиса, кризис банковской системы, уровень инфляции за 4 года - около 240%), Сбербанк стабильно работает, динамично развивается и сохраняет за собой статус крупнейшего коммерческого банка страны.

Экономические результаты, достигнутые Россией в 1999 году и в первые месяцы 2000 года, внушают значительный оптимизм: впервые за годы реформ заметно вырос ВВП, компенсирован спад промышленного производства 1998 года, выпуск промышленной продукции превышает докризисный уровень. Положительные тенденции в экономике создают основу для расширения банковских операций, позволяют Сбербанку России более эффективно использовать накопленную ресурсную базу, расширяют сферу возможных инвестиций, повышают потребность клиентов в получении качественных банковских услуг.

Задача новой концепции развития Сбербанка России до 2012 года – «выйти на качественно новый уровень обслуживания клиентов, сохранить позиции современного первоклассного конкурентоспособного крупнейшего банка Восточной Европы. Это предполагает создание системы, устойчивой к возможным экономическим потрясениям в России и за рубежом, путем оптимального распределения пропорций между тремя основными направлениями деятельности — работой с физическими лицами, юридическими лицами и государством».

# 1. Кратка характеристика сберегательного банка и основные направления его деятельности.

## 1.1 Цель образования и правовая база.

В Российской Федерации создание и функционирование коммерческих банков, правовое регулирование банковской деятельности основывается на Федеральном Законе "О банках и банковской деятельности", принятом 03.02.96 года, Федеральном Законе "О центральном банке Российской Федерации" от 26.04.95 года, Конституции РФ и других Федеральных Законах, нормативных актах Банка России.

Коммерческие банки действуют на основании Устава, который принимается его участниками

Взаимоотношения банков с клиентами строятся на основе договоров. Банк и предприятия, вступая в договорные отношения, друг с другом, стремятся к осуществлению своих хозрасчетных интересов, эффективному сотрудничеству.

Надзор за деятельностью коммерческих банков осуществляют учреждения ЦБ РФ, которые контролируют соблюдение обязательных экономических нормативов с целью поддержания надежности и ликвидности банковской системы (Инструкция N 1 "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций” от 30.01.96 г.) и проверяют правильность исполнения банковского законодательства и нормативных актов ЦБ РФ.

Сберегательный банк Российской Федерации создан на акционерной основе. Акции размещены среди юридических и физических лиц. Держателем контрольного пакета акций, составляющего 51% уставного капитала, является Центральный банк Российской Федерации. Акционеры несут ответственность по обязательствам банка в пределах суммы, принадлежащих им акций, т.е. вклада в уставной капитал. Банком эмитированы акции двух видов: обыкновенные и привилегированные.

Сбербанк является юридическим лицом со всеми присущими юридическому лицу характеристиками. Сбербанк РФ является соучредителем или участвует своим капиталом в деятельности более 100 коммерческих банков, страховых и финансовых компаний, торговых домов, инвестиционных фондов. Сбербанк имеет генеральную лицензию на совершение международных кредитно-расчетных и валютных операций, являясь уполномоченным банком.

«Миссия Банка — обеспечивать потребность каждого клиента, в том числе частного, корпоративного и государственного, на всей территории России в банковских услугах высокого качества и надёжности, обеспечивая устойчивое функционирование российской банковской системы, сбережение вкладов населения и их инвестирование в реальный сектор, содействуя развитию экономики России.

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

## 1.2 Основные положения устава.

В Уставе содержатся следующие сведения:

* наименование банка и его местонахождение (почтовый и юридический адрес);
* перечень выполняемых им банковских операций;
* размер уставного капитала, резервного и иных фондов, образуемых банком;
* указание на то, что банк является юридическим лицом и действует на коммерческой основе;
* данные об органах управления банка, порядке образования и функциях.

Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (Сбербанк России), именуемый в дальнейшем "Банк", создан в форме акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР" от 2 декабря 1990 г. Учредителем Банка является Центральный банк Российской Федерации, именуемый в дальнейшем "Банк России".

Фирменное (полное официальное) наименование Банка: Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество); сокращенное наименование: Сбербанк России ОАО;

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также настоящим Уставом.

Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, в том числе иностранные, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

Основной целью деятельности Банка является привлечение денежных средств от физических и юридических лиц, осуществление кредитно-расчетных и иных банковских операций и сделок с физическими и юридическими лицами для получения прибыли.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 000000000 рублей и разделен на 19000000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 рублей и 50 000 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 рубль.

Уставный капитал Банка равен общей сумме номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Предельное количество объявленных обыкновенных акций составляет 10 000 000 штук номинальной стоимостью 50 рублей.

Все акции Банка являются именными. Банк размещает обыкновенные и привилегированные акции.

Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет. Чистая прибыль Банка остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров направляется в резервный фонд, на формирование иных фондов Банка, а также распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

* собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
* средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке;
* вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
* кредитов, полученных в других банках;
* иных привлеченных средств.

В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение финансового года.

Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, в соответствии с правилами и нормативами, установленными для Банка.

Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов.

Банк ведет бухгалтерский учет и предоставляет финансовую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России.

Банк осуществляет обязательное раскрытие информации в объеме и порядке, установленными законодательством Российской Федерации, федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг и Банком России.

Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением и Президентом, Председателем Правления Банка.

Права и обязанности Президента, Председателя Правления и членов Правления определяются в соответствии с действующим законодательством и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного совета или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом.

Наблюдательный совет вправе в любое время расторгнуть договор с Президентом, Председателем Правления и членами Правления.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой общим собранием акционеров Банка сроком на один год в количестве 7 членов.

Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Наблюдательного совета, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие лично членам Наблюдательного совета Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

Банк может быть ликвидирован или реорганизован в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые общим собранием акционеров или Наблюдательным советом в соответствии с его компетенцией, регистрируются в Банке России в установленном порядке.

## 1.3 Организационная структура.

Деятельность Сбербанка России регулируется законодательством Российской Федерации и осущест­вляется в соответствии с Федераль­ными законами «Об акционерных обществах» и «О банках и банков­ской деятельности».

Высшим органом управления Сбербанка России является общее собрание акционеров, которое ут­верждает Устав Банка, избирает Наблюдательный Совет, принимает другие принципиальные решения.

Контрольный пакет акций Сбер­банка России принадлежит Банку России, а общее количество акцио­неров физических и юридических лиц, резидентов и нерезидентов превышает 233 тыс.

Наблюдательный Совет осущест­вляет общее руководство деятель­ностью Сбербанка России, опреде­ляет стратегические приоритеты его развития и формирует Правление, которому делегированы пол­номочия по текущему управлению.

Центральный аппарат сосредотачивает усилия на повышении эффективности управления, совершенствовании структурной политики и системы управления рисками, внутрисистемными финансовыми потоками. Наряду с реализацией центральным аппаратом крупных проектов и обслуживанием предприятий и организаций федерального масштаба, велика его роль в вопросах координации деятельности подразделений Банка по обслуживанию крупных клиентов, имеющих региональные филиалы и дочерние структуры. В рамках отдельного подразделения центрального аппарата будет активизирована работа по оказанию методической и практической помощи по вопросам обслуживания корпоративных клиентов и бюджетных организаций.

**Филиальная сеть**

Разветвленная филиальная сеть Банка определяет необходимость сохранения четырехзвенной структуры: центральный аппарат – территориальные банки – отделения – филиалы и агентства.

Перечень подразделений Губкинского ОСБ №5103 ЦЧБ СБ РФ представлен в приложении Б.

Продолжается работа по оптимизации филиальной сети Банка, получила дальнейшее развитие практика укрупнения территориальных банков, основанная на переходе от существующего административно территориального деления к делению по сложившимся крупным экономико-географическим зонам. Укрупнение территориальных банков позволяет усилить их инвестиционный потенциал, добиться соответствия между уровнем развития территориального банка и экономическим потенциалом региона, даст новые возможности для совершенствования работы расчетной системы Банка, внедрения современных технологий и средств автоматизации, повышения эффективности управления отделениями и филиалами, активами и пассивами, персоналом Банка.

Губкинский ОСБ №5103 ЦЧБ СБ РФ продолжает работу по оптимизации расходов на содержание филиальной сети (внедрение стандартов обслуживания, замена нерентабельных филиалов и агентств на передвижные операционные кассы, изменение режима работы филиала и т.д.). Оптимизация сети филиалов и агентств проводиться с учетом как экономических, так и социальных факторов, включая оценку показателей плотности и численности населения в регионе, количества клиентов, обслуживающегося в одном филиале Банка, потребности клиентов в получении отдельных банковских продуктов и услуг.

