

**Автономная некоммерческая организация профессионального образования  
«Пятигорский техникум экономики и инновационных технологий»  
(АНО ПО «ПТЭИТ»)**

УТВЕРЖДАЮ  
Директор АНО ПО «ПТЭИТ»  
  
Е.М.Вазаров  
«16» августа 2023 г.



**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ  
ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ СТУДЕНТОВ  
ПО ПМ 03 «ВЫПОЛНЕНИЕ РАБОТ ПО ОДНОЙ ИЛИ НЕСКОЛЬКИМ  
ПРОФЕССИЯМ, РАБОЧИХ, ДОЛЖНОСТЯМ СЛУЖАЩИХ»  
МДК 03.01 «ВЫПОЛНЕНИЕ РАБОТ ПО ДОЛЖНОСТИ СЛУЖАЩЕГО  
«АГЕНТ БАНКА»**

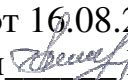
**специальность 38.02.07 Банковское дело**

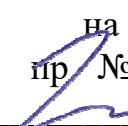
Пятигорск, 2023

Методические указания по выполнению практических работ по ПМ.03 специальности 38.02.07 Банковское дело

**Организация-разработчик:** Автономная некоммерческая организация профессионального образования «Пятигорский техникум экономики и инновационных технологий» (АНО ПО «ПТЭИТ»)

**Разработчик:** Кирсанова Н.В. - преподаватель высшей квалификационной категории АНО ПО «ПТЭИТ»

РАССМОТРЕНА  
отделением общеобразовательных и  
социально-экономических дисциплин  
Протокол №1 от 16.08.2023г.  
Зав.отделением  Кирсанова Н.В.

СОГЛАСОВАНА  
на заседании УМС  
пр. № 1 от 16.08.2023  
 Кодякова О.А.

Рецензенты:

Гусельщикова Н.Б - к.э.н. доцент, преподаватель АНО ПО «ПТЭИТ»

Володин Д.Н. - к.э.н. доцент, директор ООО «Инвестплюс»

## Содержание

Введение.....	4
Практическая работа № 1 .....	6
Практическая работа № 2 .....	7
Практическая работа № 3 .....	8
Практическая работа № 4 .....	9
Практическая работа № 5 .....	10
Практическая работа № 6 .....	11
Практическая работа № 7 .....	14
Практическая работа № 8 .....	15
Практическая работа № 9 .....	16
Информационное обеспечение.....	22
Приложения .....	23

## Введение

Практические работы по профессиональному модулю ПМ 03 «Выполнение работ по одной или нескольким профессиям, рабочим, должностям служащих» предназначены для реализации требований ФГОС СПО по специальности среднего профессионального образования 38.02.07 «Банковское дело».

### **Практические работы представлены по основным темам:**

- Банковская триада. Качество банковских услуг.
- Депозитные операции
- Кредитные операции банка
- Продаж банковских продуктов

### **Цель практических занятий:**

Закрепление теоретических знаний и преобразование их в практические умения и навыки.

### **Задачи практических занятий:**

студенты должны научиться:

- использовать знания и умения для решения заданий;
- искать необходимую информацию для решения практических задач;
- проводить мозговые штурмы и другие групповые взаимодействия для поиска нестандартных решений;
- выполнять самостоятельно работы;
- изучать правила и нормы профессиональной этики и поведения;
- делать презентации и выступать с защитой данных материалов;
- работать с нормативно-законодательной базой.

Специалист банковского дела должен обладать общими и профессиональными компетенциями, что позволяет подготовить студентов к профессиональной деятельности.

В процессе проведения практических занятий у студентов формируются и развиваются компетенции:

Таблица 1. Общие компетенции

Код	Наименование общих компетенций
ОК 1.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 2.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 3.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 4.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 5.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 9.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

Таблица 2. Профессиональные компетенции

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

При выполнении практических работ будут использованы образовательные технологии:

- Информационно – коммуникационная технология
- Технология развития критического мышления
- Технология развивающего обучения
- Игровые технологии

Формы организации практических работ:

- Фронтальная
- Групповая
- Индивидуальная

Формы контроля:

- Тестирование
- Опрос (устный, письменный)
- Практические работы

Оценка практических работ

Оценка «*Удовлетворительно*» - студент способен использовать теоретические знания в выполнении работ

Оценка «*Хорошо*» - студент умеет решать задачи по алгоритму

Оценка «*Отлично*» - студент умеет решать задачи по алгоритму, а так же способен проявлять творческий подход при решении практических задач, самостоятельно осуществляет поиск необходимой информации для решения поставленных задач.

Критерии оценивания

- Своевременность
- Правильность оформления
- Самостоятельность

- Активность
- Инициативность
- Умение использовать в комплексе междисциплинарные теоретические знания и умения

Задания практических работ позволяют студентам приобрести навыки принимать решения в стандартных и нестандартных профессиональных ситуациях, осуществлять поиск необходимой информации, осуществлять самоконтроль.

Применение теоретического материала для решения практических задач позволяет студентам повысить свой профессиональный уровень.

Таблица 3. Тематический план проведения практических работ по профессиональному модулю ПМ 03 «Выполнение работ по одной или нескольким профессиям, рабочим, должностям служащих»

№ темы п/п	Название темы	№ практической работы	Компетенции: общие/ профессиональные
1	Банковская триада. Качество банковских услуг	Практическое занятие № 1	ОК1, ОК2, ОК3, ОК9, ОК10
		Практическое занятие № 2	ОК1, ОК2, ОК3, ОК5, ОК9, ОК10
2	Депозитные операции	Практическое занятие № 3	ОК1, ОК2, ОК3, ОК4, ОК5, ОК9, ОК10, ОК11 ПК1.1
		Практическое занятие № 4	ОК1, ОК2, ОК3, ОК4, ОК5, ОК9, ОК10, ОК11 ПК1.1
		Практическое занятие № 5	ОК1, ОК2, ОК3, ОК4, ОК5, ОК9, ОК10, ОК11 ПК 1.1 ПК1.6
		Практическое занятие № 6	ОК1, ОК2, ОК3, ОК4, ОК5, ОК9, ОК10, ОК11, ПК 1.1
3	Кредитные операции банка.	Практическое занятие № 7	ОК1, ОК2, ОК3, ОК4, ОК5, ОК9, ОК10, ОК11 ПК1.6
4	Продаж банковских продуктов	Практическое занятие № 8	ОК1, ОК2, ОК3, ОК4, ОК5, ОК9, ОК10, ОК11
		Тестирование	ОК1, ОК2, ОК3, ОК5, ОК9, ОК10, ОК11 ПК 1.1 ПК1.6

### Практическая работа № 1

**Тема** Изучение годового отчета кредитной организации

**Время выполнения** 4 часа

**Цель:** Изучение годового отчета кредитной организации, определение основных направлений ее развития

**Задачи:**

1. Изучить экономико-правовые характеристики кредитной организации
2. Выявить основное направление деятельности банка
3. Произвести анализ кредитного и депозитного портфеля кредитной организации

**Формируемые общие, профессиональные компетенции:** ОК1, ОК2, ОК3, ОК9, ОК10

**Рекомендации по выполнению практической работы:** изучить годовой отчет кредитной организации АО «Россельхозбанк». На основании годового отчета ответить на поставленные вопросы.

Экономико-правовая характеристика банка должна быть изложена в виде текстового материала объемом 1-2 страницы. На основании годового отчета построить графики (вопрос 12-14) к каждому графику сформулировать обоснованные выводы.

**Задание:**

1. Полное (сокращенное) наименование банка
2. Дата основания банка
3. Кому принадлежат акции АО «Россельхозбанк»
4. Кто является председателем правления АО «Россельхозбанк»
5. Дата выдачи лицензии номер лицензии
6. Местонахождение банка
7. Миссия банка
8. Основное направление деятельности банка
9. Размер уставного капитала
10. Рейтинг кредитной организации
11. Объем кредитного портфеля
12. Структура кредитного портфеля (составить графики «Структура кредитного портфеля в зависимости от субъектов кредитования», «Структура кредитного портфеля в зависимости от вида кредитования», сформулировать выводы)
13. Объем сформированного депозитного портфеля
14. Составить график «Соотношение кредитных и депозитных операций», сформулировать выводы
15. Политика банка в области социальной ответственности.

### **Практическая работа № 2**

**Тема** Определение преимуществ банковских продуктов для потребителей на примере кредитных организаций.

**Время выполнения** 2 часа

**Цель:** Изучение банковских продуктов

**Задачи:**

1. Изучить линейку банковских продуктов кредитной организации
2. Составить презентацию банковских продуктов, выявив их преимущества для различных категорий клиентов

**Формируемые общие, профессиональные компетенции:** ОК1, ОК2, ОК3, ОК5, ОК9, ОК10

**Рекомендации по выполнению практической работы:** группа студентов делится на подгруппы по 4-5 человек, каждая подгруппа выбирает кредитную организацию для изучения банковских продуктов и последующей аналитической работы. Проведенный анализ в соответствии с заданием подгруппа оформляет в виде презентации и делает доклад.

**Задание:**

На основании официальных сайтов кредитных организаций:

- АО «Россельхозбанк»
- ПАО «Сбербанк России»
- ПАО Банк «ФК Открытие»
- АО «Альфа банк»
- ПАО «Промсвязьбанк»
- Банк ВТБ (ПАО)

изучить информацию о линейках банковских продуктов разработанных для физических лиц и оформить ее в табличном виде.

Таблица 1 «Линейка..... продуктов»

№ п/п	Название продукта	Условия предоставления	Плюсы	Минусы

### Вопросы для проверки знаний

#### по теме «Банковская триада. Качество банковских услуг»

1. Какие функции кредитных организаций Вы знаете?
2. Что является банковским продуктом, банковской услугой, банковской операцией?
3. Виды банковских услуг в зависимости от степени доходности?
4. Что такое пассивные операции?
5. Свойства пассивных операций?
6. Что такое активные операции?
7. Свойства активных операций?
8. Какие виды ликвидности Вы знаете?
9. Какая информация относится к банковской тайне?
10. Какая информация относится к коммерческой тайне?
11. Ответственность банка и его работников за нарушение банковской и коммерческой тайны.

### Практическая работа № 3

**Тема** Оформление договора банковского вклада по различным категориям вкладчиков.

**Время выполнения** 2 часа

**Цель:** Оформление депозитных операции для различных категорий вкладчиков.

**Задачи:**

1. Оформить документы, необходимые для открытия депозита.
2. Оформить документы для осуществления расчетно-кассового обслуживания клиента
3. Произвести расчеты и составить бухгалтерские проводки по проводимым депозитным операциям

**Формируемые общие, профессиональные компетенции:** ОК1, ОК2, ОК3, ОК4, ОК5, ОК9, ОК10, ОК11ПК1.1

**Рекомендации по выполнению практической работы:** внимательно прочитать кейс - ситуации, ответить на поставленные вопросы.

Оформить необходимые документы возможно используя формы документов, предложенные в Приложении, или в справочно-информационной системе Консультант – плюс.

Недостающие данные взять произвольно.

#### **Кейс – ситуация 1:**

11 июня текущего года банком ПАО «Успех» принят вклад сроком 180 дней на сумму 150000= руб. от Петрова Сергея Ивановича 1976 года рождения, проживающего по адресу: г. Орел, Воскресенский переулок, д. 32, кв. 5. Паспорт: серия 6542 № 667738, выданный 11 февраля 2000 г. Заводским РОВД г. Орла.

