

**ЧАСТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
"ВЛАДИКАВКАЗСКИЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ"
(ЧПОУ ВПК)**

РАССМОТРЕНО

на заседании Педагогического совета
Протокол № 5

от « 31 » августа 2023 г.



УТВЕРЖДАЮ

Директор ЧПОУ ВПК
С.З. Хутинаева

Приказ № 58-Д от « 31 » августа 2023 г.

СОГЛАСОВАНО

ПАО «Сбербанк»
Северо-Осетинское отделение № 8632,

Заместитель управляющего
Северо-Осетинским Отделением № 8632
ПАО «Сбербанк»



 Т.М. Сакиев

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

ПМ.01 ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

ДЛЯ СПЕЦИАЛЬНОСТИ 38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

МДК.01.01 Организация безналичных расчетов

МДК.01.02 Кассовые операции банка

МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

г.Владикавказ, 2023

Рабочая программа профессионального модуля разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее – СПО) **38.02.07 Банковское дело**

Организация-разработчик:

**ЧАСТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«ВЛАДИКАВКАЗСКИЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ» (ЧПОУ ВПК)**

Разработчик: Туаева Лолита Руслановна, Преподаватель

ОДОБРЕНО

На заседании предметной (цикловой) комиссии
профессиональных дисциплин и модулей
специальности «Банковское дело»

Протокол № 1 от « 31 » августа 20 23 г.

Председатель предметной (цикловой) комиссии
профессиональных дисциплин и модулей

Цораева С.В.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт рабочей программы профессионального модуля	4
2. Результаты освоения профессионального модуля	6
3. Структура и содержание профессионального модуля	8
4. Условия реализации профессионального модуля	23
5. Контроль и оценка результатов освоения профессионального модуля (вида деятельности)	25
6. Фонд оценочных средств	35

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

ПМ.01 Ведение расчетных операций

1.1. Область применения рабочей программы

Рабочая программа профессионального модуля (далее - рабочая программа) является частью программы подготовки специалистов среднего звена (далее образовательная программа) по специальности **38.02.07 Банковское дело** в части освоения вида деятельности (ВД): **Ведение расчетных операций** и соответствующих профессиональных компетенций (ПК):

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов;

ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах;

ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней;

ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты;

ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям;

ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.

1.2. Цели и задачи профессионального модуля – требования к результатам освоения профессионального модуля

С целью овладения указанным видом деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения профессионального модуля должен:

- *иметь практический опыт:*

- в проведении расчетных операций.

- *уметь:*

- оформлять договоры банковского счета с клиентами;
- проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;
- открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;
- оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;
- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;
- рассчитывать прогноз кассовых оборотов;
- составлять календарь выдачи наличных денег;
- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;
- составлять отчет о наличном денежном обороте;
- устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;
- выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;
- отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;
- исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
- оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;
- оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;
- оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;
- исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;
- проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;
- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;

- осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;
- вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;
- отражать в учете межбанковские расчеты;
- проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;
- проводить конверсионные операции по счетам клиентов;
- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;
- осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;
- консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;
- оформлять выдачу клиентам платежных карт;
- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;
- использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией.

- знать:

- нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;
- локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;
- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;
- содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;
- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;
- порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;
- порядок планирования операций с наличностью;
- порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;
- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;
- содержание и порядок заполнения расчетных документов;
- порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;
- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;
- системы межбанковских расчетов;
- порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;
- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);
- порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;
- формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;
- виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;

- порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;
- порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;
- порядок расчета размеров открытых валютных позиций;
- порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;
- меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;
- системы международных финансовых телекоммуникаций;
- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;
- условия и порядок выдачи платежных карт;
- технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;
- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами.

1.3. Количество часов на освоение рабочей программы профессионального модуля:

всего – **478** часов, в том числе:

объем образовательной программы (всего) – **298** часов, включая:

самостоятельная работа – **206** часов;

суммарная работа обучающихся во взаимодействии с преподавателями – **92** часа, в том числе:

- лекции - **38** часов;

- практические занятия – **54** часа, *в том числе в форме практической подготовки - 4 часа*;

учебная практика, в том числе в форме практической подготовки - **72** часа;

производственная практика, в том числе в форме практической подготовки – **108** часов.

экзамен по модулю - **12** часов

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Результатом освоения программы профессионального модуля является овладение обучающимися видом деятельности **Ведение расчетных операций**, в том числе профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
ПК 1.2.	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.
ПК 1.3.	Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.
ПК 1.4.	Осуществлять межбанковские расчеты.
ПК 1.5.	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.
ПК 1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
ОК 02	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами,

	руководством, клиентами;
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;
ОК 09.	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.

Личностные результаты реализации программы воспитания

Код личностных результатов	Личностные результаты реализации программы воспитания (дескрипторы)
ЛР 13	Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности
ЛР 14	Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость
ЛР 15	Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий
ЛР 16	Имеющий аналитическое мышление, устойчивое внимание
ЛР 17	Владеющий современными методами обслуживания потребителя на основе уважения, толерантности, готовности к диалогу
ЛР 18	Осознающий необходимость своего профессионального развития
ЛР 19	Проявляющий интерес к углублению знаний по избранной специальности
ЛР 20	Стремящийся к совершенствованию практической подготовки в соответствии с профессиональными требованиями

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1. Тематический план профессионального модуля

Коды профессиональных компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Объем образовательной программы в ак. час. (всего) / в том числе в форме практ. подготовки часов	Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем						Самостоятельная работа, часов	Промежуточная аттестация включая экзамен по модулю) часов
			Обучение по МДК				Практика			
			в т.ч. лекции, часов	в т.ч. практические занятия / в том числе в форме практ. подготовки, часов	в т.ч. лабораторные занятия, часов	в т.ч. курсовой проект (работа), часов	учебная, / в том числе в форме практ. подготовки часов	производственная (по профилю специальности), / в том числе в форме практ. подготовки часов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ПК 1.1 - ПК 1.4, ПК 1.6	Раздел 1. Организация безналичных расчетов	138	18	30	-	-		-	84	6
ПК 1.1	Раздел 2. Кассовые операции банка	94/4	12	12/4	-	-		-	70	
ПК 1.4 - ПК 1.5	Раздел 3. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям	60	8	12	-	-		-	40	
ПК 1.1 - ПК 1.6	Учебная практика	72/72					72/72			
ПК 1.1 - ПК 1.6	Производственная практика	108/108						108/108		
	Экзамен по модулю	6								6
ВСЕГО:		478/184	38	54/4	-	-	72/72	108/108	194	12

3.2. Содержание обучения по профессиональному модулю

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовой проект (работа)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
МДК.01.01 Организация безналичных расчетов		138	
Тема 1.1. Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов	Содержание <i>Нормативно-правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов.</i> Нормативно-правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг. Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов, порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации. Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств». <i>Правила совершения операций по расчетным счетам.</i> Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. <i>Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций.</i> Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций, содержание и порядок заполнения расчетных документов, порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов, порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов. <i>Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов.</i> Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов. <i>Специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов.</i> Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов.	4	1
	<i>Лекция 1 Об организации безналичных расчетов в ГК РФ. Положение Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств»</i>	2	
	<i>Лекция 2 Правила совершения операций по расчетным счетам. Очередность списания денежных средств. Порядок отзыва и возврата расчетных документов</i>	2	
	Практические занятия	8	
	<i>Практическое занятие 1 Открытие расчетных счетов юрлиц-резидентов и юрлиц-нерезидентов</i>	2	
	<i>Практическое занятие 2 Оформление юридического дела. Оформление платежных поручений</i>	2	

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовой проект (работа)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
	<i>Практическое занятие 3 Применение инкассовых поручений. Применение чеков. Применение аккредитивов</i>	2	
	<i>Практическое занятие 4 Использование специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов</i>	2	
Тема 1.2. Организация межбанковских расчетов	Содержание <i>Системы межбанковских расчетов.</i> Системы межбанковских расчетов. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России. <i>Порядок проведения межбанковских расчетов.</i> Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО). Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации. <i>Типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов.</i> Типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов. <i>Специализированное программное обеспечение.</i> Правила использования специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для совершения межбанковских расчетов.	4	2
	<i>Лекция 3 Открытие и закрытие корсчета банка</i>	2	
	<i>Лекция 4 ЛОРО-счета. НОСТРО-счета. Межбанковский рынок кредитов и депозитов</i>	2	
	Практические занятия	8	
	<i>Практическое занятие 5 Оформление договора об установлении корреспондентских отношений</i>	2	
	<i>Практическое занятие 6 Открытие ЛОРО-счетов и НОСТРО-счетов</i>	2	
	<i>Практическое занятие 7 Выбор юрлицом контрагентов на основе анализа информации о корреспондентских отношениях</i>	2	
	<i>Практическое занятие 8 Использование специализированного программного обеспечения для совершения межбанковских расчетов</i>	2	
Тема 1.3. Организация работы банка с использованием платежных карт	Содержание <i>Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием.</i> Виды платежных карт. Операции, проводимые с использованием банковских карт. Порядок совершения операций с использованием платежных карт.	4	3

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовой проект (работа)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
	<i>Выдача платежных карт.</i> Условия выдачи платежных карт. Порядок выдачи платежных карт. <i>Расчеты с использованием платежных карт.</i> Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт. Документальное оформление операций с платежными картами. <i>Типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.</i> Типичные нарушения при совершении операций с платежными картами. <i>Специализированное программное обеспечение для операций с платежными картами.</i> Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами.		
	<i>Лекция 5 Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием</i>	2	
	<i>Лекция 6 Выдача платежных карт. Расчеты с использованием платежных карт. Типичные нарушения при совершении операций с платежными картами</i>	2	
	Практические занятия	8	
	<i>Практическое занятие 9 Составление mind-map «Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием»</i>	2	
	<i>Практическое занятие 10 Выдача платежных карт. Расчеты с использованием платежных карт</i>	2	
	<i>Практическое занятие 11 Составление mind-map «Типичные нарушения при совершении операций с платежными картами»</i>	2	
	<i>Практическое занятие 12 Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами</i>	2	
Тема 1.4. Валютные операции банка. Тенденции развития платежного процесса	Содержание <i>Валютные операции коммерческого банка.</i> Основы валютного законодательства РФ. Виды лицензий на осуществление валютных операций. Понятие уполномоченного банка. Понятие валютных операций. Понятия резидентов и нерезидентов. Валютные ценности. Классификация валютных операций банка. <i>Порядок открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке.</i> Валютные счета, их виды и содержание. Условия открытия валютных счетов. Порядок открытия валютного счета. Порядок ведения валютного счета. Порядок закрытия валютного счета. <i>Удаленный доступ к банковскому счету.</i> Удаленный доступ к банковскому счету. Экономическая сущность банкоматов и терминалов в торговых точках. Анализ и оценка операций, проводимых через банкоматы и терминалы с использованием банковских платежных карт. Оценка окупаемости обслуживания банкоматов и	6	2

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовой проект (работа)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
	терминалов. Сравнение расходов и доходов от сетевого и зарплатного банкоматов. Оценка инвестиционного проекта банка по установке банкомата. Система «Клиент-Банк». <i>Организация платежного процесса в системах LVPS.</i> Расчетные системы, предназначенные для осуществления крупных и критичных по времени денежных переводов (large value payment systems – LVPS). Клиринг. Типы маршрутизации платежных инструкций.		
	<i>Лекция 7 Валютное законодательство РФ. Валютные операции коммерческого банка</i>	2	
	<i>Лекция 8 Удаленный доступ к банковскому счету. Оценка окупаемости обслуживания банкоматов и терминалов</i>	2	
	<i>Лекция 9 Организация платежного процесса в системах LVPS</i>	2	
	Практические занятия	6	
	<i>Практическое занятие 13 Составление mind-map «Валютные операции банка»</i>	2	
	<i>Практическое занятие 14 Открытие и ведение валютного счета</i>	2	
	<i>Практическое занятие 15 Система «Клиент-Банк»</i>	2	
	Самостоятельная работа при изучении раздела: 1 Штудирование текстовых материалов (составление конспектов). 2. Работа с интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/statistics/ , http://www.consultant.ru/ , http://www.garant.ru/). 3. Работа с «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П) (ред. от 11.10.2018). 4. Изучение Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «О национальной платежной системе» 5. Подготовка к контрольным вопросам: 1. В чем разница между банковскими расчетами и платежами? 2. Перечислите основные виды платежных операций банков. 3. Как происходит открытие банковских счетов? 4. Какие характеристики имеет договор банковского счета? 5. Перечислите и дайте определения основных форм безналичных расчетов. 6. Что представляют собой межбанковские расчеты? 7. Какие виды межбанковских расчетов используются в России? 8. Каков порядок осуществления платежей в бюджет при отсутствии достаточных ресурсов на счете клиента?	84	

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовой проект (работа)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
	9. При каких условиях банк может закрыть расчетный счет клиента? 10. Что такое корреспондентский счет? 11. Какой порядок открытия расчетного банковского счета? 12. Для чего применяются инкассовые поручения? 13. Особенности расчетов чеками. 14. Особенности открытия и ведения аккредитивов. 15. Оцените достоинства и недостатки банковских карт для клиентов и банков. 16. Приведите классификации платежных карт по различным основаниям. 17. Перечислите этапы эквайринга. 18. Какие обязательные реквизиты должен иметь документ по операциям с использованием платежных карт? 19. Охарактеризуйте этапы выпуска банковской карты. 20. Перечислите и охарактеризуйте участников платежной системы на основе банковских карт.		
Промежуточная аттестация		6	
	ИТОГО по МДК.01.01: Всего: самостоятельная работа - суммарная работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем, из них: лекции - практические занятия – промежуточная аттестация -	138 84 48 18 30 6	
МДК.01.02 Кассовые операции банка		94	
Тема 2.1. Организация кассовой работы в банке	Содержание <i>Нормативно-правовое регулирование кассовых операций.</i> Федеральный закон от 26.03.1998 № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях». Указание Банка России от 25.11.2009 № 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета». Договор о полной материальной ответственности. Права и обязанности кассовых работников. <i>Порядок совершения кассовых операций с юридическими и физическими лицами.</i> Содержание кассовой работы в коммерческом банке. Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами. Порядок совершения кассовых операций с физическими лицами.	6	1

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовой проект (работа)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
	<i>Бухгалтерский учет кассовых операций.</i> Характеристика счета № 20202 «Касса кредитных организаций». Учет операций по поступлению денежной наличности в кассу с корсчета коммерческого банка для ее получения. Учет операций по поступлению денежной наличности в кассу банка для зачисления на расчетный счет клиента. Учет операций по поступлению в кассу банка денежных средств от инкассаторов. Сдача работником банка неиспользованного остатка денежных сумм, выданных под отчет. Поступление денежной наличности в кассу банка от обменного пункта. Внебалансовый учет ценностей в денежном хранилище. Учет операций по списанию денежной наличности из кассы банка. Отправление денежной наличности для подкрепления касс обменных пунктов. Выдача с расчетных счетов клиентов денежной наличности для различных выплат, установленных законодательством. Выдача сотруднику банка денежной наличности. <i>Инкассация банковских ценностей.</i> Инкассация и порядок ее проведения: общая информация. Порядок проведения операций инкассации. Требования к проведению инкассации. <i>Порядок проведения кассовых операций с использованием программно-технических средств.</i> Операции по загрузке, изъятию наличных денег из банкомата. Изъятие наличных денег из автоматического сейфа. Операции по загрузке, изъятию наличных денег из кассового терминала. Информация о суммах наличных денег, фактически изъятых из программно-технического средства и вложенных в него. <i>Лекция 1</i> Права и обязанности кассовых работников. Договор о полной материальной ответственности. Содержание кассовой работы в коммерческом банке <i>Лекция 2</i> Учет операций по поступлению в кассу банка денежных средств от инкассаторов. Банкоматы. Автоматические сейфы. Кассовые терминалы <i>Лекция 3</i> Сдача работником банка неиспользованного остатка денежных сумм, выданных под отчет Практические занятия <i>Практическое занятие 1</i> Составление mind-кар «Нормативно-правовое регулирование кассовых операций» <i>Практическое занятие 2</i> Составление договора о полной материальной ответственности в том числе в форме практической подготовки <i>Практическое занятие 3</i> Кассовые операции с юридическими и физическими лицами <i>Практическое занятие 4</i> Бухгалтерский учет кассовых операций <i>Практическое занятие 5</i> Операции по загрузке, изъятию наличных денег из банкомата,		
		2	
		2	
		2	
		10	
		2	
		2	
		2	
		2	
		2	
		2	

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовой проект (работа)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
	автоматического сейфа, кассового терминала		
Тема 2.2. Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой	Содержание <i>Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации.</i> Классификация операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации. Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами. Учет операций с драгоценными металлами. <i>Операции с иностранной валютой и чеками.</i> Операции с иностранной валютой. Операции с чеками. Учет операций с иностранной валютой. Учет операций с чеками. <i>Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой.</i>	6	2
	<i>Лекция 4</i> Порядок проведения и учет банковских операций с драгоценными металлами	2	
	<i>Лекция 5</i> Операции и учет операций с иностранной валютой. Операции и учет операций с чеками	2	
	<i>Лекция 6</i> Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с иностранной валютой	2	
	Практические занятия	10	
	<i>Практическое занятие 6</i> Операции с драгоценными металлами на территории РФ	2	
	<i>Практическое занятие 7</i> Операции с иностранной валютой	2	
	<i>Практическое занятие 8</i> Операции с чеками	2	
	<i>Практическое занятие 9</i> Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами	2	
	<i>Практическое занятие 10</i> Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с иностранной валютой	2	
	в том числе в форме практической подготовки	2	
	Самостоятельная работа при изучении раздела: 1 Штудирование текстовых материалов (составление конспектов). 2. Работа с интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/statistics/ , http://www.consultant.ru/ , http://www.garant.ru/). 3. Работа с Федеральным законом от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (изм. 11.06.2021 г.).	70	

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовой проект (работа)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
	4. Изучение Указания Банка России от 25.11.2009 № 2346-У (ред. от 19.05.2020 г.) «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета». 5. Изучение Положения Банка России от 29.01.2018 № 630-П (ред. от 07.05.2020) «О порядке ведения кассовых операций и правил хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации». 6. Изучение Положения Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правил хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации». 7. Подготовка к контрольным вопросам: 1. Классифицируйте и охарактеризуйте кассовые операции. 2. Что такое кассовый узел? 3. Требования к операционно-кассовым работникам. 4. Лимит максимального остатка денежной наличности. 5. Организация рабочего места заведующего кассой и операционно-кассового работника банка. 6. Кассовые и мемориальные документы. 7. Реквизиты документов. 8. Денежный чек. 9. Объявление на взнос наличными. 10. Приходные кассовые операции. 11. Расходные кассовые операции. 12. Формирование и упаковка банкнот Банка России. 13. Инкассация банковских ценностей. 14. Порядок хранения и передачи ключей от хранилища. 15. Технологическая и полиграфическая защита банкнот Банка России. 16. Платежеспособные банкноты. 17. Повреждение банкнот и монет. 18. Экспертиза слитков драгоценных металлов. 19. Инвестиционные и памятные монеты. 20. Типичные ошибки, выявляемые при проведении проверок кассового узла.		
	ИТОГО по МДК.01.02:	Всего: 94	

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовой проект (работа)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
	самостоятельная работа - суммарная работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем, из них: лекции - практические занятия – в том числе в форме практической подготовки -	70 24 12 12 4	
МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям		60	
Тема 3.1. Организация международных расчетов. Формы международных расчетов	Содержание <i>Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов.</i> Международные правила по толкованию торговых терминов (ИНКОТЕРМС-90). ИНКОТЕРМС-2010 условия поставки. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (UCP N 500). Унифицированные правила по инкассо. Унифицированные правила для гарантий по первому требованию. Женевский Единообразный закон о чеках. Женевская Конвенция о Единообразном законе о простом и переводном векселе. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Федеральный закон от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе». Федеральный закон от 8 декабря 2003 г. № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности». <i>Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте.</i> Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов». Оплата услуг кредитной организации по обслуживанию валютного счета. <i>Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО).</i> Положение Банка России от 25.11.1997 № 5-П «О проведении безналичных расчетов кредитными организациями в Российской Федерации». Корреспондентские отношения. Порядок открытия счетов ЛОРО. Порядок осуществления операций по счетам ЛОРО, НОСТРО. Порядок закрытия счетов ЛОРО. <i>Формы международных расчетов.</i> Формы международных расчетов: суть. Аккредитивы, инкассо, переводы, чеки. <i>Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм расчетов.</i> Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием аккредитива. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с	4	1

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовой проект (работа)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
	использованием инкассо. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием банковских переводов. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием чеков. <i>Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов.</i> Порядок проверки платежного поручения. Порядок проверки аккредитива. Порядок проверки чека. Порядок проверки платежного требования. Порядок проверки инкассового поручения. <i>Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте.</i> Нормативные документы, регламентирующие бухгалтерский учет валютных операций коммерческого банка. Документы, оформляемые по учету операций с иностранной валютой. Отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям. Отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте. Расчет размеров открытых валютных позиций. Учет курсовых разниц по валютным счетам. Системы международных финансовых телекоммуникаций. SWIFT. FedWire. CHIPS. CHAPS.		
	<i>Лекция 1</i> Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)	2	
	<i>Лекция 2</i> Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм расчетов	2	
	Практические занятия	6	
	<i>Практическое занятие 1</i> Открытие и закрытие лицевых счетов клиентов в иностранной валюте	2	
	<i>Практическое занятие 2</i> Оформление и проведение платежных документов в валюте	2	
	<i>Практическое занятие 3</i> Отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте	2	
Тема 3.2 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	Содержание Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Валютный контроль в Российской Федерации, органы и агенты валютного контроля. Права и обязанности органов и агентов валютного контроля и их должностных лиц. Права и обязанности резидентов и нерезидентов. Ответственность за нарушение актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования. Указание Банка России от 30.08.2017 № 4512-У «Об объеме и порядке передачи уполномоченными банками как агентами валютного контроля информации органам валютного контроля». <i>Порядок расчета размеров открытых валютных позиций.</i>	4	2

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовой проект (работа)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
	Валютная позиция. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций. <i>Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.</i> Сущность транснациональной организованной преступности. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей. Внутренний контроль. Обязательный контроль. Операции, которые подлежат обязательному контролю. Запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах. Подозрительные операции. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием доходов ФАТФ. Стратегия ФАТФ.		
	<i>Лекция 3</i> Органы и агенты валютного контроля. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля	2	
	<i>Лекция 4</i> Обязательный контроль. Финансовые меры борьбы с отмыванием доходов	2	
	Практические занятия	6	
	<i>Практическое занятие 4</i> Составление mind-map «Органы и агенты валютного контроля» и mind-map «Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля»	2	
	<i>Практическое занятие 5</i> Аудит соблюдения банком валютного законодательства. Проведение обязательного контроля. Выявление подозрительных операций	2	
	<i>Практическое занятие 6</i> Расчет размеров открытых валютных позиций банка	2	
	Самостоятельная работа при изучении раздела: 1. Штудирование текстовых материалов (составление конспектов). 2. Работа с интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/statistics/ , http://www.consultant.ru/ , http://www.garant.ru/). 3. Работа с Федеральным законом от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ (ред. от 02.07.2021 г.) «О валютном регулировании и валютном контроле». 4. Изучение Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И (ред. от 05.07.2018 г.) «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» 5. Подготовка к контрольным вопросам: 1. Какие расчеты относятся к категории международных? 2. Валютно-финансовые и платежные условия внешнеэкономических соглашений. 3. Валюта цены и валюта платежа. 4. Валютные риски и пути их устранения.	40	

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовой проект (работа)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
	5. Правила Инкотермс. 6. Какие счета называются НОСТРО, а какие ЛОРО? 7. Какие факторы влияют на международные расчеты? 8. Какие нормы международного права определяют правила проведения международных расчетов? 9. Какие формы расчетов используются в практике международных расчетов? 10. В каких международных расчетах используется инкассо? 11. Какие экспортно-импортные операции оформляются чеками? 12. Почему банк называют агентом валютного контроля? 13. Какие функции возложены на банк как на агента валютного контроля? 14. Какие нарушения могут быть допущены банком при выполнении функций агента валютного контроля? 15. Что понимается под репатриацией валютной выручки? 16. Кому подотчетны уполномоченные банки в роли агента валютного контроля? 17. Охарактеризуйте меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей. 18. Перечислите направления, по которым осуществляется валютный контроль банками. 19. Система межбанковских коммуникаций: СВИФТ. 20. Практика работы СВИФТ и преимущества системы.		
Учебная практика		72	
Организация безналичных расчетов. Кассовые операции банка. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям	Учебная практика Виды работ: 1. Виды работ: • проведение расчетно-кассового обслуживания клиентов; • проведение безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах; • проведение расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней; проведение межбанковских расчетов.		2
Производственная практика		108	
Краткая характеристика банка. Изучение организации РКО клиентов.	Производственная практика Виды работ:		3

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовой проект (работа)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах. Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней. Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов. Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке. Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России. Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке. Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям. Изучение порядка обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт.	Виды работ: • проведение расчетно-кассового обслуживания клиентов; • проведение безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах; • проведение расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней; проведение межбанковских расчетов.		
	ИТОГО по МДК.01.03: Всего: самостоятельная работа - суммарная работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем, из них: лекции - практические занятия – учебная практика производственная практика	60 40 20 8 12 72 108	
Экзамен по модулю		6	

**Практические занятия могут проводиться в электронной информационно-образовательной среде (Личная студия обучающегося)*

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1 - ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);

2 - репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством);

3 - продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач)

* - вводная лекция

4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

4.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация учебной дисциплины требует наличия электронной образовательной среды.

Оборудование учебного кабинета и рабочих мест кабинета:

- классная доска;
- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- учебно-практическое оборудование, необходимое для проведения предусмотренных программой практических работ.

Материально-техническое обеспечение дисциплины:

- компьютеры с выходом в сеть Internet;
- сайт «Личная студия» с возможностью работы с электронным образовательным ресурсом;
- электронные библиотечные ресурсы.

Учебно-методическое обеспечение дисциплины:

- методические указания по организации практических занятий;
- методическими указаниями по самостоятельной работе.

4.2. Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

4.2.1. Нормативные правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 21.12.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.12.2021)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022)
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 29.11.2021)
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 29.11.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022)
5. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 30.12.2021) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022)
6. Постановление Правительства РФ от 01.01.2002 N 1 (ред. от 27.12.2019) "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы"
7. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 07.02.2020) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)", "Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008)") (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12522)
8. Приказ Минфина России от 24.10.2008 N 116н (ред. от 27.11.2020) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет договоров строительного подряда" (ПБУ 2/2008)" (Зарегистрировано в Минюсте России 24.11.2008 N 12717).
9. Приказ Минфина России от 27.11.2006 N 154н (ред. от 09.11.2017) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006)" (Зарегистрировано в Минюсте России 17.01.2007 N 8788)
10. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)"

11. Приказ Минфина России от 25.11.1998 N 56н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты" (ПБУ 7/98)" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.12.1998 N 1674)

12. Приказ Минфина России от 13.12.2010 N 167н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010)" (Зарегистрировано в Минюсте России 03.02.2011 N 19691)

4.2.2. Основная литература:

МДК.01.01 Организация безналичных расчетов.

1. Синиченко, О. А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / О. А. Синиченко. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2018. — 156 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108073.html>

МДК.01.02 Кассовые операции банка.

1. Артёмова, С. А. Ведение кассовых операций : учебное пособие для СПО / С. А. Артёмова. — Саратов : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 162 с. — ISBN 978-5-4488-0643-8, 978-5-4497-0262-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/89996.html>

МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям.

1. Акматалиева, А. С. Учет и порядок расчетов по валютным операциям : учебное пособие для СПО / А. С. Акматалиева. — Саратов : Профобразование, 2020. — 159 с. — ISBN 978-5-4488-0826-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/94002.html>

4.2.3. Дополнительная литература

МДК.01.01 Организация безналичных расчетов.

1. Банковское дело : учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.] ; под редакцией Ю. М. Скляровой. — 2-е изд. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93158.html>

МДК.01.02 Кассовые операции банка.

1. Банковское дело : учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.] ; под редакцией Ю. М. Скляровой. — 2-е изд. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93158.html>

МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям.

1. Банковское дело : учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.] ; под редакцией Ю. М. Скляровой. — 2-е изд. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93158.html>

4.2.4. Интернет-ресурсы:

- <http://www.biblioclub.ru> – Университетская библиотека онлайн
- <http://www.garant.ru/> - Система Гарант
- <http://www.ipbr.ru/> - Институт профессиональных бухгалтеров России

4.3. Общие требования организации образовательного процесса

Обязательным условием допуска к производственной практике в рамках профессионального модуля является сдача текущей аттестации по разделам модуля **ПМ.01 Ведение расчетных операций**.

Образовательная организация располагает материально-технической базой, обеспечивающей проведение всех видов практических занятий, дисциплинарной, междисциплинарной и модульной подготовки, учебной практики, предусмотренных учебным планом образовательной организации. Материально-техническая база соответствует действующим санитарным и противопожарным нормам. Реализация образовательного процесса обеспечивает: выполнение обучающимися практических заданий, включая как обязательный компонент практические задания с использованием персональных компьютеров.

Во время реализации программы модуля целесообразно рассматривать дисциплины: ОП.04 «Организация бухгалтерского учета в банках», ОП.02 «Бухгалтерский учет».

4.4. Кадровое обеспечение образовательного процесса

Квалификация педагогических работников образовательной организации должна отвечать квалификационным требованиям, указанным в квалификационных справочниках, и профессиональных стандартах.

Педагогические работники, привлекаемые к реализации образовательной программы, получают дополнительное профессиональное образование по программам повышения квалификации, в том числе в форме стажировки в организациях, направление деятельности которых соответствует области профессиональной деятельности, указанной в пункте 1.6 ФГОС СПО 38.02.07 Банковское дело (Приказ Министерства образования и науки РФ от 05.02.2018 № 67, зарегистрировано в Минюсте России 26.02.2018 № 50135), не реже 1 раза в 3 года с учетом расширения спектра профессиональных компетенций.

Доля педагогических работников (в приведенных к целочисленным значениям ставок), имеющих опыт деятельности не менее 3 лет в организациях, направление деятельности которых соответствует области профессиональной деятельности, указанной в пункте 1.6 ФГОС СПО, в общем числе педагогических работников, обеспечивающих освоение обучающимися профессиональных модулей образовательной программы не менее 25 процентов.

5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ (ВИДА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)

Результат (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Демонстрирует профессиональные знания при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов Знает: • нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; • локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; • содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; • порядок открытия и закрытия лицевых	Анализ дневника, Практические задания, Фронтальный опрос, Тестирование, Экзамен

Результат (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
	счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; • правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; • порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов; • порядок планирования операций с наличностью; • порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов; • формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; • содержание и порядок заполнения расчетных документов; • виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; • типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов; Умеет: • оформлять договоры банковского счета с клиентами; • проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; • открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; • выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; • оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; • рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание; • рассчитывать прогноз кассовых оборотов; • составлять календарь выдачи наличных денег; • рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; • составлять отчет о наличном денежном обороте; • устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов; • использовать специализированное	

Результат (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
	программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов; использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией	
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Демонстрирует профессиональные знания при использовании различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах Знает: - локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; - порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; - порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; - порядок расчета размеров открытых валютных позиций; - порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; - меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; - системы международных финансовых телекоммуникаций; - типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов; Умеет: - выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками; - отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; - исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов	Анализ дневника, Практические задания, Фронтальный опрос, Тестирование, Экзамен

Результат (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	Демонстрирует профессиональные знания при обслуживании счетов бюджетов различных уровней Знает: • нормативные правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации; • локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; • порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов; • порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; Умеет: • оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней; • оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней; • оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей	Анализ дневника, Практические задания, Фронтальный опрос, Тестирование, Экзамен
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты	Демонстрирует профессиональные знания при осуществлении межбанковских расчетов Знает: • локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; • системы межбанковских расчетов; • порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России; • порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО); • порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации; • типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов;	Анализ дневника, Практические задания, Фронтальный опрос, Тестирование, Экзамен

Результат (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
	Умеет: • исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; • проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; • контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам; • осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами; • вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; • отражать в учете межбанковские расчеты; • использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов; • использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией	
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	Демонстрирует профессиональные знания при осуществлении расчетов по экспортно-импортным операциям Знает: • нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; • локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; • нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; • формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; • порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; • порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; • порядок расчета размеров открытых валютных позиций;	Анализ дневника, Практические задания, Фронтальный опрос, Тестирование, Экзамен

Результат (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
	• порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; • меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; • системы международных финансовых телекоммуникаций; Умеет: • проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; • проводить конверсионные операции по счетам клиентов; • рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; • осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки	
ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.	Демонстрирует профессиональные знания при осуществлении расчетов с использованием различных видов платежных карт Знает: • нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; • локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; • виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; • условия и порядок выдачи платежных карт; • технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; • типичные нарушения при совершении операций с платежными картами; Умеет: • консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;	Анализ дневника, Практические задания, Фронтальный опрос, Тестирование, Экзамен

Результат (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
	- оформлять выдачу клиентам платежных карт; - оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций с платежными картами	

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения должны позволять проверять у обучающихся не только сформированность профессиональных компетенций, но и развитие общих компетенций и обеспечивающих их умений.