Целевая ориентация на потребности клиента требует расширения возможного спектра организационных форм на уровне “отделение – филиал”. Наряду с отделениями и филиалами, которые выполняют функции предложения стандартного набора услуг клиентам, будут выделяться специализированные филиалы, ориентированные как на комплексное и индивидуальное обслуживание клиентов, так и на развитие отдельных направлений бизнеса.

## 1.4 Управление банком.

Органами управления Сберегательного банка РФ являются: Общее собрание акционеров, Совет банка и Совет директоров банка.

Высший орган управления Сбербанка РФ – Общее годовое собрание акционеров; проводится один раз в год.

Общее собрание акционеров решает следующие вопросы: утверждение годового отчета, рассматривает отчет ревизионной комиссии, отчет руководства, порядок распределения прибыли и ее использования (размер и порядок выплаты дивидендов), план развития на следующий год, определяет стратегию развития банка, избирает Совет банка.

Совет банка - высший орган управления в период между общими собраниями акционеров. Совет директоров банка утверждается Советом банка по представлению Президента Совета банка, который состоит из первого и четырех вице-президентов и 15 членов Совета директоров банка. Совет директоров - исполнительный орган банка.

Основные вопросы, решаемые Советом директоров – корректировка стратегии развития банка, контроль за деятельностью исполнительных органов.

Следующим органом управления банка является Правление. В системе Сберегательного банка формируется на уровне головного и территориальных банков и возглавляется Председателем банка. В состав Правления входят, кроме Председателя, его заместители, главный бухгалтер, руководители структурных подразделений (директора основных управлений). В компетенцию Правления входят вопросы кредитной политики, текущего руководства банком, формирования активов и пассивов.

Еще одним органом управления является Кредитный комитет, формируемый на уровне территориальных банков. В его состав входит Председатель банка, главный бухгалтер, руководители подразделений, имеющих непосредственное отношение к процессу кредитования. Кредитный комитет решает вопросы выдачи кредитов в соответствии с кредитной политикой банка.

Ревизионная комиссия также является органом управления банка, формируется из числа акционеров и занимается вопросами проверки годовой отчетности.

## 1.5 Функции отдельных подразделений и подотделов.

Структурными подразделениями Сберегательного банка являются территориальные банки, в состав которых входят отделения, которые в свою очередь могут иметь филиалы. В основу структурной организации положен территориальный принцип.

Функции их заключаются в следующем:

* управление бухгалтерского учета и отчетности, обеспечивает контроль за использованием собственных и привлеченных ресурсов и управление ими, контроль за наличием и движением имущества банка и прочих материальных ценностей, формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов, ценных бумаг, обязательств, финансовых результатов, резервов;
* территориальный расчетный центр, задачей которого является ведение счетов отделений и обеспечение проведения расчетных операций, в т.ч. внутри банковских;
* экономическое управление, выполняющее функции систематизации и обобщения экономической информации в целом по территориальному банку, анализа экономических нормативов деятельности банка, анализа финансово-хозяйственной деятельности, выявляет причины, влияющие на прибыль, и разрабатывает предложения по ее увеличению, изучает эффективность совершаемых операций и оказываемых услуг;
* управление кредитования, собирает и обобщает информацию о выданных кредитах в целом по территориальному банку, готовит представление и осуществляет выдачу кредитов по решению Кредитного комитета, контролирует использование и возврат кредитов;
* контрольно-ревизионное управление, осуществляет внутренний контроль за деятельностью других подразделений банка, путем проведения документарных ревизий;
* юридическое управление, обеспечивает правовое обеспечение деятельности банка в целом и каждого отдельного подразделения;
* управление вкладов и расчетов, проводит аналитическую работу по сбору, обобщению, систематизации и координации работы по обслуживанию клиентов банка, как юридических, так и физических лиц;
* управление ценных бумаг и инвестиций, проводит методологическую работу по операциям с ценными бумагами, осуществляет сбор и анализ информации по осуществляемым операциям, непосредственно проводит операции по покупке, продаже, хранению ценных бумаг;
* валютное управление, собирает, систематизирует и организует работу по операциям с иностранной валютой, осуществляет методологическую работу;
* управление информатики и автоматизации банковских работ, проводит работы по обеспечению средствами связи, автоматизации, электронно-вычислительной техникой, организует работу по программному обеспечению и расчетам по банковским операциям, внедрению новых технологий и услуг с использованием средств вычислительной техники;
* управление безопасности, обеспечивает внутреннюю, информационную и общую безопасность деятельности банка;
* управление инкассации и кассового хозяйства, занимается сбором, доставкой и сопровождением денежных средств при перемещении их между различными подразделениями банка и вне банковских подразделений, осуществляет сбор и систематизацию информации о движении денежных средств в целом по банку, ведет методологическую работу;
* управление развития материально-технической базы;
* управление по работе с персоналом и организационно-административным вопросам;
* операционное управление, занимает особое место среди подразделений территориального банка, выполняя функции по предоставлению реальных банковских услуг юридическим и физическим лицам, в то же время является базовым для осуществления функций большинства ранее рассмотренных управлений и отработки методологии проведения банковских операций в системе Сбербанка.