Процентная ставка по вкладу 4,5% годовых. Проценты начисляются по простой процентной ставке. По окончании срока депозит был закрыт.

**Требуется:**

1. Оформить анкету клиента
2. Согласие на обработку персональных данных
3. Оформить заявление на открытие счета депозита
4. Оформить договор банковского вклада.
5. Оформить приходные кассовые ордера.
6. Посчитать сумму вклада на момент его закрытия
7. Оформить расходный кассовый ордер
8. Составит бухгалтерские проводки



### **Кейс – ситуация 2:**

15 января текущего года банк АКБ «Прогресс» (ПАО) принял на депозитный счет от ООО «Омега» сумму 2000000= руб. на срок 91 день под 3,3 % годовых, проценты начисляются по простой процентной ставке. Был заключен Депозитный договор № 125 от 15 января текущего года.

По истечении оговоренного договором срока сумма депозита и начисленных процентов зачислены на расчетный счет ООО «Омега».

#### **Дополнительные сведения:**

##### **АКБ «Прогресс» (ПАО)**

Адрес: 103035, Москва, ул. Профсоюзная, д. 66.

Корреспондентский счет в ГУ Банка России по г. Москве 3010181000000000720.

Президент банка – Игнатов Николай Петрович.

Главный бухгалтер – Цветкова Наталья Ивановна.

##### **ООО «Омега»**

Адрес: 103015, Москва, Ленинский проспект, д. 95.

Расчетный счет в АКБ «Прогресс» 40702810000000000720.

Директор – Иванов Петр Алексеевич.

Главный бухгалтер – Петров Андрей Андреевич.

#### **Требуется:**

1. Оформить анкету клиента
2. Определить дату окончания действия депозитного договора.
3. Оформить заявление на открытие лицевого счета
4. Оформить депозитный договор.
5. Оформить КОПОП
6. Определить сумму начисленных процентов за весь срок хранения средств.
7. Определить сумму, которая должна быть зачислена на расчетный счет ООО «Омега» по окончании срока хранения.
8. Составить бухгалтерские проводки

### **Практическая работа № 4**

**Тема** Доверительные и завещательные распоряжения

**Время выполнения** 2 часа

**Цель:** Оформление депозитных операции физических лиц. Оформление доверенности и завещания на третье лицо.

#### **Задачи:**

1. Оформить документы, необходимые для открытия депозита.
2. Оформить доверенность, завещание
3. Оформить документы для осуществления расчетно-кассового обслуживания клиента
4. Произвести расчеты по проводимым депозитным операциям

**Формируемые общие, профессиональные компетенции:** ОК1, ОК2, ОК3, ОК4, ОК5, ОК9, ОК10, ОК11 ПК1.1

**Рекомендации по выполнению практической работы:** внимательно прочитать кейс - ситуации, заполните необходимые документы

Оформить документы возможно используя формы документов, предложенные в Приложении, или в справочно-информационной системе Консультант – плюс.

Недостающие данные взять произвольно.

### **Кейс - ситуация 1:**

23 марта текущего года филиалом отделения ПАО «Сбербанк России» и принят первоначальный взнос во вклад до востребования на сумму 50000= руб. от Корнеевой Светланы Михайловны, 1957 года рождения, паспорт серии 6688 №528635, выданный 03 февраля 2001 года Советским РОВД г. Омск, проживающей по адресу: г. Омск, ул. Комсомольская, д. 350, кв. 2. Одновременно оформлена доверенность на 1 год на имя

Лазаревой Татьяны Ивановны, проживающей по адресу: г. Калининград, пр-кт. Ленина, д. 20, кв. 1.

06 апреля текущего года принят дополнительный взнос от Корнеевой С.М. в сумме 20000= руб.

07 июля текущего года выдано Лазаревой Т.И. с депозитного счета по доверенности 13000= руб.

**Требуется:**

1. Оформить анкету клиента
2. Оформить согласие на обработку персональных данных
3. Оформить заявление на открытие счета
4. Оформить договор банковского вклада.
5. Оформить доверенность на имя Лазаревой Т.И.
6. Определить сумму средств к выдаче при закрытии счета 01 октября текущего года.
7. Оформить ПКО, РКО

**Кейс - ситуация 3:**

21 июня текущего года банком ПАО «Успех» принят первоначальный взнос во вклад до востребования в сумме 850000 руб. от Шумского Сергея Ивановича 1986 года рождения, проживающего по адресу: г. Пермь, Заречный переулок, д. 2, кв. 15. Паспорт: серия 6542 № 667738, выданный 11 февраля 2012 г. УФМС России по Пермской области.

Процентная ставка по вкладу до востребования 2% годовых. Проценты начисляются по простой процентной ставке. В день открытия вклада было оформлено завещание имя Макаровой Ирины Николаевны 1980 года рождения, проживающего по адресу: г. Пермь, Заречный переулок, д. 32, кв. 15. Паспорт: серия 6542 № 683696, выданный 17 февраля 2002 г. УФМС России по Пермской области

**Требуется:**

1. Оформить договор банковского вклада.
5. Оформить завещание на распоряжение депозитом

**Практическая работа № 5**

**Тема** Учет депозитных операций

**Время выполнения** 2 часа

**Цель:** Отразить в бухгалтерском учете депозитные операции в зависимости от условий вклада

**Задачи:**

1. Произвести расчеты по депозитным операциям
2. Составить бухгалтерские проводки по депозитным операциям

**Формируемые общие, профессиональные компетенции:** ОК1, ОК2, ОК3, ОК4, ОК5, ОК9, ОК10, ОК11, ПК 1.1 ПК1.6

**Рекомендации по выполнению практической работы:** внимательно прочитать задачи. Ответить на поставленные вопросы.

Для составления бухгалтерских проводок сначала необходимо произвести расчеты по начислению процентов на сумму депозита.

**Задача 1**

Банком принят депозит в сумме 200 000= рублей на срок 1 год. Простая процентная ставка – 4,8 % годовых. Какова будет сумма процентов в конце срока действия вклада? Составить бухгалтерские проводки.

**Задача 2**

Банком принят депозит в сумме 50000= рублей сроком на 3 месяца (90 дней) по простой ставке 5,5% процентов годовых. Вклад пополняемый, и на 60 день произведено пополнение вклада в сумме 10000= рублей. Какова будет сумма вклада вместе с процентами по истечению указанного срока? Составить бухгалтерские проводки.

### **Задача 3**

Банком принят депозит в сумме 100000= рублей сроком на 3 месяца (90 дней), по переменной ставке. На первый месяц (30 дней) процентная ставка - 3,5 %, на последующие 2 месяца (60 дней) процентная ставка – 4,5 %. Какова будет сумма вклада вместе с процентами по истечению указанного срока? Отдельно посчитать сумму процентов по депозиту. Составить бухгалтерские проводки.

### **Задача 4**

Принят депозит в сумме 600000= руб. сроком на 3 месяца по сложной ставке 11 % процентов годовых. По условиям договора капитализация процентов осуществляется ежемесячно. Вклад предусматривает возможное пополнение. Через 60 дней клиент внес 10000= рублей.

#### **Требуется:**

1. Рассчитать сколько получит клиент денежных средств в конце срока вклада.
2. Составить бухгалтерские проводки
3. Составить бухгалтерские проводки при условии, что клиент желает расторгнуть вклад и забрать денежные средства через месяц после открытия вклада. Ставка «до востребования» - 01%.
4. Перечислить какие документы должен предъявить клиент для оформления и открытия депозита.

### **Задача 5**

Банком принят депозит в сумме 1550000= рублей сроком на 180 дней по сложной процентной ставке 4,3% процентов годовых, с ежемесячной капитализацией. По условиям депозита возможно совершать пополнение и частичное снятие денежных средств без потери процента. На 60 день произведено пополнение вклада в сумме 100000= рублей, на 90 день клиент снял 50 000= рублей. Какова будет сумма вклада вместе с процентами по истечению указанного срока? Составить бухгалтерские проводки.

### **Задача 6**

Клиент открыл депозитный счет путем перечисления денежных средств со своего текущего счета, привязанного к дебетовой карте. Депозит открыт на сумму 530000= рублей, сроком на 3 года, под простую процентную ставку 4,9% годовых. Клиент ежемесячно снимает проценты с депозитного счета, путем перевода денежных средств на текущий счет. Рассчитать сумму начисляемых процентов. Составить бухгалтерские проводки. Какую сумму клиент получит по окончании договора депозита с учетом всех снятых процентов.

## **Практическая работа № 6**

**Тема** Депозитные операции

**Время выполнения** 4 часа

**Цель:** Оформление депозитных операции в зависимости от вида. Определение размера возмещения вкладчику денежных средств, при наступлении страхового случая.

#### **Задачи:**

1. Оформить документы, по предложенным депозитным операциям.
2. Произвести расчеты страхового возмещения при наступлении страхового случая (отзыв лицензии, наложение моратория на выдачу денежных средств ЦБ РФ)
3. Заполнить Заявление о выплате возмещения через АСВ

**Формируемые общие, профессиональные компетенции:** ОК1, ОК2, ОК3, ОК4, ОК5, ОК9, ОК10, ОК11, ПК 1.1

**Рекомендации по выполнению практической работы:** внимательно прочитать кейс - ситуации, заполните необходимые документы.

Оформить документы возможно используя формы документов, предложенные в Приложении, или в справочно-информационной системе Консультант – плюс.

Недостающие данные взять произвольно.

Расчет суммы возмещения по каждому вкладу через АСВ, если у клиента несколько депозитов в одном банке на сумму превышающую 1400 000, производится отдельно по каждому вкладу в соответствии с по формулой:

$$\text{Сумма возмещения} = \frac{\text{Сумма вклада} * 1400\ 000}{\text{сумма всех депозитов данного вкладчика в этом банке}}$$

#### **Кейс – ситуация 1:**

03 февраля текущего года в ПАО «Удача» принят срочный вклад в сумме 80000= руб., на имя Сергеевой Нины Петровны, проживающей по адресу: г. Калининград, пр-кт Ленина, д. 8, кв. 12. Согласно договору:

- срок депозита 90 месяца;
- выплата процентов осуществляется по истечении срока, установленного в договоре;
- сложная процентная ставка по вкладу –4,4% годовых, капитализация ежемесячная.
- в случае досрочного изъятия вклада счет закрывается, проценты начисляются по ставке вклада до востребования – 0,1% годовых.

#### **Требуется:**

1. Заполнить необходимые документы на открытие депозита.
2. Начислить проценты и определить сумму к выдаче на 4 мая текущего года.
3. Оформить доверенность на имя Сергеева Андрея Викторовича, проживающей по адресу: г. Калининград, пр-кт Ленина, д. 8, кв. 12.

#### **Кейс – ситуация 2:**

15 января текущего года банк АКБ «Прогресс» (ПАО) принял на депозитный счет от АО «Омега» сумму 3800000 руб. на срок 180 день под 5,8% годовых, о чем был заключен Депозитный договор № 125 от 15 января текущего года.

По истечении оговоренного договором срока сумма депозита и начисленных процентов зачислены на расчетный счет АО «Омега».

#### **Дополнительные сведения:**

##### **АКБ «Прогресс» (ПАО)**

Адрес: 103035, Москва, ул. Профсоюзная, д. 66.