Результаты (освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	Имеет знания: актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности Имеет умения: распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; определить необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	Письменный отчёт обучающегося, Групповая самостоятельная работа, Практические задания

Результаты (освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;	Имеет знания: номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации Имеет умения: определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска	Письменный отчет обучающегося, Групповая самостоятельная работа, Практические задания
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;	Имеет знания: содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования Имеет умения: определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования	Письменный отчет обучающегося, Групповая самостоятельная работа, Практические задания
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;	Имеет знания: психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности Имеет умения: организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	Письменный отчет обучающегося, Групповая самостоятельная работа, Практические задания
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;	Имеет знания: сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения.	Письменный отчет обучающегося, Групповая самостоятельная работа, Практические задания

Результаты (освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
	Имеет умения: описывать значимость своей специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения	
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;	Имеет знания: современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности Имеет умения: применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение	Письменный отчёт обучающегося, Групповая самостоятельная работа, Практические задания
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;	Имеет знания: правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности. Имеет умения: понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы	Письменный отчёт обучающегося, Групповая самостоятельная работа, Практические задания
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.	Имеет знания: основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты Имеет умения: выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план;	Письменный отчёт обучающегося, Групповая самостоятельная работа, Практические задания

Результаты (освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
	рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования	

Формы контроля обучения:

- тестирование;
- дифференцированный зачет, экзамен;
- комбинированный метод в форме фронтального опроса и групповой самостоятельной работы;
- домашние задания проблемного характера;
- практические задания по работе с информацией, документами, литературой;
- подготовка и защита индивидуальных и групповых заданий проектного характера (коллективный тренинг/семинар).

Формы оценки

«Неудовлетворительно» - репродуктивный уровень (обучающийся в процессе обсуждения проблемного вопроса участвует не активно, только краткими репликами, не демонстрирует владение теоретической основой обсуждаемой темы, не аргументирует свою точку зрения; не выполняет функционал своей роли в деловой игре);

«Удовлетворительно» - репродуктивный уровень с элементами продуктивных предложений (обучающийся демонстрирует владение различными подходами к теоретическому обоснованию обсуждаемой проблематики, предлагает свои варианты действия, выполняет основные функции своей роли в деловой игре);

«Хорошо» - поисково-исследовательский уровень (обучающийся корректно и адекватно применяет полученную междисциплинарную информацию в нестандартных ситуациях, приводит примеры, иллюстрирующие теоретические позиции обсуждаемого вопроса, проявляет целесообразную инициативу в процессе выполнения функций своей роли в деловой игре);

«Отлично» - креативный уровень (обучающийся моделирует новое аргументированное видение заданной проблемы).

Дифференцированный зачет, экзамен:

Оценка **«отлично»** выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, последовательно, четко и логически стройно его излагает в письменной работе, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в работе материал различных научных и методических источников, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.

Оценка **«хорошо»** выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его в письменной работе, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач письменного экзамена, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении

программного материала, испытывает затруднения при выполнении практического задания.

Оценка *«неудовлетворительно»* выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала и не может грамотно ответить на вопрос, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет задания.

Система стандартизированных заданий:

- от 0 до 49,9 % выполненных заданий – не удовлетворительно;
- от 50% до 69,9% - удовлетворительно;
- от 70% до 89,9% - хорошо;
- от 90% до 100% - отлично.

Методы контроля направлены на проверку умения обучающихся:

Выполнять условия задания на творческом уровне с представлением собственной позиции.

Делать осознанный выбор способов действий из ранее известных.

Осуществлять коррекцию (исправление) деланных ошибок на новом уровне предлагаемых заданий.

Работать в группе и представлять как свою, так и позицию группы (вебинар, выполнение письменных и творческих работ, устный разбор ситуаций).

Методы оценки результатов обучения

Мониторинг роста творческой самостоятельности и навыков получения нового знания каждым обучающимся.

Формирование результата промежуточной аттестации по дисциплине на основе результатов текущего контроля.

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

6.1. Фонд оценочных средств МДК.01.01 Организация безналичных расчетов

Примерный перечень контрольных вопросов и заданий для самостоятельной работы

1. В чем разница между банковскими расчетами и платежами?
2. Перечислите основные виды платежных операций банков.
3. Как происходит открытие банковских счетов?
4. Какие характеристики имеет договор банковского счета?
5. Перечислите и дайте определения основных форм безналичных расчетов.
6. Что представляют собой межбанковские расчеты?
7. Какие виды межбанковских расчетов используются в России?
8. Каков порядок осуществления платежей в бюджет при отсутствии достаточных ресурсов на счете клиента?
9. При каких условиях банк может закрыть расчетный счет клиента?
10. Что такое корреспондентский счет?
11. Какой порядок открытия расчетного банковского счета?
12. Для чего применяются инкассовые поручения?
13. Особенности расчетов чеками.
14. Особенности открытия и ведения аккредитивов.
15. Оцените достоинства и недостатки банковских карт для клиентов и банков.
16. Приведите классификации платежных карт по различным основаниям.
17. Перечислите этапы эквайринга.
18. Какие обязательные реквизиты должен иметь документ по операциям с использованием платежных карт?
19. Охарактеризуйте этапы выпуска банковской карты.
20. Перечислите и охарактеризуйте участников платежной системы на основе банковских карт.

Примерный перечень тем эссе

1. Структура платежной системы России.
2. Роль и место Центрального банка в платежной системе России.
3. Порядок проведения расчетов и платежей через платежную систему Банка России.
4. Принципы организации расчетов и платежей в кредитных организациях.
5. Формы безналичных расчетов и условия их применения.
6. Особенности акцептной и безакцептной форм расчетов.
7. Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов всех уровней.
8. Порядок обслуживания клиентов – физических лиц.
9. Порядок обслуживания клиентов – юридических лиц.
10. Расчеты в форме перевода денежных средств.
11. Особенности расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).
12. Порядок установления корреспондентских отношений между банками.
13. Система внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежей.
14. Использование платежных карт при совершении интернет-платежей.
15. Безналичные расчеты по счетам юридических лиц.
16. Организация внутрибанковских расчетов.
17. Безналичные расчеты по обезличенным металлическим счетам.
18. Организация расчетов с бюджетными организациями.
19. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.
20. Системы международных финансовых телекоммуникаций, их недостатки и преимущества.

Примерная тематика и содержание контрольных работ, тестовых заданий

Раздел 1

Нормативно-правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	1
Тип	1
Вес	1

Федеральный закон № 86-ФЗ – это	
	«О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
	«О банках и банковской деятельности»
	«О правилах осуществления перевода денежных средств»
	«Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»

Задание

Порядковый номер задания	2
Тип	4
Вес	1

Индивидуальный счет физического или юридического лица, который позволяет совершать различные безналичные операции и выполнять хранение личных средств в банке, - это _____ счет.	
банковский	

Задание

Порядковый номер задания	3
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) В ГК РФ банковскому счету и расчетам посвящены главы 45-46.

Б) Денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа, - это электронное средство платежа.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	4
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Юридические лица могут открывать совместный счет.

Б) Банк обязан зачислять поступившие для клиента денежные средства не позднее трех дней, следующих за днем поступления в банк соответствующего платежного документа.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	5
Тип	1
Вес	1

На расчетном счете клиента в течение 90 дней был остаток 1 млн руб.

В договоре банковского счета не указан размер процентов за пользование банком денежными средствами.

Ключевая ставка – 6,75% годовых.

Ставка по вкладам до востребования – 0,5% годовых.

Ставка по вкладам на 90 дней – 3% годовых.

Банк уплатит клиенту ____ руб.

	1 232,88 руб.
	16 643,84 руб.
	7 397,26 руб.
	0 руб.

Задание

Порядковый номер задания	6
Тип	1
Вес	1

Выберите неверное утверждение.

	Зачет встречных требований банка и клиента по счету невозможен
	Если в договоре банковского счета не определен размер процентов, проценты уплачиваются в размере, обычно уплачиваемом банком по вкладам до востребования
	Банк обязан по распоряжению клиента выдавать или списывать со счета денежные средства клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа
	Очередность списания денежных средств со счета определена в статье 855 ГК РФ

Задание

Порядковый номер задания	7
Тип	5
Вес	1

Расположите в порядке очередности списания денежных средств:
Требования о взыскании алиментов
Выплата выходных пособий
Оплата труда лиц, работающих по трудовому договору
Перечисление текущих налоговых платежей

Задание

Порядковый номер задания	8
Тип	2
Вес	1

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены:
клиентам и их представителям
бюро кредитных историй
государственным органам
службе безопасности кредитных организаций

Задание

Порядковый номер задания	9
Тип	2
Вес	1

Юридическое лицо – клиент банка имеет право требовать от банка:
проценты в случаях несвоевременного зачисления банком на счет клиента поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со счета
возмещения причиненных убытков в случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну
выдачи наличных денежных средств со своего банковского счета в размере до 250 000 руб.
снять арест, наложенный на денежные средства, находящиеся на счете, при расторжении договора банковского счета

Задание

Порядковый номер задания	10
Тип	4
Вес	1

Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть договор банковского счета при отсутствии операций по счету в течение _____ месяцев. Укажите число цифрами.
24

Задание

Порядковый номер задания	11
Тип	1
Вес	1

Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении _____ со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

	2 месяцев
	30 дней
	15 рабочих дней
	6 месяцев

Задание

Порядковый номер задания	12
Тип	2
Вес	1

Договор банковского счета может быть расторгнут:

	в любое время по инициативе клиента
	в одностороннем порядке банком при отсутствии движений по счету в течение двух лет
	по решению суда при отсутствии операций по счету в течение года
	клиентом в течение 30 дней с момента уведомления банка
	банком в течение 30 дней с момента уведомления клиента

Задание

Порядковый номер задания	13
Тип	1
Вес	1

Сумма денежных средств, находящихся на счете клиента, оказалась ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором. Банк предупредил клиента об этом. Чтобы банк не закрыл счет, клиент имеет возможность восстановить требуемую сумму в течение _____ с момента предупреждения.

	1 месяца
	2 месяцев
	5 дней
	15 дней

Задание

Порядковый номер задания	14
Тип	4
Вес	1

Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее ____ дней после получения соответствующего письменного заявления клиента. В ответе укажите число цифрами.

7

Задание

Порядковый номер задания	15
Тип	1
Вес	1

Физическое или юридическое лицо, которому принадлежат денежные средства, временно

хранимые у другого физического или юридического лица, владельца депозита, - это	
	депонент
	бенефициар
	индоссант
	индоссат
	алонж
	аваль

Задание

Порядковый номер задания	16
Тип	4
Вес	1

Специальный банковский депозит для распоряжения опекуном денежными средствами, принадлежащими подопечному, - это _____ счет.

номинальный

Задание

Порядковый номер задания	17
Тип	1
Вес	1

Выберите верное утверждение.

	Договором номинального счета может быть ограничен круг операций, которые могут совершаться по указанию владельца счета
	Договор номинального счета может быть заключен только с участием бенефициара
	Права на денежные средства, поступающие на номинальный счет, принадлежат депоненту
	Бенефициар по договору номинального счета вправе требовать от банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну

Задание

Порядковый номер задания	18
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:

Банковский счет	индивидуальный счет физического или юридического лица, который позволяет совершать различные безналичные операции и выполнять хранение личных средств в банке
Номинальный счет	специальный банковский депозит для распоряжения опекуном денежными средствами, принадлежащими подопечному
Счет эскроу	специальный условный счет, на котором учитываются имущество, документы или денежные средства до наступления определённых обстоятельств или выполнения определённых обязательств; используется для снижения рисков
Публичный депозитный счет	счёт нотариуса, на котором хранятся деньги клиента для погашения кредита или совершения покупки; средства лежат, пока за ними не обратится кредитор или продавец

Задание

Порядковый номер задания	19
Тип	1
Вес	1

Публичный депозитный счет может открываться в российских кредитных организациях, величина собственных средств (капитала) которых составляет не менее	
	20 млрд руб.
	10 млрд руб.
	50 млрд руб.
	500 млн руб.

Задание

Порядковый номер задания	20
Тип	2
Вес	1

Выберите верные утверждения.	
	Арест, приостановление операций и списание денежных средств, находящихся на публичном депозитном счете, по обязательствам владельца счета перед его кредиторами и по обязательствам бенефициара или депонента не допускаются
	Владелец публичного депозитного счета несет ответственность перед бенефициаром и депонентом за совершение операций по такому счету с нарушением правил о депонировании
	В течение двух месяцев со дня, когда владельцу публичного депозитного счета стало известно или должно было стать известно о том, что величина капитала кредитной организации составила менее требуемой по закону суммы, он обязан закрыть свой публичный счет в этой кредитной организации и перечислить все средства с него на другой свой публичный депозитный счет в другой российской кредитной организации, величина капитала которой составляет не менее требуемой по закону суммы
	Допускается кредитование публичного депозитного счета
	За пользование денежными средствами, находящимися на публичном депозитном счете, банк не уплачивает проценты

Задание

Порядковый номер задания	21
Тип	1
Вес	1

Предельный размер расчетов наличными деньгами в ноябре 2021 г. - это	
	100 000 руб. между участниками наличных расчетов в рамках одного договора
	100 000 руб. между юридическими лицами по одной сделке
	60 000 руб. между юридическими лицами по одному платежу
	50 000 руб. в день между участниками наличных расчетов

Задание

Порядковый номер задания	22
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие даты и размера ключевой процентной ставки:	
1 января 2021 г.	4,25%
1 апреля 2021 г.	4,5%
1 июля 2021 г.	5,5%
1 октября 2021 г.	6,75%

Задание

Порядковый номер задания	23
Тип	2
Вес	1

Основные характеристики переводов денежных средств:	
	безотзывность
	безусловность
	окончателность
	покрытость
	подтвержденность
	трансферабельность

Правила совершения операций по расчетным счетам

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	24
Тип	1
Вес	1

Открытие и закрытие банковских счетов регулируется нормативно-правовым актом № _____.

	153-И
	115-ФЗ
	762-П
	395-1

Задание

Порядковый номер задания	25
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Клиенту может быть открыто несколько счетов на основании одного договора счета соответствующего вида.

Б) Если документы для идентификации не представлены, банк отказывает в открытии счета.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	26
Тип	4
Вес	1

Договор банковского счета заключен в пятницу 22.10.2021 г. Запись об открытии лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее _____.10.2021 г. В ответе укажите число цифрами.

25

Задание

Порядковый номер задания	27
Тип	1
Вес	1

Выберите неверное утверждение.

	Банк принимает только нотариально заверенную карточку с образцами подписей
--	--

	и оттиска печати
	До открытия счета банк должен установить, действует ли лицо, обратившееся для открытия счета, от своего имени или по поручению и от имени другого лица, которое будет являться клиентом
	Банк обязан систематически обновлять информацию о клиентах, подлежащую установлению при открытии счета
	Банк обязан располагать копиями документов, удостоверяющих личность клиента, а также лиц, личности которых необходимо установить при открытии счета, либо сведениями об их реквизитах

Задание

Порядковый номер задания	28
Тип	2
Вес	1

Допустимые надписи на копиях документов, принятых сотрудниками банка от клиента для открытия счета в банке:	
	сверено с оригиналом. Иванова Софья Эдуардовна, ведущий специалист Отдела по обслуживанию юридических лиц (подпись) 22.10.2021 г. (оттиск печати банка)
	сверено с оригиналом. Доброва Вера Ильинична, паспорт 4518 623548, выдан 20.10.2020 г. УВД «Текстильщики» г. Москвы (подпись) 20.10.2021 г. (оттиск печати банка)
	копия верна. Начальник отдела по обслуживанию юридических лиц Долгова А.А. 21.10.2021 г. (подпись)
	копия верна. Главный бухгалтер ООО «Ромашка» Иванова Светлана Романовна (подпись и печать) 19.10.2021 г.

Задание

Порядковый номер задания	29
Тип	2
Вес	1

Карточка с образцами подписей может не представляться при открытии счета, если:	
	договором предусмотрено, что операции по счету осуществляются на основании распоряжения клиента, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются банком
	договором предусмотрено, что распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется с использованием аналога собственноручной подписи
	открытие юридическому лицу текущего счета производится для осуществления операций с использованием электронного средства платежа
	депонент и бенефициар номинального счета вправе распоряжаться денежными средствами

Задание

Порядковый номер задания	30
Тип	1
Вес	1

Выберите неверное утверждение.	
	Юридическое дело формируется банком на каждого клиента
	Минимальный срок хранения документов, помещенных в юридическое дело, - 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом
	В юридическом деле хранятся утратившие силу карточки
	Банк обязан исключить несанкционированный доступ к юридическим делам клиентов при их хранении

Задание

Порядковый номер задания	31
Тип	2
Вес	1

Выберите верные утверждения.

	Бланки карточек изготавливаются клиентами, банком самостоятельно
	Оттиск печати не должен выходить за пределы поля «Образец оттиска печати»
	Банковская карточка должна быть заполнена черной гелиевой ручкой
	При обслуживании банком нескольких счетов клиента банк обязан требовать оформления карточки к каждому счету, даже при совпадении перечня лиц, наделенных подписью

Задание

Порядковый номер задания	32
Тип	2
Вес	1

Банк вправе по письменному заявлению клиента вносить изменения в поля карточки с образцами подписей и оттиска печати:

	«Место нахождения (место жительства)»
	«Тел. №»
	«Срок полномочий»
	«№ счета»
	«Должность»

Задание

Порядковый номер задания	33
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:

Бюджетные счета	счета, открываемые юридическим лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов бюджетной системы Российской Федерации
Корреспондентские счета	счета, открываемые кредитным организациям в учреждениях ЦБ РФ
Расчетные счета	счета, открываемые юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой
Текущие счета	счета, открываемые физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой

Задание

Порядковый номер задания	34
Тип	4
Вес	1

Лицевой счет должен иметь ____ цифр. В ответе укажите число цифрами.

20

Задание

Порядковый номер задания	35
--------------------------	----

Тип	3
Вес	1

Установите соответствие валюты, в которой открыты соответствующие счета:	
40502810300210000128	Рубли
40703978500280000346	Евро
42305840600040004569	Доллары США
40702156800030000459	Китайские юани

Задание

Порядковый номер задания	36
Тип	4
Вес	1

После прекращения договора банковского счета до истечения ____ дней после получения соответствующего письменного заявления клиента остаток денежных средств банк выдает с банковского счета клиенту наличными денежными средствами либо осуществляет перевод денежных средств платежным поручением. В ответе укажите число цифрами.

7

Задание

Порядковый номер задания	37
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие процедур приема к исполнению распоряжений:	
Удостоверение права распоряжения денежными средствами	Получение акцепта плательщика
Контроль целостности распоряжений	Неизменность реквизитов распоряжения
Структурный контроль распоряжений	Максимальное количество символов в реквизитах
Контроль значений реквизитов распоряжений	Соответствие реквизитов в распоряжении и договоре, на основании которого составлено распоряжение

Задание

Порядковый номер задания	38
Тип	5
Вес	1

В картотеке организации находятся документы (документы приведены в порядке календарной очередности ПОСТУПЛЕНИЯ):

1. исполнительный лист на возмещение работнику вреда, причиненного здоровью;
2. поручение на списание средств на оплату товара;
3. инкассовое поручение налогового органа на списание задолженности по НДС;
4. платежное поручение на перечисление налога на имущество организаций;
5. исполнительный лист на возмещение ущерба по имущественному спору;
6. инкассовое поручение на списание пени по налогу на прибыль организаций;
7. исполнительный лист на перечисление алиментов физическому лицу;
8. выходное пособие сокращенному работнику организации.

Расположите документы в порядке очередности их ИСПОЛНЕНИЯ банком.

1. исполнительный лист на возмещение работнику вреда, причиненного здоровью
7. исполнительный лист на перечисление алиментов физическому лицу
8. выходное пособие сокращенному работнику организации
3. инкассовое поручение налогового органа на списание задолженности по НДС
6. инкассовое поручение на списание пени по налогу на прибыль организаций

5. исполнительный лист на возмещение ущерба по имущественному спору
2. поручение на списание средств на оплату товара
4. платежное поручение на перечисление налога на имущество организаций

Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	39
Тип	2
Вес	1

Формы безналичных платежей:	
	платежные поручения
	чеки
	аккредитивы
	платежные требования
	инкассовые поручения

Задание

Порядковый номер задания	40
Тип	3
Вес	1

Укажите соответствие:	
Платежное поручение	поручение клиента обслуживающему баку перечислить (списать) определенную сумму с его счета и зачислить ее на счет получателя
Аккредитив	форма платежей, при которой банк-эмитент обязуется заплатить получателю средств либо дать полномочие исполняющему банку заплатить получателю средств при условии представления им определенных документов
Чек	ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю
Расчеты по инкассо	форма отношений, при которой банк обязуется по поручению и за счет клиента осуществлять необходимые действия, чтобы получить платеж (или акцепт платежа) от плательщика – лица, имеющего долг перед клиентом

Задание

Порядковый номер задания	41
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие номеров и наименований полей платежного поручения:	
101	Статус составителя поручения
24	Назначение платежа
103	КПП получателя
11	БИК банка плательщика

Задание

Порядковый номер задания	42
Тип	4
Вес	1

Количество экземпляров платежного поручения, если клиент представляет в банк платежное поручение в бумажном виде, - _____. В ответе укажите число цифрами.

4

Задание

Порядковый номер задания	43
Тип	2
Вес	1

Обязательные реквизиты чека:

	наименование «чек», включенное в текст документа
	поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму
	наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж
	указание даты и места производства платежа по чеку
	подпись лица, получившего чек

Задание

Порядковый номер задания	44
Тип	1
Вес	1

Выберите верное утверждение.

	При оплате индоссированного чека плательщик обязан проверить правильность индоссаментов
	Допускается отзыв чека до истечения срока для его предъявления
	Выдача чека погашает денежное обязательство, во исполнение которого он выдан
	Чек оплачивается за счет средств плательщика

Задание

Порядковый номер задания	45
Тип	4
Вес	1

Форма платежей, при которой банк-эмитент обязуется заплатить получателю средств либо дать полномочие исполняющему банку заплатить получателю средств при условии представления им определенных документов, - это

аккредитив

Задание

Порядковый номер задания	46
Тип	1
Вес	1



На рисунке показана технология платежей

	чеками
	аккредитивами
	платежными поручениями
	Инкассовыми поручениями

Задание

Порядковый номер задания	47
Тип	6
Вес	1

Верны ли утверждения?

А) Картотека № 1 – расчетные документы, не оплаченные в срок.

Б) Картотека № 2 – расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	48
Тип	3
Вес	1

Укажите соответствие видов аккредитивов:

Отзывный аккредитив	аккредитив может быть аннулирован или изменен банком по поручению плательщика в любой момент без уведомления бенефициара
Покрытый аккредитив	банк-эмитент сразу перечисляет деньги плательщика исполняющему банку
Подтвержденный аккредитив	крупный международный банк выступает гарантом сделки
Кумулятивный аккредитив	банк разрешает плательщику зачислять не потраченную по текущему аккредитиву сумму на счет нового

Задание

Порядковый номер задания	49
--------------------------	----

Тип	4
Вес	1

Списание средств с банковского счета клиента, не нуждающееся в акцептовании, выполняемое на основании норм нормативно-правовых актов и вступивших в силу исполнительных документов, - это _____ списание.

бесспорное

Раздел 2

Системы межбанковских расчетов

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	1
Тип	1
Вес	1

Взаимоотношения Банка России и коммерческого банка, основанные на императивных нормах закона, - это

	отчисления в ФОР
	установление корреспондентских отношений
	получение кредитов
	расчетно-кассовое обслуживание

Задание

Порядковый номер задания	2
Тип	2
Вес	1

Выберите верные утверждения.

	РКЦ – это структурные подразделения Банка России, действующие в составе его территориальных управлений
	РКЦ осуществляют расчеты между кредитными организациями
	РКЦ учитывает и контролирует кассовые операции кредитных организаций
	РКЦ не занимаются регулированием обязательных резервов
	РКЦ обеспечивает пользователей системы безналичных платежей в режиме реального времени средствами удаленного доступа к их корреспондентским счетам

Задание

Порядковый номер задания	3
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Открытие корреспондентских счетов основано на договорных отношениях.

Б) Каждый банк может открыть несколько корреспондентских счетов в РКЦ.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	4
--------------------------	---

Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Договор об открытии и ведении корреспондентского счета - бессрочный.

Б) Открытие и ведение корреспондентского счета в РКЦ бесплатно.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	5
Тип	1
Вес	1

Документ, не требующийся для заключения договора банковского счета между банком и РКЦ, - это

	свидетельство о постановке на учет в Пенсионном фонде РФ
	лицензия
	устав
	свидетельство о постановке на учет в налоговом органе
	письмо ТУ Банка России с подтверждением согласования кандидатур руководителя и главного бухгалтера банка
	карточка с образцами подписей

Задание

Порядковый номер задания	6
Тип	2
Вес	1

Выберите неверные утверждения.

	Любой филиал банка может открыть корреспондентские субсчета в РКЦ
	Руководители филиалов банка открывают корсчета без доверенности
	Разрешение на открытие субсчетов филиалам банка выдает ТУ ЦБ по месту нахождения головной конторы банка
	Для открытия корреспондентского субсчета филиалу банка в РКЦ филиалу должен быть присвоен порядковый номер

Задание

Порядковый номер задания	7
Тип	4
Вес	1

В обязательные резервы деньги перечисляются отдельными _____ либо бумажными документами, не входящими в сводное платежное поручение. В ответе укажите аббревиатуру.

ЭПД

Задание

Порядковый номер задания	8
Тип	4
Вес	1

Списание средств со счета (субсчета) банка (филиала) или зачисление на этот счет средств подтверждаются выписками из корреспондентского счета (субсчета), выдаваемыми на

бумаге или в виде _____. В ответе укажите аббревиатуру.
ЭСИД

Задание

Порядковый номер задания	9
Тип	4
Вес	1

При недостаточности средств на корреспондентском счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований средства списываются в соответствии с очередностью, установленной в статье _____ ГК РФ. В ответе укажите число цифрами.

855

Задание

Порядковый номер задания	10
Тип	2
Вес	1

Выберите верные утверждения.

☐	При закрытии корреспондентского счета банк, имеющий филиалы, обязан закрыть субсчета филиалов
☐	При закрытии субсчета филиала без закрытия корсчета банка остатки средств перечисляются на счет банка или субсчет подразделения банка, в котором филиал имел счет межфилиальных расчетов
☐	При закрытии корсчета банк не обязан уведомлять налоговые органы, так как это обязанность РКЦ
☐	Расчетные документы, поступившие после закрытия корреспондентского счета, подлежат исполнению Агентством по страхованию

Задание

Порядковый номер задания	11
Тип	1
Вес	1

Третий рейс приема информации о платежах - это _____ часов.

☐	16-18
☐	17-20
☐	12-15
☐	12-18

Задание

Порядковый номер задания	12
Тип	1
Вес	1

Электронный файл, формируемый инициатором платежа, содержащий порядковый номер реестра, дату его создания и обязательные реквизиты каждого платежа, включенного в реестр, - это реестр

☐	направленных платежей
☐	пакета платежей
☐	обработанной информации
☐	полученной информации

Задание

Порядковый номер задания	13
Тип	2
Вес	1

РКЦ не берет плату за перечисление средств:	
	в уплату налогов и сборов
	на банковские счета финансовых органов субъектов РФ и муниципальных образований
	последним рейсом
	банку, обслуживающемуся в том же РКЦ

Задание

Порядковый номер задания	14
Тип	2
Вес	1

Способы получения наличных денег банком:	
	из РКЦ
	инкассация выручки клиентов
	прием в кассу от вкладчиков
	выдача из кассы заемщикам

Порядок проведения межбанковских расчетов

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	15
Тип	1
Вес	1

Проведение операций по схеме «банк - банк» предполагает наличие	
	корреспондентских связей
	респондентских связей
	банковских связей
	SWIFT

Задание

Порядковый номер задания	16
Тип	1
Вес	1

Кредитные организации сообщают в Банк России о вновь открытых корсчетах	
	ежемесячно
	ежегодно
	ежедневно
	еженедельно

Задание

Порядковый номер задания	17
Тип	4
Вес	1

БИК 044525225. Корреспондентский счет 301018104000000000___. В ответе укажите окончание корреспондентского счета.	
225	

Задание

Порядковый номер задания	18
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие БИК и корреспондентского счета:	
044525225	30101810400000000225
044525745	30101810345250000745
044525593	30101810200000000593
044525985	30101810300000000985

Задание

Порядковый номер задания	19
Тип	4
Вес	1

Номер корреспондентского счета состоит из ____ знаков. В ответе укажите число цифрами.
20

Задание

Порядковый номер задания	20
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

- А) Открытие корсчета в Банке России для коммерческого банка факультативно, а установление прямых корреспондентских отношений с банками обязательно.
 Б) При решении вопроса об установлении прямых корреспондентских связей проводится анализ финансового положения банков-корреспондентов.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	21
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:

Банк-исполнитель платежа	подразделение расчетной сети Банка России, банк, филиал, которые отражают указанные в платежных документах операции на корреспондентском счете (субсчете), счете МФР
Банк-корреспондент	банк (филиал), открывший счет лоро и выполняющий по этому счету операции, предусмотренные в договоре
Банк-отправитель платежа	подразделение расчетной сети Банка России, банк, филиал, которые начинают операцию перевода денег
Банк-респондент	банк (филиал), открывший корреспондентский счет в другом банке (филиале) и являющийся его распорядителем

Задание

Порядковый номер задания	22
Тип	4
Вес	1

В подразделении расчетной сети Банка России филиалу банка открывается корреспондентский

субсчет

Задание

Порядковый номер задания	23
--------------------------	----

Тип	2
Вес	1

Подразделение банка, имеющего филиалы, расположенное по месту регистрации банка, ведущее сводный баланс банка, а также отдельный баланс, являющийся частью сводного:

	головная контора
	головной офис
	головная организация
	балансодержатель

Задание

Порядковый номер задания	24
Тип	4
Вес	1

Счет, открываемый банком-корреспондентом банку-респонденту, отражаемый в пассиве баланса банка-корреспондента, - счет

лоро

Задание

Порядковый номер задания	25
Тип	4
Вес	1

Счет банка-респондента, открытый в банке-корреспонденте, отражаемый в активе баланса банка-респондента, - счет

ностро

Задание

Порядковый номер задания	26
Тип	1
Вес	1

Выберите верное утверждение.

	Счет ностро – активный, счет лоро – пассивный
	Счет ностро – пассивный, счет лоро – активный
	Счета ностро и лоро – активные
	Счета ностро и лоро – пассивные

Задание

Порядковый номер задания	27
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие счетов:

Счета ностро	30110
Счета лоро	30109
Лоро-счета в ЦБ РФ	30102
Учет расчетов с филиалами	30302
Учет незавершенных расчетов	30220

Задание

Порядковый номер задания	28
Тип	1
Вес	1

Корреспондентские счета открывают

	кредитным организациям
	юридическим лицам
	физическим лицам
	всем желающим

Задание

Порядковый номер задания	29
Тип	1
Вес	1

Переоценка остатка средств на корреспондентском счете НОСТРО в евро в связи с повышением курса отражается в учете проводкой

	Дт 30114978 Кт 70603810
	Дт 70608810 Кт 30114978
	Дт 30114840 Кт 70603840
	Дт 70603978 Кт 30114978

Задание

Порядковый номер задания	30
Тип	1
Вес	1

Корреспондентский счет «Ностро» - это корреспондентский счет на балансе

	банка-респондента
	банка-корреспондента
	банка отправителя платежа
	ЦБ РФ

Задание

Порядковый номер задания	31
Тип	1
Вес	1

Идентификация участников межбанковских расчетов на территории Российской Федерации осуществляется посредством указания

	БИК
	ИНН
	контрольного ключа
	номера филиала по МФО

Задание

Порядковый номер задания	32
Тип	4
Вес	1

Платежи, проводимые банком, филиалом по поручению другого банка, филиала в третий банк, филиал, - это _____ платежи.