## 1.6 Состав выполняемых операций.

Банк осуществляет следующие банковские операции:

* привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
* размещает указанные выше привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
* открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц, осуществляет расчеты по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов;
* инкассирует денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
* покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
* привлекает во вклады и размещает драгоценные металлы;
* выдает банковские гарантии;
* осуществляет переводы денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных выше банковских операций осуществляет следующие сделки:

* выдает поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
* приобретает права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
* осуществляет доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
* осуществляет операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
* предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
* осуществляет лизинговые операции;
* оказывает брокерские, консультационные и информационные услуги.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк вправе осуществлять обслуживание экспортно-импортных операций клиентов с применением различных финансовых инструментов, принятых в международной банковской практике.

Банк осуществляет валютный контроль за операциями клиентов – физических и юридических лиц.

Банк вправе эмитировать и обслуживать пластиковые карточки международных и российских платежных систем.

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте.

Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с юридическими и физическими лицами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

В пределах своей компетенции Банк обеспечивает защиту сведений, составляющих государственную тайну.

## 1.7 Кадровая политика банка.

Банк рассматривает развитие кадрового потенциала как основное условие для выполнения поставленных стратегических задач. Интенсификация труда банковских работников, массовое освоение новых продуктов и технологий, расширение полномочий и ответственности специалистов и руководителей среднего звена требуют постановки новых целей и приоритетов системы управления персоналом. Главной задачей кадровой политики Банка на ближайшие годы будет дальнейшее повышение квалификации персонала Банка, создание коллективов профессионалов, способных обеспечить решение задач стратегического развития Банка. В качестве приоритетных направлений кадровой политики Банк видит повышение эффективности системы подбора, подготовки и расстановки кадров, совершенствование системы мотивации персонала, развитие корпоративной культуры.

Сложившаяся система отбора наиболее перспективных выпускников ведущих высших и средних учебных заведений, предоставления им целевых стипендий Сбербанка России будет сочетаться с практикой привлечения наиболее подготовленных специалистов с опытом работы в других кредитно-финансовых учреждениях. Станет правилом проведение открытых конкурсов на замещение вакантных руководящих должностей и отдельных категорий сотрудников.

Предстоит найти оптимальное сочетание материальных и нематериальных стимулов мотивации работников к повышению производительности и качества труда, развитию инициативы, поиску новых технологических решений. Существенно изменится система формирования резерва руководящих кадров, особенно высшего звена управления, планирования должностного роста перспективных молодых специалистов, повышения квалификации кадров. Получит развитие система ротации и перемещения по горизонтали управления наиболее квалифицированных специалистов. Банк будет создавать условия, позволяющие каждому сотруднику реализовать творческие способности, получить возможность повышения уровня профессиональных знаний, понимать систему оценки результатов его труда и перспективу должностного роста.

С целью закрепления перспективных кадров Банк будет поддерживать соответствие уровня оплаты труда специалистов Банка уровню оплаты в ведущих российских банках и финансовых компаниях, внедрять системы дифференцированной оплаты труда по конечному результату работы.

Развитие корпоративной культуры в Банке будет направлено на создание у каждого сотрудника чувства сопричастности к достижению Банком высоких результатов, воспитание командного духа, создание коллектива единомышленников, нацеленного на достижение поставленных стратегических целей.