Кор. счет в ГУ Банка России по г. Москве 30101810000000000720.

Президент банка – Игнатов Николай Петрович.

Главный бухгалтер – Цветкова Наталья Ивановна.

##### **АО «Омега»**

Адрес: 103015, Москва, Ленинский проспект, д. 95.

Расчетный счет в АКБ «Прогресс» 407028100000000000720.

Директор – Иванов Петр Алексеевич.

Главный бухгалтер – Петров Андрей Андреевич.

#### **Требуется:**

9. Определить дату окончания действия депозитного договора.
10. Оформить заявление на открытие лицевого счета
11. Оформить депозитный договор.
12. Оформить КОПОП
13. Определить сумму начисленных процентов за весь срок хранения средств.
14. Определить сумму, которая должна быть зачислена на расчетный счет АО «Омега» по окончании срока хранения.
15. Составить бухгалтерские проводки

#### **Кейс – ситуация 3:**

Вкладчик имеет три вклада в одном банке. Сумма первого вклада составляет 200000= рублей, второго – 1200000= рублей, третьего – 600000= рублей. Рассчитать в каком размере вкладчик получит возмещение по каждому вкладу.

#### **Кейс – ситуация 4:**

Вкладчик имеет четыре вклада в одном банке. Сумма первого вклада составляет 50000= рублей, второго – 1480000= рублей, третьего – 10000= Долларов США, четвертого – 3000= Евро. Рассчитать в каком размере вкладчик получит возмещение по каждому вкладу. Страховой случай произошел на дату решения задачи.

#### **Кейс – ситуация 5:**

Вкладчик имеет два вклада в одном банке. Сумма первого вклада составляет 1100000= рублей, второго – 8000= Фунтов стерлингов. Рассчитать в каком размере вкладчик получит возмещение по каждому вкладу, Какую сумму вклада вкладчик получит после процедуры ликвидации организации. Страховой случай произошел на дату решения задачи.

#### **Кейс – ситуация 6:**

Вкладчик Семенов Николай Иванович открыл в кредитной организации ПАО «БАНК» вклад на сумму 600 000= рублей на срок 1 год, простая процентная ставка по депозиту 5% годовых. На 186 день от даты заключения договора у банка отозвали лицензию. Рассчитать какую сумму получит вкладчик к возмещению. Заполнить Заявление о выплате возмещения. Недостающие данные взять произвольно.

#### **Вопросы для проверки знаний по теме «Депозитные операции»**

1. На основании какого нормативно-правового акта осуществляется идентификация клиентов на территории РФ?
2. Какие документы для идентификации должны предоставить клиенты кредитной организации физические лица – резиденты РФ?
3. Какие документы для идентификации должны предоставить клиенты кредитной организации физические лица – нерезиденты РФ?
4. На какую сумму должно совершаться сделка, подлежащая обязательному контролю, с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество?
5. Что означает «полная идентификация клиента»?
6. Что означает «не полная идентификация клиента»?
7. Что такое «идентификация клиента»?
8. Какие документы удостоверяют личность гражданина РФ?
9. Какие нормативно-правовые акты регламентируют организацию депозитных операций?
10. Как обеспечивается защита прав и интересов клиентов?
11. В чем заключается необходимость создания системы страхования вкладов и каковы ее основные задачи?
12. Каков порядок выплаты компенсаций вкладчикам в случае отзыва лицензии кредитной организации?
13. Каков размер страхового возмещения?
14. Какие виды и режимы депозитных счетов можете отметить?
15. Порядок открытия депозитного счета клиента.
16. Содержание депозитного договора
17. Основные условия депозитного договора
18. Права и ответственности сторон при заключении депозитного договора
19. Доверительное распоряжение депозитом. Кто оформляет доверенность, срок действия доверенности?
20. Завещательное распоряжение депозитом. Кто оформляет завещание на распоряжение депозитом, срок действия завещания?
21. Какие виды депозитных счетов в зависимости от сроков привлечения денежных средств можно выделить?

22. Какие виды начисления процентов по депозитам операциям можно выделить?
23. Порядок уплаты процентов по депозитам.
24. Роль вкладов в формировании ресурсной базы банков.

### **Практическая работа № 7**

**Тема** Кредитные операции банка

**Время выполнения** 2 часа

**Цель:** *Определение полной стоимости кредита. Оформление кредитного договора.*

**Задачи:**

1. *Оформить договор потребительского кредитования.*
2. *Произвести расчеты полной стоимости кредита в соответствии с 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»*

**Формируемые общие, профессиональные компетенции:** ОК1, ОК2, ОК3, ОК4, ОК5, ОК9, ОК10, ОК11, ПК1.6

**Рекомендации по выполнению практической работы:** внимательно прочитать кейс - ситуации, заполните необходимые документы.

Оформить документы возможно используя формы документов, предложенные в Приложении, или в справочно-информационной системе Консультант – плюс.

Недостающие данные взять произвольно.

Расчет полной стоимости кредита (ПСК) произвести в соответствии с требованиями 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

#### **Кейс – ситуация 1:**

Банк выдает предприятию 26.08.текущего года кредит в сумме 300= тыс. руб. по ставке 22% годовых. Срок возврата суммы кредита и уплаты процентов по нему – 28.10.текущего года.

**Требуется:** Определите сумму, подлежащую возврату.

#### **Кейс – ситуация 2:**

Клиент обратился в банк с целью получения кредита под залог автомобиля. Сумма кредита 600 000= рублей. Банк одобрил кредит под 23% на 3 года. ОСАГО клиент ежегодно оплачивает в размере 5 000= руб. Кредит выдан на банковскую кредитную карту. Стоимость выпуска карты составляет 350= руб. Клиент задержал второй платеж по кредиту на 3 дня, в результате банк установил штраф за просрочку в размере 500= руб.

**Требуется:** Рассчитать полную стоимость кредита.

#### **Кейс – ситуация 3:**

Клиент обратился в банк с целью получения кредита. Сумма кредита 1300 000 рублей. Банк одобрил кредит под 19% на 5 лет. Кредит выдается наличным путем через кассу банка. В условии договора прописано, что за каждый день просрочки клиенту начисляются штрафные санкции в размере 0,01% от неоплаченной суммы кредита. Спустя шесть платежей клиент допустил просрочку по кредиту на 10 дней.

**Требуется:** Рассчитать полную стоимость кредита.

#### **Кейс – ситуация 4:**

03 ноября текущего года в кредитную организацию ПАО «Успех» обратился Николаев Александр Игоревич, с заявлением на выдачу потребительского кредита в сумме 300 000= рублей, на срок 24 месяца на приобретение бытовой техники.

В банке по потребительскому кредиту установлена процентная ставка – 11,2% годовых (в случае неустойки 22%). Кредит выдан 10 ноября текущего года. Кредит выдан на кредитную карту, стоимость ее выпуска – 750= рублей.

**Требуется:**

1. Оформить кредитный договор № 638, заключённый между гражданином Николаевым А.И. и ПАО «Успех»

2. Составить график платежей;

**Дополнительные сведения:**

**Реквизиты банка:**

ПАО «Успех» создан в 2000 году и имеет лицензию на осуществление банковских операций № 1168 от 14.02.2000г.

Почтовый адрес: 234000 г. Калининград, пр-кт Мира, дом 4, Телефон/факс: 55-35-23.

Корреспондентский счет: 30101810100000000210 открыт в ГРКЦ – БИК 042702001.

Основной государственный регистрационный номер банка (ОГРН) – 5752044462458.

Кредитной организации присвоен банковский идентификационный код (БИК) – 042702052.

Идентификационный номер налогоплательщика – 7752875387, КПП – 2743100001, ОКАТО – 2740136000.

Президент ПАО «Успех» – Иванов Виктор Николаевич, главный бухгалтер – Волкова Валентина Алексеевна, начальник кредитного отдела - Соловьева Анна Сергеевна.

**Реквизиты заёмщика:**

Николаев Александр Игоревич;

Паспорт: серия 27 02 номер 453889 выдан 20.03.2001 МВД 39004 по г. Калининград;

Адрес: г. Калининград, ул. Ю. Гагарина 28, кв.36;

Телефон дом. 8-909-254-65-98.

### **Вопросы для проверки знаний по теме «Кредитные операции»**

1. .Какие документы предоставляют в банк потенциальные заемщики при обращении за кредитом (физические лица, юридические лица)?
2. Перечислите этапы кредитования.
3. Перечислите и охарактеризуйте важнейшие разделы кредитного договора банка с заемщиком.
4. Какие меры принимают банки, работая с так называемыми проблемными кредитами для обеспечения их возвратности?
5. Перечислите и охарактеризуйте основные виды банковского кредита.
6. На основании, какого документа производится выдача кредита банком?
7. Опишите порядок предоставления и погашения кредита и процентов.
8. Какова цель создания БКИ?
9. Сколько лет хранится кредитная история клиента со дня ее последнего изменения?
10. Из каких разделов состоит кредитная история физического лица?
11. Из каких разделов состоит кредитная история физического лица?
12. Кто имеет право на получения кредитного отчета субъекта кредитной истории.

### **Практическая работа № 8**

**Тема** Продажа банковских продуктов

**Время выполнения** 4 часа

**Цель:** Организация и проведение презентаций банковских продуктов и услуг с целью продаж.

**Задачи:**

1. Составить презентации в соответствии с заданием.
2. Провести продажу банковских продуктов
3. Отработать возражения клиентов

**Формируемые общие, профессиональные компетенции:** ОК1, ОК2, ОК3, ОК4, ОК5, ОК9, ОК10, ОК11

**Рекомендации по выполнению практической работы:** группа студентов разбивается на подгруппы по 5 человек. Каждой подгруппе выдается задание провести

презентацию, с определенной целью. К презентации должны быть предложены материалы в виде флаеров, буклетов. На подготовку презентации студентам дается 2 часа, на защиту презентаций, ответы на возникшие в ходе презентаций вопросы и отработку возражений клиентов студентам дается 2 часа

#### **Задание:**

Подготовить презентацию по следующим вопросам:

1. Презентовать кредитную организацию с целью привлечения клиентов (АО «Райффайзенбанк»)
2. Презентовать кредитную карту с целью ее продажи (АО «Альфабанк»)
3. Презентовать потребительский кредит с целью его продажи (ПАО «Промсвязьбанк»)
4. Презентовать накопительный счет с целью заключения договора (ПАО Банк «ФК Открытие»)
5. Презентовать депозитный продукт с целью заключения договора (ПАО «Московский кредитный банк»)
6. Презентовать ИИС с целью заключения договора (ПАО «Сбербанк»)

**Минимальный набор возражений клиентов, которые группа должна отработать:**

- Большие очереди в банке. Долгий период ожидания
- В чем заключается преимущество предлагаемого продукта, по сравнению с аналогичными продуктами других кредитных организаций.
- Клиента не устраивает процент по продукту.
- Клиент не может принять единолично решение, необходимо посоветоваться с семьей.

#### **Вопросы для проверки знаний по теме «Продажа банковских продуктов»**

1. Из каких шагов состоит техника классических продаж?
2. Дайте характеристику техники агрессивных продаж
3. Что такое воронка вопросов?
4. Цель открытых вопросов?
5. Цель альтернативных вопросов
6. Цель закрытых вопросов
7. Из каких этапов должна состоять презентация продукта?
- 8.