транзитные

Задание

Порядковый номер задания	33
Тип	2
Вес	1

Счета, задействованные при зачислении денежных средств, поступивших в адрес клиентов, на корреспондентский счет РКЦ (на основании выписки по корреспондентскому счету):

	30102
--	-------

	30223
	47416
	47418
	90903

Задание

Порядковый номер задания	34
Тип	1
Вес	1

Проводка по списанию средств с корреспондентского счета банка при получении выписки от РКЦ о проведении платежа по поручению клиента - это

	Д-т 30223 К-т 30102
	Д-т 30102 К-т 30223
	Д-т 30102 К-т 47416
	Д-т 47418 К-т 30102
	Д-т 30102 К-т 47417

Задание

Порядковый номер задания	35
Тип	1
Вес	1

Проводка Д-т 40702 К-т 30109 означает

	зачисление средств на счет Лоро
	списание средств со счета Лоро
	зачисление средств на счет Ностро
	списание средств со счета Ностро

Задание

Порядковый номер задания	36
Тип	1
Вес	1

Проводка Д-т 40702 К-т 30110 означает

	списание средств со счета Ностро
	зачисление средств на счет Ностро
	зачисление средств на счет Лоро
	списание средств со счета Лоро

Задание

Порядковый номер задания	37
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:

Д-т 30221 К-т 30102	учет возврата полученных денежных средств через подразделения Банка России в банке-отправителе платежа
Д-т 30221 К-т 30306	учет возврата полученных денежных средств через подразделения Банка России в банке-исполнителе платежа
Д-т 30221 К-т 30110	учет в банке-респонденте возврата средств со счета «Лоро» в банке-корреспонденте
Д-т 30109 К-т 30102	учет в банке-корреспонденте возврата средств с корреспондентского счета в Банке России

Задание

Порядковый номер задания	38
--------------------------	----

Тип	3
Вес	1

Укажите соответствие нормативно-правовых актов, регулирующих организацию межбанковских расчетов и платежей:

161-ФЗ	О национальной платежной системе
86-ФЗ	О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)
630-П	О порядке ведения кассовых операций и правил хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации
579-П	О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения

Задание

Порядковый номер задания	39
Тип	3
Вес	1

Укажите соответствие межбанковских ставок предложения:

ЛИБОР	Лондон
ПИБОР	Париж
СИБОР	Сингапур
ФИБОР	Франкфурт

Задание

Порядковый номер задания	40
Тип	1
Вес	1

Валютная позиция банка, при которой требования в иностранной валюте превышают обязательства, называется

	длинной
	короткой
	закрытой
	непостоянной

Типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов. Специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	41
Тип	2
Вес	1

Нарушения при оформлении договоров корреспондентских отношений:

	отсутствие даты заключения договора
	наличие в договорах подписи лиц, не имеющих соответствующих полномочий
	предоставление недостоверной отчетности
	оформление карточки образцов подписей не соответствует установленным требованиям

Задание

Порядковый номер задания	42
Тип	2
Вес	1

Нарушения при оформлении договоров корреспондентских отношений:	
	включение в договор условий, противоречащих действующему законодательству РФ
	отсутствие оттиска печати и подписи руководителя и главного бухгалтера сторон
	отсутствие ежедневных ведомостей проверки состояния расчетов по корреспондентским счетам
	нарушение календарной очередности по корреспондентским счетам

Задание

Порядковый номер задания	43
Тип	2
Вес	1

Нарушения при осуществлении операций межбанковских расчетов по корреспондентским счетам:	
	задержка платежей при проведении их через корреспондентские счета
	отсутствие ежедневных ведомостей проверки состояния расчетов по корреспондентским счетам
	наличие в договорах подписи лиц, не имеющих соответствующих полномочий
	отсутствие даты на договоре

Задание

Порядковый номер задания	44
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?	
А) Допускаются расхождения остатков на корреспондентских счетах банка-корреспондента и банка-респондента.	
Б) Расчеты по операциям банка оформляются мемориальными ордерами.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	45
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?	
А) Неверно отражать суммы платежей на счетах незавершенных расчетов, если даты отправки и проведения (поступления) платежа совпадают.	
Б) За снижение остатка средств на корреспондентском счете ниже установленного размера не начисляются штрафные санкции.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	46
Тип	3
Вес	1

Укажите соответствие электронных систем межбанковских операций и стран:	
Bankwire	США
BACSTEL	Англия
SIT	Франция
Зенчинкио	Япония
ЭЛСИМЕР	Россия

Задание

Порядковый номер задания	47
Тип	1
Вес	1

Международная система обмена межбанковскими документами:	
	SWIFT
	LIBOR
	BACSTEL
	CHIPS

Задание

Порядковый номер задания	48
Тип	2
Вес	1

Системы межбанковских расчетов:	
	ЭЛСИМЕР
	CHAPS
	Bankwire
	BACSTEL

Задание

Порядковый номер задания	49
Тип	2
Вес	1

Системы межбанковских сообщений:	
	SWIFT
	Bankwire
	Fedwire
	Sagritter

Задание

Порядковый номер задания	50
Тип	1
Вес	1

Отечественное ПО для межбанковской системы клиринговых расчетов, зарегистрированное в 2019 г., - это	
	K24
	M19
	C21
	V20

Раздел 3

Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	1
Тип	1
Вес	1

Первая платежная карта была выпущена в 1914 г.

	компанией Mobil Oil
	банком Флэтбуш
	компанией Farrington Manufacturing
	банком Long Island Bank

Задание

Порядковый номер задания	2
Тип	4
Вес	1

Механическое устройство, предназначенное для оформления слипа при совершении операции с платёжной картой, - это

импринтер

Задание

Порядковый номер задания	3
Тип	5
Вес	1

Расположите в правильной последовательности этапы развития платежных карт:

Картонные карты «Mobil Oil»

Металлические карты «Farrington Manufacturing»

Система «Charge-it»

система «Dine and Sing»

Задание

Порядковый номер задания	4
Тип	1
Вес	1

Первая банковская карта была выпущена банком «Long Island Bank» в _____ г.

	1951
	1928
	1974
	1990

Задание

Порядковый номер задания	5
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие дат и событий, связанных с платежными картами:

1914	первая платежная карта Mobil Oil
1946	кредитная система «Charge-it».
1958	выпуск пластиковых карточек «American Express»
1960	выпуск пластиковых карт «Bank of America»

Задание

Порядковый номер задания	6
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) В 1969 г. впервые появились пластиковые карты с магнитной полосой.

Б) Первая банковская пластиковая карта была выпущена в 1951 г.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	7
Тип	5
Вес	1

Расположите события, связанные с развитием платежных карт, в правильной последовательности:

Возникновение специализированных клиринговых центров

Образование банковских ассоциаций Master Card и VISA

Встраивание в карты микросхем

Развитие NFC и MST

Задание

Порядковый номер задания	8
Тип	2
Вес	1

Неплатежные пластиковые карты:

	дисконтные
	членские
	идентификационные
	дебетовые
	кредитные

Задание

Порядковый номер задания	9
Тип	4
Вес	1

Положение Банка России «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» - № ____.

266-П

Задание

Порядковый номер задания	10
Тип	2
Вес	1

Виды карт, выделяемые Банком России:

	расчетная
	кредитная
	предоплаченная
	дебетная

	кредитовая
--	------------

Задание

Порядковый номер задания	11
Тип	5
Вес	1

Расположите платежные карты в порядке повышения их класса:

Электронные пластиковые карты

Классические карты

Золотые карты

Карты бизнес-класса

Задание

Порядковый номер задания	12
Тип	1
Вес	1

Пластиковая карта американской платежной организации:

Visa

Mastercard

Maestro

МИР

Задание

Порядковый номер задания	13
Тип	2
Вес	1

Международные платежные системы:

Visa

Maestro

Mastercard

МИР

Задание

Порядковый номер задания	14
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие цифр, определяющих принадлежность карты к платежной системе:

2 МИР

4 Visa

5 Maestro

7 УЭК

Задание

Порядковый номер задания	15
Тип	1
Вес	1

Номер карты 4890 4947 1704 5777. Карта выдана платежной системой

Visa

МИР

Mastercard

American Express

Задание

Порядковый номер задания	16
Тип	3
Вес	1

На лицевой стороне платежной карты указан индивидуальный номер, состоящий из [1] цифр. Первые [2] цифр составляют БИН. Цифра № [3] определяет платежную систему, к которой принадлежит карта. Например, цифра [4] определяет платежную систему «МИР», а [5] – Visa.

Установите соответствие номера пропуска и пропущенной информации.

[1]	16
[2]	6
[3]	1
[4]	2
[5]	4

Задание

Порядковый номер задания	17
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:

Персонализация	процедура нанесения на платежную карту и (или) запись в память микропроцессора, на магнитную полосу платежной карты информации, предусмотренной кредитной организацией-эмитентом
Эквайринг	деятельность кредитной организации (банка), включающая в себя осуществление расчетов с POSами по операциям, совершаемым с помощью банковских карт, и осуществление операций по выдаче наличных денег держателям банковских карт, не являющимся клиентами данной кредитной организации
Эмbossирование	нанесение тисненых знаков, изображающих номер, фамилию, срок действия и другую информацию
Слип	документ, оформляемый при осуществлении покупки с помощью банковской платёжной карты

Задание

Порядковый номер задания	18
Тип	1
Вес	1

Банк или иная кредитная организация, осуществляющая взаиморасчеты между участниками расчетов по операциям с использованием банковских карт, - это

	расчетный банк
	эквайер
	процессинговый центр
	POS

Задание

Порядковый номер задания	19
Тип	1
Вес	1

Федор устроился на новую работу, и начальник сказал ему зайти в бухгалтерию, чтобы оформить банковскую карту для получения зарплаты. В разговоре с бухгалтером Фёдор попросил завести ему карту без овердрафта. Что может быть причиной такой просьбы, если Фёдор – финансово грамотный человек?

	Федор не хочет занимать деньги у банка
	Федор не собирается приобретать иностранную валюту
	Федор не планирует делать покупки через интернет
	Рядом с домом Федора нет магазинов, где можно платить банковской картой

Задание

Порядковый номер задания	20
Тип	2
Вес	1

Выберите неверные утверждения.

	На территории РФ физическое лицо не может получить по карте наличные деньги в иностранной валюте
	Юридическое лицо может получать по карте наличные денежные средства в иностранной валюте на территории России и за ее пределами для оплаты командировочных и представительских расходов
	Дебетовая карта может быть с овердрафтом
	Основанием для составления расчетных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием платежных карт, в бухгалтерском учете участников расчетов является реестр операций или электронный журнал

Задание

Порядковый номер задания	21
Тип	1
Вес	1

Списание или зачисление денежных средств по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, осуществляется не позднее _____ с поступления в кредитную организацию реестра операций или электронного журнала.

	1 рабочего дня
	3 рабочих дней
	3 календарных дней
	12 часов

Задание

Порядковый номер задания	22
Тип	4
Вес	1

Процедура нанесения на платежную карту и запись в память микропроцессора, на магнитную полосу платежной карты информации, предусмотренной кредитной организацией-эмитентом, - это

персонализация

Выдача платежных карт. Расчеты с использованием платежных карт

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	23
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Банк не изготавливает пластиковые карты.

Б) На чипованных картах информация содержит микросхема или кристалл, оборудованный интегральной схемой.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	24
Тип	2
Вес	1

Кредитная карта вправе осуществлять:	
	выпуск банковских карт
	эквайринг платежных карт
	распространение платежных карт
	производство платежных карт

Задание

Порядковый номер задания	25
Тип	2
Вес	1

Способы информационного считывания смарт-карт:	
	контактный
	бесконтактный
	частный
	универсальный

Задание

Порядковый номер задания	26
Тип	1
Вес	1

В системе пластиковых карт самый не распространенный способ нанесения информации - это	
	штрих-кодирование
	эмбоширование
	графическая запись
	магнитная запись
	чипование

Задание

Порядковый номер задания	27
Тип	1
Вес	1

Наиболее долговечные, удобные, дорогостоящие карты - это карты	
	чипованные
	с магнитной полосой
	со штрих-кодом
	эмбошированные

Задание

Порядковый номер задания	28
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?	
------------------------------	--

А) Платежная карта не является собственностью банка.	
Б) Надзор за соблюдением правил эмиссии банковских карт возложен на кредитные организации.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	29
Тип	1
Вес	1

Проводка: Д 91202 К 99999 означает	
	получены банковские карты от изготовителя
	платежные карты отправлены в процессинговый центр
	платежные карты доставлены из процессингового центра
	персонализированные платежные карты отправлены из головного банка в филиал

Задание

Порядковый номер задания	30
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие проводок:	
Д 91202 К 99999	Получены банковские карты от изготовителя
Д 91202 К 91203	Персонализированные платежные карты доставлены из процессингового центра
Д 91203 К 91202	Персонализированные платежные карты отправлены из головного банка в филиал
Д 99999 К 91202	Клиенту выдана платежная карта

Задание

Порядковый номер задания	31
Тип	1
Вес	1

Уничтожение использованных платежных карт отражается проводкой	
	Д 99999 К 91203
	Д 99999 К 91202
	Д 91202 К 91203
	Д 91203 К 91202

Задание

Порядковый номер задания	32
Тип	1
Вес	1

Сдача персонализированных платежных карт в денежное хранилище банка оформляется проводкой:	
	Д 91202 К 91203
	Д 91202 К 99999
	Д 91203 К 99999
	Д 99999 К 91202
	Д 99999 К 91203

Задание

Порядковый номер задания	33
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие нормативно-правовых документов, регулирующих оборот платежных карт:

266-П	Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием
120-Т	О памятке «О мерах безопасного использования банковских карт»
115-Т	Об идентификации физического лица при выдаче ему предоплаченной карты
115-ФЗ	О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Задание

Порядковый номер задания	34
Тип	1
Вес	1

Слишком рискованный способ хранения PIN от банковской карты - это

	записать его на бумажке, которая хранится в кошельке, но не в том отделении, где сама карточка
	носить с собой памятку, на которой PIN-код записан в зашифрованном виде
	выучить наизусть и запомнить
	держат выданный банком конверт с PIN-кодом дома, вместе с другими важными документами

Задание

Порядковый номер задания	35
Тип	1
Вес	1

Безопасность банковской карты не нарушается в случае:

	Вы хотите оплатить банковской картой покупку в интернет-магазине, сайт запрашивает номера вашей карты и телефона, а также адрес электронной почты
	Вы подходите к знакомому банкомату и видите, что устройство для приема пластиковых карт теперь снабжено необычной надстройкой, которой раньше не было
	Вам приходит SMS с просьбой срочно позвонить на незнакомый номер, потому что в электронной системе вашего банка произошел сбой, и необходимо восстановить данные вкладчиков. В качестве подписи указано название вашего банка. Вы звоните по указанному номеру
	Вы хотите расплатиться в кафе банковской картой, официант просит вашу карту на несколько минут и обещает скоро принести назад

Задание

Порядковый номер задания	36
Тип	4
Вес	1

Если сальдо отражается по _____ счета 40817, то задолженности клиента перед банком по овердрафту нет.

кредиту

Задание

Порядковый номер задания	37
Тип	3

Вес	1
-----	---

Установите соответствие:	
Д 20202 К 40817	Внесение денежных средств физическим лицом в кассу банка, выпустившего платежную карту
Д 42302 К 40817	Перечисление денежных средств на карту с депозитного счета, открытого в этом же банке
Д 40702 К 40817	Зачисление суммы заработной платы, если счет работодателя открыт в этом же банке
Д 30102 К 40817	Поступления на карточный счет платежей из других банков
Д 45501 К 40817	Предоставление кредита по кредитной карте

Задание

Порядковый номер задания	38
Тип	3
Вес	1

Укажите соответствие:	
Д 20208 К 40817	Внесение денежных средств владельцев карты в платежном терминале этого же банка
Д 20202 К 40817	Внесение денежных средств физическим лицом в кассу банка, выпустившего платежную карту
Д 30233 К 40817	Внесение денежных средств наличными владельцем карты в банкоматах и платежных терминалах других банков
Д 47405 К 40817	Зачисление рублевого эквивалента при продаже клиентом-держателем карты иностранной валюты

Задание

Порядковый номер задания	39
Тип	3
Вес	1

Укажите соответствие:	
Д 40817 К 47405	Перечисление рублевых средств для приобретения иностранной валюты в этом же банке
Д 47405 К 40817	Зачисление рублевого эквивалента при продаже клиентом-держателем карты иностранной валюты
Д 40817 К 70601	Уплата комиссионных и иных платежей в пользу банка за обслуживание
Д 40817 К 40817	Перевод денежных средств клиенту этого же банка

Задание

Порядковый номер задания	40
Тип	3
Вес	1

Укажите соответствие:	
Д 40817 К 20208	Снятие наличных в банкомате
Д 20208 К 40817	Внесение денежных средств владельцев карты в платежном терминале этого же банка
Д 40817 К 20202	Получение денежных средств в кассе банка-эмитента карты
Д 20202 К 40817	Внесение денежных средств физическим лицом в кассу банка, выпустившего платежную карту

Типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.**Специализированное программное обеспечение для операций с платежными картами**

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	41
Тип	1
Вес	1

Не является нарушением при совершении операций с платежными картами

	банковские счета клиентов-физических лиц для расчетов с использованием банковских карт открываются с заключением договоров банковского счета
	овердрафт по расчетным (дебетовым) картам предоставляется клиенту при отсутствии соответствующего условия в договоре банковского счета
	не соблюдаются сроки расчетов с использованием банковских карт
	авторизованные расчетные и кредитные карты до их выдачи держателю хранятся вместе с ПИН-кодами

Задание

Порядковый номер задания	42
Тип	1
Вес	1

Идентификация клиентов - физических лиц должна производиться в соответствии с

	115-ФЗ
	266-П
	579-П
	86-ФЗ

Задание

Порядковый номер задания	43
Тип	2
Вес	1

Банковские ошибки, возникающие при процедурах эмиссии:

	заявление на выпуск платежной карты в свободной форме
	персонализированные карты хранятся в операционном отделе
	возникновение неразрешенного овердрафта
	защита каналов связи от несанкционированного доступа

Задание

Порядковый номер задания	44
Тип	2
Вес	1

Выберите верные утверждения:

	последующий контроль полноты и правильности оформления заявлений на выпуск платежных карт может выполнять фронт-офис и бэк-офис
	эмbossирование карт должно осуществляться по разработанному для данного вида карт логотипу
	взимание комиссии за выпуск карты автоматически при открытии карточного счета, в счет образующейся задолженности, лучше, чем отдельная оплата комиссии
	заявление на выпуск платежной карты не предполагает типовой формы

Задание

Порядковый номер задания	45
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Минимизация кредитного риска по операциям с кредитными картами регламентируется Положением Банка России № 254-П.

Б) После персонализации карта должна быть в тот же день оприходована в кассовое хранилище.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	46
Тип	1
Вес	1

Принципом «Знай своего клиента» минимизируется риск _____ при операциях по эквайрингу.

	недобросовестного партнерства
	технических сбоев
	неразрешенного овердрафта
	отказов от совершенных операций

Задание

Порядковый номер задания	47
Тип	1
Вес	1

Выбор варианта обработки данных по платежным картам должен

	вписываться в стратегию развития банка
	содержать стратегию развития банка
	ориентироваться на решение тактических задач
	быть бюджетным

Задание

Порядковый номер задания	48
Тип	1
Вес	1

Полный внутренний контроль; учет требований заказчика; конструкция, имеющая самые современные характеристики и требования платежных систем; наличие сертификации в международных системах; доступ к экспертному опыту поставщика; использование хорошо зарекомендовавшего себя решения; целостность исходного кода.

Данные параметры характерны для следующего варианта обеспечения карточной платежной системы, а именно

	приобретение готового программного обеспечения
	разработка собственного программного обеспечения
	обработка с использованием внешнего процессора
	всех перечисленных вариантов

Задание

Порядковый номер задания	49
--------------------------	----

Тип	1
Вес	1

Оригинальное программное обеспечение, контроль требований, большая вероятность превышения финансовых затрат, необходимость постоянной доработки из-за изменяющихся требований платежных систем.

Данные параметры характерны для следующего варианта обеспечения карточной платежной системы, а именно

	разработка собственного программного обеспечения
	обработка с использованием внешнего процессора
	приобретение готового программного обеспечения
	всех перечисленных вариантов

Задание

Порядковый номер задания	50
Тип	1
Вес	1

Отсутствие возможности контроля за качеством услуг и стандартами, мгновенный доступ к имеющемуся экспертному опыту, короткий период внедрения карточных программ, быстрый выход на рынок, снижение затрат на программирование, отсутствие гибкости, наличие обязательного минимального договорного периода.

Данные параметры характерны для следующего варианта обеспечения карточной платежной системы, а именно

	обработка с использованием внешнего процессора
	приобретение готового программного обеспечения
	разработка собственного программного обеспечения
	всех перечисленных вариантов

Раздел 4

Валютные операции коммерческого банка

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	1
Тип	1
Вес	1

Валютный рынок - это

	согласованная, координированная валютная политика и система внешних расчетов
	межбанковский рынок по купле-продаже валюты
	совокупность государств, сложившихся на базе валютных блоков
	государственная регламентация порядка внешних расчетов и операций с валютой

Задание

Порядковый номер задания	2
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Уполномоченные банки и частные лица относятся к участникам валютного рынка.

Б) Валюта РФ – это денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России.

	А – да, Б – да
--	----------------

	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	3
Тип	4
Вес	1

Номер Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» - это 173-ФЗ

Задание

Порядковый номер задания	4
Тип	2
Вес	1

Валютные ценности:

	иностранная валюта
	внешние ценные бумаги
	внутренние ценные бумаги
	валюта Российской Федерации

Задание

Порядковый номер задания	5
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:

Внутренние ценные бумаги	эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации
Иностранная валюта	денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства
Резидент	статус, выражающий связь с государством
Валюта РФ	средства на банковских счетах и в банковских вкладах

Задание

Порядковый номер задания	6
Тип	2
Вес	1

Резиденты:

	постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ, иностранные граждане и лица без гражданства
	дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации
	аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения
	межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации

Задание

Порядковый номер задания	7
--------------------------	---

Тип	4
Вес	1

Кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством РФ и имеющие право на основании лицензий ЦБ РФ осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, - это _____ банки.

уполномоченные

Задание

Порядковый номер задания	8
Тип	2
Вес	1

Валютные операции:

	приобретение резидентом у резидента валютных ценностей
	приобретение нерезидентом у нерезидента валютных ценностей
	приобретение резидентом у нерезидента валютных ценностей
	перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый на территории Российской Федерации
	перевод валюты Российской Федерации со счета резидента в РФ на счет другого резидента

Задание

Порядковый номер задания	9
Тип	2
Вес	1

Принципы валютного регулирования и валютного контроля:

	минимизация государственного вмешательства
	единство системы валютного регулирования и валютного контроля
	обеспечение государством защиты прав и экономических интересов нерезидентов
	приоритет административных мер
	раздельная внутренняя и внешняя валютная политика

Задание

Порядковый номер задания	10
Тип	2
Вес	1

Органы валютного регулирования:

	ЦБ РФ
	Правительство РФ
	Госдума РФ
	Коммерческие банки
	Уполномоченные банки

Задание

Порядковый номер задания	11
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Органы валютного регулирования могут требовать предварительную регистрацию.

Б) Органы валютного регулирования могут устанавливать требование о получении резидентами и нерезидентами индивидуальных разрешений.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	12
Тип	2
Вес	1

Валютные операции между резидентами:	
	разрешены, если это перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами РФ, на счет другого резидента, открытый на территории РФ
	допустимы, если это валютные операции в рамках факторинга
	разрешены по операциям, связанным с транзитной перевозкой груза по территории РФ
	допустимы, если это валютные операции в рамках фьючерсов
	запрещены

Задание

Порядковый номер задания	13
Тип	2
Вес	1

Валютные операции, доступные только нерезидентам:	
	переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов с территории Российской Федерации
	перевод иностранной валюты на территории РФ без открытия банковских счетов
	операции, связанные с внесением денежных средств на банковские счета уполномоченных банков
	операции, связанные с расчетами в магазинах беспошлинной торговли и реализацией пассажирам товаров/услуг при международных перевозках

Задание

Порядковый номер задания	14
Тип	1
Вес	1

Валютные операции НЕ бывают	
	инвестиционными
	капитальными
	текущими
	кассовыми

Задание

Порядковый номер задания	15
Тип	4
Вес	1

Контракт, при котором оговаривается передача валюты через утвержденный сторонами срок по цене, фиксированной на дату заключения соглашения, - это _____ контракт.	
форвардный	

Задание

Порядковый номер задания	16
Тип	2
Вес	1

Неторговые валютные операции:	
	инкассо валюты
	аккредитивные операции
	приобретение и реализация валюты в виде наличных средств
	форвардные контракты
	фьючерсные контракты

Задание

Порядковый номер задания	17
Тип	1
Вес	1

Агенты валютного контроля - это	
	уполномоченные банки
	Правительство РФ
	Центральный банк РФ
	Федеральная таможенная служба
	Федеральная налоговая служба

Задание

Порядковый номер задания	18
Тип	1
Вес	1

Органы и агенты валютного контроля обязаны	
	соблюдать охраняемую законом тайну
	осуществлять контроль за соблюдением резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства
	представлять информацию о валютных операциях резидентов и нерезидентов
	запрашивать и получать документы и информацию по валютным операциям

Задание

Порядковый номер задания	19
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие суммы контракта и порядка валютного контроля:	
150 тыс. руб.	в банк сообщается код операции
1500 тыс. руб.	в банк представляются документы, сопровождающие сделку
3500 тыс. руб.	импортный контракт подлежит учету
6500 тыс. руб.	экспортный контракт подлежит учету

Задание

Порядковый номер задания	20
Тип	4
Вес	1

Если экспортный контракт превышает ____ млн. руб., то он подлежит учету в валютном контроле. В ответе укажите число цифрами.	
6	

Задание

Порядковый номер задания	21
Тип	1
Вес	1

Лицензия, дающая право на открытие любого количества корреспондентских счетов за границей и проведение любых операций с валютой на территории РФ и за ее пределами, - это _____ лицензия.	
	генеральная
	расширенная
	внутренняя
	внешняя

Задание

Порядковый номер задания	22
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Вместе с валютным контрактом в банк должен быть представлен паспорт сделки.

Б) Типовой утвержденной формы валютного платежного поручения нет.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	23
Тип	4
Вес	1

Условие внешнеторгового контракта, имеющее целью защиту от валютных рисков и привязывающее курс валюты цены или валюты платежа к другой валюте, курс которой стабилен или имеет тенденцию к повышению, - это валютная

оговорка

Порядок открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	24
Тип	1
Вес	1

В 2021 г. открытие и ведение валютных счетов регулируется Положением № ____.

	153-И
	204-И
	181-И
	173-ФЗ

Задание

Порядковый номер задания	25
Тип	1
Вес	1

Зачисление средств от зарубежных партнеров производится на _____ счет.

	транзитный
	основной валютный
	текущий
	депозитный

Задание

Порядковый номер задания	26
Тип	2
Вес	1

Верные утверждения:

	отечественные фирмы имеют право открывать валютные счета в зарубежных банках
	предприниматель, открывший счет в иностранном банке, должен сообщить об этом в налоговую инспекцию в течение месяца
	за непредставление сведений о закрытии счетов в зарубежных банках компаниям грозит штраф до 300 тыс.руб.
	штраф за опоздание представления информации об открытии счета в зарубежном банке предусмотрен в ГК РФ

Задание

Порядковый номер задания	27
Тип	1
Вес	1

Предельный размер штрафа за несвоевременное представления информации об открытии или закрытии счета в зарубежном банке составляет

	1 млн. руб.
	1,5 млн. руб.
	2 млн. руб.
	0,5 млн. руб.
	0,3 млн.руб.

Задание

Порядковый номер задания	28
Тип	1
Вес	1

Штраф за несвоевременное представления информации об открытии или закрытии счета в зарубежном банке предусмотрен

	КоАП РФ
	ГК РФ
	НК РФ
	БК РФ

Задание

Порядковый номер задания	29
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие проводок:

Д 20202 К 40817	Прием наличной иностранной валюты для зачисления на счет
Д 423 К 20202	Выдача наличной иностранной валюты с вклада
Д 70606 К 20202	Отрицательная курсовая разница
Д 20202 К 70601	Положительная курсовая разница

Задание

Порядковый номер задания	30
Тип	1
Вес	1

Проводка по приему наличной иностранной валюты для зачисления на вклад - это	
	Д 20202 К 42303
	Д 20202 К 40817
	Д 42303 К 20202
	Д 40817 К 20202

Задание

Порядковый номер задания	31
Тип	1
Вес	1

Положительная курсовая разница оформляется проводкой	
	Д 20202 К 70601
	Д 20202 К 70606
	Д 70606 К 20202
	Д 70601 К 20202

Задание

Порядковый номер задания	32
Тип	1
Вес	1

Бухгалтерская проводка по операции: «Отправленная из операционной кассы банка иностранная валюта доставлена для подкрепления банкомата» - это	
	Д 20208 К 20209
	Д 20202 К 20209
	Д 20209 К 20202
	Д 20209 К 20208

Задание

Порядковый номер задания	33
Тип	1
Вес	1

Выплата наличных евро с расчетного счета предпринимателя - это	
	Д 40802978 К 20202978
	К 20202840 Д 40802840
	Д 40702840 К 20202978
	Д 20202978 К 40702810

Задание

Порядковый номер задания	34
Тип	1
Вес	1

Взнос долларов США на расчетный счет организации - это	
	Д 20202840 К 40702840
	Д 20202810 К 40702840
	Д 20202810 К 40702810
	Д 20202978 К 40702978

Задание

Порядковый номер задания	35
Тип	1
Вес	1

Проводка по приему наличной иностранной валюты для перевода из РФ без открытия	
--	--

счета - это	
	Д 20202 К 40912
	Д 40913 К 30101
	Д 20202 К 70601
	Д 40909 К 20202

Удаленный доступ к банковскому счету. Организация платежного процесса в системах LVPS

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	36
Тип	2
Вес	1

Расчеты по системе «Клиент-банк» включают в себя:

	системы на основе «толстого» клиента
	системы на основе «тонкого» клиента
	SMS-банкинг
	системы класса IVR

Задание

Порядковый номер задания	37
Тип	1
Вес	1

В первых системах удаленного доступа управление банковским счетом производилось с помощью

	телефона
	смартфона
	интернет-доступа к личному кабинету
	e-mail

Задание

Порядковый номер задания	38
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

- А) Системы удаленного доступа к банковским счетам стали разрабатываться с 1980-х гг.
 Б) Система «Клиент-банк» предназначена для организации электронного документооборота между банком и его клиентами.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	39
Тип	4
Вес	1

В технологии «_____» клиента система «Клиент-банк» работает в закрытой сети и является частью банковского информационного комплекса.

толстого

Задание

Порядковый номер задания	40
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Технология «толстого» клиента состоит в том, что система «Клиент-банк» работает в закрытой сети и является частью банковского информационного комплекса.

Б) Технология «тонкого» клиента – технология работы системы «Клиент-банк», не требующая наличия закрытой сети коммуникаций и установки специальных устройств.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	41
Тип	3
Вес	1

Укажите соответствие:

IVR	интерактивные голосовые комплексы
SMS	текстовые сообщения
WAP	протокол приложений беспроводной связи
LVPS	системы для платежей крупными суммами

Задание

Порядковый номер задания	42
Тип	2
Вес	1

Неоперационные затраты в торговом эквайринге:

	лицензионные платежи
	расходные материалы
	транзакционные расходы
	приобретение терминалов

Задание

Порядковый номер задания	43
Тип	2
Вес	1

Капитальные затраты в торговом эквайринге:

	покупка сетевого оборудования
	амортизация терминального оборудования
	сервисные платежи за программное обеспечение
	послегарантийный ремонт оборудования

Задание

Порядковый номер задания	44
Тип	1
Вес	1

Полезный срок службы банкомата - это

	7 лет
	3 года

	1 год
	10 лет

Задание

Порядковый номер задания	45
Тип	1
Вес	1

Расходы, присутствующие только в сетевых банкоматах, - это	
	комиссия за выдачу валюты
	процессинговые расходы
	комиссия от приема платежей
	инкассация

Задание

Порядковый номер задания	46
Тип	3
Вес	1

Укажите соответствие:	
IVR	интерактивные звуковые комплексы в мобильном банкинге, которые формируют систему меню и выдают информацию в звуковом режиме
LVPS	системы для платежей крупными суммами
RTGS	системы валовых расчетов в режиме реального времени
DNS	системы на основе отсроченного нетто-расчета

Задание

Порядковый номер задания	47
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?	
А) Начало массового внедрения систем LVPS в экономически развитых странах относится к 2000-м годам.	
Б) На раннем этапе развития LVPS преобладали системы DNS.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	48
Тип	1
Вес	1

Не требуют прохождения платежей в строго определенной последовательности, обладают повышенной степенью ликвидности и меньшей потребностью в свободных денежных средствах на счетах участников платежного процесса в отдельные моменты операционного дня, характеризуются повышенным риском непогашения обязательств в конце расчетного периода, - это системы	
	DNS
	RTGS
	IVR
	Fedwire

Задание

Порядковый номер задания	49
--------------------------	----

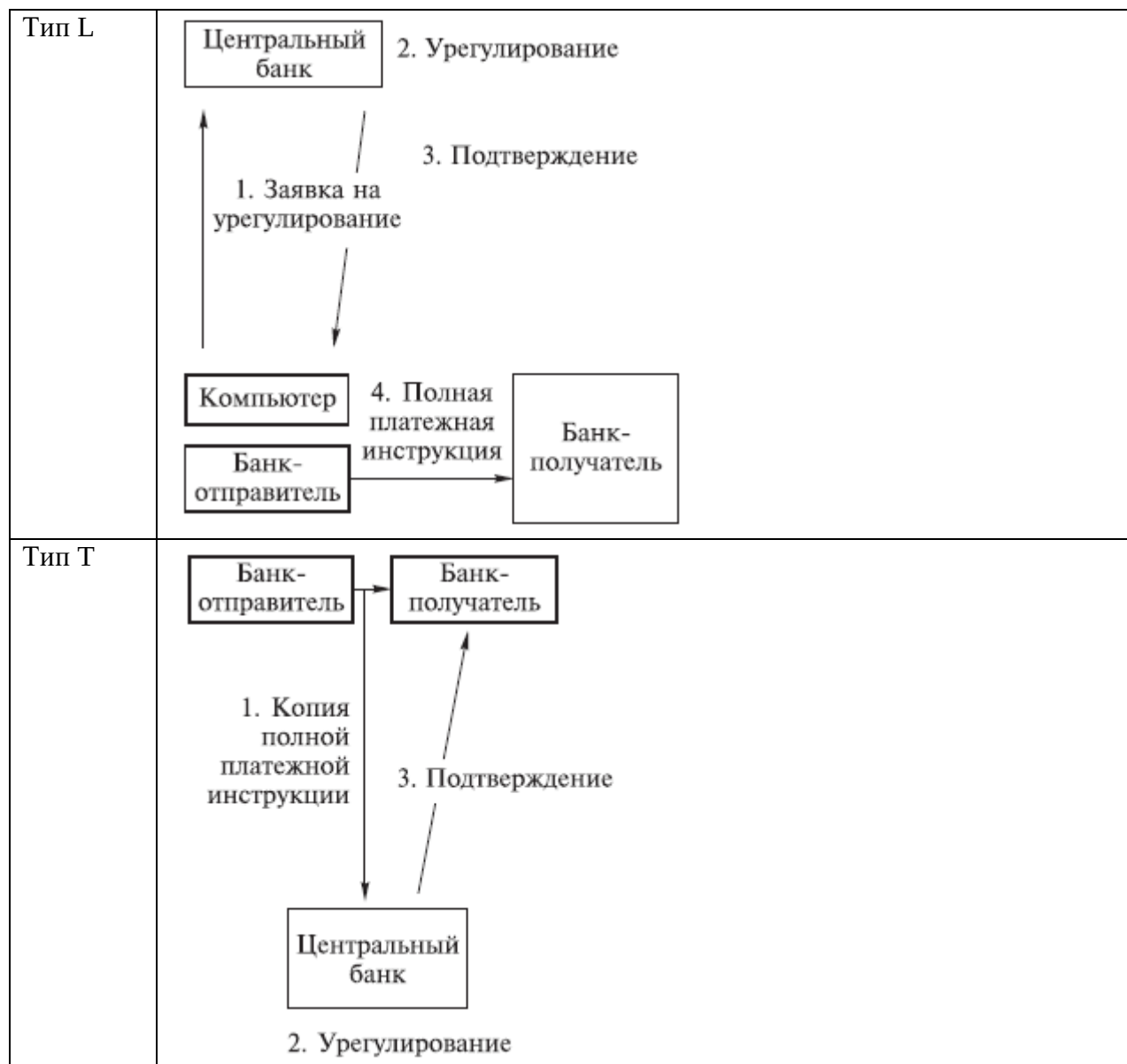
Тип	5
Вес	1

Расположите в правильной хронологической последовательности этапы развития LVPS:
Fedwire
RTGS в EMU
TARGET
БЭСП

Задание

Порядковый номер задания	50
Тип	3
Вес	1

Укажите соответствие схем и обозначений маршрутизации платежных инструкций:	
Тип V	
Тип Y	



Типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования знаний, умений, навыков и опыта деятельности

ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫЙ ЗАЧЕТ, ЭКЗАМЕН

Нормативно-правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	1
Тип	1
Вес	1

Федеральный закон № 86-ФЗ – это	
	«О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
	«О банках и банковской деятельности»
	«О правилах осуществления перевода денежных средств»

	«Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»
--	--

Задание

Порядковый номер задания	2
Тип	4
Вес	1

Индивидуальный счет физического или юридического лица, который позволяет совершать различные безналичные операции и выполнять хранение личных средств в банке, - это _____ счет.