## 1.8. Положение о коммерческой тайне банка.

Коммерческую тайну Акционерного коммерческого Сберегательного банка России составляют не являющиеся государственными секретами сведенья, связанные с технологической информации, управлением, финансами, и другой деятельности Банка, имеющие коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, разглашение (неправомерная передача, утечка) которых, в том числе среди сотрудников Банка, может нанести Банку ущерб любого характера (материальный, финансовый, деловой репутации, имиджу и прочие).

Такая информация может быть создана как сотрудниками Банка в процессе выполнения ими своих служебных обязанностей, так и полученная Банком от сторонних лиц либо организаций, как на бумажных носителях, так и в электронном виде в процессе электронного документооборота между ними.

Коммерческая тайна определяется правом Банка на определенную свободу коммерческой деятельности и защиту своих интересов как самостоятельного субъекта рыночных отношений.

Коммерческая тайна является собственностью Банка, не подлежит разглашению, несанкционированной передаче, опубликованию в открытой печати, передачах по радио и телевидению.

Коммерческая тайна, являющаяся результатом совместной деятельности двух и более банков или иных организаций, может быть собственностью двух и более банков или иных организаций. Это обстоятельство должно найти отражение в договоре или ином документе (соглашении), предусматривающем ответственность за разглашение.

Коммерческая тайна, являющаяся результатом выполнения работником Банка своих служебных обязанностей, составляет собственность Банка и не подлежит копированию и использованию в личных целях.

Обеспечение защиты коммерческой тайны предусмотрено действующим законодательством РФ и является обязательной неотъемлемой составной частью деятельности Банка.

За разглашение сведений, составляющих коммерческую тайну Банка, и нарушение порядка защиты таких сведений сотрудники Банка, а так же лица, уволенные из системы Сбербанка, привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством РФ (УГ РФ статья 183)

# 

# 2. Кассовые и расчетные операции банка.

## 2.1. Лимит кассы банка и его подразделений.

Лимиты максимального остатка кассы отделений устанавливаются и пересматриваются уполномоченным коллегиальным органом территориального банка, в организационном подчинении которого находятся данные отделения.

При расчете лимита максимального остатка кассы необходимо принимать во внимание следующие факторы:

* Техническую укрепленность кассового узла отделения и внутреннее структурное подразделение ОСБ России;
* Максимальный приход/расход по кассе за расчетный период (3 календарных месяцев, предшествующие месяцу расчета лимита);
* Экономическую целесообразность наличия кассового узла в отделении;
* Оптимальность существующих маршрутов инкассации.

Лимиты максимального остатка кассы отделений рассчитывается на основе оптимизации соотношения расходов отделения по вывозу или подкреплению денежной наличностью и недополученными доходами от возможного размещения временно свободных наличных денежных ресурсов по каждому внутреннему структурному подразделению и операционному отделу отделения.

Лимит максимального остатка кассы отделений рассчитывается отдельно по рублям и иностранной валюте.

Расходы на инкассацию учитываются исходя из количества совершаемых поездок на подкрепление или вывоз денежной наличности.

Разовые расходы на инкассация отделения и его ВСП, ВСП территориальных банков рассчитывается с учетом индивидуальных особенностей для каждого отделения и ВСП:

* Расходы на проезд от отделения в РКЦ Банка России, территориальный банк в ВСП отделения и обратно;
* Расходы по доставке иностранной валюты из Москвы;
* Расходы по вывозу не платежной валюты за рубеж.

При расчете расходов принимается во внимание:

* Затраты на содержание инкассаторской бригады (ФОТ с учетом ЕСН, расходы на горюче-смазочные материалы, амортизация и другие расходы на содержание инкассаторской бригады);
* Затраченное время на проезд инкассаторской бригады, время на прием и сдачу ценностей. При этом принимается во внимание наличие по маршруту инкассации точек инкассации торговой выручки либо доставки денежной наличности клиентам (в этом случае расходы на инкассацию уменьшается);
* Затраты на авиаперевозку (билеты, охрана, страховка и т. д.);
* Расходы по расчетом с центральным аппаратом Сбербанк России на совершение банкнотных сделок;
* Фактические расходы при инкассации службой сторонней организации.