#### **Практическая работа № 9 Итоговое тестирование**

**Тема** Проверка и закрепление знаний по МДК. 03.01 Выполнение работ по должности служащего «Агент банка»

**Время выполнения** 2 часа

**Цель:** Закрепить изученный материал, провести фронтальную проверку знаний

**Задача:**

1. Ответить на тестовые вопросы

**Формируемые общие, профессиональные компетенции:** ОК1, ОК2, ОК3, ОК5, ОК9, ОК10, ОК11, ПК 1.1 ПК1.6

**Рекомендации по выполнению практической работы:** Внимательно читайте поставленные вопросы, возможен один или несколько вариантов ответов на вопрос.

**Критерии оценивания:**

% результативности (правильных ответов)	Количество правильных ответов	Оценки уровня подготовки	
		балл (отметка)	вербальный аналог



81 – 100	Более 41	5	отлично
66 - 80	От 33 до 40	4	хорошо
50 - 65	От 26 до 32	3	удовлетворительно
0 - 49	Менее 25	2	неудовлетворительно

### Тестовые вопросы

№	Вопрос	Варианты ответов
1.	Вправе ли сотрудники Банка информировать клиентов о том, что Банком направляется соответствующая информация об операциях клиента в уполномоченный орган по ПОД/ФТ	1) Вправе 2) Не вправе
2.	В каком случае Банк может НЕ проводить идентификацию клиента - физического лица при валютнообменной операции?	1).Если сумма более 600 000 рублей 2) Если сумма не превышает 15 000 рублей 3) Если сумма не превышает 40 000 рублей
3.	Какие документы предъявляет клиент - физическое лицо, резидент для его идентификации?	1) Паспорт иностранного гражданина 2) Патент 3) Миграционную карту 4) Паспорт гражданина РФ 5) Клиент может предъявлять документы по своему выбору
4.	Кредитная организация должна обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиента, а также пересматривать степень (уровень) риска	1) По мере изменения указанных сведений 2) По мере изменения указанных сведений, но не реже одного раза в год 3) По мере изменения указанных сведений, но не реже одного раза в три года
5.	Какие данные из перечисленных проверяются при полной идентификации клиента - физического лица - нерезидента?	1) ФИО клиента 2) Миграционная карта 3) Паспортные данные 4) Прописка (регистрация) 5) Патент 6) СНИЛС 7) Гражданство
6.	Нарушение требований 115-ФЗ может повлечь.....	1) Отзыв лицензии кредитной организации 2) Увольнение руководителя кредитной организации 3) Административную, гражданскую, уголовную ответственность для лиц виновных в нарушении Закона 4) Увольнение сотрудника виновного в нарушении Закона 5) Выговор для сотрудника виновного в нарушении Закона
7.	Укажите периоды начисления процентов по вкладу (вклад принят 15 января 2021 года по 17 февраля 2021 года)	1) 34 дня 2) 33 дня 3) 32 дня
8.	Из предложенных ниже депозитных счетов выберите депозитный счет физического лица – резидента, срок вклада 30 дней, валюта вклада Евро:	1) 42602978500100030129 2) 42202810300100210365 3) 42302978400200050987 4) 42303826701000160875 5) 42303978600200030654

9.	При открытии депозитного счета физического лица менеджер банка должен оформить дело клиента, которое состоит из документов:	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Анкета клиента</li> <li>2) Согласие на обработку персональных данных</li> <li>3) График платежей</li> <li>4) Заверенные копии документов клиента, удостоверяющих личность</li> <li>5) Заявление на открытие счета</li> <li>6) Депозитный договор</li> <li>7) ПКО</li> </ol>
10.	Виды депозитных процентных ставок	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Простая процентная ставка</li> <li>2) Аннуитетная процентная ставка</li> <li>3) Плавающая (переменная) процентная ставка</li> <li>4) Сложная процентная ставка (капитализация процентов)</li> </ol>
11.	Какова максимальная сумма страховых выплат Агентством по страхованию вкладов для вкладчиков в случае прекращения деятельности банка?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) 700 000 рублей</li> <li>2) 1200 000 рублей</li> <li>3) 1400 000 рублей</li> <li>4) 2500 000 рублей</li> <li>5) 3000 000 рублей</li> </ol>
12.	. Какой из годовых депозитов выгоднее для клиента?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) 6% годовых по простой процентной ставке</li> <li>2) 6% годовых по сложной процентной ставке с ежемесячной капитализацией</li> <li>3) 6% годовых по сложной процентной ставке с капитализацией раз в пол года</li> </ol>
13.	Что необходимо в соответствии с ФЗ 353 «О потребительском кредите» огласить клиенту при подписании кредитного договора?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Условия досрочного возврата денежных средств</li> <li>2) Штрафные санкции при просрочке платежей</li> <li>3) Полную стоимость кредита в % и в денежном выражении</li> <li>4) Менеджер ни чего не обязан сообщать клиенту, клиент должен сам все прочитать в договоре</li> </ol>
14.	В полную стоимость кредита входят платежи :	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Сумма кредита</li> <li>2) Сумма начисленных процентов на дату заключения договора</li> <li>3) Штрафы, за несвоевременное внесение платежей по кредиту</li> <li>4) Стоимость ОСАГО (при автокредитовании)</li> </ol>
15.	ЦБ РФ может выдавать кредиты:	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Физическим лицам</li> <li>2) Юридическим лицам</li> <li>3) Кредитным организациям</li> </ol>
16.	Какова может быть максимальная кредитная нагрузка при потребительском кредитовании на клиента?	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) 10 % от его дохода</li> <li>2) 20 % от его дохода</li> <li>3) 30 % от его дохода</li> <li>4) 40 % от его дохода</li> <li>5) 50 % от его дохода</li> <li>6) Нет такого норматива</li> </ol>
17.	Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов вносит	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) коммерческий банк</li> <li>2) вкладчик</li> <li>3) агентство по страхованию вкладов</li> </ol>
18.	Операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы - это операции	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) активные</li> <li>2) пассивные</li> <li>3) комиссионно-посреднические</li> </ol>
19.	Выдача кредитов кредитными организациями это операции	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) активные</li> <li>2) пассивные</li> <li>3) комиссионно-посреднические</li> </ol>
20.	02 июня 2021 г. клиент открыл вклад на сумму 450 000 рублей на	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) 459986,30 рублей</li> <li>2) 454817,06 рублей</li> </ol>

	срок 180 дней под 4,5% годовых. Сумма, которую получит вкладчик по истечении срока вклада составит.	3) 457962, 28 рублей
21.	По форме собственности банки подразделяются на	1) универсальные и специализированные 2) региональные, межрегиональные, национальные и международные 3) государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные
22.	В России страхование вкладов функционирует в соответствии с ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»	1) № 86-ФЗ от 10 июля 2002 года 2) № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 года 3) № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года
23.	Счет № 42301 предназначен для учета наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся	1) На срочный счета физических лиц - нерезидентов 2) на срочных счета физических лиц – резидентов 3) на срочных счета юридических лиц 4) На счета до востребования физических лиц - нерезидентов 5) на счета до востребования физических лиц – резидентов 6) счета до востребования юридических лиц
24.	Банковская система РФ состоит из:	1) Двух уровней 2) Четырех уровней 3) Шести уровней
25.	Какие из перечисленных продуктов для банка являются убыточными?	1) кредитные 2) депозитные 3) расчетные
26.	Свойства пассивных операций	1) платность 2) срочность 3) ликвидность 4) доходность
27.	Виды доходности	1) Гарантированная 2) Процентная 3) Непроцентная 4) Послеоперационная
28.	Высоколиквидные активы это:	1) денежные средства в наличной и безналичной форме 2) срок реализации активов исчисляется днями 3) срок реализации активов исчисляется неделями 4) срок реализации активов исчисляется месяцами
29.	Банковскую тайну составляет информация:	1) новый разрабатываемый продукт 2) движение денежных средств по счетам клиентов 3) ФИО клиента
30.	Информация о разрабатываемом банковском продукте относится к	1) банковской тайне 2) коммерческой тайне
31.	Что влияет на цену банковского продукта:	1) Нормативно-законодательные акты 2) географический фактор 3) конкуренция на рынке
32.	Если доверенность выписана нотариусом, то срок ее действия составляет:	1) 1 год 2) 3 года 3) 5 лет

		4) Срок ее действия устанавливает клиент, и он фиксируется в доверенности
33.	Доход клиента Иванова И.И. составляет 90 000 рублей. Какова может быть максимальная кредитная нагрузка при потребительском кредитовании на клиента?	1. 18 000 рублей 2. 20 000 рублей 3. 27 000 рублей 4. 35 000 рублей 5. 40 000 рублей
34.	Максимальный срок, на который в банке может быть выписана доверенность в кредитной организации	1. 1 год 2. 3 года 3. 5 лет
35.	Завещание должно быть составлено:	1) В письменной форме и удостоверено нотариусом 2) В электронной форме и заверено электронной подписью нотариуса 3) Может быть составлено как в письменной форме, так и в электронной форме
36.	Завещание имеет юридическую силу в течении срока:	1) 1 год 2) 3 года 3) 5 лет 4) 15 лет 5) бессрочно
37.	ФЗ «О кредитных историях»	1) 23.12.2003 N 177-ФЗ 2) 07.08.2001 № 115-ФЗ 3) 30.12.2004 № 218-ФЗ 4) 02.12.1990 № 395-1
38.	Кредитные организации, работающие на основании лицензии ЦБ РФ, участвовать в системе страхования вкладов:	1) обязаны 2) не обязаны, на усмотрение председателя правления кредитной организации
39.	Сумма страхового возмещения по счетам эскроу составляет:	1) 700 000 рублей 2) 1200 000 рублей 3) 1400 000 рублей 4) 5000 000 рублей 5) 10 000 000 рублей
40.	У клиента в банке открыты 3 счета на суммы 200 000 рублей, 600 000 рублей и 1300 000 рублей. Рассчитать сумму страхового возмещения по каждому вкладу клиента, в случае отзыва лицензии у кредитной организации	1) 133 333,33 рубля; 400 000,00 рублей; 866 666,67 рублей соответственно 2) 457 142,86 рублей; 285 714,28 рублей; 657 142,86 рублей соответственно 3) 396 900, 25 рублей; 159 468,52 рубля; 823 742, 23 рубля соответственно
41.	Какие проводки отображают операцию «Выдан депозит физическому лицу – резиденту»	1) Д 423 К 20202 2) Д 426 К 20202 3) Д 20202 К 423 4) Д 20202 К 426
42.	В полную стоимость кредита входит:	1). платежи по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита; 2). платежи по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа);