банковский

Задание

Порядковый номер задания	3
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) В ГК РФ банковскому счету и расчетам посвящены главы 45-46.

Б) Денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа, - это электронное средство платежа.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	4
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Юридические лица могут открывать совместный счет.

Б) Банк обязан зачислять поступившие для клиента денежные средства не позднее трех дней, следующих за днем поступления в банк соответствующего платежного документа.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет
	0 руб.

Задание

Порядковый номер задания	5
Тип	1
Вес	1

Выберите неверное утверждение.

	Зачет встречных требований банка и клиента по счету невозможен
	Если в договоре банковского счета не определен размер процентов, проценты уплачиваются в размере, обычно уплачиваемом банком по вкладам до востребования

	Банк обязан по распоряжению клиента выдавать или списывать со счета денежные средства клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа
	Очередность списания денежных средств со счета определена в статье 855 ГК РФ

Задание

Порядковый номер задания	6
Тип	5
Вес	1

Расположите в порядке очередности списания денежных средств:

Требования о взыскании алиментов

Выплата выходных пособий

Оплата труда лиц, работающих по трудовому договору

Перечисление текущих налоговых платежей

Задание

Порядковый номер задания	7
Тип	2
Вес	1

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены:

клиентам и их представителям

бюро кредитных историй

государственным органам

службе безопасности кредитных организаций

Задание

Порядковый номер задания	8
Тип	2
Вес	1

Юридическое лицо – клиент банка имеет право требовать от банка:

проценты в случаях несвоевременного зачисления банком на счет клиента поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со счета

возмещения причиненных убытков в случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну

выдачи наличных денежных средств со своего банковского счета в размере до 250 000 руб.

снять арест, наложенный на денежные средства, находящиеся на счете, при расторжении договора банковского счета

Задание

Порядковый номер задания	9
Тип	4
Вес	1

Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть договор банковского счета при отсутствии операций по счету в течение _____ месяцев. Укажите число цифрами.

24

Задание

Порядковый номер задания	10
Тип	1
Вес	1

Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении _____ со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.	
	2 месяцев
	30 дней
	15 рабочих дней
	6 месяцев

Задание

Порядковый номер задания	11
Тип	2
Вес	1

Договор банковского счета может быть расторгнут:	
	в любое время по инициативе клиента
	в одностороннем порядке банком при отсутствии движений по счету в течение двух лет
	по решению суда при отсутствии операций по счету в течение года
	клиентом в течение 30 дней с момента уведомления банка
	банком в течение 30 дней с момента уведомления клиента

Задание

Порядковый номер задания	12
Тип	1
Вес	1

Сумма денежных средств, находящихся на счете клиента, оказалась ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором. Банк предупредил клиента об этом. Чтобы банк не закрыл счет, клиент имеет возможность восстановить требуемую сумму в течение _____ с момента предупреждения.	
	1 месяца
	2 месяцев
	5 дней
	15 дней

Задание

Порядковый номер задания	13
Тип	4
Вес	1

Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее ____ дней после получения соответствующего письменного заявления клиента. В ответе укажите число цифрами.	
	7

Задание

Порядковый номер задания	14
Тип	1
Вес	1

Физическое или юридическое лицо, которому принадлежат денежные средства, временно хранимые у другого физического или юридического лица, владельца депозита, - это	
	депонент
	бенефициар
	индоссант
	индоссат

	алонж
	аваль

Задание

Порядковый номер задания	15
Тип	4
Вес	1

Специальный банковский депозит для распоряжения опекуном денежными средствами, принадлежащими подопечному, - это _____ счет.

номинальный

Задание

Порядковый номер задания	16
Тип	1
Вес	1

Выберите верное утверждение.

	Договором номинального счета может быть ограничен круг операций, которые могут совершаться по указанию владельца счета
	Договор номинального счета может быть заключен только с участием бенефициара
	Права на денежные средства, поступающие на номинальный счет, принадлежат депоненту
	Бенефициар по договору номинального счета вправе требовать от банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну

Задание

Порядковый номер задания	17
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:

Банковский счет	индивидуальный счет физического или юридического лица, который позволяет совершать различные безналичные операции и выполнять хранение личных средств в банке
Номинальный счет	специальный банковский депозит для распоряжения опекуном денежными средствами, принадлежащими подопечному
Счет эскроу	специальный условный счет, на котором учитываются имущество, документы или денежные средства до наступления определённых обстоятельств или выполнения определённых обязательств; используется для снижения рисков
Публичный депозитный счет	счёт нотариуса, на котором хранятся деньги клиента для погашения кредита или совершения покупки; средства лежат, пока за ними не обратится кредитор или продавец

Задание

Порядковый номер задания	18
Тип	1
Вес	1

Публичный депозитный счет может открываться в российских кредитных организациях, величина собственных средств (капитала) которых составляет не менее

	20 млрд руб.
	10 млрд руб.
	50 млрд руб.
	500 млн руб.

Задание

Порядковый номер задания	19
Тип	2
Вес	1

Выберите верные утверждения.

	Арест, приостановление операций и списание денежных средств, находящихся на публичном депозитном счете, по обязательствам владельца счета перед его кредиторами и по обязательствам бенефициара или депонента не допускаются
	Владелец публичного депозитного счета несет ответственность перед бенефициаром и депонентом за совершение операций по такому счету с нарушением правил о депонировании
	В течение двух месяцев со дня, когда владельцу публичного депозитного счета стало известно или должно было стать известно о том, что величина капитала кредитной организации составила менее требуемой по закону суммы, он обязан закрыть свой публичный счет в этой кредитной организации и перечислить все средства с него на другой свой публичный депозитный счет в другой российской кредитной организации, величина капитала которой составляет не менее требуемой по закону суммы
	Допускается кредитование публичного депозитного счета
	За пользование денежными средствами, находящимися на публичном депозитном счете, банк не уплачивает проценты

Задание

Порядковый номер задания	20
Тип	1
Вес	1

Предельный размер расчетов наличными деньгами в ноябре 2021 г. - это

	100 000 руб. между участниками наличных расчетов в рамках одного договора
	100 000 руб. между юридическими лицами по одной сделке
	60 000 руб. между юридическими лицами по одному платежу
	50 000 руб. в день между участниками наличных расчетов

Задание

Порядковый номер задания	21
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие даты и размера ключевой процентной ставки:

1 января 2021 г.	4,25%
1 апреля 2021 г.	4,5%
1 июля 2021 г.	5,5%
1 октября 2021 г.	6,75%

Задание

Порядковый номер задания	22
Тип	2
Вес	1

Основные характеристики переводов денежных средств:

	безотзывность
	безусловность
	окончателность
	покрытость

	подтвержденность
	трансферабельность

Правила совершения операций по расчетным счетам

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	23
Тип	1
Вес	1

Открытие и закрытие банковских счетов регулируется нормативно-правовым актом № _____.

	153-И
	115-ФЗ
	762-П
	395-1

Задание

Порядковый номер задания	24
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Клиенту может быть открыто несколько счетов на основании одного договора счета соответствующего вида.

Б) Если документы для идентификации не представлены, банк отказывает в открытии счета.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	25
Тип	4
Вес	1

Договор банковского счета заключен в пятницу 22.10.2021 г. Запись об открытии лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее _____.10.2021 г. В ответе укажите число цифрами.

25

Задание

Порядковый номер задания	26
Тип	1
Вес	1

Выберите неверное утверждение.

	Банк принимает только нотариально заверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати
	До открытия счета банк должен установить, действует ли лицо, обратившееся для открытия счета, от своего имени или по поручению и от имени другого лица, которое будет являться клиентом
	Банк обязан систематически обновлять информацию о клиентах, подлежащую установлению при открытии счета

	Банк обязан располагать копиями документов, удостоверяющих личность клиента, а также лиц, личности которых необходимо установить при открытии счета, либо сведениями об их реквизитах
--	---

Задание

Порядковый номер задания	27
Тип	2
Вес	1

Допустимые надписи на копиях документов, принятых сотрудниками банка от клиента для открытия счета в банке:

	сверено с оригиналом. Иванова Софья Эдуардовна, ведущий специалист Отдела по обслуживанию юридических лиц (подпись) 22.10.2021 г. (оттиск печати банка)
	сверено с оригиналом. Доброва Вера Ильинична, паспорт 4518 623548, выдан 20.10.2020 г. УВД «Текстильщики» г. Москвы (подпись) 20.10.2021 г. (оттиск печати банка)
	копия верна. Начальник отдела по обслуживанию юридических лиц Долгова А.А. 21.10.2021 г. (подпись)
	копия верна. Главный бухгалтер ООО «Ромашка» Иванова Светлана Романовна (подпись и печать) 19.10.2021 г.

Задание

Порядковый номер задания	28
Тип	2
Вес	1

Карточка с образцами подписей может не представляться при открытии счета, если:

	договором предусмотрено, что операции по счету осуществляются на основании распоряжения клиента, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются банком
	договором предусмотрено, что распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется с использованием аналога собственноручной подписи
	открытие юридическому лицу текущего счета производится для осуществления операций с использованием электронного средства платежа
	депонент и бенефициар номинального счета вправе распоряжаться денежными средствами

Задание

Порядковый номер задания	29
Тип	1
Вес	1

Выберите неверное утверждение.

	Юридическое дело формируется банком на каждого клиента
	Минимальный срок хранения документов, помещенных в юридическое дело, - 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом
	В юридическом деле хранятся утратившие силу карточки
	Банк обязан исключить несанкционированный доступ к юридическим делам клиентов при их хранении

Задание

Порядковый номер задания	30
Тип	2
Вес	1

Выберите верные утверждения.

	Бланки карточек изготавливаются клиентами, банком самостоятельно
	Оттиск печати не должен выходить за пределы поля «Образец оттиска печати»
	Банковская карточка должна быть заполнена черной гелиевой ручкой
	При обслуживании банком нескольких счетов клиента банк обязан требовать оформления карточки к каждому счету, даже при совпадении перечня лиц, наделенных подписью

Задание

Порядковый номер задания	31
Тип	2
Вес	1

Банк вправе по письменному заявлению клиента вносить изменения в поля карточки с образцами подписей и оттиска печати:

	«Место нахождения (место жительства)»
	«Тел. №»
	«Срок полномочий»
	«№ счета»
	«Должность»

Задание

Порядковый номер задания	32
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:

Бюджетные счета	счета, открываемые юридическим лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов бюджетной системы Российской Федерации
Корреспондентские счета	счета, открываемые кредитным организациям в учреждениях ЦБ РФ
Расчетные счета	счета, открываемые юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой
Текущие счета	счета, открываемые физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой

Задание

Порядковый номер задания	33
Тип	4
Вес	1

Лицевой счет должен иметь ____ цифр. В ответе укажите число цифрами.

20

Задание

Порядковый номер задания	34
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие валюты, в которой открыты соответствующие счета:

40502810300210000128	Рубли
----------------------	-------

40703978500280000346	Евро
42305840600040004569	Доллары США
40702156800030000459	Китайские юани

Задание

Порядковый номер задания	35
Тип	4
Вес	1

После прекращения договора банковского счета до истечения ____ дней после получения соответствующего письменного заявления клиента остаток денежных средств банк выдает с банковского счета клиенту наличными денежными средствами либо осуществляет перевод денежных средств платежным поручением. В ответе укажите число цифрами.

7

Задание

Порядковый номер задания	36
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие процедур приема к исполнению распоряжений:

Удостоверение права распоряжения денежными средствами	Получение акцепта плательщика
Контроль целостности распоряжений	Неизменность реквизитов распоряжения
Структурный контроль распоряжений	Максимальное количество символов в реквизитах
Контроль значений реквизитов распоряжений	Соответствие реквизитов в распоряжении и договоре, на основании которого составлено распоряжение

Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	37
Тип	2
Вес	1

Формы безналичных платежей:

	платежные поручения
	чеки
	аккредитивы
	платежные требования
	инкассовые поручения

Задание

Порядковый номер задания	38
Тип	3
Вес	1

Укажите соответствие:

Платежное поручение	поручение клиента обслуживающему баку перечислить (списать) определенную сумму с его счета и зачислить ее на счет получателя
Аккредитив	форма платежей, при которой банк-эмитент обязуется заплатить

	получателю средств либо дать полномочие исполняющему банку заплатить получателю средств при условии представления им определенных документов
Чек	ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю
Расчеты по инкассо	форма отношений, при которой банк обязуется по поручению и за счет клиента осуществлять необходимые действия, чтобы получить платеж (или акцепт платежа) от плательщика – лица, имеющего долг перед клиентом

Задание

Порядковый номер задания	39
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие номеров и наименований полей платежного поручения:

101	Статус составителя поручения
24	Назначение платежа
103	КПП получателя
11	БИК банка плательщика

Задание

Порядковый номер задания	40
Тип	4
Вес	1

Количество экземпляров платежного поручения, если клиент представляет в банк платежное поручение в бумажном виде, - _____. В ответе укажите число цифрами.

4

Задание

Порядковый номер задания	41
Тип	2
Вес	1

Обязательные реквизиты чека:

	наименование «чек», включенное в текст документа
	поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму
	наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж
	указание даты и места произведения платежа по чеку
	подпись лица, получившего чек

Задание

Порядковый номер задания	42
Тип	1
Вес	1

Выберите верное утверждение.

	При оплате индоссированного чека плательщик обязан проверить правильность индоссаментов
	Допускается отзыв чека до истечения срока для его предъявления
	Выдача чека погашает денежное обязательство, во исполнение которого он выдан
	Чек оплачивается за счет средств плательщика

Задание

Порядковый номер задания	43
Тип	4
Вес	1

Форма платежей, при которой банк-эмитент обязуется заплатить получателю средств либо дать полномочие исполняющему банку заплатить получателю средств при условии представления им определенных документов, - это

аккредитив

Задание

Порядковый номер задания	44
Тип	6
Вес	1

Верны ли утверждения?

А) Картотека № 1 – расчетные документы, не оплаченные в срок.

Б) Картотека № 2 – расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	45
Тип	3
Вес	1

Укажите соответствие видов аккредитивов:

Отзывный аккредитив	аккредитив может быть аннулирован или изменен банком по поручению плательщика в любой момент без уведомления бенефициара
Покрытый аккредитив	банк-эмитент сразу перечисляет деньги плательщика исполняющему банку
Подтвержденный аккредитив	крупный международный банк выступает гарантом сделки
Кумулятивный аккредитив	банк разрешает плательщику зачислять не потраченную по текущему аккредитиву сумму на счет нового

Задание

Порядковый номер задания	46
Тип	4
Вес	1

Списание средств с банковского счета клиента, не нуждающееся в акцептовании, выполняемое на основании норм нормативно-правовых актов и вступивших в силу исполнительных документов, - это _____ списание.

беспорное

Системы межбанковских расчетов

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	47
Тип	1
Вес	1

Взаимоотношения Банка России и коммерческого банка, основанные на императивных нормах закона, - это	
	отчисления в ФОР
	установление корреспондентских отношений
	получение кредитов
	расчетно-кассовое обслуживание

Задание

Порядковый номер задания	48
Тип	2
Вес	1

Выберите верные утверждения.	
	РКЦ – это структурные подразделения Банка России, действующие в составе его территориальных управлений
	РКЦ осуществляют расчеты между кредитными организациями
	РКЦ учитывает и контролирует кассовые операции кредитных организаций
	РКЦ не занимаются регулированием обязательных резервов
	РКЦ обеспечивает пользователей системы безналичных платежей в режиме реального времени средствами удаленного доступа к их корреспондентским счетам

Задание

Порядковый номер задания	49
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Открытие корреспондентских счетов основано на договорных отношениях. Б) Каждый банк может открыть несколько корреспондентских счетов в РКЦ.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	50
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Договор об открытии и ведении корреспондентского счета - бессрочный. Б) Открытие и ведение корреспондентского счета в РКЦ бесплатно.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	51
Тип	1
Вес	1

Документ, не требующийся для заключения договора банковского счета между банком и РКЦ, - это	
--	--

	свидетельство о постановке на учет в Пенсионном фонде РФ
	лицензия
	устав
	свидетельство о постановке на учет в налоговом органе
	письмо ТУ Банка России с подтверждением согласования кандидатур руководителя и главного бухгалтера банка
	карточка с образцами подписей

Задание

Порядковый номер задания	52
Тип	2
Вес	1

Выберите неверные утверждения.

	Любой филиал банка может открыть корреспондентские субсчета в РКЦ
	Руководители филиалов банка открывают корсчета без доверенности
	Разрешение на открытие субсчетов филиалам банка выдает ТУ ЦБ по месту нахождения головной конторы банка
	Для открытия корреспондентского субсчета филиалу банка в РКЦ филиалу должен быть присвоен порядковый номер

Задание

Порядковый номер задания	53
Тип	4
Вес	1

В обязательные резервы деньги перечисляются отдельными _____ либо бумажными документами, не входящими в сводное платежное поручение. В ответе укажите аббревиатуру.

ЭПД

Задание

Порядковый номер задания	54
Тип	4
Вес	1

Списание средств со счета (субсчета) банка (филиала) или зачисление на этот счет средств подтверждаются выписками из корреспондентского счета (субсчета), выдаваемыми на бумаге или в виде _____. В ответе укажите аббревиатуру.

ЭСИД

Задание

Порядковый номер задания	55
Тип	4
Вес	1

При недостаточности средств на корреспондентском счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований средства списываются в соответствии с очередностью, установленной в статье _____ ГК РФ. В ответе укажите число цифрами.

855

Задание

Порядковый номер задания	56
Тип	2
Вес	1

Выберите верные утверждения.

	При закрытии корреспондентского счета банк, имеющий филиалы, обязан закрыть субсчета филиалов
	При закрытии субсчета филиала без закрытия корсчета банка остатки средств перечисляются на счет банка или субсчет подразделения банка, в котором филиал имел счет межфилиальных расчетов
	При закрытии корсчета банк не обязан уведомлять налоговые органы, так как это обязанность РКЦ
	Расчетные документы, поступившие после закрытия корреспондентского счета, подлежат исполнению Агентством по страхованию

Задание

Порядковый номер задания	57
Тип	1
Вес	1

Третий рейс приема информации о платежах - это _____ часов.	
	16-18
	17-20
	12-15
	12-18

Задание

Порядковый номер задания	58
Тип	1
Вес	1

Электронный файл, формируемый инициатором платежа, содержащий порядковый номер реестра, дату его создания и обязательные реквизиты каждого платежа, включенного в реестр, - это реестр	
	направленных платежей
	пакета платежей
	обработанной информации
	полученной информации

Задание

Порядковый номер задания	59
Тип	2
Вес	1

РКЦ не берет плату за перечисление средств:	
	в уплату налогов и сборов
	на банковские счета финансовых органов субъектов РФ и муниципальных образований
	последним рейсом
	банку, обслуживающемуся в том же РКЦ

Задание

Порядковый номер задания	60
Тип	2
Вес	1

Способы получения наличных денег банком:	
	из РКЦ
	инкассация выручки клиентов
	прием в кассу от вкладчиков
	выдача из кассы заемщикам

Порядок проведения межбанковских расчетов

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	61
Тип	1
Вес	1

Проведение операций по схеме «банк - банк» предполагает наличие	
	корреспондентских связей
	респондентских связей
	банковских связей
	SWIFT

Задание

Порядковый номер задания	62
Тип	1
Вес	1

Кредитные организации сообщают в Банк России о вновь открытых корсчетах	
	ежемесячно
	ежегодно
	ежедневно
	еженедельно

Задание

Порядковый номер задания	63
Тип	4
Вес	1

БИК 044525225. Корреспондентский счет 301018104000000000___. В ответе укажите окончание корреспондентского счета.	
225	

Задание

Порядковый номер задания	64
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие БИК и корреспондентского счета:	
044525225	30101810400000000225
044525745	30101810345250000745
044525593	30101810200000000593
044525985	30101810300000000985

Задание

Порядковый номер задания	65
Тип	4
Вес	1

Номер корреспондентского счета состоит из ___ знаков. В ответе укажите число цифрами.	
20	

Задание

Порядковый номер задания	66
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?	
А) Открытие корсчета в Банке России для коммерческого банка факультативно, а установление прямых корреспондентских отношений с банками обязательно.	
Б) При решении вопроса об установлении прямых корреспондентских связей проводится анализ финансового положения банков-корреспондентов.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	67
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:

Банк-исполнитель платежа	подразделение расчетной сети Банка России, банк, филиал, которые отражают указанные в платежных документах операции на корреспондентском счете (субсчете), счете МФР
Банк-корреспондент	банк (филиал), открывший счет лоро и выполняющий по этому счету операции, предусмотренные в договоре
Банк-отправитель платежа	подразделение расчетной сети Банка России, банк, филиал, которые начинают операцию перевода денег
Банк-респондент	банк (филиал), открывший корреспондентский счет в другом банке (филиале) и являющийся его распорядителем

Задание

Порядковый номер задания	68
Тип	4
Вес	1

В подразделении расчетной сети Банка России филиалу банка открывается корреспондентский субсчет

Задание

Порядковый номер задания	69
Тип	2
Вес	1

Подразделение банка, имеющего филиалы, расположенное по месту регистрации банка, ведущее сводный баланс банка, а также отдельный баланс, являющийся частью сводного:

	головная контора
	головной офис
	головная организация
	балансодержатель

Задание

Порядковый номер задания	70
Тип	4
Вес	1

Счет, открываемый банком-корреспондентом банку-респонденту, отражаемый в пассиве баланса банка-корреспондента, - счет лоро

Задание

Порядковый номер задания	71
Тип	4
Вес	1

Счет банка-респондента, открытый в банке-корреспонденте, отражаемый в активе баланса банка-респондента, - счет

ностро

Задание

Порядковый номер задания	72
Тип	1
Вес	1

Выберите верное утверждение.

☐	Счет ностро – активный, счет лоро – пассивный
☐	Счет ностро – пассивный, счет лоро – активный
☐	Счета ностро и лоро – активные
☐	Счета ностро и лоро – пассивные

Задание

Порядковый номер задания	73
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие счетов:

Счета ностро	30110
Счета лоро	30109
Лоро-счета в ЦБ РФ	30102
Учет расчетов с филиалами	30302
Учет незавершенных расчетов	30220

Задание

Порядковый номер задания	74
Тип	1
Вес	1

Корреспондентские счета открывают

☐	кредитным организациям
☐	юридическим лицам
☐	физическим лицам
☐	всем желающим

Задание

Порядковый номер задания	75
Тип	1
Вес	1

Переоценка остатка средств на корреспондентском счете НОСТРО в евро в связи с повышением курса отражается в учете проводкой

☐	Дт 30114978 Кт 70603810
☐	Дт 70608810 Кт 30114978
☐	Дт 30114840 Кт 70603840
☐	Дт 70603978 Кт 30114978

Задание

Порядковый номер задания	76
--------------------------	----

Тип	1
Вес	1

Корреспондентский счет «Ностро» - это корреспондентский счет на балансе	
	банка-респондента
	банка-корреспондента
	банка отправителя платежа
	ЦБ РФ

Задание

Порядковый номер задания	77
Тип	1
Вес	1

Идентификация участников межбанковских расчетов на территории Российской Федерации осуществляется посредством указания	
	БИК
	ИНН
	контрольного ключа
	номера филиала по МФО

Задание

Порядковый номер задания	78
Тип	4
Вес	1

Платежи, проводимые банком, филиалом по поручению другого банка, филиала в третий банк, филиал, - это _____ платежи.	
транзитные	

Задание

Порядковый номер задания	79
Тип	2
Вес	1

Счета, задействованные при зачислении денежных средств, поступивших в адрес клиентов, на корреспондентский счет РКЦ (на основании выписки по корреспондентскому счету):	
	30102
	30223
	47416
	47418
	90903

Задание

Порядковый номер задания	80
Тип	1
Вес	1

Проводка по списанию средств с корреспондентского счета банка при получении выписки от РКЦ о проведении платежа по поручению клиента - это	
	Д-т 30223 К-т 30102
	Д-т 30102 К-т 30223
	Д-т 30102 К-т 47416
	Д-т 47418 К-т 30102
	Д-т 30102 К-т 47417

Задание

Порядковый номер задания	81
Тип	1
Вес	1

Проводка Д-т 40702 К-т 30109 означает

	зачисление средств на счет Лоро
	списание средств со счета Лоро
	зачисление средств на счет Ностро
	списание средств со счета Ностро

Задание

Порядковый номер задания	82
Тип	1
Вес	1

Проводка Д-т 40702 К-т 30110 означает

	списание средств со счета Ностро
	зачисление средств на счет Ностро
	зачисление средств на счет Лоро
	списание средств со счета Лоро

Задание

Порядковый номер задания	83
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:

Д-т 30221 К-т 30102	учет возврата полученных денежных средств через подразделения Банка России в банке-отправителе платежа
Д-т 30221 К-т 30306	учет возврата полученных денежных средств через подразделения Банка России в банке-исполнителе платежа
Д-т 30221 К-т 30110	учет в банке-респонденте возврата средств со счета «Лоро» в банке-корреспонденте
Д-т 30109 К-т 30102	учет в банке-корреспонденте возврата средств с корреспондентского счета в Банке России

Задание

Порядковый номер задания	84
Тип	3
Вес	1

Укажите соответствие нормативно-правовых актов, регулирующих организацию межбанковских расчетов и платежей:

161-ФЗ	О национальной платежной системе
86-ФЗ	О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)
630-П	О порядке ведения кассовых операций и правил хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации
579-П	О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения

Задание

Порядковый номер задания	85
Тип	3
Вес	1

Укажите соответствие межбанковских ставок предложения:	
ЛИБОР	Лондон
ПИБОР	Париж
СИБОР	Сингапур
ФИБОР	Франкфурт

Задание

Порядковый номер задания	86
Тип	1
Вес	1

Валютная позиция банка, при которой требования в иностранной валюте превышают обязательства, называется	
	длинной
	короткой
	закрытой
	непостоянной

Типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов. Специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	87
Тип	2
Вес	1

Нарушения при оформлении договоров корреспондентских отношений:	
	отсутствие даты заключения договора
	наличие в договорах подписи лиц, не имеющих соответствующих полномочий
	предоставление недостоверной отчетности
	оформление карточки образцов подписей не соответствует установленным требованиям

Задание

Порядковый номер задания	88
Тип	2
Вес	1

Нарушения при оформлении договоров корреспондентских отношений:	
	включение в договор условий, противоречащих действующему законодательству РФ
	отсутствие оттиска печати и подписи руководителя и главного бухгалтера сторон
	отсутствие ежедневных ведомостей проверки состояния расчетов по корреспондентским счетам
	нарушение календарной очередности по корреспондентским счетам

Задание

Порядковый номер задания	89
Тип	2
Вес	1

Нарушения при осуществлении операций межбанковских расчетов по корреспондентским счетам:	
	задержка платежей при проведении их через корреспондентские счета

	отсутствие ежедневных ведомостей проверки состояния расчетов по корреспондентским счетам
	наличие в договорах подписи лиц, не имеющих соответствующих полномочий
	отсутствие даты на договоре

Задание

Порядковый номер задания	90
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Допускаются расхождения остатков на корреспондентских счетах банка-корреспондента и банка-респондента.

Б) Расчеты по операциям банка оформляются мемориальными ордерами.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	91
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Неверно отражать суммы платежей на счетах незавершенных расчетов, если даты отправки и проведения (поступления) платежа совпадают.

Б) За снижение остатка средств на корреспондентском счете ниже установленного размера не начисляются штрафные санкции.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	92
Тип	3
Вес	1

Укажите соответствие электронных систем межбанковских операций и стран:

Bankwire	США
BACSTEL	Англия
SIT	Франция
Зенчинкио	Япония
ЭЛСИМЕР	Россия

Задание

Порядковый номер задания	93
Тип	1
Вес	1

Международная система обмена межбанковскими документами:

	SWIFT
	LIBOR
	BACSTEL
	CHIPS

Задание

Порядковый номер задания	94
Тип	2
Вес	1

Системы межбанковских расчетов:

	ЭЛСИМЕР
	CHAPS
	Bankwire
	BACSTEL

Задание

Порядковый номер задания	95
Тип	2
Вес	1

Системы межбанковских сообщений:

	SWIFT
	Bankwire
	Fedwire
	Sagritter

Задание

Порядковый номер задания	96
Тип	1
Вес	1

Отечественное ПО для межбанковской системы клиринговых расчетов, зарегистрированное в 2019 г., - это

	K24
	M19
	C21
	V20

Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	97
Тип	1
Вес	1

Первая платежная карта была выпущена в 1914 г.

	компанией Mobil Oil
	банком Флэтбуш
	компанией Farrington Manufacturing
	банком Long Island Bank

Задание

Порядковый номер задания	98
Тип	4
Вес	1

Механическое устройство, предназначенное для оформления слипа при совершении операции с платёжной картой, - это

импринтер

Задание

Порядковый номер задания	99
Тип	5
Вес	1

Расположите в правильной последовательности этапы развития платежных карт:

Картонные карты «Mobil Oil»

Металлические карты «Farrington Manufacturing»

Система «Charge-it»

система «Dine and Sing»

Задание

Порядковый номер задания	100
Тип	1
Вес	1

Первая банковская карта была выпущена банком «Long Island Bank» в _____ г.

	1951
	1928
	1974
	1990

Задание

Порядковый номер задания	101
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие дат и событий, связанных с платежными картами:

1914	первая платежная карта Mobil Oil
1946	кредитная система «Charge-it».
1958	выпуск пластиковых карточек «American Express»
1960	выпуск пластиковых карт «Bank of America»

Задание

Порядковый номер задания	102
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) В 1969 г. впервые появились пластиковые карты с магнитной полосой.

Б) Первая банковская пластиковая карта была выпущена в 1951 г.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	103
Тип	5
Вес	1

Расположите события, связанные с развитием платежных карт, в правильной последовательности:

Возникновение специализированных клиринговых центров

Образование банковских ассоциаций Master Card и VISA

Встраивание в карты микросхем

Развитие NFC и MST

Задание

Порядковый номер задания	104
Тип	2
Вес	1

Неплатежные пластиковые карты:	
	дисконтные
	членские
	идентификационные
	дебетовые
	кредитные

Задание

Порядковый номер задания	105
Тип	4
Вес	1

Положение Банка России «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» - № _____.
266-П

Задание

Порядковый номер задания	106
Тип	2
Вес	1

Виды карт, выделяемые Банком России:	
	расчетная
	кредитная
	предоплаченная
	дебетная
	кредитовая

Задание

Порядковый номер задания	107
Тип	5
Вес	1

Расположите платежные карты в порядке повышения их класса:	
	Электронные пластиковые карты
	Классические карты
	Золотые карты
	Карты бизнес-класса

Задание

Порядковый номер задания	108
Тип	1
Вес	1

Пластиковая карта американской платежной организации:	
	Visa
	Mastercard
	Maestro
	МИР

Задание

Порядковый номер задания	109
Тип	2
Вес	1

Международные платежные системы:

	Visa
	Maestro
	Mastercard
	МИР

Задание

Порядковый номер задания	110
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие цифр, определяющих принадлежность карты к платежной системе:

2	МИР
4	Visa
5	Maestro
7	УЭК

Задание

Порядковый номер задания	111
Тип	1
Вес	1

Номер карты 4890 4947 1704 5777. Карта выдана платежной системой

	Visa
	МИР
	Mastercard
	American Express

Задание

Порядковый номер задания	112
Тип	3
Вес	1

На лицевой стороне платежной карты указан индивидуальный номер, состоящий из [1] цифр. Первые [2] цифр составляют БИН. Цифра № [3] определяет платежную систему, к которой принадлежит карта. Например, цифра [4] определяет платежную систему «МИР», а [5] – Visa.

Установите соответствие номера пропуска и пропущенной информации.