## 2.2 Организация контроля за установлением и соблюдением клиентами кассовой дисциплины.

Цель: проверить работу кредитных организаций по организации наличного денежного оборота, соблюдению порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью предприятиями, выполнению кредитными организациями требований нормативных актов Банка России по этим вопросам.

Проверки кредитных организаций проводятся специалистами (работниками) отделов (управлений) денежного обращения или по их поручению специалистами расчетно-кассовых центров, как в составе комплексных групп, так и самостоятельно, на основании квартальных планов, утверждаемых руководителями учреждений Банка России.

В ходе проверок рассматривается:

* 1. Ведение учета предприятий, имеющих денежную выручку;
  2. Порядок осуществления контроля за своевременностью и полнотой сдачи предприятиями наличных денежных средств в кассу кредитной организации;
  3. Организация работы по установлению лимитов остатка наличных денег в кассах предприятий; сложившаяся практика согласования и доведения лимитов остатка кассы предприятиям; достаточность принимаемых мер по установлению лимитов остатка кассы всему кругу обслуживаемых предприятий;
  4. Сложившаяся практика согласования и оформления разрешений на право расходования предприятиями поступающей в их кассы выручки. Организация контроля за соблюдением согласованных с кредитными организациями условий расходования поступающих в кассу предприятий денежных средств, особенно предприятий, имеющих задолженность по платежам в бюджет и внебюджетные фонды;
  5. Практика составления календаря и ведомости учета выдач наличных денег на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии (формы 0408021, 0408022, 0408023, 0408024);
  6. Организация прогнозирования наличного денежного оборота. Порядок составления прогнозных расчетов ожидаемых поступлений в кассу кредитной организации наличных денег и выдач наличных денег, представления их в РКЦ;
  7. Соблюдение кредитной организацией установленного порядка составления и представления отчетности о кассовых оборотах, достоверность отражения данных в пятидневной и месячной отчетности (формы N N 201, 202); ведение ежедневного учета кассовых оборотов по ведомости формы N 744;
  8. Организации проверок соблюдения предприятиями порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью в соответствии с рекомендациями Банка России, качество оформления материалов и заполнения справок по результатам проверок по форме 0408026, порядок их рассмотрения руководителем кредитной организации; принимаемые кредитной организацией меры по результатам проверок. Организация последующего контроля за выполнением предприятиями требований кредитной организации по устранению недостатков в ведении кассовых операций и порядка работы с денежной наличностью;
  9. Принимаемые кредитной организацией меры по мобилизации внутренних кассовых ресурсов для своевременного удовлетворения потребности обслуживаемой клиентуры в наличных деньгах;
  10. Материалы произведенных специалистами учреждений Банка России проверок кредитных организаций оформляются справками произвольной формы в 2 экземплярах, один экземпляр которой передается кредитной организации.
  11. Результаты проверок в 3-дневный срок рассматриваются начальником отдела (управления) денежного обращения, при необходимости вносятся соответствующие предложения руководству учреждения Банка России.

## 2.3. Применение прогрессивных форм кассового и расчетного обслуживания.

Результатом развития расчетно-кассового обслуживания физических лиц стало достижение лидирующих позиций в этом секторе рынка, основанное на конкурентоспособных ценовых условиях и качестве предоставляемых услуг, широком продуктовом ряде.

В условиях нарастания конкуренции сохранение лидирующего положения Банка на данном сегменте финансового рынка и дальнейшее развитие операций по расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц связано, прежде всего, с улучшением качества предоставляемых услуг, проведением гибкой тарифной политики и снижением трудоемкости операций для клиента и Банка. В целях укрупнения размеров проводимых платежей и, соответственно, снижения их себестоимости, наряду с операциями, связанными с платежами за жилищно-коммунальные услуги, Банк будет развивать обслуживание платежей населения в пользу предприятий розничной торговли, предприятий и организаций, оказывающих бытовые, транспортные, юридические, образовательные, туристические, телекоммуникационные, страховые, медицинские и другие услуги. Будет активно поддерживаться увеличение объемов безналичных поступлений во вклады, списаний со счетов по поручению клиента.

Для корпоративных клиентов планируется создание службы персональных менеджеров. Будет существенно увеличено обслуживание клиентов с использованием автоматизированной системы “Клиент-Банк”, получат развитие услуги по инкассации денежных средств и платежных документов клиентов.