		3). платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора кредита (штрафы и пени) 4.) все перечисленное
43.	В течении какого периода времени Бюро кредитных историй обеспечивает хранение кредитной истории со дня последнего изменения информации в ней	1). 75 лет 2) 15 лет 3) 10 лет 4) 7 лет 5) 5 лет
44.	В титульной части кредитной истории физического лица содержится информация о заемщике:	1). фамилия, имя, отчество на русском языке, дата и место рождения; 2) данные паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии иного документа, удостоверяющего, для иностранного гражданина данные паспорта гражданина иностранного государств; 3) указание места регистрации и фактического места жительства;
45.	Для чего используются открытые вопросы при продаже продуктов:	1) Помочь клиенту сделать выбор 2) «Подтолкнуть» клиента к решению 3) Дать возможность клиенту проговорить свои предпочтения
46.	К какому типу вопросов можно отнести донный вопрос «По кредиту без страховки будет выше процентная ставка, чем по кредиту со страховкой. Какой вид кредита Вас больше интересует?»	1) Открытый вопрос 2) Альтернативный вопрос 3) Закрытый вопрос
47.	При работе с возражениями клиента представитель кредитной организации должен:	1) Внимательно выслушать возражения клиента, не перебивая, дать возможность высказаться. 2) Возразить клиенту, уверенно объяснить, что клиент не прав, и рассказать о преимуществах продукта 3) Не задерживаться на возражении клиента, а переходить к плюсам продукта 4) Напомнить клиенту о конкретном выигрыше, который он получит, воспользовавшись сейчас продуктом банка.
48.	Депозит «Надежный» это:	1) Банковская услуга 2) Банковский продукт 3) Банковская операция
49.	Организация расчетного процесса это:	1) Банковская услуга 2) Банковский продукт 3) Банковская операция
50.	При работе с возражениями клиентов менеджер:	1) Теряет время, которое мог уделить другим клиентам 2) Должен показать преимущества предлагаемого продукта 3) Должен перевести потенциального клиента в статус клиента банка

## **Информационное обеспечение**

### **Нормативные документы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации Ч I, ЧII
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ « О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 23.04.2018 г.).
4. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями).
5. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изменениями и дополнениями).
6. Федеральный закон "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" от 23.12.2003 N 177-ФЗ (последняя редакция)
7. Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ (последняя редакция)
8. Постановление Правительства Российской Федерации от 27.05.2002 № 351 «Об утверждении правил совершения завещательных распоряжений правами на денежные средства в банках».
9. Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»
10. Инструкция Банка России от 30.05.2014N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов"

### **Печатные издания**

1. Банковское дело : учебник/О.И Лаврушин, Н.И. Валенцова под. ред. О.И. Лаврушина – М. : Кнорус, 2019. -800 с.
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для СПО / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 390 с.
3. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для СПО / Е. Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 301 с..
4. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учеб. пособие для СПО / О. И. Ларина. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 251 с.
5. Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для СПО / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 332 с.
6. Галанов В.А. Основы банковского дела: учебник для СПО. / В.А. Галанов. — 2-е изд. — М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2017. — 288 с. —
7. Банковское дело : учебник и практикум для СПО / под ред.В. А. Боровковой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 623 с.

### **Электронные издания (электронные ресурсы)**

- 1.Электронный ресурс Банка России.- Режим доступа <http://www.cbr.ru>
2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа <http://www.consultant.ru>
3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>
4. Официальный сайт [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
5. Официальный сайт [www.«Ваши личные финансы»](http://www.Ваши_личные_финансы)
10. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Элек-тронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

### **Дополнительные источники**

1. Банковский маркетинг: учебник/ под ред. д.э.н., проф. Ю.А. Ровенского, д.э.н. проф. Наточеевой Н.Н. / - М.: изд-во "Перспектив", - 2016. - 271 с.

## Приложения

## Приложение 1

### СОГЛАСИЕ

#### на обработку персональных данных

Я (далее - Субъект), \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя, отчество)

документ удостоверяющий личность \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_,  
(вид документа)

выдан \_\_\_\_\_,  
(кем и когда)

зарегистрированный (ая) по адресу: \_\_\_\_\_,

даю свое согласие \_\_\_\_\_,  
(КОМУ указать организацию)

зарегистрированному по адресу: \_\_\_\_\_, на  
обработку своих персональных данных, на следующих условиях:

1. Оператор осуществляет обработку персональных данных Субъекта исключительно в целях

1. Перечень персональных данных, передаваемых Оператору на обработку:

- фамилия, имя, отчество;
- дата рождения;
- паспортные данные;
- контактный телефон (дом., сотовый, рабочий);
- фактический адрес проживания;
- адрес размещения офиса;
- прочие.

2. Субъект дает согласие на обработку Оператором своих персональных данных, то есть совершение, в том числе, следующих действий: обработку (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных), при этом общее описание вышеуказанных способов обработки данных приведено в Федеральном законе от 27.07.2006 № 152-ФЗ, а также на передачу такой информации третьим лицам, в случаях, установленных нормативными документами вышестоящих органов и законодательством.

3. Настоящее согласие действует бессрочно.

4. Настоящее согласие может быть отозвано Субъектом в любой момент по соглашению сторон. В случае неправомерного использования предоставленных данных соглашение отзывается письменным заявлением субъекта персональных данных.

5. Субъект по письменному запросу имеет право на получение информации, касающейся обработки его персональных данных (в соответствии с п.4 ст.14 Федерального закона от 27.06.2006 № 152-ФЗ).

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 г. \_\_\_\_\_  
Подпись ФИО

Подтверждаю, что ознакомлен (а) с положениями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», права и обязанности в области защиты персональных данных мне разъяснены.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 г. \_\_\_\_\_  
Подпись ФИО

Анкета клиента – физического лица.

1. Фамилия, имя и (если имеется) отчество	
2. Дата рождения	
3. Место рождения	
4. Гражданство (подданство)	
5. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания:	
6. Сведения о документе, удостоверяющем личность	Наименование: _____ Серия: _____ № _____ Орган, выдавший документ: _____ _____ Дата выдачи документа: _____ Код подразделения: _____
7. Данные миграционной карты (для не граждан России)	№ карты _____ дата начала срока пребывания: _____ дата окончания срока пребывания: _____
8. Данные подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (виза, вид на жительство, разрешение на временное проживание, иной документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ)	Наименование: _____ Серия: _____ № _____ Дата начала срока действия права пребывания: _____ _____ Дата окончания права пребывания: _____ _____
9. Место работы и занимаемая должность	
10. Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии)	
11. Номера контактных телефонов и факсов	
12. Адрес электронной почты	
Оценка риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (обоснование оценки в соответствии с критериями, разработанными кредитной организацией)	
Дата обновления	
Дата открытия первого счета	
Сотрудник, открывший счет	
Сотрудник, утвердивший открытие счета (лицо, подписавшее договор)	
Дата заполнения Анкеты клиента	
Срок хранения Анкеты клиента	

\_\_\_\_\_  
/Ф.И.О. заполнившего анкету сотрудника/

\_\_\_\_\_  
/должность/

\_\_\_\_\_  
/подпись/



Заявление № \_\_\_\_\_

на открытие счета вклада « \_\_\_\_\_ »

Фамилия, имя, отчество				
Дата рождения				
Документ				
	Вид документа	Серия	Номер	Когда выдан
	Кем выдан		Код подразделения	
Адрес регистрации				
Адрес проживания				
Почтовый адрес				
Телефон				

О ЛЮБОМ ИЗМЕНЕНИИ В ДОКУМЕНТАХ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА ВКЛАДА, БУДУ СВОЕВРЕМЕННО УВЕДОМЛЯТЬ \_\_\_\_\_ ПРЕДОСТАВЛЕНИЕМ СООТВЕТСТВУЮЩИХ ДОКУМЕНТОВ.

Об открытии счета вклада, номере счета вклада прошу уведомлять меня следующим способом:

лично в руки мне или моему представителю в офисе Банка

Прошу открыть счет вклада на условиях, указанных ниже

Наименование вклада \_\_\_\_\_

Валюта вклада RUB/USD/EUR

Сумма вклада \_\_\_\_\_  
( \_\_\_\_\_ )

Срок вклада \_\_\_\_\_ дней

Размер процентной ставки (% годовых) \_\_\_\_\_ процентов годовых

Режим выплаты процентов ЕЖЕМЕСЯЧНО

По окончании вклада

Зачисление на текущий счет

Капитализация

Счет для выплаты процентов \_\_\_\_\_

Порядок внесения денежных средств во вклад  наличными денежными средствами в день представления в Банк настоящего Заявления

ПЕРЕВОДОМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА В БАНКЕ

ЧАСТИЧНОЕ ИЗЪЯТИЕ СУММЫ ВКЛАДА

НЕ ПРЕДУСМОТРЕНО

ПОПОЛНЕНИЕ ВКЛАДА

НЕ ПРЕДУСМОТРЕНО

МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА ВКЛАДА

НЕ ОГРАНИЧЕНА

МИНИМАЛЬНАЯ СУММА ВКЛАДА

500'000= РУБЛЕЙ РФ /20'000=USD/20'000 EUR

СЧЕТ ДЛЯ ВОЗВРАТА СУММЫ ВКЛАДА

\_\_\_\_\_

УСЛОВИЯ НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ ПРИ ДОСРОЧНОМ  
РАСТОРЖЕНИИ ВКЛАДА

\_\_\_\_\_

ПРОЛОНГАЦИЯ ВКЛАДА

НЕ ПРЕДУСМОТРЕНА

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА ПО ВКЛАДУ В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ  
ДОГОВОРА НЕ ИЗМЕНЯЕТСЯ

--	--	--

Фамилия И.О.

Подпись

Дата

« \_\_\_\_\_  
(ЛИЦЕНЗИЯ БАНКА РОССИИ № \_\_\_\_\_, НОМЕР БАНКА В СИСТЕМЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО  
СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ № \_\_\_\_\_, ОГРН 1027739121651, ИНН 7713001271, МЕСТО  
НАХОЖДЕНИЯ \_\_\_\_\_),

\_\_\_\_\_ ) **ПРИНЯЛ**  
**ВКЛАД И ОТКРЫЛ СЧЕТ ВКЛАДА НА УКАЗАННЫХ ВЫШЕ УСЛОВИЯХ**

ДАТА ОТКРЫТИЯ СЧЕТА ВКЛАДА И ВНЕСЕНИЯ ВКЛАДА

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/201\_\_\_\_

ДАТА ОКОНЧАНИЯ СРОКА ВКЛАДА

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/201\_\_\_\_

НОМЕР СЧЕТА ВКЛАДА

\_\_\_\_\_

Уполномоченное  
лицо

	Доверенность № _____от _____/_____/201____		
--	--	--	--

Должность

Полномочия

Подпись

ФИО

МП

г. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ года

ДОГОВОР № \_\_\_\_\_

банковского вклада « \_\_\_\_\_ »

именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_,  
действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной  
стороны и гр. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Вкладчик», с  
другой стороны, далее вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор банковского вклада  
« \_\_\_\_\_ » (далее «Договор») о нижеследующем:

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Банк принимает во Вклад денежные средства в рублях РФ (далее – «Вклад»), и обязуется возвратить Вклад и выплатить начисленные на сумму Вклада проценты на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Договором.

1.2. В день обращения Вкладчика Банк открывает Вкладчику счет № \_\_\_\_\_ (указать наименование валюты) (далее - «Счет»), на который будут зачисляться поступившие во Вклад денежные средства. Вклад вносится как наличными денежными средствами, так и путем безналичного перечисления денежных средств Вкладчиком со счетов, открытых в любом банке.

1.3. Сумма вклада \_\_\_\_\_

1.4. Настоящий Договор заключается на условиях выдачи суммы Вклада и начисленных на нее процентов по первому требованию Вкладчика.

1.5. Срок нахождения Вклада в Банке не ограничен и исчисляется с даты зачисления Вклада на Счет.