[1]	16
[2]	6
[3]	1
[4]	2
[5]	4

Задание

Порядковый номер задания	113
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:

Персонализация	процедура нанесения на платежную карту и (или) запись в память микропроцессора, на магнитную полосу платежной карты информации, предусмотренной кредитной организацией-эмитентом
Эквайринг	деятельность кредитной организации (банка), включающая в себя осуществление расчетов с POSами по операциям, совершаемым с помощью банковских карт, и осуществление операций по выдаче наличных денег держателям банковских карт, не являющимся клиентами данной кредитной организации
Эмbossирование	нанесение тисненых знаков, изображающих номер, фамилию, срок действия и другую информацию
Слип	документ, оформляемый при осуществлении покупки с помощью банковской платёжной карты

Задание

Порядковый номер задания	114
Тип	1
Вес	1

Банк или иная кредитная организация, осуществляющая взаиморасчеты между участниками расчетов по операциям с использованием банковских карт, - это

	расчетный банк
	эквайер
	процессинговый центр
	POS

Задание

Порядковый номер задания	115
Тип	1
Вес	1

Федор устроился на новую работу, и начальник сказал ему зайти в бухгалтерию, чтобы оформить банковскую карту для получения зарплаты. В разговоре с бухгалтером Фёдор попросил завести ему карту без овердрафта. Что может быть причиной такой просьбы, если Фёдор – финансово грамотный человек?

	Федор не хочет занимать деньги у банка
	Федор не собирается приобретать иностранную валюту
	Федор не планирует делать покупки через интернет
	Рядом с домом Федора нет магазинов, где можно платить банковской картой

Задание

Порядковый номер задания	116
Тип	2
Вес	1

Выберите неверные утверждения.

	На территории РФ физическое лицо не может получить по карте наличные деньги в иностранной валюте
	Юридическое лицо может получать по карте наличные денежные средства в иностранной валюте на территории России и за ее пределами для оплаты командировочных и представительских расходов
	Дебетовая карта может быть с овердрафтом
	Основанием для составления расчетных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием платежных карт, в бухгалтерском учете участников расчетов является реестр операций или электронный журнал

Задание

Порядковый номер задания	117
--------------------------	-----

Тип	1
Вес	1

Списание или зачисление денежных средств по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, осуществляется не позднее _____ с поступления в кредитную организацию реестра операций или электронного журнала.

	1 рабочего дня
	3 рабочих дней
	3 календарных дней
	12 часов

Задание

Порядковый номер задания	118
Тип	4
Вес	1

Процедура нанесения на платежную карту и запись в память микропроцессора, на магнитную полосу платежной карты информации, предусмотренной кредитной организацией-эмитентом, - это

персонализация

Выдача платежных карт. Расчеты с использованием платежных карт

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	119
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Банк не изготавливает пластиковые карты.

Б) На чипованных картах информацию содержит микросхема или кристалл, оборудованный интегральной схемой.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	120
Тип	2
Вес	1

Кредитная карта вправе осуществлять:

	выпуск банковских карт
	эквайринг платежных карт
	распространение платежных карт
	производство платежных карт

Задание

Порядковый номер задания	121
Тип	2
Вес	1

Способы информационного считывания смарт-карт:

	контактный
--	------------

	бесконтактный
	частный
	универсальный

Задание

Порядковый номер задания	122
Тип	1
Вес	1

В системе пластиковых карт самый не распространенный способ нанесения информации - это

	штрих-кодирование
	эмбооссирование
	графическая запись
	магнитная запись
	чипование

Задание

Порядковый номер задания	123
Тип	1
Вес	1

Наиболее долговечные, удобные, дорогостоящие карты - это карты

	чипованные
	с магнитной полосой
	со штрих-кодом
	эмбооссированные

Задание

Порядковый номер задания	124
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Платежная карта не является собственностью банка.

Б) Надзор за соблюдением правил эмиссии банковских карт возложен на кредитные организации.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	125
Тип	1
Вес	1

Проводка: Д 91202 К 99999 означает

	получены банковские карты от изготовителя
	платежные карты отправлены в процессинговый центр
	платежные карты доставлены из процессингового центра
	персонализированные платежные карты отправлены из головного банка в филиал

Задание

Порядковый номер задания	126
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие проводок:	
Д 91202 К 99999	Получены банковские карты от изготовителя
Д 91202 К 91203	Персонализированные платежные карты доставлены из процессингового центра
Д 91203 К 91202	Персонализированные платежные карты отправлены из головного банка в филиал
Д 99999 К 91202	Клиенту выдана платежная карта

Задание

Порядковый номер задания	127
Тип	1
Вес	1

Уничтожение использованных платежных карт отражается проводкой	
	Д 99999 К 91203
	Д 99999 К 91202
	Д 91202 К 91203
	Д 91203 К 91202

Задание

Порядковый номер задания	128
Тип	1
Вес	1

Сдача персонализированных платежных карт в денежное хранилище банка оформляется проводкой:	
	Д 91202 К 91203
	Д 91202 К 99999
	Д 91203 К 99999
	Д 99999 К 91202
	Д 99999 К 91203

Задание

Порядковый номер задания	129
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие нормативно-правовых документов, регулирующих оборот платежных карт:	
266-П	Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием
120-Т	О памятке «О мерах безопасного использования банковских карт»
115-Т	Об идентификации физического лица при выдаче ему предоплаченной карты
115-ФЗ	О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Задание

Порядковый номер задания	130
Тип	1
Вес	1

Слишком рискованный способ хранения PIN от банковской карты - это	
	записать его на бумажке, которая хранится в кошельке, но не в том отделении, где сама карточка
	носить с собой памятку, на которой PIN-код записан в зашифрованном виде

	выучить наизусть и запомнить
	держат выданный банком конверт с PIN-кодом дома, вместе с другими важными документами

Задание

Порядковый номер задания	131
Тип	1
Вес	1

Безопасность банковской карты не нарушается в случае:

	Вы хотите оплатить банковской картой покупку в интернет-магазине, сайт запрашивает номера вашей карты и телефона, а также адрес электронной почты
	Вы подходите к знакомому банкомату и видите, что устройство для приема пластиковых карт теперь снабжено необычной надстройкой, которой раньше не было
	Вам приходит SMS с просьбой срочно позвонить на незнакомый номер, потому что в электронной системе вашего банка произошел сбой, и необходимо восстановить данные вкладчиков. В качестве подписи указано название вашего банка. Вы звоните по указанному номеру
	Вы хотите расплатиться в кафе банковской картой, официант просит вашу карту на несколько минут и обещает скоро принести назад

Задание

Порядковый номер задания	132
Тип	4
Вес	1

Если сальдо отражается по _____ счета 40817, то задолженности клиента перед банком по овердрафту нет.

кредиту

Задание

Порядковый номер задания	133
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:

Д 20202 К 40817	Внесение денежных средств физическим лицом в кассу банка, выпустившего платежную карту
Д 42302 К 40817	Перечисление денежных средств на карту с депозитного счета, открытого в этом же банке
Д 40702 К 40817	Зачисление суммы заработной платы, если счет работодателя открыт в этом же банке
Д 30102 К 40817	Поступления на карточный счет платежей из других банков
Д 45501 К 40817	Предоставление кредита по кредитной карте

Задание

Порядковый номер задания	134
Тип	3
Вес	1

Укажите соответствие:

Д 20208 К 40817	Внесение денежных средств владельцев карты в платежном терминале этого же банка
Д 20202 К 40817	Внесение денежных средств физическим лицом в кассу банка, выпустившего платежную карту
Д 30233 К 40817	Внесение денежных средств наличными владельцем карты в

	банкоматах и платежных терминалах других банков
Д 47405 К 40817	Зачисление рублевого эквивалента при продаже клиентом-держателем карты иностранной валюты

Задание

Порядковый номер задания	135
Тип	3
Вес	1

Укажите соответствие:

Д 40817 К 47405	Перечисление рублевых средств для приобретения иностранной валюты в этом же банке
Д 47405 К 40817	Зачисление рублевого эквивалента при продаже клиентом-держателем карты иностранной валюты
Д 40817 К 70601	Уплата комиссионных и иных платежей в пользу банка за обслуживание
Д 40817 К 40817	Перевод денежных средств клиенту этого же банка

Задание

Порядковый номер задания	136
Тип	3
Вес	1

Укажите соответствие:

Д 40817 К 20208	Снятие наличных в банкомате
Д 20208 К 40817	Внесение денежных средств владельцев карты в платежном терминале этого же банка
Д 40817 К 20202	Получение денежных средств в кассе банка-эмитента карты
Д 20202 К 40817	Внесение денежных средств физическим лицом в кассу банка, выпустившего платежную карту

Типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.

Специализированное программное обеспечение для операций с платежными картами

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	137
Тип	1
Вес	1

Не является нарушением при совершении операций с платежными картами

	банковские счета клиентов-физических лиц для расчетов с использованием банковских карт открываются с заключением договоров банковского счета
	овердрафт по расчетным (дебетовым) картам предоставляется клиенту при отсутствии соответствующего условия в договоре банковского счета
	не соблюдаются сроки расчетов с использованием банковских карт
	авторизованные расчетные и кредитные карты до их выдачи держателю хранятся вместе с ПИН-кодами

Задание

Порядковый номер задания	138
Тип	1
Вес	1

Идентификация клиентов - физических лиц должна производиться в соответствии с

	115-ФЗ
--	--------

	266-П
	579-П
	86-ФЗ

Задание

Порядковый номер задания	139
Тип	2
Вес	1

Банковские ошибки, возникающие при процедурах эмиссии:

	заявление на выпуск платежной карты в свободной форме
	персонализированные карты хранятся в операционном отделе
	возникновение неразрешенного овердрафта
	защита каналов связи от несанкционированного доступа

Задание

Порядковый номер задания	140
Тип	2
Вес	1

Выберите верные утверждения:

	последующий контроль полноты и правильности оформления заявлений на выпуск платежных карт может выполнять фронт-офис и бэк-офис
	эмбоссирование карт должно осуществляться по разработанному для данного вида карт логотипу
	взимание комиссии за выпуск карты автоматически при открытии карточного счета, в счет образующейся задолженности, лучше, чем отдельная оплата комиссии
	заявление на выпуск платежной карты не предполагает типовой формы

Задание

Порядковый номер задания	141
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Минимизация кредитного риска по операциям с кредитными картами регламентируется Положением Банка России № 254-П.

Б) После персонализации карта должна быть в тот же день оприходована в кассовое хранилище.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	142
Тип	1
Вес	1

Принципом «Знай своего клиента» минимизируется риск _____ при операциях по эквайрингу.

	недобросовестного партнерства
	технических сбоев
	неразрешенного овердрафта
	отказов от совершенных операций

Задание

Порядковый номер задания	143
Тип	1
Вес	1

Выбор варианта обработки данных по платежным картам должен

	вписываться в стратегию развития банка
	содержать стратегию развития банка
	ориентироваться на решение тактических задач
	быть бюджетным

Задание

Порядковый номер задания	144
Тип	1
Вес	1

Полный внутренний контроль; учет требований заказчика; конструкция, имеющая самые современные характеристики и требования платежных систем; наличие сертификации в международных системах; доступ к экспертному опыту поставщика; использование хорошо зарекомендовавшего себя решения; целостность исходного кода.

Данные параметры характерны для следующего варианта обеспечения карточной платежной системы, а именно

	приобретение готового программного обеспечения
	разработка собственного программного обеспечения
	обработка с использованием внешнего процессора
	всех перечисленных вариантов

Задание

Порядковый номер задания	145
Тип	1
Вес	1

Оригинальное программное обеспечение, контроль требований, большая вероятность превышения финансовых затрат, необходимость постоянной доработки из-за изменяющихся требований платежных систем.

Данные параметры характерны для следующего варианта обеспечения карточной платежной системы, а именно

	разработка собственного программного обеспечения
	обработка с использованием внешнего процессора
	приобретение готового программного обеспечения
	всех перечисленных вариантов

Задание

Порядковый номер задания	146
Тип	1
Вес	1

Отсутствие возможности контроля за качеством услуг и стандартами, мгновенный доступ к имеющемуся экспертному опыту, короткий период внедрения карточных программ, быстрый выход на рынок, снижение затрат на программирование, отсутствие гибкости, наличие обязательного минимального договорного периода.

Данные параметры характерны для следующего варианта обеспечения карточной платежной системы, а именно

	обработка с использованием внешнего процессора
	приобретение готового программного обеспечения
	разработка собственного программного обеспечения

	всех перечисленных вариантов
--	------------------------------

Валютные операции коммерческого банка

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	147
Тип	1
Вес	1

Валютный рынок - это	
	согласованная, координированная валютная политика и система внешних расчетов
	межбанковский рынок по купле-продаже валюты
	совокупность государств, сложившихся на базе валютных блоков
	государственная регламентация порядка внешних расчетов и операций с валютой

Задание

Порядковый номер задания	148
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

- А) Уполномоченные банки и частные лица относятся к участникам валютного рынка.
Б) Валюта РФ – это денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	149
Тип	4
Вес	1

Номер Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» - это 173-ФЗ

Задание

Порядковый номер задания	150
Тип	2
Вес	1

Валютные ценности:

	иностранная валюта
	внешние ценные бумаги
	внутренние ценные бумаги
	валюта Российской Федерации

Задание

Порядковый номер задания	151
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:

Внутренние ценные бумаги	эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации
--------------------------	--

Иностранная валюта	денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства
Резидент	статус, выражающий связь с государством
Валюта РФ	средства на банковских счетах и в банковских вкладах

Задание

Порядковый номер задания	152
Тип	2
Вес	1

Резиденты:	
	постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ, иностранные граждане и лица без гражданства
	дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации
	аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения
	межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации

Задание

Порядковый номер задания	153
Тип	4
Вес	1

Кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством РФ и имеющие право на основании лицензий ЦБ РФ осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, - это _____ банки.
уполномоченные

Задание

Порядковый номер задания	154
Тип	2
Вес	1

Валютные операции:	
	приобретение резидентом у резидента валютных ценностей
	приобретение нерезидентом у нерезидента валютных ценностей
	приобретение резидентом у нерезидента валютных ценностей
	перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый на территории Российской Федерации
	перевод валюты Российской Федерации со счета резидента в РФ на счет другого резидента

Задание

Порядковый номер задания	155
Тип	2
Вес	1

Принципы валютного регулирования и валютного контроля:	
	минимизация государственного вмешательства
	единство системы валютного регулирования и валютного контроля

	обеспечение государством защиты прав и экономических интересов нерезидентов
	приоритет административных мер
	раздельная внутренняя и внешняя валютная политика

Задание

Порядковый номер задания	156
Тип	2
Вес	1

Органы валютного регулирования:	
	ЦБ РФ
	Правительство РФ
	Госдума РФ
	Коммерческие банки
	Уполномоченные банки

Задание

Порядковый номер задания	157
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Органы валютного регулирования могут требовать предварительную регистрацию.

Б) Органы валютного регулирования могут устанавливать требование о получении резидентами и нерезидентами индивидуальных разрешений.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	158
Тип	2
Вес	1

Валютные операции между резидентами:

	разрешены, если это перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами РФ, на счет другого резидента, открытый на территории РФ
	допустимы, если это валютные операции в рамках факторинга
	разрешены по операциям, связанным с транзитной перевозкой груза по территории РФ
	допустимы, если это валютные операции в рамках фьючерсов
	запрещены

Задание

Порядковый номер задания	159
Тип	2
Вес	1

Валютные операции, доступные только нерезидентам:

	переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов с территории Российской Федерации
	перевод иностранной валюты на территории РФ без открытия банковских счетов
	операции, связанные с внесением денежных средств на банковские счета уполномоченных банков
	операции, связанные с расчетами в магазинах беспошлинной торговли и

	реализацией пассажирам товаров/услуг при международных перевозках
--	---

Задание

Порядковый номер задания	160
Тип	1
Вес	1

Валютные операции НЕ бывают	
	инвестиционными
	капитальными
	текущими
	кассовыми

Задание

Порядковый номер задания	161
Тип	4
Вес	1

Контракт, при котором оговаривается передача валюты через утвержденный сторонами срок по цене, фиксированной на дату заключения соглашения, - это _____ контракт.	
форвардный	

Задание

Порядковый номер задания	162
Тип	2
Вес	1

Неторговые валютные операции:	
	инкассо валюты
	аккредитивные операции
	приобретение и реализация валюты в виде наличных средств
	форвардные контракты
	фьючерсные контракты

Задание

Порядковый номер задания	163
Тип	1
Вес	1

Агенты валютного контроля - это	
	уполномоченные банки
	Правительство РФ
	Центральный банк РФ
	Федеральная таможенная служба
	Федеральная налоговая служба

Задание

Порядковый номер задания	164
Тип	1
Вес	1

Органы и агенты валютного контроля обязаны	
	соблюдать охраняемую законом тайну
	осуществлять контроль за соблюдением резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства
	представлять информацию о валютных операциях резидентов и нерезидентов
	запрашивать и получать документы и информацию по валютным операциям

Задание

Порядковый номер задания	165
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие суммы контракта и порядка валютного контроля:

150 тыс. руб.	в банк сообщается код операции
1500 тыс. руб.	в банк представляются документы, сопровождающие сделку
3500 тыс. руб.	импортный контракт подлежит учету
6500 тыс. руб.	экспортный контракт подлежит учету

Задание

Порядковый номер задания	166
Тип	4
Вес	1

Если экспортный контракт превышает ____ млн. руб., то он подлежит учету в валютном контроле. В ответе укажите число цифрами.

6

Задание

Порядковый номер задания	167
Тип	1
Вес	1

Лицензия, дающая право на открытие любого количества корреспондентских счетов за границей и проведение любых операций с валютой на территории РФ и за ее пределами, - это _____ лицензия.

	генеральная
	расширенная
	внутренняя
	внешняя

Задание

Порядковый номер задания	168
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

- А) Вместе с валютным контрактом в банк должен быть представлен паспорт сделки.
Б) Типовой утвержденной формы валютного платежного поручения нет.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	169
Тип	4
Вес	1

Условие внешнеторгового контракта, имеющее целью защиту от валютных рисков и привязывающее курс валюты цены или валюты платежа к другой валюте, курс которой стабилен или имеет тенденцию к повышению, - это валютная оговорка

Порядок открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	170
Тип	1
Вес	1

В 2021 г. открытие и ведение валютных счетов регулируется Положением № _____.

	153-И
	204-И
	181-И
	173-ФЗ

Задание

Порядковый номер задания	171
Тип	1
Вес	1

Зачисление средств от зарубежных партнеров производится на _____ счет.

	транзитный
	основной валютный
	текущий
	депозитный

Задание

Порядковый номер задания	172
Тип	2
Вес	1

Верные утверждения:

	отечественные фирмы имеют право открывать валютные счета в зарубежных банках
	предприниматель, открывший счет в иностранном банке, должен сообщить об этом в налоговую инспекцию в течение месяца
	за непредставление сведений о закрытии счетов в зарубежных банках компаниям грозит штраф до 300 тыс.руб.
	штраф за опоздание представления информации об открытии счета в зарубежном банке предусмотрен в ГК РФ

Задание

Порядковый номер задания	173
Тип	1
Вес	1

Предельный размер штрафа за несвоевременное представления информации об открытии или закрытии счета в зарубежном банке составляет

	1 млн. руб.
	1,5 млн. руб.
	2 млн. руб.
	0,5 млн. руб.
	0,3 млн.руб.

Задание

Порядковый номер задания	174
Тип	1

Вес	1
-----	---

Штраф за несвоевременное представления информации об открытии или закрытии счета в зарубежном банке предусмотрен

	КоАП РФ
	ГК РФ
	НК РФ
	БК РФ

Задание

Порядковый номер задания	175
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие проводок:

Д 20202 К 40817	Прием наличной иностранной валюты для зачисления на счет
Д 423 К 20202	Выдача наличной иностранной валюты с вклада
Д 70606 К 20202	Отрицательная курсовая разница
Д 20202 К 70601	Положительная курсовая разница

Задание

Порядковый номер задания	176
Тип	1
Вес	1

Проводка по приему наличной иностранной валюты для зачисления на вклад - это

	Д 20202 К 42303
	Д 20202 К 40817
	Д 42303 К 20202
	Д 40817 К 20202

Задание

Порядковый номер задания	177
Тип	1
Вес	1

Положительная курсовая разница оформляется проводкой

	Д 20202 К 70601
	Д 20202 К 70606
	Д 70606 К 20202
	Д 70601 К 20202

Задание

Порядковый номер задания	178
Тип	1
Вес	1

Бухгалтерская проводка по операции: «Отправленная из операционной кассы банка иностранная валюта доставлена для подкрепления банкомата» - это

	Д 20208 К 20209
	Д 20202 К 20209
	Д 20209 К 20202
	Д 20209 К 20208

Задание

Порядковый номер задания	179
Тип	1

Вес	1
-----	---

Выплата наличных евро с расчетного счета предпринимателя - это	
	Д 40802978 К20202978
	К 20202840 Д 40802840
	Д 40702840 К 20202978
	Д 20202978 К 40702810

Задание

Порядковый номер задания	180
Тип	1
Вес	1

Взнос долларов США на расчетный счет организации - это	
	Д 20202840 К 40702840
	Д 20202810 К 40702840
	Д 20202810 К 40702810
	Д 20202978 К 40702978

Задание

Порядковый номер задания	181
Тип	1
Вес	1

Проводка по приему наличной иностранной валюты для перевода из РФ без открытия счета - это	
	Д 20202 К 40912
	Д 40913 К 30101
	Д 20202 К 70601
	Д 40909 К 20202

Удаленный доступ к банковскому счету. Организация платежного процесса в системах LVPS

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	182
Тип	2
Вес	1

Расчеты по системе «Клиент-банк» включают в себя:	
	системы на основе «толстого» клиента
	системы на основе «тонкого» клиента
	SMS-банкинг
	системы класса IVR

Задание

Порядковый номер задания	183
Тип	1
Вес	1

В первых системах удаленного доступа управление банковским счетом производилось с помощью	
	телефона
	смартфона
	интернет-доступа к личному кабинету

	e-mail
--	--------

Задание

Порядковый номер задания	184
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Системы удаленного доступа к банковским счетам стали разрабатываться с 1980-х гг.

Б) Система «Клиент-банк» предназначена для организации электронного документооборота между банком и его клиентами.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	185
Тип	4
Вес	1

В технологии «_____» клиента система «Клиент-банк» работает в закрытой сети и является частью банковского информационного комплекса.

толстого

Задание

Порядковый номер задания	186
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Технология «толстого» клиента состоит в том, что система «Клиент-банк» работает в закрытой сети и является частью банковского информационного комплекса.

Б) Технология «тонкого» клиента – технология работы системы «Клиент-банк», не требующая наличия закрытой сети коммуникаций и установки специальных устройств.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	187
Тип	3
Вес	1

Укажите соответствие:

IVR	интерактивные голосовые комплексы
SMS	текстовые сообщения
WAP	протокол приложений беспроводной связи
LVPS	системы для платежей крупными суммами

Задание

Порядковый номер задания	188
Тип	2
Вес	1

Неоперационные затраты в торговом эквайринге:

	лицензионные платежи
	расходные материалы
	транзакционные расходы
	приобретение терминалов

Задание

Порядковый номер задания	189
Тип	2
Вес	1

Капитальные затраты в торговом эквайринге:	
	покупка сетевого оборудования
	амортизация терминального оборудования
	сервисные платежи за программное обеспечение
	послегарантийный ремонт оборудования

Задание

Порядковый номер задания	190
Тип	1
Вес	1

Полезный срок службы банкомата - это	
	7 лет
	3 года
	1 год
	10 лет

Задание

Порядковый номер задания	191
Тип	1
Вес	1

Расходы, присутствующие только в сетевых банкоматах, - это	
	комиссия за выдачу валюты
	процессинговые расходы
	комиссия от приема платежей
	инкассация

Задание

Порядковый номер задания	192
Тип	3
Вес	1

Укажите соответствие:	
IVR	интерактивные звуковые комплексы в мобильном банкинге, которые формируют систему меню и выдают информацию в звуковом режиме
LVPS	системы для платежей крупными суммами
RTGS	системы валовых расчетов в режиме реального времени
DNS	системы на основе отсроченного нетто-расчета

Задание

Порядковый номер задания	193
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?	
А) Начало массового внедрения систем LVPS в экономически развитых странах относится	

к 2000-м годам.	
Б) На раннем этапе развития LVPS преобладали системы DNS.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	194
Тип	1
Вес	1

Не требуют прохождения платежей в строго определенной последовательности, обладают повышенной степенью ликвидности и меньшей потребностью в свободных денежных средствах на счетах участников платежного процесса в отдельные моменты операционного дня, характеризуются повышенным риском непогашения обязательств в конце расчетного периода, - это системы

	DNS
	RTGS
	IVR
	Fedwire

Задание

Порядковый номер задания	195
Тип	5
Вес	1

Расположите в правильной хронологической последовательности этапы развития LVPS:

Fedwire
RTGS в EMU
TARGET
БЭСП

6.2 Фонд оценочных средств МДК.01.02 Кассовые операции банка

Примерный перечень контрольных вопросов и заданий для самостоятельной работы

1. Классифицируйте и охарактеризуйте кассовые операции.
2. Что такое кассовый узел?
3. Требования к операционно-кассовым работникам.
4. Лимит максимального остатка денежной наличности.
5. Организация рабочего места заведующего кассой и операционно-кассового работника банка.
6. Кассовые и мемориальные документы.
7. Реквизиты документов.
8. Денежный чек.
9. Объявление на взнос наличными.
10. Приходные кассовые операции.
11. Расходные кассовые операции.
12. Формирование и упаковка банкнот Банка России.
13. Инкассация банковских ценностей.
14. Порядок хранения и передачи ключей от хранилища.
15. Технологическая и полиграфическая защита банкнот Банка России.
16. Платежеспособные банкноты.

17. Повреждение банкнот и монет.
18. Экспертиза слитков драгоценных металлов.
19. Инвестиционные и памятные монеты.
20. Типичные ошибки, выявляемые при проведении проверок кассового узла.

Примерный перечень тем эссе

1. Основные задачи кассового обслуживания клиентов банками.
2. Порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях.
3. Кассовый узел.
4. Операционная касса кредитной организации.
5. Договор на кассовое обслуживание.
6. Порядок приема денежной наличности.
7. Порядок выдачи денег организациям.
8. Порядок работы с денежной наличностью по обслуживанию населения.
9. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов.
10. Доставка и инкассация денежной наличности.
11. Эволюция денежных знаков России. Современное денежное обращение. Виды банкнот и монет.
12. Операции с монетами из драгоценных металлов. Инвестиционные монеты.
13. Сомнительные и неплатежеспособные денежные знаки: порядок работы и контроля.
14. Операционный день коммерческого банка: открытие и закрытие дня.
15. Документооборот кассовых операций. Формирование документов дня.
16. Регулирование объема наличных денежных средств в кассе банка.
17. Особенности работы операционной кассы внекассового узла.
18. Порядок работы банка по валютнообменным операциям.
19. Курсы обмена валют: установление и регулирование. Кросс-курсы.
20. Организация безопасности кассового узла коммерческого банка в соответствии с законодательством РФ.
21. Средства защиты банкнот от подделки, используемые в современной практике зарубежных и отечественных банков.
22. Современные программно-технические средства по организации налично-кассовых операций коммерческого банка.

Примерная тематика и содержание контрольных работ, тестовых заданий

Раздел 1

Общие вопросы организации кассовой работы в банках

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	196
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. Организация налично-денежного оборота осуществляется через РКЦ.

Б. Кассовое обслуживание хозяйствующих субъектов проводит Банк России.

	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	197
Тип	1
Вес	1

К кассовым операциям банка относятся:

	прием, выдачу, обмен, обработку наличных денег
	пересчет, обмен, прием и выдачу банкнот
	хранение, прием и выдачу банкнот и монет
	прием и выдачу наличных денег юридическим и физическим лицам

Задание

Порядковый номер задания	198
Тип	2
Вес	1

Обработка наличных денег включает в себя:

	пересчет
	сортировку
	хранение
	прием
	выдачу

Задание

Порядковый номер задания	199
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие номеров и наименований нормативно-правовых документов, касающихся регулирования кассовых операций банков:

1778-У	О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России
3210-У	О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства
115-ФЗ	О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
630-П	О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации

Задание

Порядковый номер задания	200
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. Кассовые операции – это всегда самостоятельные операции банка.

Б. Кассовые операции банка могут совершаться только в операционное время.

	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	201
--------------------------	-----

Тип	2
Вес	1

Верные утверждения:

	Кассовые операции осуществляются банком в операционное, послеоперационное время, а также в выходные и нерабочие праздничные дни
	Кассовые операции могут быть самостоятельными операциями либо осуществляться при совершении банками других операций и сделок
	Операции по выдаче наличных денежных средств клиентам осуществляются работниками банка на основании расходных кассовых документов
	Прием и выдача наличных осуществляется только в кассах банка

Задание

Порядковый номер задания	202
Тип	2
Вес	1

Приходные кассовые документы:

	препроводительная опись
	объявление на взнос наличными
	денежный чек
	сопроводительная опись

Задание

Порядковый номер задания	203
Тип	2
Вес	1

При сдаче наличных денег с применением автоматического приемного устройства представитель организации:

	получает распечатку
	вводит номер банковского счета
	вводит персональный идентификационный номер
	забирает наличные деньги
	заполняет заявку

Задание

Порядковый номер задания	204
Тип	1
Вес	1

Организация представляет в банк образцы пломб, если сдает деньги в банк:

	посредством сумок для сдачи наличных денег
	с применением автоматического приемного устройства
	через кассу банка
	через банкомат

Задание

Порядковый номер задания	205
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

- А. Сумки с наличными деньгами упаковываются таким образом, чтобы их вскрытие было возможно без видимых следов нарушения целостности упаковки
- Б. Распечатка автоматического сейфа, выводимая инкассаторскими работниками, служит

для идентификации принадлежности сумок.	
	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	206
Тип	1
Вес	1



На фотографии:

	инкассаторские сумки
	сумки для сдачи наличных денежных средств с сопроводительной ведомостью
	опломбированное автоматическое устройство для приема наличных денег
	контейнеры для перевозки драгоценностей

Задание

Порядковый номер задания	207
Тип	1
Вес	1



На фотографии -

	автоматический сейф для сдачи наличных денег
	банкомат
	инфомат
	инкассационный контейнер

Задание

Порядковый номер задания	208
Тип	5
Вес	1

Расположите в правильной последовательности этапы работы с автоматическим сейфом для инкассирования наличности:

открыть расчетный счет

заключить договор на прием денежной наличности

приобрести одноразовые номерные сейф-пакеты для вложения наличности

убедиться в исправности сейф-пакета

упаковать в сейф-пакет денежную наличность

вложить в карман пакета сопроводительную документацию

приложить ID-ключ к считывающему устройству

вложить пакет с денежными средствами в ячейку лотка автоматического сейфа

Задание

Порядковый номер задания	209
Тип	1
Вес	1

OptiCash/OptiNet –

банковская система, позволяющая собирать и обрабатывать исторические данные об остатках и оборотах денежной наличности в банкоматах и филиалах для формирования ежедневных прогнозов

технология замкнутого оборота наличных

специальные устройства для упаковки наличных денег, в случае несанкционированного вскрытия которых происходит окрашивание банкнот Банка России специальной устойчивой краской

устройства, функционирующие в автоматическом режиме и предназначенные для приема и выдачи наличных денег клиентам с использованием персонального компьютера, установленного на рабочем месте кассового работника

Задание

Порядковый номер задания	210
Тип	2
Вес	1



Верные утверждения:

☐	отказ в обмене правомерен
☐	отказ в обмене оформлен верно
☐	отказано в обмене ввиду сомнительности денежного знака
☐	отказанная в обмене банкнота остается в банке

Задание

Порядковый номер задания	211
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:

630-П	О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России
579-П	О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения
5094-У	О порядке установления и опубликования Центральным банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю
3352-У	О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления

Задание

Порядковый номер задания	212
Тип	1
Вес	1

Помещение с определенным уровнем защиты, обеспечивающее безопасность работника и сохранность денежных средств и документов, -

	кассовый узел
	денежное хранилище
	операционная касса
	банк

Задание

Порядковый номер задания	213
Тип	2
Вес	1

Верные утверждения:

	Помещения касс проектируются площадью не менее 6 кв. м
	В кассовом узле создаются необходимые условия для автоматизации и механизации кассовой работы
	Касса от комнаты для обслуживания клиентов отделяется пулезащитной перегородкой высотой 1 метр
	В кассовом узле не могут находиться лица, не являющиеся сотрудниками банка

Задание

Порядковый номер задания	214
Тип	4
Вес	1

В кассовом узле две кабины для обслуживания клиентов. При проектировании под кабины надо отвести площадь ____ кв.м.
В ответе укажите число цифрами.

8

Задание

Порядковый номер задания	215
Тип	3

Вес	1
-----	---

Установите соответствие элементов кассового узла и их параметров:	
Помещение для ожидания клиентов	8 кв.м
Комната для обслуживания клиентов	4 кв.м
Касса	6 кв.м
Высота перегородок между кабинами операционных касс	2 м
Ширина закассового коридора	1,4 м
Ширина дверей операционных касс	0,9 м

Задание

Порядковый номер задания	216
Тип	2
Вес	1

Рабочее место кассового работника оснащается:	
	прибором для определения подлинности банкнот
	средствами упаковки банкнот и монет
	пластиковым шкафом или сейфом
	устойчивым невращающимся стулом
	программируемым калькулятором

Задание

Порядковый номер задания	217
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?	
А. Механизированной пожарной сигнализацией оборудуются помещения кассового узла банка.	
Б. Решетки на оконных проемах первого этажа операционной кассы вне кассового узла оборудуются металлическими решетками из стальных прутьев диаметром не менее 8 мм.	
	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	218
Тип	2
Вес	1

Первым рубежом охранной сигнализации операционной кассы блокируются:	
	оконные проемы
	входные двери
	вентиляционные короба
	сейфы

Задание

Порядковый номер задания	219
Тип	1
Вес	1



На фотографии -

	хранилище
	кассовый узел
	операционная касса
	ПЦО

Задание

Порядковый номер задания	220
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. На должность кассира-операциониста назначается лицо, имеющее высшее финансовое образование.

Б. Кассир-операционист обслуживает клиентов по счетам, вкладам, переводам, банковским картам.