## 

## 2.4 Формы безналичных расчетов, применяемые

## клиентами банка, их структура.

Формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;

- расчеты по аккредитиву;

- расчеты чеками;

- расчеты по инкассо.

Формы безналичных расчетов применяются клиентами кредитных организаций (филиалов), учреждений и подразделений расчетной сети Банка России (далее - банки, за исключением прямого указания в тексте только на кредитные организации (филиалы) или учреждения и подразделения расчетной сети Банка России), а также самими банками;

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами (далее по тексту - основной договор).

В рамках форм безналичных расчетов в качестве участников расчетов рассматриваются плательщики и получатели средств (взыскатели), а также обслуживающие их банки и банки-корреспонденты.

Банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном законодательством порядке без участия банков;

## 2.5 Организация межфилиальных расчетов.

Расчетные операции осуществляются при условии обеспечения ежедневного равенства остатков денежных средств по корреспондентскому счету по балансу кредитной организации (филиала), открывшей корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале), и по балансу кредитной организации (филиала), в которой открыт корреспондентский счет указанной кредитной организации (филиала), а также по счетам межфилиальных расчетов подразделений одной кредитной организации (головной кредитной организации, филиалов кредитной организации). Отражение расчетных операций в балансах банка-респондента и банка-корреспондента, а также в головной кредитной организации, филиалов кредитной организации по счетам межфилиальных расчетов осуществляется одной календарной датой (число, месяц, год) - датой перечисления платежа (далее – ДПП).

ДПП устанавливается с учетом срока прохождения расчетного документа и указывается кредитной организацией (филиалом), начинающей операцию перевода денежных средств по счету межфилиальных расчетов, корреспондентскому счету (далее – банк-отправитель) в реквизите "Рез. поле" (резервное поле) платежного поручения. Данные требования должны быть учтены в Правилах построения расчетной системы кредитной организации и заключаемых договорах корреспондентского счета.

ДПП не устанавливается при осуществлении платежа через подразделения расчетной сети Банка России.

В отдельных случаях (перераспределение денежных средств между подразделениями кредитной организации, пополнение корреспондентского счета в другой кредитной организации, возврат денежных средств с корреспондентского счета, пополнение остатка счета межфилиальных расчетов) ДПП может устанавливаться кредитной организацией (филиалом), завершающей операцию перевода денежных средств по счетам (далее – банк-исполнитель), в реестре предстоящих платежей или сообщении о получении от банка-отправителя денежных средств.

Подтверждением совершения операции списания или зачисления денежных средств по счету межфилиальных расчетов, корреспондентскому счету в другой кредитной организации (филиале) является выписка из этих счетов, направленная банком-исполнителем банку-отправителю. Форма, способ (на бумажном носителе или в электронном виде) и порядок передачи выписки устанавливается в Правилах построения расчетной системы кредитной организации и в договорах корреспондентского счета. При этом за ДПП принимается день, за который дана выписка.

При проведении платежа, осуществляемого кредитной организацией (филиалом) по поручению другой кредитной организации (филиала) в третью кредитную организацию (филиал), ДПП устанавливается в каждой паре кредитных организаций (филиалов), а платежные поручения клиентов переоформляются от имени банка-отправителя. В этом случае реквизиты получателя средств остаются неизменными.

Ответственность за правильность составления переоформленного платежного поручения и своевременность перечисления на его основании денежных средств несет кредитная организация (филиал), составившая расчетный документ. Платежное поручение кредитной организации (филиала) направляется в другую кредитную организацию (филиал) для осуществления операции по соответствующим счетам без приложения расчетного документа, на основании которого оно составлено.

# Заключение

# Список литературы

1. Инструкция Центрального Банка Российской Федерации N 91-И от 4 октября 2000
2. Инструкция Центрального Банка Российской Федерации N 86-И от 13 октября 1999 года.
3. Концепция развития Сбербанка России до 2005 года.
4. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации от 3 октября 2002 года № 2-П
5. Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации от 5 января 1998 года № 14-П
6. «Анализ динамики банковских нормативов на примере среднестатистического коммерческого банка» // Бухгалтерия и банки. № 1. 1998.
7. «Деньги, Кредит, Банки» Е.Ф. Жуков Москва 2001г.
8. «Сбережения» № 3 2003 год.

***Приложение***