1.6. Банк начисляет на сумму Вклада проценты в размере \_\_\_\_\_ процентов годовых. Проценты начисляются со дня, следующего за днем поступления всей суммы Вклада на счет, по день ее возврата Вкладчику включительно. При исчислении процентов по Вкладу количество дней в году соответствует календарному (365 или 366 ней). Начисленные на сумму Вклада проценты перечисляются Вкладчику в день окончания срока Вклада на счет, указанный в договоре.

1.7. Срок вклада \_\_\_\_\_ дней, дата окончания \_\_\_\_\_.

1.8. Возврат части или всей суммы Вклада осуществляется Банком путем безналичного перечисления Банком денежных средств **на текущий счет** Вкладчика № \_\_\_\_\_, открытый в Банке. При востребовании Вкладчиком всей суммы Вклада Счет закрывается, и настоящий Договор прекращает свое действие.

1.9. Пополнение суммы Вклада допускается путем внесения Вкладчиком дополнительных взносов в валюте Вклада на Счет неограниченное количество раз в течение Срока Вклада.

1.10. Частичное снятие денежных средств по Вкладу допускается без ограничения сумм.

1.11. Внесение Вкладчиком денежных средств во Вклад подтверждается приходным кассовым ордером или выпиской по Счету, выдаваемой Вкладчику по его требованию.

1.12. Вклад застрахован в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

**2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

2.1. Банк вправе:

- списать со Счета Вкладчика ошибочно зачисленные денежные средства без дополнительного согласования с Вкладчиком;

- изменять в одностороннем порядке размер процентов по Вкладу, выплачиваемых Вкладчику. При этом уменьшение размера процентов по Вкладу допускается после уведомления Вкладчика. Новый размер процентов по Вкладу применяется по истечении месяца с момента соответствующего уведомления Вкладчика об уменьшении размера процентов по Вкладу. Уведомление об изменении процентных ставок доводится до сведения Вкладчика посредством размещения информации в операционном зале Банка/ и интернет-сайте Банка

- при необходимости, обусловленной требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, в одностороннем порядке изменять номер лицевого счета, открытого Вкладчику в соответствии с настоящим Договором, уведомив об этом Вкладчика не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты вступления в силу указанных изменений путем направления письменного уведомления по последнему известному Банку адресу Вкладчика;

2.2. Банк обязуется:

- выдать Вкладчику документ, удостоверяющий факт зачисления денежных средств на Счет;

- хранить тайну Вклада и сведений о Вкладчике, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ;

- предоставлять Вкладчику по его письменному заявлению справки и выписки по Счету;
- обеспечить сохранность суммы Вклада;
- по первому требованию Вкладчика выдать ему часть/всю сумму Вклада в соответствии с условиями настоящего Договора;
- являясь налоговым агентом согласно ст. 226 Налогового Кодекса РФ (НК РФ) в случаях, определенных НК РФ исчислять и удерживать с доходов, выплачиваемых по Вкладу налог на доходы физических лиц.

2.3. Вкладчик имеет право:

- востребовать часть/всю сумму Вклада;
- распоряжаться Вкладом как лично, так и через представителя по доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством РФ;
- в порядке, установленном действующим законодательством и настоящим Договором совершать операции по Вкладу в наличной и безналичной форме в валюте Вклада;
- завещать Вклад.

2.4. Вкладчик обязуется:

- предварительно уведомить Банк о намерении снять со Счета наличные денежные средства в сроки, установленные Тарифами, действующими в Банке на дату уведомления Банка;
- при заключении Договора, а также при выполнении операций по Вкладу предъявлять работнику Банка документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством РФ и иные сведения, запрашиваемые Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ;
- предоставлять Банку, в целях валютного контроля, заверенные Вкладчиком копии документов, в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ;
- письменно извещать Банк об изменении сведений о Вкладчике, указанных в разделе 6 настоящего Договора, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня такого изменения, при этом Банк не несет ответственности за неблагоприятные последствия и убытки, возникшие в связи с не предоставлением или несвоевременным предоставлением Вкладчиком информации об изменении сведений о нем;
- представлять необходимую информацию, запрашиваемую Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения запроса;
- ознакомиться с действующими на момент подписания настоящего Договора Тарифами Банка;

### 3. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

3.1. Вся корреспонденция (письма, уведомления, сообщения, извещения), касающаяся исполнения настоящего Договора, направляется Вкладчику на его почтовый адрес указанный в разделе 6 Договора.

### 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

### 5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

5.1. Вкладчик вправе в любое время расторгнуть настоящий Договор. При этом Договор считается расторгнутым с даты получения Банком соответствующего письменного заявления Вкладчика, если более поздний срок не указан в заявлении. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета и возврата Вклада на текущий счет Вкладчика, указанный в п. 1.7. настоящего Договора.

5.2. В части, не урегулированной настоящим Договором, отношения Сторон регламентируются законодательством РФ.

5.3. Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

### 6. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

6.1. Банк:

\_\_\_\_\_

Адрес \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Кор/сч. \_\_\_\_\_,

в ГРКЦ ГУ Банка России

по \_\_\_\_\_

БИК \_\_\_\_\_,

ИНН \_\_\_\_\_,

КПП \_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_

(должность сотрудника банка)

6.2. Вкладчик:

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Адрес \_\_\_\_\_

регистрации: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Адрес фактического проживания \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Телефон \_\_\_\_\_

(мобильный) \_\_\_\_\_

Документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_

серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ кем,

где, когда выдан \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
/ \_\_\_\_\_  
М.П

\_\_\_\_\_  
/ \_\_\_\_\_

## АНКЕТА КЛИЕНТА - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

Общая информация :

Поля, отмеченные ниже знаком «\*», заполняются в случае, если юридическое лицо не является резидентом РФ

Полное, а также (если имеется) сокращенное наименование и наименование компании на иностранном языке (на языке оригинала и на русском языке) и организационно-правовая форма в соответствии с уставом	
Страна регистрации головного офиса	
Номер и дата разрешения на открытие представительства на территории РФ (для представительств на территории РФ)	
Номер и дата Свидетельства Государственной регистрационной палаты (для представительств на территории РФ)	
ИНН (в том числе для представительств на территории РФ)	
Государственный регистрационный номер (ОГРН) и дата внесения записи в ЕГРЮЛ	
Сведения о государственной регистрации: дата, наименование регистрирующего органа, место регистрации.	
Основной вид деятельности	
Юридический адрес (индекс, страна, район, город, улица, дом, строение)	
Адрес фактического местонахождения (индекс, страна, район, город, улица, дом, строение)	
Почтовый адрес	
Контактные телефоны Адрес электронной почты	
Наличие лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию	
Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества	
Предполагаемые годовые обороты по счету компании (в млн. руб.)	
Наличие задолженности по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды	
Характер операций, которые проводятся с использованием банковского счета в Банке	

Дата заполнения анкеты

Ф.И.О. и подпись руководителя компании

Печать компании

**Приложение 6**

Код формы документа по ОКУД
0401026

**Карточка  
с образцами подписей и оттиска печати**

Клиент (владелец счета) \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Место нахождения (место жительства) \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ тел. № \_\_\_\_\_

Банк \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Отметка банка  _____ (подпись) “ ____ ” _____ 20 ____ г.
Прочие отметки

№ счета \_\_\_\_\_

(сокращенное наименование клиента  
(владельца счета))

Фамилия, имя, отчество	Образец подписи	Срок полномочий					
Дата заполнения		Образец оттиска печати					
Подпись клиента (владельца счета)							
Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей		Выданы денежные чеки					
		дата	с №	по №	дата	с №	по №

## ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

## Реквизиты, обязательные к заполнению

Наименование заявителя (далее – Клиент): \_\_\_\_\_

(полное наименование юридического лица в соответствии с учредительными документами/фамилия, имя, отчество физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

Местонахождение Клиента: \_\_\_\_\_

(адрес местонахождения; места жительства (места пребывания) Клиента)

Почтовый адрес (для получения корреспонденции от Банка) \_\_\_\_\_

Контактный телефон Клиента: \_\_\_\_\_

Адрес электронной почты Клиента (e-mail): 1. \_\_\_\_\_  
(указывается печатными буквами) 2. \_\_\_\_\_Клиент является по законодательству Российской Федерации  резидентом  нерезидентом

## • заполняется резидентами

ИНН Клиента: \_\_\_\_\_, КПП Клиента: \_\_\_\_\_,

ОГРН Клиента: \_\_\_\_\_, ОКПО Клиента: \_\_\_\_\_, ОКАТО \_\_\_\_\_.

## • заполняется нерезидентами

ИНН/КИО Клиента: \_\_\_\_\_, КПП Клиента: \_\_\_\_\_.

Настоящим прошу открыть банковский счет/счета:

<input type="checkbox"/> в рублях Российской Федерации	<input type="checkbox"/> в ЕВРО
<input type="checkbox"/> в долларах США	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> юты	наименование иностранной _____
_____ в _____	
наименование специального банковского счета	наименование валюты

Клиент в лице \_\_\_\_\_  
(должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Клиента)действующего (ей) на основании \_\_\_\_\_  
(наименование документа – Устав, Доверенность, иной соответствующий документ)Подпись Клиента (уполномоченного представителя Клиента): \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
подпись Фамилия, И. О.

М.П. Клиента

Дата: \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Приложение по описи на \_\_\_\_\_ листах.





(указывается наименование структурного подразделения)

**ОПИСЬ ДОКУМЕНТОВ**

ИНН/КИО \_\_\_\_\_

(наименование клиента)

(ИНН/КИО клиента)

№ п/п	Наименование документа	Номер документа	Дата документа	Количество листов
1.	Устав			
2.	Учредительный договор			
3.	Свидетельство о государственной регистрации			
4.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе			
5.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати			
6.	Приказы, подтверждающие избрание или назначение на должность лиц, указанных в карточке, и их полномочия по распоряжению счетом			
7.				
8.				
9.				

Документы сдал:

\_\_\_\_\_

(должность уполномоченного  
представителя Клиента)

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

(подпись)  
И.О.)

(Фамилия

Документы принял:

\_\_\_\_\_

(должность уполномоченного  
представителя Банка)

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

(подпись)  
И.О.)

(Фамилия

<sup>1</sup> Носит рекомендуемый характер.