	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	221
Тип	2
Вес	1

Кассир-операционист:

	несет полную материальную ответственность
	не отвечает за недоимку по вине бухгалтера
	за однократное невыполнение должностных обязанностей - увольняется
	может быть назначен на должность с 16 лет

Порядок совершения кассовых операций. Инкассация. Банкоматы

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	222
Тип	4
Вес	1

Кредитная организация должна сообщить в Банк России о недостатке наличных денег на сумму более ____ тыс.руб.

В ответе укажите число цифрами.

150

Задание

Порядковый номер задания	223
Тип	4
Вес	1

Кредитная организация должна сообщить в Банк России о недостатке наличных денег на сумму, превышающую предусмотренную законом, в течение ____ рабочих дней.
В ответе укажите число цифрами.

10

Задание

Порядковый номер задания	224
Тип	1
Вес	1

Код формы документа по ОКУД 0402008 соответствует:

	приходному кассовому ордеру
	расходному кассовому ордеру
	приходно-расходному кассовому ордеру
	объявлению на взнос наличными
	препроводительной ведомости к сумкам

Задание

Порядковый номер задания	225
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие кодов и наименований форм документов:

0402001	объявление на взнос наличными
0402008	приходный кассовый ордер
0402300	препроводительная ведомость к сумкам
0402009	расходный кассовый ордер
0402007	приходно-расходный кассовый ордер

Задание

Порядковый номер задания	226
Тип	1
Вес	1

Тип	2
Вес	1

Кассовый работник не должен выдавать клиентам платежеспособные банкноты с:	
	с посторонними надписями, состоящими из двух и более знаков
	разрывами края банкноты длиной 7 мм и более
	утраченным углом площадью 32 мм ² и более
	пониженной яркостью на 3 процента и более
	контрастными пятнами диаметром 10 мм и более

Задание

Порядковый номер задания	230
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие операций и документов:	
Прием денежной наличности от организации	Объявление на взнос наличными
Прием денежной наличности через инкассаторов	Препроводительная ведомость
Выдача денежной наличности организациям	Денежный чек
Прием денежной наличности от физических лиц	Приходный кассовый ордер
Выдача денежной наличности физическим лицам	Расходный кассовый ордер

Задание

Порядковый номер задания	231
Тип	5
Вес	1

Расположите в правильной последовательности действия кассира в случае нехватки вносимых наличных денег от клиента:	
	Предложить клиенту довести недостающую сумму наличных денег
	Перечеркнуть все оформленные экземпляры приходного кассового ордера
	На обороте одного экземпляра приходного кассового ордера указать фактически принимаемую сумму наличных денег и поставить подпись
	Направить бухгалтеру для переоформления приходного кассового ордера на фактически вносимую сумму наличных денег

Задание

Порядковый номер задания	232
Тип	5
Вес	1

Получив расходный кассовый документ, кассовый работник выполняет очередность действий:	
	Проверяет наличие подписей бухгалтерских работников, проверивших и оформивших расходный кассовый документ
	Сверяет соответствие сумм наличных денег, проставленных в расходном кассовом документе цифрами и прописью
	Удостоверяется в том, что выдача наличных денег производится лицу, указанному в расходном кассовом документе
	Подготавливает сумму наличных денег, подлежащую выдаче, и уточнить у клиента сумму получаемых наличных денег
	Передаст клиенту расходный кассовый документ для проставления подписи клиента в присутствии кассового работника
	Пересчитывает подготовленную к выдаче сумму наличных денег в присутствии клиента таким образом, чтобы клиент мог видеть количество пересчитываемых банкнот и монеты

Банка России и их номиналы, выдать наличные деньги лицу, указанному в расходном кассовом документе, подписать расходный кассовый документ и проставить штамп кассы на расходном кассовом ордере

Задание

Порядковый номер задания	233
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. Осуществление операций, при которых клиент, не внося наличные деньги, предъявляет одновременно расходный кассовый документ и приходный кассовый документ, допускается.

Б. В случае если клиентом не были пересчитаны полистно, поштучно отдельные корешки, банкноты и монеты Банка России под наблюдением кассового работника, выдавшего наличные деньги, претензии клиента кредитной организацией не принимаются.

	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	234
Тип	1
Вес	1



На фото -

	полный корешок
	неполный корешок
	полная пачка
	неполная пачка

Задание

Порядковый номер задания	235
Тип	1
Вес	1

Максимальная сумма вложения монет номиналом 1 рубль в один мешок:

	1500 рублей
	1000 рублей
	2000 рублей
	2500 рублей

Бухгалтерский учет кассовых операций

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	236
Тип	2
Вес	1

Внебалансовые счета по кассовым операциям:

	91226
	91102
	20203
	20210

Задание

Порядковый номер задания	237
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:

20202	Касса кредитных организаций
20206	Касса обменных пунктов
20208	Денежные средства в банкоматах
20209	Денежные средства в пути

Задание

Порядковый номер задания	238
Тип	1
Вес	1

Проводка Дебет 40905 Кредит 20202 присутствует в:

	расходном кассовом ордере
	приходном кассовом ордере
	объявлении на взнос наличными
	инкассовом требовании

Задание

Порядковый номер задания	239
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:

Д 20202 К 40702	Внесено клиентами наличными
Д 20202 К 30102	Получено с корсчета – пополнение кассы
Д 60305 К 20202	Выдана заработная плата
Д 45406 К 20202	Выдан наличными кредит клиенту

Задание

Порядковый номер задания	240
Тип	1
Вес	1

Проводка Д 60323 К 20202 означает:

	Списание недостачи кассы по результатам ревизии
	Выдачу наличными кредита клиенту
	Сдачу неиспользованного остатка подотчетных сумм

	Оприходование излишков кассы по результатам ревизии
--	---

Задание

Порядковый номер задания	241
Тип	1
Вес	1

Недостача кассы по результатам ревизии оформляется проводкой:

	Д 60323 К 20202
	Д 70606 К 20202
	Д 20202 К 70601
	Д 20202 К 60323

Задание

Порядковый номер задания	242
Тип	1
Вес	1

В 11 часов из банка в операционную кассу вне помещения банка отправлено подкрепление, поступившее в операционную кассу в 12 часов.

В 11 часов составляется проводка:

	Д 20209 К 20202
	Д 20207 К 20209
	Д 20202 К 20209
	Д 20209 К 20207

Задание

Порядковый номер задания	243
Тип	1
Вес	1

В 11 часов из банка в операционную кассу вне помещения банка отправлено подкрепление, поступившее в операционную кассу в 12 часов.

В 12 часов составляется проводка:

	Д 20207 К 20209
	Д 20209 К 20202
	Д 20202 К 20209
	Д 20209 К 20207

Задание

Порядковый номер задания	244
Тип	1
Вес	1

Инкассированная сумка доставлена и пересчитана в день доставки:

	Д 20202 К 40702
	Д 40702 Д 20202
	Д 20202 К 40906
	Д 20209 К 40702

Задание

Порядковый номер задания	245
Тип	1
Вес	1

Совокупность проводок означает:

Д 20202 К 40906

Д 20202 К 20209	
Д 20209 К 40702	
Д 20209 К 40906	
	Пересчет инкассированных сумок произведен не в день доставки, в результате пересчета обнаружен излишек, после пересчета фактическая сумма зачислена на расчетный счет
	Пересчет инкассированных сумок произведен не в день доставки, в результате пересчета обнаружен недостаток, после пересчета фактическая сумма зачислена на расчетный счет
	Пересчет инкассированных сумок произведен не в день доставки
	Пересчет инкассированных сумок произведен в день доставки

Раздел 2

Операции с драгоценными металлами на территории РФ

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	1
Тип	2
Вес	1

Драгоценные металлы:

	серебро
	платина
	иридий
	эрбий

Задание

Порядковый номер задания	2
Тип	2
Вес	1

Металлы платиновой группы:

	палладий
	иридий
	осмий
	технеций
	цезий

Задание

Порядковый номер задания	3
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. Драгоценными металлами признаются только аффинированные.

Б. Аффинажем занимаются банки.

	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	4
--------------------------	---

Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. В аффинированных серебре на 1 тысячу массовых долей сплава драгоценного металла не менее 997 массовых долей химически чистого драгоценного металла.

Б. В аффинированном золоте на 1 тысячу массовых долей сплава драгоценного металла не менее 999 массовых долей химически чистого драгоценного металла.

	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	5
Тип	1
Вес	1

В аффинированном золоте на 1 тысячу массовых долей сплава драгоценного металла не менее _____ массовых долей химически чистого драгоценного металла.

	995
	999
	997
	990

Задание

Порядковый номер задания	6
Тип	2
Вес	1

Драгоценные металлы с долей химически чистого драгоценного металла не менее 999 массовых долей:

	серебро
	платина
	рутений
	золото
	цезий

Задание

Порядковый номер задания	7
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. Процентное содержание драгоценного металла в сплаве, порошке – проба.

Б. Лигатурная масса металла – аналог массы-брутто.

	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	8
Тип	4
Вес	1

Фактическая общая масса сплава или порошка, содержащего драгоценный металл, - масса металла.
лигатурная

Задание

Порядковый номер задания	9
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. Банки имеют право размещать драгоценные металлы на депозитные счета, открытые в других банках.

Б. Банки имеют право предоставлять и получать кредиты в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов.

	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	10
Тип	1
Вес	1

Неверное утверждение:

	Предоставление займов в драгоценных металлах клиентам банка – широко распространенная операция
	Приобретение золота в физическом виде менее выгодно, чем открытие обезличенного металлического счета
	Банки могут привлекать драгоценные металлы во вклады
	Операции с памятными монетами в банке относятся к операциям с драгоценными металлами

Задание

Порядковый номер задания	11
Тип	1
Вес	1

При покупке слитков золота в банке НДС:

	20%
	18%
	13%
	отсутствует

Задание

Порядковый номер задания	12
Тип	1
Вес	1

При покупке монет из драгоценных металлов в банке НДС:

	отсутствует
	18%
	13%
	20%

Задание

Порядковый номер задания	13
--------------------------	----

Тип	1
Вес	1

При открытии обезличенного металлического счета в банке НДС:	
	отсутствует
	18%
	13%
	20%

Задание

Порядковый номер задания	14
Тип	1
Вес	1

Обезличенный металлический счет:	
	гибрид банковского счета до востребования и инвестиционного продукта
	комбинация депозитного и кредитного продуктов
	инструмент сбережений
	инвестиционный инструмент

Задание

Порядковый номер задания	15
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие обозначений драгоценных металлов:	
Au	золото
Ag	серебро
Pt	платина
Pd	палладий

Задание

Порядковый номер задания	16
Тип	4
Вес	1

Единица измерения золота – тройская ...	
унция	

Задание

Порядковый номер задания	17
Тип	1
Вес	1

1 тройская унция равна:	
	30 г
	31,1035 г
	3,14 г
	16,578 г

Задание

Порядковый номер задания	18
Тип	1
Вес	1

Цена на золото определяется на _____ бирже.	
	Лондонской

	Токийской
	Московской
	Нью-Йоркской

Задание

Порядковый номер задания	19
Тип	2
Вес	1

Преимущества обезличенного металлического счета:

	Минимальные покупки от 1 г
	Возможность пополнять и частично снимать
	Гарантированно высокий доход
	Нет 30% НДС
	Минимальные покупки от 1 доллара США
	Страхование вложений

Задание

Порядковый номер задания	20
Тип	2
Вес	1

Недостатки обезличенного металлического счета:

	НДФЛ 13%
	Отсутствие страховых гарантий
	Невозможность закрыть счет до окончания срока
	НДС 20%

Задание

Порядковый номер задания	21
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие нормативно-правовых актов:

3020-У	О порядке передачи Банком России памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов российским кредитным организациям и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России
579-П	О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения
41-ФЗ	О драгоценных металлах и драгоценных камнях
115-ФЗ	О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Задание

Порядковый номер задания	22
Тип	2
Вес	1

Указания Банка России:

	О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации
	О порядке передачи Банком России памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов российским кредитным организациям и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России
	О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения

	О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
--	---

Учет и хранение драгоценных металлов в банке

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	23
Тип	2
Вес	1

Памятные монеты:

Задание

Порядковый номер задания	24
Тип	4
Вес	1

Изъятие драгоценных металлов, монет и банкнот из обращения с целью накопления, а не получения доходов; создание золотого запаса страны -
тезаврация

Задание

Порядковый номер задания	25
Тип	2
Вес	1

По качеству чеканки монеты бывают:

	UC
	PR
	MBA
	IPC

Задание

Порядковый номер задания	26
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. Монета с качеством чеканки UC при прочих равных условиях (драгоценный металл, номинал, вес) стоит дороже, чем PR.

Б. Инвестиционные монеты – это монеты из драгоценного металла, не приуроченные к определенным датам.

	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	27
Тип	1
Вес	1

1 г золота в памятной монете стоит порядка:

	5000 руб.
	500 руб.
	2500 руб.
	10 000 руб.

Задание

Порядковый номер задания	28
Тип	3
Вес	1



Установите соответствие:

1	аверс
2	поле
3	реверс
4	кант

5	гурт
---	------

Задание

Порядковый номер задания	29
Тип	1
Вес	1

Первая памятная монета была выпущена Банком России в:	
	1992 г.
	1991 г.
	1990 г.
	1995 г.

Задание

Порядковый номер задания	30
Тип	1
Вес	1

Банки заказывают монеты из драгоценных металлов в Банке России на основе:	
	спецификации
	счета-фактуры
	накладной
	акта

Задание

Порядковый номер задания	31
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие наименование документов и их форм по ОКУД:	
Спецификация на памятные (инвестиционные) монеты	0402040
Книга учета драгоценных металлов	0402046
Книга учета принятых и выданных драгоценных металлов	0402045
Акт приема-передачи драгоценных металлов	0402047

Задание

Порядковый номер задания	32
Тип	1
Вес	1

Кассовые работники банка, осуществляющие операции с драгоценными металлами:	
	несут полную материальную ответственность
	не несут материальной ответственности
	несут частичную материальную ответственность
	несут уголовную ответственность

Задание

Порядковый номер задания	33
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?	
А. При контрольном взвешивании золота определяется лигатурная масса золота с точностью до 0,1 грамма.	
Б. Рекламационный акт по драгоценным металлам в обязательном порядке подписывается кассовыми работниками и клиентом.	
	А – верно, Б – верно

	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	34
Тип	4
Вес	1

При взвешивании серебра показание средств измерений драгоценных металлов составляет 9128,48 граммов. Лигатурная масса равна _____ граммов.
9128

Задание

Порядковый номер задания	35
Тип	1
Вес	1

Стандартный слиток золота с содержанием золота 99,99%, имеющий лигатурную массу 12 348,4 грамма, содержит _____ грамма химически чистого золота.

	12 347,2
	12 348,4
	12 347
	12 348

Задание

Порядковый номер задания	36
Тип	1
Вес	1

Лигатурная масса серебра в слитке серебра составляет 29 371,0 грамма, что соответствует _____ тройской унции.

	944,299
	944,2989
	944,3
	944

Бухгалтерский учет операций с драгоценными металлами

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	37
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие счетов:

20302	Золото
20308	Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях
20310	Счета клиентов-нерезидентов (кроме банков-нерезидентов) в драгоценных металлах
20313	Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах

Задание

Порядковый номер задания	38
Тип	2
Вес	1

Активные счета:	
	20315
	20312
	20308
	20310
	20313

Задание

Порядковый номер задания	39
Тип	2
Вес	1

Пассивные счета:	
	20314
	20309
	20303
	20308
	20311

Задание

Порядковый номер задания	40
Тип	5
Вес	1

Расположите названия счетов в порядке увеличения номеров их счетов:	
Драгоценные металлы в пути	
Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах	
Драгоценные металлы, предоставленные клиентам (кроме кредитных организаций)	
Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах	

Задание

Порядковый номер задания	41
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие кодов и названий драгоценных металлов:	
098	золото
099	серебро
033	палладий
076	платина

Задание

Порядковый номер задания	42
Тип	1
Вес	1

Физическим лицом в отделении банка № 6307 открыт обезличенный металлический счет в золоте. Банк открыл счет № _____.	
	20309098630700000852
	20302098630700000852
	20309630709900000852
	20302630709900000852

Задание

Порядковый номер задания	43
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие проводок:	
Д 20302 К 30102	Банк приобрел у предприятия изготовителя драгоценные металлы в слитках
Д 20315 К 20303	Размещены драгоценные металлы в физической форме в депозит в другом банке
Д 47415 К 20302	Проданы драгоценные металлы в физической форме на организованном рынке драгоценных металлов
Д 20303 К 20309	Клиентом (юридическим лицом) внесены драгоценные металлы в слитках на свой счет в банке

Задание

Порядковый номер задания	44
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие проводок:	
Д 20311 К 20303	Передано серебро по договору займа – клиенту-юридическому лицу
Д 20311 К 20302	Передано золото по договору займа – клиенту-юридическому лицу
Д 20302 К 20311	Клиентом-юридическим лицом осуществлен возврат ранее взятого займа в слитках драгоценных металлов (золота)
Д 20303 К 20311	Клиентом-юридическим лицом осуществлен возврат ранее взятого займа в слитках драгоценных металлов (платины)

Задание

Порядковый номер задания	45
Тип	1
Вес	1

Бухгалтерская проводка по продаже клиентом золота с обезличенного металлического счета:	
	Д 20309098 К 20202
	Д 20309099 К 20202
	Д 20302098 К 20202
	Д 20302099 К 20202
	Д 20202 К 20309098
	Д 20202 К 20309099

Задание

Порядковый номер задания	46
Тип	1
Вес	1

Бухгалтерская проводка по приобретению клиентом серебра на обезличенный металлический счет:	
	Д 20202 К 20309099
	Д 20202 К 20309098
	Д 20309099 К 20202
	Д 20309098 К 20202

Задание

Порядковый номер задания	47
Тип	1
Вес	1

Приобретение золота на обезличенном металлическом счете отражается по:	
	Кредиту счета 20309098
	Кредиту счета 20309099
	Дебету счета 20309098
	Дебету счета 20309099

Задание

Порядковый номер задания	48
Тип	1
Вес	1

Продажа серебра с обезличенного металлического счета отражается по:	
	Дебету счета 20309099
	Кредиту счета 20309098
	Кредиту счета 20309099
	Дебету счета 20309098

Задание

Порядковый номер задания	49
Тип	1
Вес	1

Приобретение платины на обезличенном металлическом счете отражается по:	
	Кредиту счета 20309076
	Кредиту счета 20309099
	Дебету счета 20309076
	Дебету счета 20309099

Задание

Порядковый номер задания	50
Тип	1
Вес	1

Проводка Д 20309030 К 20202 означает:	
	Клиент продал банку родий с обезличенного металлического счета
	Клиент продал банку палладий с обезличенного металлического счета
	Клиент купил у банка золото на обезличенный металлический счет
	Клиент купил у банка платину на обезличенный металлический счет

Раздел 3

Валютное законодательство и валютные операции

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	1
Тип	1
Вес	1

Валютный рынок -	
	согласованная, координированная валютная политика и система внешних расчетов
	межбанковский рынок по купле-продаже валюты
	совокупность государств, сложившихся на базе валютных блоков
	государственная регламентация порядка внешних расчетов и операций с валютой

Задание

Порядковый номер задания	2
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. Уполномоченные банки и частные лица относятся к участникам валютного рынка.

Б. Валюта РФ – это денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России.

	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	3
Тип	4
Вес	1

Номер Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» -
173-ФЗ

Задание

Порядковый номер задания	4
Тип	2
Вес	1

Валютные ценности:

	Иностранная валюта
	Внешние ценные бумаги
	Внутренние ценные бумаги
	Валюта Российской Федерации

Задание

Порядковый номер задания	5
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие

Внутренние ценные бумаги	эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации
Иностранная валюта	денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства
Резидент	статус, выражающий связь с государством
Валюта РФ	средства на банковских счетах и в банковских вкладах

Задание

Порядковый номер задания	6
Тип	2
Вес	1

Резиденты:

	постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ, иностранные граждане и
--	---

	лица без гражданства
	дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации
	аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения
	межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации

Задание

Порядковый номер задания	7
Тип	4
Вес	1

Кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством РФ и имеющие право на основании лицензий ЦБ РФ осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, - _____ банки.

уполномоченные

Задание

Порядковый номер задания	8
Тип	2
Вес	1

Валютные операции:

	приобретение резидентом у резидента валютных ценностей
	приобретение нерезидентом у нерезидента валютных ценностей
	приобретение резидентом у нерезидента валютных ценностей
	перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый на территории Российской Федерации
	перевод валюты Российской Федерации со счета резидента в РФ на счет другого резидента

Задание

Порядковый номер задания	9
Тип	2
Вес	1

Принципы валютного регулирования и валютного контроля:

	минимизация государственного вмешательства
	единство системы валютного регулирования и валютного контроля
	обеспечение государством защиты прав и экономических интересов нерезидентов
	приоритет административных мер
	раздельная внутренняя и внешняя валютная политика

Задание

Порядковый номер задания	10
Тип	2
Вес	1

Органы валютного регулирования:

	ЦБ РФ
	Правительство РФ
	Госдума РФ
	Коммерческие банки
	Уполномоченные банки

Задание

Порядковый номер задания	11
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. Органы валютного регулирования могут требовать предварительную регистрацию.

Б. Органы валютного регулирования могут устанавливать требование о получении резидентами и нерезидентами индивидуальных разрешений.

	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	12
Тип	2
Вес	1

Валютные операции между резидентами:

	Разрешены, если это перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами РФ, на счет другого резидента, открытый на территории РФ
	допустимы, если это валютные операции в рамках факторинга
	разрешены по операциям, связанным с транзитной перевозкой груза по территории РФ
	допустимы, если это валютные операции в рамках фьючерсов
	запрещены

Задание

Порядковый номер задания	13
Тип	2
Вес	1

Валютные операции, доступные только нерезидентам:

	переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов с территории Российской Федерации
	перевод иностранной валюты на территории РФ без открытия банковских счетов
	операции, связанные с внесением денежных средств на банковские счета уполномоченных банков
	операции, связанные с расчетами в магазинах беспошлинной торговли и реализацией пассажирам товаров/услуг при международных перевозках

Задание

Порядковый номер задания	14
Тип	1
Вес	1

Валютные операции не бывают:

	инвестиционными
	капитальными
	текущими
	кассовыми

Осуществление банковских операций с наличной иностранной валютой

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	15
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие нормативно-правовых документов:

5396-У	Порядок ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации
630-П	Порядок ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации
3352-У	Формы документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления
136-И	Порядок осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц

Задание

Порядковый номер задания	16
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. Формирование дела с кассовыми документами, оформляемыми при ведении кассовых операций с наличной иностранной валютой, производится уполномоченным банком в соответствии с учетной политикой уполномоченного банка.

Б. Кассовые работники при приеме и пересчете наличной иностранной валюты должны определять, является ли принимаемая наличная иностранная валюта законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства, а также проводить проверку подлинности банкнот иностранных государств.

	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	17
Тип	1
Вес	1

Размер банкноты 50 евро:

	140x74 мм
	147x78 мм
	143x76 мм
	150 x 80 мм

Задание

Порядковый номер задания	18
Тип	2
Вес	1

Курс ЦБ РФ: 1 евро = 84,50 руб., 1 доллар США = 73,8 руб. У кассового работника

недостача _____, поэтому уполномоченный Банк направляет в Банк России сообщение о случае утраты наличной иностранной валюты.	
1400 евро и 430 долларов США	
1000 евро и 890 долларов США	
800 евро и 1100 долларов США	
550 евро и 1380 долларов США	

Задание

Порядковый номер задания	19
Тип	4
Вес	1

В случае недостачи наличной иностранной валюты на сумму, равную или превышающую в эквиваленте ____ тысяч рублей, уполномоченный банк должен направить сообщение о случае утраты наличной иностранной валюты в Банк России.

В ответе укажите число цифрами.

150

Задание

Порядковый номер задания	20
Тип	1
Вес	1

Физическое лицо обменивает 1200 долларов США на евро (1 доллар США = 73,8 руб.; 1 евро = 84,5 руб.). Банк выдаст клиенту на руки:

1048 евро и 4 рубля	
1048,05 евро	
1048 евро	
1049 евро	

Задание

Порядковый номер задания	21
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. Курсы валют банк размещает внутри банка и снаружи банка.

Б. Каждый банк совершает операции со всеми иностранными валютами, официальные курсы которых установлены Банком России.

А – верно, Б – верно	
А – верно, Б – неверно	
А – неверно, Б – верно	
А – неверно, Б – неверно	

Задание

Порядковый номер задания	22
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. Банки могут использовать разные курсы иностранных валют для разных сумм покупаемой или продаваемой иностранной валюты.

Б. Банкам запрещено вводить комиссии за совершение операций с наличной иностранной валютой.

А – верно, Б – верно	
А – верно, Б – неверно	

	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	23
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. Банк имеет право устанавливать ограничения по номиналу и годам выпуска находящихся в обращении денежных знаков иностранных государств при совершении операций с наличной иностранной валютой.

Б. Банк не имеет право устанавливать разные курсы иностранных валют для разных номиналов денежных знаков иностранных государств.

	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	24
Тип	1
Вес	1

Продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства за наличную иностранную валюту другого иностранного государства -

	конверсия
	транзакция
	тезаврация
	реверс

Задание

Порядковый номер задания	25
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. Банк откажет физическому лицу, желающему поменять наличные евро на наличные доллары США.

Б. В случае выявления кассовым работником при осуществлении операции с наличной иностранной валютой сомнительного денежного знака, он не возвращается клиенту, а отправляется на инкассо.

	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	26
Тип	1
Вес	1

Реестр операций с наличной валютой и чеками ведется:

	ведется по всем видам операций с наличной иностранной валютой и чеками, осуществляемым в течение рабочего дня
	ведется отдельно по приходным и отдельно по расходным операциям с наличной

	иностранной валютой и чеками, осуществляемым в течение рабочего дня
	ведется по всем видам операций с наличной иностранной валютой и чеками, осуществляемым в течение месяца
	ведется отдельно по приходным, расходным и конверсионным операциям в течение месяца

Задание

Порядковый номер задания	27
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие кодов и содержания операций с наличной валютой и чеками:	
08	Покупка чеков за наличную валюту Российской Федерации
02	Продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации
60	Прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в иностранной валюте
16	Выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов физических лиц с использованием платежных карт

Задание

Порядковый номер задания	28
Тип	5
Вес	1

Расположите операции с наличной валютой и чеками в порядке увеличения кодов видов операций:
Покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации
Покупка чеков за наличную иностранную валюту
Покупка чеков с зачислением денежных средств на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в иностранной валюте
Выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов, счетов по вкладу физических лиц в валюте Российской Федерации

Задание

Порядковый номер задания	29
Тип	1
Вес	1

Код операции на прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации по поручению физических лиц - резидентов без открытия банковских счетов в пользу резидентов:	
	67
	72
	16
	08

Задание

Порядковый номер задания	30
Тип	2
Вес	1

Коды операций, связанные с покупкой наличной валюты и чеков:	
	01
	08
	09

	02
	11
	07

Задание

Порядковый номер задания	31
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие валюты и цифрового кода:

840	Доллар США
978	Евро
156	Китайский юань
985	Польский злотый

Задание

Порядковый номер задания	32
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие валюты и буквенного кода:

NOK	Норвежская крона
SEK	Шведская крона
JPY	Японская иена
CAD	Канадский доллар

Задание

Порядковый номер задания	33
Тип	2
Вес	1

«Крона» присутствует в названии валют:

	Шведская
	Чешская
	Норвежская
	Датская
	Швейцарская
	Польская

Задание

Порядковый номер задания	34
Тип	1
Вес	1

Официальный курс евро по отношению к рублю устанавливается на основе соотношения данных об официальном курсе доллара США по отношению к рублю и котировки евро к доллару США на _____ текущего рабочего дня, представленной в информационной системе Томсон Рейтер.

	11 часов 30 минут по московскому времени
	11 часов по Гринвичу
	00 часов по нью-йоркскому времени
	10 часов 30 минут по европейскому времени

Задание

Порядковый номер задания	35
Тип	4
Вес	1

В официальных курсах иностранных валют, устанавливаемых Банком России, после запятой значится _____ цифр(а,ы).
В ответе укажите число цифрами.

4

Бухгалтерский учет кассовых операций

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	36
Тип	1
Вес	1

Указание Банка России № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» утверждено в:

	2010 г.
	2008 г.
	2017 г.
	2020 г.

Задание

Порядковый номер задания	37
Тип	1
Вес	1

План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций содержится в:

	Положении Банка России № 579-П
	Инструкции Банка России № 136-И
	Указании Банка России № 2538-У
	Федеральном законе № 115-ФЗ

Задание

Порядковый номер задания	38
Тип	4
Вес	1

Бухгалтерский учет кассовых операций банков в иностранной валюте ведется с использованием счета № ____.

В ответе укажите счет первого порядка.

202

Задание

Порядковый номер задания	39
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. Счет «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» - пассивный.

Б. В действующем Плане счетов счет № 20206 – «Денежные средства в обменных пунктах».

	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно

	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	40
Тип	5
Вес	1

Расположите названия счетов в порядке увеличения их номеров:

Касса кредитных организаций

Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте

Денежные средства в банкоматах

Денежные средства в пути

Чеки (в том числе дорожные), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути

Задание

Порядковый номер задания	41
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие номеров и названий счетов:

20202	Касса кредитных организаций
20203	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте
20208	Денежные средства в банкоматах
20209	Денежные средства в пути
20210	Чеки (в том числе дорожные), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути

Задание

Порядковый номер задания	42
Тип	2
Вес	1

Балансовые счета для учета кассовых операций банка:

	20202
	20203
	20208
	20206
	20207

Задание

Порядковый номер задания	43
Тип	1
Вес	1

Неверное утверждение:

	По дебету счета № 20208 отражаются выданные из банкоматов наличные денежные средства, разгрузка и выемка наличных денежных средств
	На счете № 20209 учитывается денежная наличность, отосланная из внутренних структурных подразделений кредитной организации в кассу кредитной организации
	Счет № 20210 ведется в банке-отправителе чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте

	Счет № 20203 предназначен для учета принадлежащих кредитной организации чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте
--	---

Задание

Порядковый номер задания	44
Тип	1
Вес	1

Покупка евро за рубли:	
	Д 20202978 К 20202810
	Д 20202810 К 20202978
	Д 20202840 К 20202810
	Д 20202810 К 20202840

Задание

Порядковый номер задания	45
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие проводок и содержания операций:	
Д 20202840 К 20202810	Покупка долларов США за рубли
Д 20202810 К 20202978	Продажа евро за рубли
Д 20202840 К 20202978	Покупка долларов США за евро
Д 47423 К 30114	Приобретение бланков чеков с предварительной оплатой у эмитента

Задание

Порядковый номер задания	46
Тип	1
Вес	1

Продажа чеков за рубли:	
	Д 20202810 К 20203978
	Д 20203978 К 20202810
	Д 20202978 К 20203810
	Д 20203810 К 20202978

Задание

Порядковый номер задания	47
Тип	1
Вес	1

Проводка Д 20202840 К 20203978 означает:	
	Продажу чеков в евро за наличные доллары США
	Продажу чеков в долларах США за евро
	Покупку чеков в евро за наличные доллары США
	Покупку чеков в долларах США за евро

Задание

Порядковый номер задания	48
Тип	1
Вес	1

Направление уполномоченным банком на инкассо денежных знаков иностранных государств в инкассирующий банк:	
	Д 91102 К 91101
	Д 20202 К 47422

	Д 91101 К 99999
	Д 20203 К 20202

Задание

Порядковый номер задания	49
Тип	1
Вес	1

Прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета физических лиц в иностранной валюте:

	Д 20202840 К 40817840
	Д 20202810 К 40817840
	Д 40817840 К 20202840
	Д 40817840 К 20202978

Задание

Порядковый номер задания	50
Тип	2
Вес	1

Счета, используемые при отражении операции по приему и переводу валюты от нерезидента без открытия счета:

	20202840
	40913840
	40910840
	40912840

Типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования знаний, умений, навыков и опыта деятельности

ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫЙ ЗАЧЕТ

Общие вопросы организации кассовой работы в банках

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	1
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. Организация налично-денежного оборота осуществляется через РКЦ.

Б. Кассовое обслуживание хозяйствующих субъектов проводит Банк России.

	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	2
Тип	1
Вес	1

К кассовым операциям банка относятся:

	прием, выдачу, обмен, обработку наличных денег
	пересчет, обмен, прием и выдачу банкнот
	хранение, прием и выдачу банкнот и монет
	прием и выдачу наличных денег юридическим и физическим лицам

Задание

Порядковый номер задания	3
Тип	2
Вес	1

Обработка наличных денег включает в себя:

	пересчет
	сортировку
	хранение
	прием
	выдачу

Задание

Порядковый номер задания	4
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие номеров и наименований нормативно-правовых документов, касающихся регулирования кассовых операций банков:

1778-У	О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России
3210-У	О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства
115-ФЗ	О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
630-П	О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации

Задание

Порядковый номер задания	5
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. Кассовые операции – это всегда самостоятельные операции банка.

Б. Кассовые операции банка могут совершаться только в операционное время.