Договор N \_\_\_\_  
банковского вклада

г. \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г.  
\_\_\_\_\_, лицензия Банка России от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г. N,  
(наименование банка)  
именуем \_\_\_\_\_ в дальнейшем "Банк", в лице \_\_\_\_\_,  
(должность, Ф.И.О.)  
\_\_\_\_\_ действующ \_\_\_\_\_ на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и  
(устава, доверенности)  
\_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_,  
(наименование организации-вкладчика) (должность, Ф.И.О.)  
\_\_\_\_\_ действующ \_\_\_\_\_ на основании \_\_\_\_\_, именуем \_\_\_\_\_ в дальнейшем  
(устава, доверенности)  
"Вкладчик", с другой стороны, совместно именуемые "Стороны", заключили настоящий  
Договор о нижеследующем:

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 1.1. Банк обязуется принять от Вкладчика денежную сумму в размере \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (вклад), вернуть сумму вклада  
и выплатить проценты на нее в порядке, предусмотренном Договором.  
1.2. Настоящий Договор заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию.  
1.3. Банк начисляет проценты на вклад в размере \_\_\_\_\_ %  
годовых. Начисление процентов начинается со дня, следующего за днем внесения  
соответствующей суммы вклада, по день, окончания срока вклада.  
1.4. Проценты на сумму банковского вклада выплачиваются Вкладчику в конце срока  
вклада.  
1.5. Договор заключается сроком на \_\_\_\_\_.  
1.6. Банк обязуется открыть \_\_\_\_\_ счет (указать вид счета) не позднее  
\_\_\_\_\_ после представления Вкладчиком в Банк заявления с обязательными  
приложениями на открытие банковского счета, которое рассматривается в качестве оферты, и  
совершения Банком конклюдентных действий по открытию счета, которые рассматриваются в  
качестве акцепта.  
1.7. Договор считается заключенным с момента внесения Вкладчиком на открытый в  
соответствии с [п. 1.6](#) настоящего Договора счет суммы вклада в размере \_\_\_\_\_

**2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

- 2.1. Банк обязан:  
- открыть на имя Вкладчика депозитный счет N \_\_\_\_\_ не  
позднее \_\_\_\_\_ после представления необходимых документов: \_\_\_\_\_.  
- в любое время принимать от Вкладчика денежные суммы и зачислять их на указанный  
депозитный счет;  
- начислять предусмотренные [п. 1.3](#) настоящего Договора проценты на вклад;  
- выплачивать Вкладчику проценты в размере и в сроки, установленные настоящим  
Договором;  
- выполнять иные требования, предъявляемые законодательством к договорам банковского  
вклада, заключаемым с юридическими лицами.  
2.2. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить размер процентов по вкладу. При  
этом уменьшение размера процентов допускается после письменного уведомления Вкладчика  
либо сообщения об этом в печати или через иные средства массовой информации. Новый  
(уменьшенный) размер процентов применяется к вкладу по истечении \_\_\_\_\_  
с момента соответствующего сообщения.  
2.3. Банк не вправе осуществлять какие-либо операции по вкладу без распоряжения  
Вкладчика, за исключением случаев, прямо установленных законом.  
2.4. Вкладчик распоряжается вкладом по своему усмотрению на условиях, установленных

настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Вкладчик вправе:

- при получении полной суммы вклада получить полностью сумму процентов, начисленную ко дню получения суммы вклада.

Вкладчик имеет право осуществлять любые иные действия по распоряжению вкладом и суммами процентов по вкладу, не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации.

### **3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

3.1. В случае нарушения Сторонами условий Договора они несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. В случае нарушения Банком сроков возврата суммы вклада или выплаты процентов Банк будет обязан выплатить Вкладчику пеню в размере \_\_\_\_\_% от не выплаченных вовремя сумм за каждый день просрочки, а также возместить причиненные убытки, включая упущенную выгоду. Возмещение убытков и уплата штрафных санкций (пени) не освобождают Банк от выполнения обязательств по настоящему Договору, в том числе в части выплаты предусмотренных Договором процентов.

### **4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

4.1. Настоящий Договор может быть расторгнут Вкладчиком в любое время по его заявлению.

4.2. При расторжении Договора остаток денежных средств на счете выдается Вкладчику либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Вкладчика.

4.3. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия депозитного счета Вкладчика. Расторжение Договора банковского вклада и закрытие счета происходят одновременно.

4.4. Все споры и разногласия будут разрешаться Сторонами путем переговоров. В случае недостижения согласия споры подлежат разрешению в арбитражном суде в установленном порядке.

4.5. Все вопросы, не предусмотренные настоящим Договором, регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

4.6. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой Стороны.

### **5. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

Банк: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

### **ПОДПИСИ СТОРОН**

Банк: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

Вкладчик: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

(вариант: М.П.)

**ДОВЕРЕННОСТЬ**

Дата \_\_\_\_\_  
 Я, \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество вкладчика / владельца счета)

«\_\_» \_\_\_\_\_ года рождения, \_\_\_\_\_  
 (вид документа, удостоверяющего личность)

реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, выдавший орган)

зарегистрированный по адресу: \_\_\_\_\_

доверяю

(фамилия, имя, отчество поверенного)

«\_\_» \_\_\_\_\_ года рождения, \_\_\_\_\_  
 (вид документа, удостоверяющего личность) реквизиты

документа, удостоверяющего

личность (серия, номер, дата выдачи, выдавший орган и место его нахождения)

зарегистрированному по адресу: \_\_\_\_\_

со вклада (ов) / счета (ов) №№ \_\_\_\_\_

находящегося (щих) в структурном подразделении \_\_\_\_\_  
 (наименование)

получать Выписки по счету

осуществлять \_\_\_\_\_

Срок доверенности \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
 (подпись вкладчика / владельца счета)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
 (дата составления доверенности)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Доверенность подписана \_\_\_\_\_  
 (фамилия, имя, отчество вкладчика / владельца счета)

собственноручно в моем присутствии. Личность подписавшего документально установлена.

\_\_\_\_\_  
 (должность лица, удостоверившего доверенность) (подпись) (фамилия, инициалы)

МП

ЗАВЕЩАТЕЛЬНОЕ РАСПОРЯЖЕНИЕ  
правами на денежные средства

\_\_\_\_\_ (место и дата составления завещательного распоряжения)

Я, граждан \_\_ Российской Федерации \_\_\_\_\_,  
(Ф.И.О. полностью)

"\_\_" \_\_\_\_\_ г. рождения, \_\_\_\_\_  
(дата, год рождения) (вид документа, удостоверяющего личность)

\_\_\_\_\_ выдан "\_\_" \_\_\_\_\_ г.  
(реквизиты документа, удостоверяющего личность)

\_\_\_\_\_  
(наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность)

зарегистрированн \_\_ по адресу: \_\_\_\_\_,

проживающ \_\_ по адресу: \_\_\_\_\_,

настоящим делаю следующие распоряжения:

1. Завещаю права на денежные средства, находящиеся на банковских  
вкладах N \_\_\_\_\_, N \_\_\_\_\_,  
в банке \_\_\_\_\_, расположенном по адресу: \_\_\_\_\_,  
(наименование банка)

на день моей смерти следующему лицу: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, "\_\_" \_\_\_\_\_ г. рождения,  
(Ф.И.О. полностью) (дата, год рождения)

\_\_\_\_\_  
(вид документа, удостоверяющего личность)

\_\_\_\_\_ выдан "\_\_" \_\_\_\_\_ г.

(реквизиты документа, удостоверяющего личность)

\_\_\_\_\_  
(наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность)

зарегистрированн \_\_ по адресу: \_\_\_\_\_,

проживающ \_\_ по адресу: \_\_\_\_\_.

2. Содержание [ст. ст. 1128, 1130, 1149, 1150 и 1162](#) Гражданского  
кодекса Российской Федерации сотрудником банка \_\_\_\_\_  
(наименование банка)

\_\_\_\_\_ мне разъяснено.

(должность, Ф.И.О. сотрудника банка полностью)

3. Настоящее завещательное распоряжение имеет силу нотариально  
удостоверенного завещания в отношении денежных средств, находящихся на  
счетах, указанных в [п. 1](#) распоряжения.

Настоящее завещательное распоряжение составлено в 2 (двух) экземплярах, каждый из  
которых собственноручно подписан завещателем и удостоверен подписью служащего банка и  
печатью. Один экземпляр завещательного распоряжения регистрируется в книге  
завещательных распоряжений и остается на хранении в \_\_\_\_\_  
по адресу:

(наименование банка)

\_\_\_\_\_, а другой выдается  
завещателю.

Завещатель:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

(подпись) (Ф.И.О.)

Город \_\_\_\_\_

(дата, месяц число прописью)

Настоящее завещательное распоряжение удостоверено мной, \_\_\_\_\_

(должность, Ф.И.О. должностного лица банка)

Завещательное распоряжение полностью прочитано гр. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество завещателя)

до подписания и собственноручно им подписано в моем присутствии.

Личность завещателя установлена, дееспособность проверена.

Содержание [ст. ст. 1128, 1130, 1149, 1150](#) и [1162](#) Гражданского кодекса РФ завещателю разъяснено.

Зарегистрировано в книге регистрации завещательных распоряжений за N \_\_\_\_\_.

Служащий банка:

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

(подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

ДОГОВОР ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА № \_\_\_\_\_

г. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

\_\_\_\_\_,  
 именуемый в дальнейшем «Банк», в лице Председателя Правления банка  
 \_\_\_\_\_, действующей на основании Устава, с одной  
 стороны, и \_\_\_\_\_,  
 именуемый в дальнейшем «Заемщик», зарегистрированный(ая) по адресу:  
 \_\_\_\_\_ документ, удостоверяющий личность  
 \_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_, дата выдачи \_\_\_\_\_, код  
 подразделения \_\_\_\_\_, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

**ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ  
 КРЕДИТА (ПСК):**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**ПРОЦЕНТОВ ГОДОВЫХ**

**ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

Индивидуальные условия договора потребительского кредита (Далее – Кредитный договор):

Индивидуальные условия договора потребительского кредита		
№	Условие	Содержание условия
1.	Сумма кредита или лимит кредитования и порядок его изменения	
2.	Срок действия договора, срок возврата кредита	
3.	Валюта, в которой предоставляется кредит	
4.	Процентная ставка	
5.	Порядок определения курса иностранной валюты при переводе денежных средств Банком третьему лицу, указанному заемщиком	
6.	Количество, размер и периодичность платежей заемщика по договору	
7.	Порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате кредита	
8.	Способы исполнения заемщиком обязательств по договору по месту нахождения заемщика	
8.1	Бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору	
9.	Обязанность заемщика заключить иные договоры	
10.	Обязанность заемщика по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по договору и требования к такому обеспечению	



11.	Цели использования заемщиком потребительского кредита	
12.	Ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения	
13.	Условие об уступке Банком третьим лицам прав (требований) по договору	
14.	Согласие заемщика с общими условиями договора	
15.	Услуги, оказываемые Банком заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора, их цена или порядок ее определения, а также согласие заемщика на оказание таких услуг	
16.	Способ обмена информацией между Банком и заемщиком	
17.	Способ и срок предоставления потребительского кредита	
18.	Номер счета, открываемый Банком для учета суммы основного долга по кредиту.	
19.	Номер счета, открываемый Банком для учета процентов по кредиту.	
20.	Согласие на списание платежей по кредитному договору со счетов, открытых в Банке на имя заемщика (заранее данный акцепт)	

Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу. Первый экземпляр - Банку, второй экземпляр - Заемщику.

Взаимоотношения неурегулированные в настоящем договоре регулируются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В рамках настоящего договора сведения о кредитной истории заемщика, определенные статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях» подлежат передаче в бюро кредитных историй.

В случае изменения реквизитов стороны обязаны информировать об этом друг друга не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента фактического изменения.

Все приложения к Договору являются его неотъемлемой частью.

### ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

**Банк**

**Заемщик**

### ПОДПИСИ СТОРОН

**Банк**

**Заемщик**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

М.П

«\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_г.