	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	6
Тип	2
Вес	1

Верные утверждения:

	Кассовые операции осуществляются банком в операционное, послеоперационное время, а также в выходные и нерабочие праздничные дни
--	---

	Кассовые операции могут быть самостоятельными операциями либо осуществляться при совершении банками других операций и сделок
	Операции по выдаче наличных денежных средств клиентам осуществляются работниками банка на основании расходных кассовых документов
	Прием и выдача наличных осуществляется только в кассах банка

Задание

Порядковый номер задания	7
Тип	2
Вес	1

Приходные кассовые документы:	
	препроводительная опись
	объявление на взнос наличными
	денежный чек
	сопроводительная опись

Задание

Порядковый номер задания	8
Тип	2
Вес	1

При сдаче наличных денег с применением автоматического приемного устройства представитель организации:	
	получает распечатку
	вводит номер банковского счета
	вводит персональный идентификационный номер
	забирает наличные деньги
	заполняет заявку

Задание

Порядковый номер задания	9
Тип	1
Вес	1

Организация представляет в банк образцы пломб, если сдает деньги в банк:	
	посредством сумок для сдачи наличных денег
	с применением автоматического приемного устройства
	через кассу банка
	через банкомат

Задание

Порядковый номер задания	10
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?	
А. Сумки с наличными деньгами упаковываются таким образом, чтобы их вскрытие было возможно без видимых следов нарушения целостности упаковки	
Б. Распечатка автоматического сейфа, выводимая инкассаторскими работниками, служит для идентификации принадлежности сумок.	
	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	11
Тип	1
Вес	1



На фотографии:

	инкассаторские сумки
	сумки для сдачи наличных денежных средств с сопроводительной ведомостью
	опломбированное автоматическое устройство для приема наличных денег
	контейнеры для перевозки драгоценностей

Задание

Порядковый номер задания	12
Тип	1
Вес	1



На фотографии -

	автоматический сейф для сдачи наличных денег
	банкомат
	инфомат
	инкассационный контейнер

Задание

Порядковый номер задания	13
Тип	5
Вес	1

Расположите в правильной последовательности этапы работы с автоматическим сейфом для инкассирования наличности:
открыть расчетный счет
заключить договор на прием денежной наличности
приобрести одноразовые номерные сейф-пакеты для вложения наличности
убедиться в исправности сейф-пакета
упаковать в сейф-пакет денежную наличность
вложить в карман пакета сопроводительную документацию
приложить ID-ключ к считывающему устройству
вложить пакет с денежными средствами в ячейку лотка автоматического сейфа

Задание

Порядковый номер задания	14
Тип	1
Вес	1

OptiCash/OptiNet –	
	банковская система, позволяющая собирать и обрабатывать исторические данные об остатках и оборотах денежной наличности в банкоматах и филиалах для формирования ежедневных прогнозов
	технология замкнутого оборота наличных
	специальные устройства для упаковки наличных денег, в случае несанкционированного вскрытия которых происходит окрашивание банкнот Банка России специальной устойчивой краской
	устройства, функционирующие в автоматическом режиме и предназначенные для приема и выдачи наличных денег клиентам с использованием персонального компьютера, установленного на рабочем месте кассового работника

Задание

Порядковый номер задания	15
Тип	2
Вес	1



Верные утверждения:

	отказ в обмене правомерен
	отказ в обмене оформлен верно
	отказано в обмене ввиду сомнительности денежного знака
	отказанная в обмене банкнота остается в банке

Задание

Порядковый номер задания	16
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:

630-П	О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России
579-П	О Платежных документах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения
5094-У	О порядке установления и опубликования Центральным банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю
3352-У	О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления

Задание

Порядковый номер задания	17
Тип	1
Вес	1

Помещение с определенным уровнем защиты, обеспечивающее безопасность работника и сохранность денежных средств и документов, -

	кассовый узел
	денежное хранилище
	операционная касса
	банк

Задание

Порядковый номер задания	18
Тип	2
Вес	1

Верные утверждения:

	Помещения касс проектируются площадью не менее 6 кв. м
	В кассовом узле создаются необходимые условия для автоматизации и механизации кассовой работы
	Касса от комнаты для обслуживания клиентов отделяется пулезащитной перегородкой высотой 1 метр
	В кассовом узле не могут находиться лица, не являющиеся сотрудниками банка

Задание

Порядковый номер задания	19
Тип	4
Вес	1

В кассовом узле две кабины для обслуживания клиентов. При проектировании под кабины надо отвести площадь ____ кв.м.

В ответе укажите число цифрами.

8

Задание

Порядковый номер задания	20
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие элементов кассового узла и их параметров:

Помещение для ожидания клиентов	8 кв.м
Комната для обслуживания клиентов	4 кв.м
Касса	6 кв.м

Высота перегородок между кабинами операционных касс	2 м
Ширина закассового коридора	1,4 м
Ширина дверей операционных касс	0,9 м

Задание

Порядковый номер задания	21
Тип	2
Вес	1

Рабочее место кассового работника оснащается:

	прибором для определения подлинности банкнот
	средствами упаковки банкнот и монет
	пластиковым шкафом или сейфом
	устойчивым невращающимся стулом
	программируемым калькулятором

Задание

Порядковый номер задания	22
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. Механизированной пожарной сигнализацией оборудуются помещения кассового узла банка.

Б. Решетки на оконных проемах первого этажа операционной кассы вне кассового узла оборудуются металлическими решетками из стальных прутьев диаметром не менее 8 мм.

	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	23
Тип	2
Вес	1

Первым рубежом охранной сигнализации операционной кассы блокируются:

	оконные проемы
	входные двери
	вентиляционные короба
	сейфы

Задание

Порядковый номер задания	24
Тип	1
Вес	1



На фотографии -

	хранилище
	кассовый узел
	операционная касса
	ПЦО

Задание

Порядковый номер задания	25
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. На должность кассира-операциониста назначается лицо, имеющее высшее финансовое образование.

Б. Кассир-операционист обслуживает клиентов по счетам, вкладам, переводам, банковским картам.

	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	26
Тип	2
Вес	1

Кассир-операционист:

	несет полную материальную ответственность
	не отвечает за недоимку по вине бухгалтера
	за однократное невыполнение должностных обязанностей - увольняется
	может быть назначен на должность с 16 лет

Порядок совершения кассовых операций. Инкассация. Банкоматы

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	27
Тип	4
Вес	1

Кредитная организация должна сообщить в Банк России о недостатке наличных денег на сумму более ____ тыс.руб.

В ответе укажите число цифрами.

150

Задание

Порядковый номер задания	28
Тип	4
Вес	1

Кредитная организация должна сообщить в Банк России о недостатке наличных денег на сумму, превышающую предусмотренную законом, в течение ____ рабочих дней.
В ответе укажите число цифрами.

10

Задание

Порядковый номер задания	29
Тип	1
Вес	1

Код формы документа по ОКУД 0402008 соответствует:

	приходному кассовому ордеру
	расходному кассовому ордеру
	приходно-расходному кассовому ордеру
	объявлению на взнос наличными
	препроводительной ведомости к сумкам

Задание

Порядковый номер задания	30
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие кодов и наименований форм документов:

0402001	объявление на взнос наличными
0402008	приходный кассовый ордер
0402300	препроводительная ведомость к сумкам
0402009	расходный кассовый ордер
0402007	приходно-расходный кассовый ордер

Задание

Порядковый номер задания	31
Тип	1
Вес	1

На фото -

приходно-расходный кассовый ордер

Задание

Установите соответствие символов и статей прихода и расхода:

Задание

Верны ли данные утверждения?

Задание

Тип	2
Вес	1

Кассовый работник не должен выдавать клиентам платежеспособные банкноты с:	
	с посторонними надписями, состоящими из двух и более знаков
	разрывами края банкноты длиной 7 мм и более
	утраченным углом площадью 32 мм ² и более
	пониженной яркостью на 3 процента и более
	контрастными пятнами диаметром 10 мм и более

Задание

Порядковый номер задания	35
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие операций и документов:	
Прием денежной наличности от организации	Объявление на взнос наличными
Прием денежной наличности через инкассаторов	Препроводительная ведомость
Выдача денежной наличности организациям	Денежный чек
Прием денежной наличности от физических лиц	Приходный кассовый ордер
Выдача денежной наличности физическим лицам	Расходный кассовый ордер

Задание

Порядковый номер задания	36
Тип	5
Вес	1

Расположите в правильной последовательности действия кассира в случае нехватки вносимых наличных денег от клиента:	
	Предложить клиенту довести недостающую сумму наличных денег
	Перечеркнуть все оформленные экземпляры приходного кассового ордера
	На обороте одного экземпляра приходного кассового ордера указать фактически принимаемую сумму наличных денег и поставить подпись
	Направить бухгалтеру для переоформления приходного кассового ордера на фактически вносимую сумму наличных денег

Задание

Порядковый номер задания	37
Тип	5
Вес	1

Получив расходный кассовый документ, кассовый работник выполняет очередность действий:	
	Проверяет наличие подписей бухгалтерских работников, проверивших и оформивших расходный кассовый документ
	Сверяет соответствие сумм наличных денег, проставленных в расходном кассовом документе цифрами и прописью
	Удостоверяется в том, что выдача наличных денег производится лицу, указанному в расходном кассовом документе
	Подготавливает сумму наличных денег, подлежащую выдаче, и уточнить у клиента сумму получаемых наличных денег
	Передаст клиенту расходный кассовый документ для проставления подписи клиента в присутствии кассового работника
	Пересчитывает подготовленную к выдаче сумму наличных денег в присутствии клиента таким образом, чтобы клиент мог видеть количество пересчитываемых банкнот и монеты

Банка России и их номиналы, выдать наличные деньги лицу, указанному в расходном кассовом документе, подписать расходный кассовый документ и проставить штамп кассы на расходном кассовом ордере

Задание

Порядковый номер задания	38
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. Осуществление операций, при которых клиент, не внося наличные деньги, предъявляет одновременно расходный кассовый документ и приходный кассовый документ, допускается.

Б. В случае если клиентом не были пересчитаны полистно, поштучно отдельные корешки, банкноты и монеты Банка России под наблюдением кассового работника, выдавшего наличные деньги, претензии клиента кредитной организацией не принимаются.

	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	39
Тип	1
Вес	1



На фото -

	полный корешок
	неполный корешок
	полная пачка
	неполная пачка

Задание

Порядковый номер задания	40
Тип	1
Вес	1

Максимальная сумма вложения монет номиналом 1 рубль в один мешок:

	1500 рублей
	1000 рублей
	2000 рублей
	2500 рублей

Бухгалтерский учет кассовых операций

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	41
Тип	2
Вес	1

Внебалансовые счета по кассовым операциям:

	91226
	91102
	20203
	20210

Задание

Порядковый номер задания	42
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:

20202	Касса кредитных организаций
20206	Касса обменных пунктов
20208	Денежные средства в банкоматах
20209	Денежные средства в пути

Задание

Порядковый номер задания	43
Тип	1
Вес	1

Проводка Дебет 40905 Кредит 20202 присутствует в:

	расходном кассовом ордере
	приходном кассовом ордере
	объявлении на взнос наличными
	инкассовом требовании

Задание

Порядковый номер задания	44
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:

Д 20202 К 40702	Внесено клиентами наличными
Д 20202 К 30102	Получено с корсчета – пополнение кассы
Д 60305 К 20202	Выдана заработная плата
Д 45406 К 20202	Выдан наличными кредит клиенту

Задание

Порядковый номер задания	45
Тип	1
Вес	1

Проводка Д 60323 К 20202 означает:

	Списание недостачи кассы по результатам ревизии
	Выдачу наличными кредита клиенту
	Сдачу неиспользованного остатка подотчетных сумм

	Оприходование излишков кассы по результатам ревизии
--	---

Задание

Порядковый номер задания	46
Тип	1
Вес	1

Недостача кассы по результатам ревизии оформляется проводкой:	
	Д 60323 К 20202
	Д 70606 К 20202
	Д 20202 К 70601
	Д 20202 К 60323

Задание

Порядковый номер задания	47
Тип	1
Вес	1

В 11 часов из банка в операционную кассу вне помещения банка отправлено подкрепление, поступившее в операционную кассу в 12 часов. В 11 часов составляется проводка:	
	Д 20209 К 20202
	Д 20207 К 20209
	Д 20202 К 20209
	Д 20209 К 20207

Задание

Порядковый номер задания	48
Тип	1
Вес	1

В 11 часов из банка в операционную кассу вне помещения банка отправлено подкрепление, поступившее в операционную кассу в 12 часов. В 12 часов составляется проводка:	
	Д 20207 К 20209
	Д 20209 К 20202
	Д 20202 К 20209
	Д 20209 К 20207

Задание

Порядковый номер задания	49
Тип	1
Вес	1

Инкассированная сумка доставлена и пересчитана в день доставки:	
	Д 20202 К 40702
	Д 40702 Д 20202
	Д 20202 К 40906
	Д 20209 К 40702

Задание

Порядковый номер задания	50
Тип	1
Вес	1

Совокупность проводок означает: Д 20202 К 40906	
--	--

Д 20202 К 20209	
Д 20209 К 40702	
Д 20209 К 40906	
	Пересчет инкассированных сумок произведен не в день доставки, в результате пересчета обнаружен излишек, после пересчета фактическая сумма зачислена на расчетный счет
	Пересчет инкассированных сумок произведен не в день доставки, в результате пересчета обнаружен недостаток, после пересчета фактическая сумма зачислена на расчетный счет
	Пересчет инкассированных сумок произведен не в день доставки
	Пересчет инкассированных сумок произведен в день доставки

Операции с драгоценными металлами на территории РФ

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	51
Тип	2
Вес	1

Драгоценные металлы:

	серебро
	платина
	иридий
	эрбий

Задание

Порядковый номер задания	52
Тип	2
Вес	1

Металлы платиновой группы:

	палладий
	иридий
	осмий
	технеций
	цезий

Задание

Порядковый номер задания	53
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. Драгоценными металлами признаются только аффинированные.

Б. Аффинажем занимаются банки.

	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	54
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?	
А. В аффинированных серебре на 1 тысячу массовых долей сплава драгоценного металла не менее 997 массовых долей химически чистого драгоценного металла.	
Б. В аффинированном золоте на 1 тысячу массовых долей сплава драгоценного металла не менее 999 массовых долей химически чистого драгоценного металла.	
	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	55
Тип	1
Вес	1

В аффинированном золоте на 1 тысячу массовых долей сплава драгоценного металла не менее _____ массовых долей химически чистого драгоценного металла.

	995
	999
	997
	990

Задание

Порядковый номер задания	56
Тип	2
Вес	1

Драгоценные металлы с долей химически чистого драгоценного металла не менее 999 массовых долей:

	серебро
	платина
	рутений
	золото
	цезий

Задание

Порядковый номер задания	57
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. Процентное содержание драгоценного металла в сплаве, порошке – проба.

Б. Лигатурная масса металла – аналог массы-брутто.

	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	58
Тип	4
Вес	1

Фактическая общая масса сплава или порошка, содержащего драгоценный металл, - _____ масса металла.

лигатурная

Задание

Порядковый номер задания	59
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. Банки имеют право размещать драгоценные металлы на депозитные счета, открытые в других банках.

Б. Банки имеют право предоставлять и получать кредиты в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов.

	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	60
Тип	1
Вес	1

Неверное утверждение:

	Предоставление займов в драгоценных металлах клиентам банка – широко распространенная операция
	Приобретение золота в физическом виде менее выгодно, чем открытие обезличенного металлического счета
	Банки могут привлекать драгоценные металлы во вклады
	Операции с памятными монетами в банке относятся к операциям с драгоценными металлами

Задание

Порядковый номер задания	61
Тип	1
Вес	1

При покупке слитков золота в банке НДС:

	20%
	18%
	13%
	отсутствует

Задание

Порядковый номер задания	62
Тип	1
Вес	1

При покупке монет из драгоценных металлов в банке НДС:

	отсутствует
	18%
	13%
	20%

Задание

Порядковый номер задания	63
Тип	1
Вес	1

При открытии обезличенного металлического счета в банке НДС:	
	отсутствует
	18%
	13%
	20%

Задание

Порядковый номер задания	64
Тип	1
Вес	1

Обезличенный металлический счет:	
	гибрид банковского счета до востребования и инвестиционного продукта
	комбинация депозитного и кредитного продуктов
	инструмент сбережений
	инвестиционный инструмент

Задание

Порядковый номер задания	65
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие обозначений драгоценных металлов:	
Au	золото
Ag	серебро
Pt	платина
Pd	палладий

Задание

Порядковый номер задания	66
Тип	4
Вес	1

Единица измерения золота – тройская ...	
унция	

Задание

Порядковый номер задания	67
Тип	1
Вес	1

1 тройская унция равна:	
	30 г
	31,1035 г
	3,14 г
	16,578 г

Задание

Порядковый номер задания	68
Тип	1
Вес	1

Цена на золото определяется на _____ бирже.	
	Лондонской
	Токийской
	Московской
	Нью-Йоркской

Задание

Порядковый номер задания	69
Тип	2
Вес	1

Преимущества обезличенного металлического счета:

	Минимальные покупки от 1 г
	Возможность пополнять и частично снимать
	Гарантированно высокий доход
	Нет 30% НДС
	Минимальные покупки от 1 доллара США
	Страхование вложений

Задание

Порядковый номер задания	70
Тип	2
Вес	1

Недостатки обезличенного металлического счета:

	НДФЛ 13%
	Отсутствие страховых гарантий
	Невозможность закрыть счет до окончания срока
	НДС 20%

Задание

Порядковый номер задания	71
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие нормативно-правовых актов:

3020-У	О порядке передачи Банком России памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов российским кредитным организациям и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России
579-П	О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения
41-ФЗ	О драгоценных металлах и драгоценных камнях
115-ФЗ	О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Задание

Порядковый номер задания	72
Тип	2
Вес	1

Указания Банка России:

	О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации
	О порядке передачи Банком России памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов российским кредитным организациям и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России
	О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения
	О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Учет и хранение драгоценных металлов в банке

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	73
Тип	2
Вес	1

Памятные монеты:

Задание

Порядковый номер задания	74
Тип	4
Вес	1

Изъятие драгоценных металлов, монет и банкнот из обращения с целью накопления, а не получения доходов; создание золотого запаса страны -

тезаврация

Задание

Порядковый номер задания	75
Тип	2
Вес	1

По качеству чеканки монеты бывают:

UC
PR
MBA
IPC

Задание

Порядковый номер задания	76
--------------------------	----

Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. Монета с качеством чеканки UC при прочих равных условиях (драгоценный металл, номинал, вес) стоит дороже, чем PR.

Б. Инвестиционные монеты – это монеты из драгоценного металла, не приуроченные к определенным датам.

	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	77
Тип	1
Вес	1

1 г золота в памятной монете стоит порядка:

	5000 руб.
	500 руб.
	2500 руб.
	10 000 руб.

Задание

Порядковый номер задания	78
Тип	3
Вес	1



Установите соответствие:

1	аверс
2	поле
3	реверс
4	кант
5	гурт

Задание

Порядковый номер задания	79
Тип	1
Вес	1

Первая памятная монета была выпущена Банком России в:

	1992 г.
	1991 г.
	1990 г.
	1995 г.

Задание

Порядковый номер задания	80
Тип	1
Вес	1

Банки заказывают монеты из драгоценных металлов в Банке России на основе:

	спецификации
	счета-фактуры
	накладной
	акта

Задание

Порядковый номер задания	81
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие наименование документов и их форм по ОКУД:

Спецификация на памятные (инвестиционные) монеты	0402040
Книга учета драгоценных металлов	0402046
Книга учета принятых и выданных драгоценных металлов	0402045
Акт приема-передачи драгоценных металлов	0402047

Задание

Порядковый номер задания	82
Тип	1
Вес	1

Кассовые работники банка, осуществляющие операции с драгоценными металлами:

	несут полную материальную ответственность
	не несут материальной ответственности
	несут частичную материальную ответственность
	несут уголовную ответственность

Задание

Порядковый номер задания	83
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. При контрольном взвешивании золота определяется лигатурная масса золота с точностью до 0,1 грамма.

Б. Рекламационный акт по драгоценным металлам в обязательном порядке подписывается кассовыми работниками и клиентом.

	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно

	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	84
Тип	4
Вес	1

При взвешивании серебра показание средств измерений драгоценных металлов составляет 9128,48 граммов. Лигатурная масса равна _____ граммов.

9128

Задание

Порядковый номер задания	85
Тип	1
Вес	1

Стандартный слиток золота с содержанием золота 99,99%, имеющий лигатурную массу 12 348,4 грамма, содержит _____ грамма химически чистого золота.

	12 347,2
	12 348,4
	12 347
	12 348

Задание

Порядковый номер задания	86
Тип	1
Вес	1

Лигатурная масса серебра в слитке серебра составляет 29 371,0 грамма, что соответствует _____ тройской унции.

	944,299
	944,2989
	944,3
	944

Бухгалтерский учет операций с драгоценными металлами

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	87
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие счетов:

20302	Золото
20308	Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях
20310	Счета клиентов-нерезидентов (кроме банков-нерезидентов) в драгоценных металлах
20313	Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах

Задание

Порядковый номер задания	88
Тип	2
Вес	1

Активные счета:

	20315
	20312
	20308
	20310
	20313

Задание

Порядковый номер задания	89
Тип	2
Вес	1

Пассивные счета:	
	20314
	20309
	20303
	20308
	20311

Задание

Порядковый номер задания	90
Тип	5
Вес	1

Расположите названия счетов в порядке увеличения номеров их счетов:	
Драгоценные металлы в пути	
Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах	
Драгоценные металлы, предоставленные клиентам (кроме кредитных организаций)	
Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах	

Задание

Порядковый номер задания	91
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие кодов и названий драгоценных металлов:	
098	золото
099	серебро
033	палладий
076	платина

Задание

Порядковый номер задания	92
Тип	1
Вес	1

Физическим лицом в отделении банка № 6307 открыт обезличенный металлический счет в золоте. Банк открыл счет № _____.	
	20309098630700000852
	20302098630700000852
	20309630709900000852
	20302630709900000852

Задание

Порядковый номер задания	93
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие проводок:	
Д 20302 К 30102	Банк приобрел у предприятия изготовителя драгоценные металлы в слитках
Д 20315 К 20303	Размещены драгоценные металлы в физической форме в депозит в другом банке
Д 47415 К 20302	Проданы драгоценные металлы в физической форме на организованном рынке драгоценных металлов
Д 20303 К 20309	Клиентом (юридическим лицом) внесены драгоценные металлы в слитках на свой счет в банке

Задание

Порядковый номер задания	94
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие проводок:	
Д 20311 К 20303	Передано серебро по договору займа – клиенту-юридическому лицу
Д 20311 К 20302	Передано золото по договору займа – клиенту-юридическому лицу
Д 20302 К 20311	Клиентом-юридическим лицом осуществлен возврат ранее взятого займа в слитках драгоценных металлов (золота)
Д 20303 К 20311	Клиентом-юридическим лицом осуществлен возврат ранее взятого займа в слитках драгоценных металлов (платины)

Задание

Порядковый номер задания	95
Тип	1
Вес	1

Бухгалтерская проводка по продаже клиентом золота с обезличенного металлического счета:	
	Д 20309098 К 20202
	Д 20309099 К 20202
	Д 20302098 К 20202
	Д 20302099 К 20202
	Д 20202 К 20309098
	Д 20202 К 20309099

Задание

Порядковый номер задания	96
Тип	1
Вес	1

Бухгалтерская проводка по приобретению клиентом серебра на обезличенный металлический счет:	
	Д 20202 К 20309099
	Д 20202 К 20309098
	Д 20309099 К 20202
	Д 20309098 К 20202

Задание

Порядковый номер задания	97
Тип	1
Вес	1

Приобретение золота на обезличенном металлическом счете отражается по:
--

	Кредиту счета 20309098
	Кредиту счета 20309099
	Дебету счета 20309098
	Дебету счета 20309099

Задание

Порядковый номер задания	98
Тип	1
Вес	1

Продажа серебра с обезличенного металлического счета отражается по:

	Дебету счета 20309099
	Кредиту счета 20309098
	Кредиту счета 20309099
	Дебету счета 20309098

Задание

Порядковый номер задания	99
Тип	1
Вес	1

Приобретение платины на обезличенном металлическом счете отражается по:

	Кредиту счета 20309076
	Кредиту счета 20309099
	Дебету счета 20309076
	Дебету счета 20309099

Задание

Порядковый номер задания	100
Тип	1
Вес	1

Проводка Д 20309030 К 20202 означает:

	Клиент продал банку родий с обезличенного металлического счета
	Клиент продал банку палладий с обезличенного металлического счета
	Клиент купил у банка золото на обезличенный металлический счет
	Клиент купил у банка платину на обезличенный металлический счет

Валютное законодательство и валютные операции

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	101
Тип	1
Вес	1

Валютный рынок -

	согласованная, координированная валютная политика и система внешних расчетов
	межбанковский рынок по купле-продаже валюты
	совокупность государств, сложившихся на базе валютных блоков
	государственная регламентация порядка внешних расчетов и операций с валютой

Задание

Порядковый номер задания	102
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?	
А. Уполномоченные банки и частные лица относятся к участникам валютного рынка.	
Б. Валюта РФ – это денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России.	
	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	103
Тип	4
Вес	1

Номер Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» -
173-ФЗ

Задание

Порядковый номер задания	104
Тип	2
Вес	1

Валютные ценности:	
	Иностранная валюта
	Внешние ценные бумаги
	Внутренние ценные бумаги
	Валюта Российской Федерации

Задание

Порядковый номер задания	105
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие	
Внутренние ценные бумаги	эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации
Иностранная валюта	денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства
Резидент	статус, выражающий связь с государством
Валюта РФ	средства на банковских счетах и в банковских вкладах

Задание

Порядковый номер задания	106
Тип	2
Вес	1

Резиденты:	
	постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ, иностранные граждане и лица без гражданства
	дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации
	аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства,

	консульские учреждения
	межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации

Задание

Порядковый номер задания	107
Тип	4
Вес	1

Кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством РФ и имеющие право на основании лицензий ЦБ РФ осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, - _____ банки.

уполномоченные

Задание

Порядковый номер задания	108
Тип	2
Вес	1

Валютные операции:

	приобретение резидентом у резидента валютных ценностей
	приобретение нерезидентом у нерезидента валютных ценностей
	приобретение резидентом у нерезидента валютных ценностей
	перевод валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый на территории Российской Федерации
	перевод валюты Российской Федерации со счета резидента в РФ на счет другого резидента

Задание

Порядковый номер задания	109
Тип	2
Вес	1

Принципы валютного регулирования и валютного контроля:

	минимизация государственного вмешательства
	единство системы валютного регулирования и валютного контроля
	обеспечение государством защиты прав и экономических интересов нерезидентов
	приоритет административных мер
	раздельная внутренняя и внешняя валютная политика

Задание

Порядковый номер задания	110
Тип	2
Вес	1

Органы валютного регулирования:

	ЦБ РФ
	Правительство РФ
	Госдума РФ
	Коммерческие банки
	Уполномоченные банки

Задание

Порядковый номер задания	111
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?	
А. Органы валютного регулирования могут требовать предварительную регистрацию.	
Б. Органы валютного регулирования могут устанавливать требование о получении резидентами и нерезидентами индивидуальных разрешений.	
	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	112
Тип	2
Вес	1

Валютные операции между резидентами:	
	Разрешены, если это перевод валюты РФ со счета резидента, открытого за пределами РФ, на счет другого резидента, открытый на территории РФ
	допустимы, если это валютные операции в рамках факторинга
	разрешены по операциям, связанным с транзитной перевозкой груза по территории РФ
	допустимы, если это валютные операции в рамках фьючерсов
	запрещены

Задание

Порядковый номер задания	113
Тип	2
Вес	1

Валютные операции, доступные только нерезидентам:	
	переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов с территории Российской Федерации
	перевод иностранной валюты на территории РФ без открытия банковских счетов
	операции, связанные с внесением денежных средств на банковские счета уполномоченных банков
	операции, связанные с расчетами в магазинах беспошлинной торговли и реализацией пассажирам товаров/услуг при международных перевозках

Задание

Порядковый номер задания	114
Тип	1
Вес	1

Валютные операции не бывают:	
	инвестиционными
	капитальными
	текущими
	кассовыми

Осуществление банковских операций с наличной иностранной валютой

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	115
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие нормативно-правовых документов:	
5396-У	Порядок ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации
630-П	Порядок ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации
3352-У	Формы документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления
136-И	Порядок осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц

Задание

Порядковый номер задания	116
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. Формирование дела с кассовыми документами, оформляемыми при ведении кассовых операций с наличной иностранной валютой, производится уполномоченным банком в соответствии с учетной политикой уполномоченного банка.

Б. Кассовые работники при приеме и пересчете наличной иностранной валюты должны определять, является ли принимаемая наличная иностранная валюта законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства, а также проводить проверку подлинности банкнот иностранных государств.

	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	117
Тип	1
Вес	1

Размер банкноты 50 евро:

	140x74 мм
	147x78 мм
	143x76 мм
	150 x 80 мм

Задание

Порядковый номер задания	118
Тип	2
Вес	1

Курс ЦБ РФ: 1 евро = 84,50 руб., 1 доллар США = 73,8 руб. У кассового работника недостача _____, поэтому уполномоченный Банк направляет в Банк России сообщение о случае утраты наличной иностранной валюты.

	1400 евро и 430 долларов США
	1000 евро и 890 долларов США

	800 евро и 1100 долларов США
	550 евро и 1380 долларов США

Задание

Порядковый номер задания	119
Тип	4
Вес	1

В случае недостачи наличной иностранной валюты на сумму, равную или превышающую в эквиваленте ____ тысяч рублей, уполномоченный банк должен направить сообщение о случае утраты наличной иностранной валюты в Банк России.
В ответе укажите число цифрами.

150

Задание

Порядковый номер задания	120
Тип	1
Вес	1

Физическое лицо обменивает 1200 долларов США на евро (1 доллар США = 73,8 руб.; 1 евро = 84,5 руб.). Банк выдаст клиенту на руки:

	1048 евро и 4 рубля
	1048,05 евро
	1048 евро
	1049 евро

Задание

Порядковый номер задания	121
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. Курсы валют банк размещает внутри банка и снаружи банка.

Б. Каждый банк совершает операции со всеми иностранными валютами, официальные курсы которых установлены Банком России.

	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	122
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. Банки могут использовать разные курсы иностранных валют для разных сумм покупаемой или продаваемой иностранной валюты.

Б. Банкам запрещено вводить комиссии за совершение операций с наличной иностранной валютой.

	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	123
--------------------------	-----

Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. Банк имеет право устанавливать ограничения по номиналу и годам выпуска находящихся в обращении денежных знаков иностранных государств при совершении операций с наличной иностранной валютой.

Б. Банк не имеет право устанавливать разные курсы иностранных валют для разных номиналов денежных знаков иностранных государств.

	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	124
Тип	1
Вес	1

Продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства за наличную иностранную валюту другого иностранного государства -

	конверсия
	транзакция
	тезаврация
	реверс

Задание

Порядковый номер задания	125
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. Банк откажет физическому лицу, желающему поменять наличные евро на наличные доллары США.

Б. В случае выявления кассовым работником при осуществлении операции с наличной иностранной валютой сомнительного денежного знака, он не возвращается клиенту, а отправляется на инкассо.

	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	126
Тип	1
Вес	1

Реестр операций с наличной валютой и чеками ведется:

	ведется по всем видам операций с наличной иностранной валютой и чеками, осуществляемым в течение рабочего дня
	ведется отдельно по приходным и отдельно по расходным операциям с наличной иностранной валютой и чеками, осуществляемым в течение рабочего дня
	ведется по всем видам операций с наличной иностранной валютой и чеками, осуществляемым в течение месяца
	ведется отдельно по приходным, расходным и конверсионным операциям в течение месяца

Задание

Порядковый номер задания	127
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие кодов и содержания операций с наличной валютой и чеками:

08	Покупка чеков за наличную валюту Российской Федерации
02	Продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации
60	Прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в иностранной валюте
16	Выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов физических лиц с использованием платежных карт

Задание

Порядковый номер задания	128
Тип	5
Вес	1

Расположите операции с наличной валютой и чеками в порядке увеличения кодов видов операций:

Покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации

Покупка чеков за наличную иностранную валюту

Покупка чеков с зачислением денежных средств на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в иностранной валюте

Выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов, счетов по вкладу физических лиц в валюте Российской Федерации

Задание

Порядковый номер задания	129
Тип	1
Вес	1

Код операции на прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации по поручению физических лиц - резидентов без открытия банковских счетов в пользу резидентов:

	67
	72
	16
	08

Задание

Порядковый номер задания	130
Тип	2
Вес	1

Коды операций, связанные с покупкой наличной валюты и чеков:

	01
	08
	09
	02
	11
	07

Задание

Порядковый номер задания	131
--------------------------	-----

Тип	3
Вес	1

Установите соответствие валюты и цифрового кода:

840	Доллар США
978	Евро
156	Китайский юань
985	Польский злотый

Задание

Порядковый номер задания	132
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие валюты и буквенного кода:

NOK	Норвежская крона
SEK	Шведская крона
JPY	Японская иена
CAD	Канадский доллар

Задание

Порядковый номер задания	133
Тип	2
Вес	1

«Крона» присутствует в названии валют:

	Шведская
	Чешская
	Норвежская
	Датская
	Швейцарская
	Польская

Задание

Порядковый номер задания	134
Тип	1
Вес	1

Официальный курс евро по отношению к рублю устанавливается на основе соотношения данных об официальном курсе доллара США по отношению к рублю и котировки евро к доллару США на _____ текущего рабочего дня, представленной в информационной системе Томсон Рейтер.

	11 часов 30 минут по московскому времени
	11 часов по Гринвичу
	00 часов по нью-йоркскому времени
	10 часов 30 минут по европейскому времени

Задание

Порядковый номер задания	135
Тип	4
Вес	1

В официальных курсах иностранных валют, устанавливаемых Банком России, после запятой значится _____ цифр(а,ы).
В ответе укажите число цифрами.

4

Бухгалтерский учет кассовых операций

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	136
Тип	1
Вес	1

Указание Банка России № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» утверждено в:

	2010 г.
	2008 г.
	2017 г.
	2020 г.

Задание

Порядковый номер задания	137
Тип	1
Вес	1

План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций содержится в:

	Положении Банка России № 579-П
	Инструкции Банка России № 136-И
	Указании Банка России № 2538-У
	Федеральном законе № 115-ФЗ

Задание

Порядковый номер задания	138
Тип	4
Вес	1

Бухгалтерский учет кассовых операций банков в иностранной валюте ведется с использованием счета № ____.