## ГРАФИК ПЛАТЕЖЕЙ

Кредит выдан: \_\_\_\_\_

№ платежа	Дата платежа	Ежемесячный платеж	Погашение процентов	Погашение основного долга	Остаток задолженности по кредиту
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					
13					
14					
15					
16					
17					
18					
19					
20					
21					
22					
23					
24					
Итого					

Банк

Заемщик

\_\_\_\_\_  
(подпись руководителя, печать,  
дата)

\_\_\_\_\_  
(подпись Заемщика, дата)

\_\_\_\_\_  
(подпись главного бухгалтера)

\_\_\_\_\_  
(подпись кредитного  
инспектора)

Приложение 12  
В государственную корпорацию  
«Агентство по страхованию  
вкладов»  
(Агентство)

**ЗАЯВЛЕНИЕ<sup>i</sup>**  
**о выплате возмещения по вкладам физического лица**  
**и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов**

\_\_\_\_\_ (наименование банка – участника системы страхования вкладов, в отношении которого наступил страховой случай)

\_\_\_\_\_ (Фамилия, имя, отчество заявителя<sup>ii</sup>)

Число, месяц, год рождения: «\_\_\_» \_\_\_\_\_ года

Документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_  
(вид документа: паспорт или иной документ, удостоверяющий личность)

серия \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_ года  
\_\_\_\_\_ (наименование органа, выдавшего документ, и дата выдачи документа)

СНИЛС (при наличии)<sup>iii</sup>: \_\_\_\_\_

Адрес для направления почтовых уведомлений: \_\_\_\_\_  
(почтовый индекс, страна (для международных почтовых отправлений),

\_\_\_\_\_ республика (край, область, район), населенный пункт, улица, дом, строение, корпус, квартира)

Контактный телефон (контактные телефоны): \_\_\_\_\_

Адрес электронной почты: \_\_\_\_\_

Дополнительная информация<sup>iv</sup>

\_\_\_\_\_

1. Прошу выплатить возмещение по банковским счетам (вкладам), не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности, в размере, указанном в реестре обязательств банка перед вкладчиками.

Выплату возмещения прошу осуществить<sup>v</sup>:

	Наличными денежными средствами (через кассу/почтовым переводом по почтовому адресу)
	Путем перечисления на счет в банке (безналичным путем)

(выбрать только один из двух вариантов, отметив его любым знаком: \*, x, v)

Банковские реквизиты счета для перечисления возмещения по счетам (вкладам), не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности:

\_\_\_\_\_ (наименование банка – участника системы страхования вкладов)

БИК банка 

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ИНН банка 

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Корреспондентский счет банка

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Расчетный счет филиала банка (при наличии информации)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Банковский счет получателя

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Получатель<sup>vi</sup> \_\_\_\_\_

2. Прошу выплатить возмещение по банковским счетам (вкладам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности, в размере, указанном в реестре обязательств банка перед вкладчиками.<sup>vii</sup> Выплату возмещения прошу осуществить путем перечисления на банковский счет, реквизиты которого указаны ниже.

Данные индивидуального предпринимателя (ИП):

ОГРНИП 

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ИНН 

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Банковские реквизиты моего счета для перечисления возмещения по счетам (вкладам) индивидуальных предпринимателей (ИП), открытым для осуществления предпринимательской деятельности:

\_\_\_\_\_ (наименование банка – участника системы страхования вкладов, в котором ИП открыт счет для осуществления предпринимательской деятельности, или иной кредитной организации)

БИК банка 

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ИНН банка 

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Корреспондентский счет банка

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Расчетный счет филиала банка (при наличии информации)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Банковский счет получателя

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Получатель<sup>viii</sup> \_\_\_\_\_

Подтверждаю, что на момент подписания настоящего заявления:

<input type="checkbox"/>	указанный счет является счетом ИП, открытым для осуществления предпринимательской деятельности, и ИП не признан арбитражным судом несостоятельным (банкротом) и в отношении него не введена процедура реализации имущества должника или арбитражным судом не вынесено решение о признании обоснованным заявления о признании ИП банкротом и введении реструктуризации его долгов
<input type="checkbox"/>	указанный счет является основным счетом должника, используемым в ходе банкротства ИП
<input type="checkbox"/>	осуществлена государственная регистрация факта прекращения статуса ИП, указанный счет открыт НЕ для осуществления предпринимательской деятельности

(выбрать только один из трех вариантов, отметив его любым знаком: \*, x, v)

3. Прошу включить в реестр требований кредиторов банка требование в размере остатка денежных средств, превышающего сумму причитающегося возмещения по вкладам.<sup>ix</sup>

Прошу использовать указанные в разделе \_\_\_\_<sup>x</sup> настоящего заявления реквизиты для зачисления денежных средств, причитающихся мне как кредитору первой очереди и (или) третьей очереди при удовлетворении требований в рамках ликвидационных процедур.

Прошу использовать нижеуказанные реквизиты для зачисления денежных средств, причитающихся мне как кредитору первой очереди и (или) третьей очереди при удовлетворении требований в рамках ликвидационных процедур.

**Банковские реквизиты<sup>xi</sup>**  
(для перечисления денежных средств безналичным путем)

(наименование банка, в котором открыт счет)

БИК банка 

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ИНН банка 

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Корреспондентский счет банка  

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Расчетный счет филиала банка (при наличии информации)  

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Банковский счет получателя<sup>xii</sup>  

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ИНН получателя 

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

  
(заполняется при наличии информации)

Получатель:<sup>xiii</sup> \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

- Прошу предоставить выписку из реестра обязательств банка перед вкладчиками.
- Прошу предоставить справку о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение.
- Согласен на получение информации о внесении изменений в реестр обязательств банка перед вкладчиками посредством СМС-уведомлений на следующий номер телефона \_\_\_\_\_

Согласен на получение информации об отсутствии/неактуальности банковских реквизитов, о внесении денежных средств в депозит нотариуса, о результате рассмотрения требования, о внесении изменений в реестр требований кредиторов посредством СМС-уведомлений на следующий номер телефона \_\_\_\_\_

Приложение:  
1. \_\_\_\_\_;  
2. \_\_\_\_\_;  
3. \_\_\_\_\_.

**(подпись)**

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ года  
(дата подписания заявления)

## Примечания к заполнению заявления

<sup>i</sup> К заявлению должна быть приложена копия документа, удостоверяющего личность заявителя.

**В случае если сумма страхового возмещения составляет более 15 000,00 руб. (Пятнадцать тысяч рублей 00 копеек), подлинность подписи на заявлении о выплате возмещения по вкладам, направляемом по почте, должна быть нотариально удостоверена.** При направлении заявления о выплате возмещения по вкладам по почте к нему прикладывается копия документа, удостоверяющего личность.

<sup>ii</sup> Заявителем может являться вкладчик, **законный представитель вкладчика** (родитель, усыновитель, опекун, попечитель), **представитель вкладчика**, действующий на основании доверенности (доверенностей), **наследник (наследники) вкладчика, исполнитель (исполнители) завещания, финансовый управляющий** и иные лица, **на основании представленных ими документов, удостоверяющих личность заявителя, а также документов, подтверждающих право заявителя на обращение** за возмещением по вкладам и (или) распоряжением денежными средствами.

<sup>iii</sup> В случае указания в разделе 1 реквизитов специального счета оператора финансовой платформы, указание СНИЛС является обязательным.

<sup>iv</sup> Поле «Дополнительная информация» заполняется в случае:

1) замены документа, удостоверяющего личность вкладчика, по которому с банком заключен договор банковского вклада (счета), либо предъявления заявления наследником вкладчика, исполнителем завещания;

2) предъявления заявления лицом, не являющимся вкладчиком либо его наследником (например, его представителем, финансовым управляющим).

В первом случае в составе дополнительной информации указываются:

- реквизиты документа, удостоверяющего личность вкладчика, по которому с банком заключен договор банковского вклада (счета) (если в удостоверяющем личность документе отсутствует отметка с реквизитами документа, по которому с банком заключен договор банковского вклада (счета), то к заявлению прилагается справка, выданная уполномоченным органом, осуществляющим выдачу и замену документов, удостоверяющих личность, подтверждающая замену и содержащая реквизиты замененного и вновь выданного документа);

- Ф. И. О. вкладчика (если заявление предъявлено наследником) с обязательным приложением нотариально заверенной копии свидетельства о праве на наследство или заверенной органом, выдавшим документ, копии или иного документа, подтверждающего право заявителя на наследство или право использования денежных средств наследодателя;

- Ф. И. О. вкладчика (если заявление предъявлено исполнителем завещания) с обязательным приложением нотариально заверенной копии свидетельства об удостоверении полномочий исполнителя завещания.

Во втором случае указываются:

- Ф. И. О. вкладчика, интересы которого представляет заявитель, реквизиты документа, удостоверяющего личность вкладчика, по которому с банком заключен договор банковского вклада (счета), и обязательным приложением оригиналов документов или их нотариально заверенных либо заверенных органом, выдавшим документ, копий, подтверждающих право заявителя на обращение за выплатой возмещения по вкладам;

- Ф. И. О. вкладчика (если заявление предъявлено финансовым управляющим), реквизиты документа, удостоверяющего личность вкладчика, по которому с банком заключен договор банковского вклада (счета), адрес регистрации по месту жительства, дата рождения, ИНН, информация о принятии арбитражным судом решения (наименование суда, дата принятия судебного решения и номер дела) о признании обоснованным заявления о признании вкладчика (кредитора) банкротом и введении реструктуризации его долгов или о введении в отношении вкладчика (кредитора) процедуры банкротства и реализации имущества должника;

3) иная информация.

<sup>v</sup> Выплата возмещения по вкладам наличными денежными средствами через кассу Агентства (банка-агента в случае его привлечения к приему заявлений и осуществлению выплат) осуществляется только в случае личного обращения в Агентство (банк-агент) с заявлением о выплате возмещения по вкладам.

---

*Выплата возмещения по вкладам наличными денежными средствами путем почтового перевода осуществляется вкладчикам, проживающим вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, осуществляющего выплату возмещения.*

<sup>vi</sup> *В качестве получателя указывается наименование оператора финансовой платформы, если выплата осуществляется на его специальный счет в пользу вкладчика. ФИО получателя указывается в поле «Дополнительная информация».*

<sup>vii</sup> *Раздел 2 заполняется в том случае, если вкладчик имеет в банке счета (вклады), открытые для осуществления предпринимательской деятельности. Поля ИНН и ОГРНИП являются обязательными для заполнения.*

<sup>viii</sup> *Если вкладчик на момент выплаты возмещения является индивидуальным предпринимателем, денежные средства подлежат перечислению на его банковский счет, открытый в банке или в иной кредитной организации для осуществления предпринимательской деятельности.*

<sup>ix</sup> *Раздел 3 заполняется в том случае, если размер обязательств банка перед вкладчиком превышает сумму причитающегося вкладчику возмещения по вкладам (счетам). Агентство рассматривает заявление о включении в реестр требований кредиторов банка после опубликования сообщения о признании кредитной организации банкротом и об открытии в отношении нее конкурсного производства либо о принудительной ликвидации. Порядок установления Агентством требований кредиторов изложен на сайте [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru).*

<sup>x</sup> *В случае использования банковских реквизитов, указанных в разделе 1 или 2, необходимо указать номер раздела.*

<sup>xi</sup> *В случае если указанные банковские реквизиты изменятся после подачи заявления, заявитель должен уведомить об этом банк, в отношении которого подано данное заявление.*

<sup>xii</sup> *Режимом указанного банковского счета должна быть предусмотрена возможность осуществления операций безналичного пополнения счета.*

<sup>13</sup> *Получателем может являться третье лицо только в случае представления нотариально удостоверенного документа, подтверждающего его право на получение денежных средств, причитающихся кредитору.*

*В случае введения в отношении вкладчика (кредитора) процедуры банкротства денежные средства в ходе расчетов с кредиторами могут быть перечислены только на основной счет должника.*