В ответе укажите счет первого порядка.

202

Задание

Порядковый номер задания	139
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А. Счет «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» - пассивный.

Б. В действующем Плане счетов счет № 20206 – «Денежные средства в обменных пунктах».

	А – верно, Б – верно
	А – верно, Б – неверно
	А – неверно, Б – верно
	А – неверно, Б – неверно

Задание

Порядковый номер задания	140
Тип	5

Вес	1
-----	---

Расположите названия счетов в порядке увеличения их номеров:	
Касса кредитных организаций	
Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
Денежные средства в банкоматах	
Денежные средства в пути	
Чеки (в том числе дорожные), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути	

Задание

Порядковый номер задания	141
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие номеров и названий счетов:	
20202	Касса кредитных организаций
20203	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте
20208	Денежные средства в банкоматах
20209	Денежные средства в пути
20210	Чеки (в том числе дорожные), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути

Задание

Порядковый номер задания	142
Тип	2
Вес	1

Балансовые счета для учета кассовых операций банка:	
	20202
	20203
	20208
	20206
	20207

Задание

Порядковый номер задания	143
Тип	1
Вес	1

Неверное утверждение:	
	По дебету счета № 20208 отражаются выданные из банкоматов наличные денежные средства, разгрузка и выемка наличных денежных средств
	На счете № 20209 учитывается денежная наличность, отосланная из внутренних структурных подразделений кредитной организации в кассу кредитной организации
	Счет № 20210 ведется в банке-отправителе чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте
	Счет № 20203 предназначен для учета принадлежащих кредитной организации чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте

Задание

Порядковый номер задания	144
Тип	1

Вес	1
-----	---

Покупка евро за рубли:	
	Д 20202978 К 20202810
	Д 20202810 К 20202978
	Д 20202840 К 20202810
	Д 20202810 К 20202840

Задание

Порядковый номер задания	145
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие проводок и содержания операций:	
Д 20202840 К 20202810	Покупка долларов США за рубли
Д 20202810 К 20202978	Продажа евро за рубли
Д 20202840 К 20202978	Покупка долларов США за евро
Д 47423 К 30114	Приобретение бланков чеков с предварительной оплатой у эмитента

Задание

Порядковый номер задания	146
Тип	1
Вес	1

Продажа чеков за рубли:	
	Д 20202810 К 20203978
	Д 20203978 К 20202810
	Д 20202978 К 20203810
	Д 20203810 К 20202978

Задание

Порядковый номер задания	147
Тип	1
Вес	1

Проводка Д 20202840 К 20203978 означает:	
	Продажу чеков в евро за наличные доллары США
	Продажу чеков в долларах США за евро
	Покупку чеков в евро за наличные доллары США
	Покупку чеков в долларах США за евро

Задание

Порядковый номер задания	148
Тип	1
Вес	1

Направление уполномоченным банком на инкассо денежных знаков иностранных государств в инкассирующий банк:	
	Д 91102 К 91101
	Д 20202 К 47422
	Д 91101 К 99999
	Д 20203 К 20202

Задание

Порядковый номер задания	149
Тип	1

Вес	1
-----	---

Прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета физических лиц в иностранной валюте:	
	Д 20202840 К 40817840
	Д 20202810 К 40817840
	Д 40817840 К 20202840
	Д 40817840 К 20202978

Задание

Порядковый номер задания	150
Тип	2
Вес	1

Счета, используемые при отражении операции по приему и переводу валюты от нерезидента без открытия счета:	
	20202840
	40913840
	40910840
	40912840

6.3 Фонд оценочных средств МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям

Примерный перечень контрольных вопросов и заданий для самостоятельной работы

1. Какие расчеты относятся к категории международных?
2. Валютно-финансовые и платежные условия внешнеэкономических соглашений.
3. Валюта цены и валюта платежа.
4. Валютные риски и пути их устранения.
5. Правила Инкотермс.
6. Какие счета называются НОСТРО, а какие ЛОРО?
7. Какие факторы влияют на международные расчеты?
8. Какие нормы международного права определяют правила проведения международных расчетов?
9. Какие формы расчетов используются в практике международных расчетов?
10. В каких международных расчетах используется инкассо?
11. Какие экспортно-импортные операции оформляются чеками?
12. Почему банк называют агентом валютного контроля?
13. Какие функции возложены на банк как на агента валютного контроля?
14. Какие нарушения могут быть допущены банком при выполнении функций агента валютного контроля?
15. Что понимается под репатриацией валютной выручки?
16. Кому подотчетны уполномоченные банки в роли агента валютного контроля?
17. Охарактеризуйте меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.
18. Перечислите направления, по которым осуществляется валютный контроль банками.
19. Система межбанковских коммуникаций: СВИФТ.
20. Практика работы СВИФТ и преимущества системы.

Примерный перечень тем эссе

1. Банковские гарантии в системе международных расчетов.
2. Валютная политика: ее содержание, функции и инструменты.

3. Валютные кризисы и их современные особенности.
4. Валютные операции зарубежных и российских банков.
5. Валютный курс и многофакторность его формирования.
6. Валютный контроль: его содержание, функции, инструменты.
7. Валютные ограничения: теория, история, современная практика.
8. Валютные риски и способы управления ими.
9. Валютное регулирование и контроль: мировая и российская практика.
10. Глобализация мирового валютного рынка.
11. Деятельность банков на международном финансовом рынке.
12. Предэкспортное финансирование как разновидность кредитования торговли: мировой опыт и российская практика.
13. Формы международных расчетов и их использование в мировой банковской практике.
14. Формы финансирования внешнеторговых операций (на примере иностранных и российских банков).
15. Валютный контроль: его содержание, функции, инструменты.
16. Преимущества и недостатки использования инкассо для участников трансграничных сделок.
17. Платеж на открытый счет.
18. Использование чеков в трансграничных расчетах.
19. Системы международных финансовых телекоммуникаций.
20. Современное состояние мирового гарантийного рынка.

Примерная тематика и содержание контрольных работ, тестовых заданий

Раздел 1

Международные расчеты

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	1
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Золото выступает как средство платежа.

Б) Существует размен кредитных денег на золото.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	2
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Международные расчеты охватывают только расчеты по внешней торговле товарами и услугами.

Б) В современных условиях золото используется в международных расчетах опосредованно через операции на рынках золота.

	А – да, Б – да
--	----------------

	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	3
Тип	2
Вес	1

Использование национальных валют в международных расчетах усиливает зависимость от:

	курсовых колебаний
	экономической политики стран-эмитентов
	валютной политики стран-эмитентов
	социальной политики стран-эмитентов

Задание

Порядковый номер задания	4
Тип	1
Вес	1

Наибольшая часть международных расчетов осуществляется в

	долларах США
	евро
	рублях
	юанях
	фунтах стерлингов

Задание

Порядковый номер задания	5
Тип	2
Вес	1

Международные расчеты:

	унифицированные
	имеют документарный характер
	осуществляются в различных валютах
	регулируются международными правилами и обычаями, а не национальными законодательными актами

Задание

Порядковый номер задания	6
Тип	4
Вес	1

Платежи и поступления по внешнеторговым операциям, по международному кредиту, по международным перевозкам грузов морским, железнодорожным и другими видами транспорта - это _____ расчеты.

торговые

Задание

Порядковый номер задания	7
Тип	4
Вес	1

Платежи по содержанию дипломатических, торговых, консульских и других представительств и международных организаций; расходы по пребыванию различных

делегаций, групп специалистов и отдельных граждан в других странах; переводы денежных средств за границу по поручению общественных и других организаций и частных лиц - это _____ расчеты.

неторговые

Задание

Порядковый номер задания	8
Тип	4
Вес	1

Счет, открываемый банком-корреспондентом банку-респонденту, отражаемый в пассиве баланса банка-корреспондента, - это счет _____.

лоро

Задание

Порядковый номер задания	9
Тип	4
Вес	1

Счет банка-респондента, открытый в банке-корреспонденте, отражаемый в активе баланса банка-респондента, - это счет _____.

ностро

Задание

Порядковый номер задания	10
Тип	1
Вес	1

Что из указанного верно?

☐	Счет ностро – активный, счет лоро – пассивный
☐	Счет ностро – пассивный, счет лоро – активный
☐	Счета ностро и лоро – активные
☐	Счета ностро и лоро – пассивные

Задание

Порядковый номер задания	11
Тип	1
Вес	1

Банковский счет резидента или нерезидента в уполномоченном банке либо банковский счет резидента в банке за пределами территории РФ, используемый для осуществления по нему валютных операций в случаях, установленных в соответствии с ФЗ о валютном регулировании, - это _____ счет.

☐	валютный
☐	резидентский
☐	нерезидентский
☐	корреспондентский
☐	международный

Задание

Порядковый номер задания	12
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

- А) Валютный счет может открываться как в рублях, так и в иностранной валюте.
 Б) Допускается проведение валютных операций без использования валютных счетов.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	13
Тип	1
Вес	1

Банки стремятся поддерживать на счетах «ностро»	
	минимальные остатки
	максимальные остатки
	красное сальдо
	нерегулируемые остатки

Задание

Порядковый номер задания	14
Тип	2
Вес	1

Что из указанного верно?	
	Порядок расчетов и размер комиссии определяется корреспондентскими соглашениями
	Банк проводит политику диверсификации своих валютных резервов
	Банк минимизирует остатки на счетах «ностро»
	Банк поддерживает валютную позицию в долларах США

Задание

Порядковый номер задания	15
Тип	1
Вес	1

При тенденции к снижению цен на мировых рынках устанавливается	
	твердая фиксированная цена
	скользящая цена
	смешанная цена
	твердо фиксированная цена, но изменяющаяся, если рыночная цена изменится по сравнению с контрактной на 5%

Задание

Порядковый номер задания	16
Тип	4
Вес	1

Валюта _____ - это валюта, в которой определяется цена на товар.
цены

Задание

Порядковый номер задания	17
Тип	4
Вес	1

Валюта _____ - это валюта, в которой должно быть погашено обязательство импортера или заемщика.
платежа

Задание

Порядковый номер задания	18
Тип	1
Вес	1

Расписка покупателя товара банку, дающая возможность покупателю вступить в распоряжение товарами, - это

	трасовая расписка
	акцепт
	коносамент
	страховая расписка

Задание

Порядковый номер задания	19
Тип	3
Вес	1

В международных расчетах используются платежные средства в иностранной валюте – [1]. Коммерческие переводные векселя также называют [2]. Письменные приказы банка своему банку-корреспонденту о перечислении определенной суммы с его счета за границей чекодержателю – это [3]. Находящийся за рубежом владелец [4] использует их для приобретения товаров и услуг на безналичной основе. Установите соответствие:

1	девизы
2	тратты
3	банковские чеки
4	банковские карточки

Задание

Порядковый номер задания	20
Тип	1
Вес	1

Соглашение между правительством двух и более стран об обязательном взаимном зачете международных требований и обязательств - это

	валютный клиринг
	валютный клининг
	валютный своп
	внутренний клиринг
	внутренний своп

Задание

Порядковый номер задания	21
Тип	1
Вес	1

Впервые валютный клиринг был введен в _____ г.

	1931
	1961
	1991
	2020

Задание

Порядковый номер задания	22
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?	
А) Зачеты по внутреннему клирингу производятся в добровольном порядке.	
Б) Зачеты по валютному клирингу производятся в обязательном порядке.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	23
Тип	1
Вес	1

Валютный клиринг, сальдо по которому не может быть обменено на иностранную валюту и погашается в основном товарными поставками, - это _____ клиринг.	
	неконвертируемый
	свободно конвертируемый
	условно конвертируемый
	многосторонний
	двухсторонний

Задание

Порядковый номер задания	24
Тип	5
Вес	1

Расположите нормы международного права в хронологическом порядке их принятия:	
	Концепция, устанавливающая единообразный закон о простом и переводном векселе
	Единообразный закон о чеках
	Конвенция ООН о договорах международной купли-продажи товаров
	6-я версия Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов

Задание

Порядковый номер задания	25
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие терминов Инкотермс:	
Е	Продавец не отвечает за погрузку товара на транспортное средство, а также за таможенную очистку товара для экспорта
F	Продавец доставил товар для перевозки в соответствии с инструкциями покупателя
C	Продавец обязан заключить договор перевозки на обычных условиях за свой собственный счет
D	Продавец отвечает за прибытие товара в согласованное место или пункт назначения на границе или в стране импорта

Задание

Порядковый номер задания	26
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:	
DAT	Поставка до терминала
DAP	Поставка до места назначения
DDP	Поставка с оплатой пошлины

CIP	Фрахт/перевозка и страхование оплачены до места назначения
CPT	Фрахт/перевозка оплачены до места назначения
CIF	Продавец выполнил поставку, когда товар перешел через поручни судна в порту отгрузки

Задание

Порядковый номер задания	27
Тип	1
Вес	1

Инкассо финансовых документов, не сопровождаемое коммерческими документами, - это инкассо.

	чистое
	документарное
	унифицированное
	коммерческое

Задание

Порядковый номер задания	28
Тип	4
Вес	1

Возврат денег из других государств в Россию - это _____ средств.

репатриация

Задание

Порядковый номер задания	29
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) В договоре валютного займа между резидентом и нерезидентом необходимо указывать срок возврата займа.

Б) Контракты от 3 млн рублей для импорта и кредитов и от 6 млн рублей для экспорта ставят на учет.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	30
Тип	1
Вес	1

Открытие и закрытие банковских счетов регулируется нормативно-правовым актом № ____.

	153-И
	115-ФЗ
	762-П
	395-1

Задание

Порядковый номер задания	31
--------------------------	----

Тип	4
Вес	1

Лицевой счет должен иметь ____ цифр. В ответе укажите число цифрами.
20

Задание

Порядковый номер задания	32
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие валюты, в которой открыты соответствующие счета:	
40502810300210000128	Рубли
40703978500280000346	Евро
42305840600040004569	Доллары США
40702156800030000459	Китайские юани

Задание

Порядковый номер задания	33
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие валюты счетов:	
156	юань
203	чешская крона
392	йена
840	доллар США

Задание

Порядковый номер задания	34
Тип	2
Вес	1

Текущий валютный счет предназначен для:	
	покупки у резидентов РФ иностранной валюты
	покупки у нерезидентов рублей
	покупки у нерезидентов иностранной валюты
	покупки у резидентов рублей

Задание

Порядковый номер задания	35
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?	
А) Транзитный валютный счет открывается по желанию клиента.	
Б) Основное предназначение транзитного счета – идентификация поступлений инвалюты в пользу организации и учета валютных операций.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	36
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?	
А) С транзитного счета нельзя оплатить товары и услуги в другом государстве.	
Б) На расчетном счете деньги могут храниться неограниченное время.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	37
Тип	4
Вес	1

Максимальный срок хранения денег на транзитном валютном счете - ____ дней. В ответе укажите число цифрами.	
15	

Задание

Порядковый номер задания	38
Тип	1
Вес	1

Бухгалтерская проводка по переводу физическим лицом иностранной валюты в банк получателя без открытия счета	
	Д 40912 К 30102
	Д 30102 К 40912
	Д 20202 К 70601
	Д 40909 К 20202

Задание

Порядковый номер задания	39
Тип	1
Вес	1

Бухгалтерская проводка операции по уплате комиссии за перевод иностранной валюты	
	Д 20202 К 70601
	Д 20202 К 70609
	Д 40912 К 30102
	К 70609 Д 20202

Задание

Порядковый номер задания	40
Тип	1
Вес	1

Проводка Д 20202840 К 70601 означает	
	положительная курсовая разница при покупке иностранной валюты за рубли
	отрицательная курсовая разница при покупке иностранной валюты за рубли
	покупка иностранной валюты за рубли
	продажа иностранной валюты за рубли

Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	41
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Открытие корреспондентских счетов основано на договорных отношениях.

Б) Каждый банк может открыть несколько корреспондентских счетов в РКЦ.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	42
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Договор об открытии и ведении корреспондентского счета - бессрочный.

Б) Открытие и ведение корреспондентского счета в РКЦ бесплатно.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	43
Тип	1
Вес	1

Проведение операций по схеме «банк - банк» предполагает наличие

	корреспондентских связей
	респондентских связей
	банковских связей
	SWIFT

Задание

Порядковый номер задания	44
Тип	1
Вес	1

Корреспондентский счет «Ностро» - это корреспондентский счет на балансе

	банка-респондента
	банка-корреспондента
	банка отправителя платежа
	ЦБ РФ

Задание

Порядковый номер задания	45
Тип	2
Вес	1

Счет 30109:

	ЛОРО
	пассивный

	НОСТРО
	активный
	активно-пассивный

Задание

Порядковый номер задания	46
Тип	2
Вес	1

Счет 30110:

	НОСТРО
	активный
	списание денег отражается по кредиту
	ЛОРО
	пассивный
	активно-пассивный
	списание денег отражается по дебету

Задание

Порядковый номер задания	47
Тип	2
Вес	1

Счет 30111:

	пассивный
	«Корсчета банков-нерезидентов»
	активный
	«Корсчета в банках-нерезидентах»

Задание

Порядковый номер задания	48
Тип	1
Вес	1

Бухгалтерская проводка по зачислению средств юрлицу в иностранной валюте по расчетным документам

	Д 40702840 К 30111
	Д 40802840 К 30111
	Д 40911840 К 30111
	Д 30111 К 31407840

Задание

Порядковый номер задания	49
Тип	1
Вес	1

Надлежащая проверка банка-респондента и его клиентов в целях ПОД/ФТ проводится в соответствии с

	115-ФЗ
	579-П
	732-П
	173-ФЗ
	153-И

Раздел 2

Проверка, проведение, отражение в учете международных расчетов с использованием различных форм расчетов

Тип	Группа
Вес	12

Задание

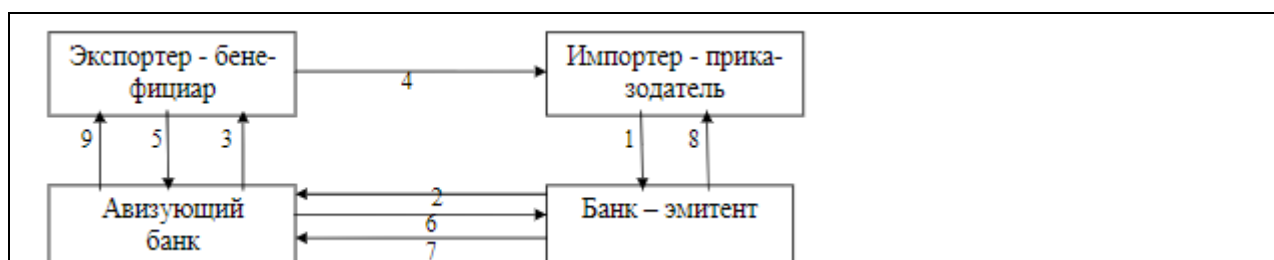
Порядковый номер задания	1
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:

Приказодатель	импортер, который обращается к банку с просьбой об открытии аккредитива
Банк-эмитент	банк, открывающий аккредитив
Авизующий банк	банк, которому поручается известить экспортера об открытии в его пользу аккредитива и передать ему текст аккредитива, удостоверив его подлинность
Бенефициар	экспортер, в пользу которого открыт аккредитив

Задание

Порядковый номер задания	2
Тип	1
Вес	1



На рисунке – схема расчетов

	аккредитивом
	векселем
	по открытому счету
	инкассо

Задание

Порядковый номер задания	3
Тип	1
Вес	1

Аккредитив, который может быть изменен или аннулирован в любой момент без предварительного уведомления бенефициара, - это _____ аккредитив.

	отзывный
	неподтвержденный
	трансферабельный
	ролловерный

Задание

Порядковый номер задания	4
Тип	1
Вес	1

Виды аккредитивов с точки зрения дополнительных обязательств другого банка:	
	подтвержденный и неподтвержденный аккредитивы
	отзывный и безотзывный аккредитивы
	покрытый и непокрытый аккредитивы
	аккредитивы с платежом против документа и против акцепта

Задание

Порядковый номер задания	5
Тип	4
Вес	1

Обязательство банка-эмитента произвести платеж бенефициару при выполнении условий аккредитива без предварительного депонирования суммы аккредитива - это _____ аккредитив.

непокрытый

Задание

Порядковый номер задания	6
Тип	1
Вес	1

Трансферабельный аккредитив	
	можно переводить не более 1 раза
	нельзя переводить
	можно переводить сколько угодно раз
	можно переводить не более 3 раз

Задание

Порядковый номер задания	7
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Аккредитивная форма расчетов – наиболее сложная и дорогостоящая.

Б) Аккредитив может быть одновременно отзывным и с акцептом.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	8
Тип	1
Вес	1

В банке-эмитенте обязательства по аккредитивам с нерезидентами учитываются на счете

	40902
	40901
	90907
	91305

Задание

Порядковый номер задания	9
Тип	1
Вес	1

В случае поступления непокрытого аккредитива его сумма учитывается исполняющим

банком на счете	
	91414
	91315
	40901
	40902

Задание

Порядковый номер задания	10
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Расчеты по непокрытым аккредитивам возможны только в том случае, если между банками установлены корреспондентские отношения с использованием счетов НОСТРО и ЛОРО.

Б) Аккредитив - банковская операция, посредством которой банк по поручению клиента получает платеж от импортера за отгруженные в его адрес товары и оказанные услуги, зачисляя эти средства на счет экспортера в банке.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	11
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Инкассовые операции осуществляются банками на основе полученных от импортера инструкций.

Б) Банк, которому доверитель поручает операцию по инкассированию, - это банк-ремитент.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	12
Тип	1
Вес	1



На рисунке – схема расчетов по

	инкассо
--	---------

	аккредитиву
	открытому счету
	гарантии

Задание

Порядковый номер задания	13
Тип	1
Вес	1

Второе название простого инкассо:

	чистое
	документарное
	коммерческое
	отзывное
	покрытое

Задание

Порядковый номер задания	14
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

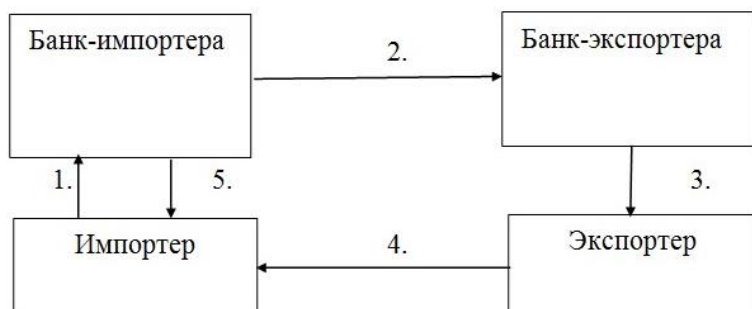
А) Чистое инкассо в международной практике распространено чаще, чем коммерческое инкассо.

Б) Расчеты по инкассо происходят быстрее, чем при использовании банковской гарантии.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	15
Тип	1
Вес	1



На рисунке – схема расчетов

	банковским переводом
	аккредитивом
	векселем
	инкассо

Задание

Порядковый номер задания	16
Тип	1
Вес	1

Периодические платежи импортера экспортеру после получения товара – сущность

расчетов по	
	открытому счету
	гарантии
	аккредитиву
	инкассо

Задание

Порядковый номер задания	17
Тип	3
Вес	1

[1] – документ, составленный в установленной законом форме и содержащий безусловный приказ [2] [3] об уплате в указанный срок определенной суммы денег названному в векселе третьему лицу – [4] или предъявителю. Установите соответствие:

1	тратта
2	трассант
3	трассат
4	ремитент

Задание

Порядковый номер задания	18
Тип	4
Вес	1

_____ - встречный переводный вексель, выписанный держателем неоплаченного или неакцептованного переводного векселя на трассанта или индоссанта на сумму векселя плюс издержки.

Ретратта

Задание

Порядковый номер задания	19
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:

«платите приказу «х», подпись «у»	Именной индоссамент
подпись «у»	Бланковый индоссамент
платите только «х», подпись «у»	Ограниченный индоссамент
платите без оборота приказу «х», подпись «у»	Безоборотный индоссамент
после выборов платите приказу «х», подпись «у»	Условный индоссамент

Задание

Порядковый номер задания	20
Тип	2
Вес	1

Виды коммерческого кредита:

	вексельный кредит
	кредит по открытому счету
	авансовый платеж импортера
	банковский кредит

Переоценка средств в иностранной валюте

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	21
--------------------------	----

Тип	1
Вес	1

Положение по бухучету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» утверждено Приказом №	
	154н
	115-ФЗ
	136-И
	5094-У

Задание

Порядковый номер задания	22
Тип	1
Вес	1

Положение по бухучету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» - это	
	ПБУ 3/2006
	ПБУ 2/2008
	ПБУ 1/2010
	ПБУ 4/2017

Задание

Порядковый номер задания	23
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?	
А) Пересчет стоимости валютных активов и обязательств ведется ежегодно.	
Б) Учет валютных активов и обязательств ведется в валюте.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	24
Тип	1
Вес	1

Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по	
	официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому ЦБ РФ
	курсу покупки банка этой иностранной валюты к рублю,
	курсу продажи банка этой иностранной валюты к рублю
	внутрибанковскому курсу покупки для доходных операций и внутрибанковскому курсу продажи для расходных операций

Задание

Порядковый номер задания	25
Тип	1
Вес	1

Для составления бухгалтерской отчетности пересчет стоимости активов и обязательств, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по курсу на	
---	--

	отчетную дату
	дату совершения операции
	1 января
	31 декабря

Задание

Порядковый номер задания	26
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты организации как коммерческие доходы или расходы.

Б) План счетов бухгалтерского учета не предусматривает выделение раздела по учету операций со средствами в иностранной валюте.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	27
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) В бухгалтерском балансе на одном и том же счете второго порядка отражается общее сальдо в рублях, которое состоит из рублевого сальдо по всем рублевым лицевым счетам и рублевых эквивалентов валютного сальдо по лицевым счетам, открытым в иностранных валютах.

Б) Рублевый эквивалент иностранной валюты рассчитывается по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	28
Тип	2
Вес	1

Банк получает доход в виде реализованной курсовой разницы в случае _____ официального курса Банка России.

	покупки валюты ниже
	продажи валюты выше
	покупки валюты выше
	продажи валюты ниже

Задание

Порядковый номер задания	29
Тип	1
Вес	1

Счета в иностранной валюте открываются на _____ Плана счетов бухгалтерского учета.
любых счетах

	счетах раздела Г
	счетах раздела А и Б
	счетах раздела В и Г

Задание

Порядковый номер задания	30
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Банк России регулирует правила ведения аналитического учета операций в иностранной валюте.

Б) Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в конце операционного дня.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	31
Тип	2
Вес	1

Положительная переоценка:

	увеличение рублевого эквивалента активов и требований
	уменьшение рублевого эквивалента обязательств
	уменьшение рублевого эквивалента активов и требований
	увеличение рублевого эквивалента обязательств

Задание

Порядковый номер задания	32
Тип	2
Вес	1

Отрицательная переоценка:

	уменьшение рублевого эквивалента активов и требований
	увеличение рублевого эквивалента обязательств
	увеличение рублевого эквивалента активов и требований
	уменьшение рублевого эквивалента обязательств

Задание

Порядковый номер задания	33
Тип	1
Вес	1

Положительные результаты переоценки счетов в иностранной валюте относятся в

	кредит счета 70603
	дебет счета 70603
	кредит счета 70608
	дебет счета 70608

Задание

Порядковый номер задания	34
Тип	1
Вес	1

Отрицательные результаты переоценки счетов в иностранной валюте относятся в

	дебет счета 70608
	кредит счета 70603
	дебет счета 70603
	кредит счета 70608

Задание

Порядковый номер задания	35
Тип	1
Вес	1

Для учета переоценки внебалансовых счетов используются счета	
	93801 и 96801
	70603 и 70608
	70601 и 93801
	70603 и 96801

Системы международных финансовых телекоммуникаций

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	36
Тип	4
Вес	1

SWIFT был создан в _____ году.
1973

Задание

Порядковый номер задания	37
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

- А) Система СВИФТ должна обеспечивать круглосуточный высокоскоростной обмен данными через телекоммуникационные каналы связи при высокой степени защиты и контроля всей передаваемой информации.
- Б) СВИФТ – это единственный способ проведения международных расчетов.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	38
Тип	1
Вес	1

Главный офис системы СВИФТ находится в	
	Брюсселе
	Вашингтоне
	Москве
	Франфурте-на-Майтне

Задание

Порядковый номер задания	39
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?	
А) С 25 декабря по 7 января СВИФТ не работает.	
Б) За год через систему СВИФТ проходит около 2 миллионов сообщений.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	40
Тип	4
Вес	1

Россия подключилась к СВИФТ в _____ году.
1989

Задание

Порядковый номер задания	41
Тип	2
Вес	1

При подключении к системе СВИФТ российские коммерческие банки получают преимущества:	
	сокращение времени прохождения международных платежей
	снижение финансовых и расчетных рисков
	снижение стоимости совершения финансовых операций
	сокращение спектра услуг для клиентов

Задание

Порядковый номер задания	42
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?	
А) Россию могут отключить от СВИФТ по решению США.	
Б) При отключении от СВИФТ российские банки смогут проводить международные расчеты.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	43
Тип	2
Вес	1

Дата-центры СВИФТ находятся в:	
	США
	Голландии
	Швейцарии
	России
	Китае
	Германии

Задание

Порядковый номер задания	44
Тип	2
Вес	1

Страны, к которым применялись санкции по отключению от СВИФТ:

	Иран
	Северная Корея
	Ирак
	Южная Корея
	КНР
	Израиль
	Пакистан

Задание

Порядковый номер задания	45
Тип	1
Вес	1

Автономное функционирование СПФС началось в _____ - г.

	2017
	2014
	2019
	2020

Задание

Порядковый номер задания	46
Тип	2
Вес	1

Российские международные финансовые телекоммуникационные системы:

	СПФС
	Finline
	SeberFT
	СВИФТ
	CIPS

Задание

Порядковый номер задания	47
Тип	1
Вес	1

Первая российская корпорация, воспользовавшаяся услугами СПФС, - это

	Роснефть
	Газпром нефть
	Татнефть
	Сургутнефтегаз

Задание

Порядковый номер задания	48
Тип	1
Вес	1

Первый иностранный участник СПФС - это

	Белгазпромбанк
	Газпромбанк

	Canara Bank
	Akbank

Задание

Порядковый номер задания	49
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие телекоммуникационных систем и стран:

CIPS	КНР
SERAM	Иран
СПФС	РФ
Fedwire	США
CHAPS	Великобритания

Задание

Порядковый номер задания	50
Тип	5
Вес	1

Расположите валюты в порядке убывания их доли в международных расчетах:

Доллар США
Евро
Британский фунт
Китайский юань
Российский рубль

Банк как агент валютного контроля

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	51
Тип	1
Вес	1

Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» имеет №

	173-ФЗ
	115-ФЗ
	86-ФЗ
	395-1

Задание

Порядковый номер задания	52
Тип	1
Вес	1

Кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие право на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, - это

	уполномоченные банки
	органы валютного контроля
	агенты валютного контроля
	ФАТФ

Задание

Порядковый номер задания	53
--------------------------	----

Тип	2
Вес	1

Принципы валютного регулирования и валютного контроля:	
	единство внешней и внутренней валютной политики РФ
	единство системы валютного регулирования и валютного контроля
	обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций
	приоритет политических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования
	вмешательство государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов

Задание

Порядковый номер задания	54
Тип	2
Вес	1

Органы валютного регулирования:	
	Банк России
	Правительство РФ
	ФНС РФ
	ФТС РФ
	коммерческие банки

Задание

Порядковый номер задания	55
Тип	4
Вес	1

_____ средств – возврат денег из других государств в Россию.
Репатриация

Задание

Порядковый номер задания	56
Тип	1
Вес	1

По валютным сделкам в уполномоченных банках открывается _____ сделки.	
	паспорт
	ведомость
	справка
	свидетельство

Задание

Порядковый номер задания	57
Тип	2
Вес	1

Органы валютного контроля:	
	Банк РФ
	ФНС РФ
	ФТС РФ
	Правительство РФ
	коммерческие банки

Задание

Порядковый номер задания	58
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Органам и агентам валютного контроля резиденты и нерезиденты представляют третьи экземпляры оригиналов, которые хранятся в валютном досье.

Б) Таможенные органы передают в электронном виде информацию о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары, а также о статистических формах учета перемещения товаров Центральному банку Российской Федерации и уполномоченным банкам не позднее трех рабочих дней со дня, следующего за датой выпуска таможенными органами Российской Федерации товаров.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	59
Тип	4
Вес	1

Резидент при проведении операции по зачислению иностранной валюты на транзитный валютный счет должен представить в уполномоченный банк документы, связанные с проведением операций, не позднее ____ рабочих дней после даты зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет, указанной в уведомлении уполномоченного банка о ее зачислении на транзитный валютный счет. В ответе укажите число цифрами.

15

Задание

Порядковый номер задания	60
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие кодов видов операций:

01	Конверсионные операции резидентов в безналичной форме
02	Конверсионные операции нерезидентов в безналичной форме
10	Расчеты между резидентами и нерезидентами при осуществлении внешнеторговой деятельности, связанной с вывозом с территории Российской Федерации товаров
11	Расчеты между резидентами и нерезидентами при осуществлении внешнеторговой деятельности, связанной с ввозом на территорию Российской Федерации товаров

Задание

Порядковый номер задания	61
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие кодов видов операций:

12	Расчеты между резидентами и нерезидентами за продаваемые товары без их ввоза на территорию Российской Федерации
13	Расчеты между резидентами и нерезидентами за продаваемые товары на территории Российской Федерации

20	Расчеты между резидентами и нерезидентами при осуществлении внешнеторговой деятельности, связанной с выполнением резидентами работ, оказанием услуг
21	Расчеты между резидентами и нерезидентами при осуществлении внешнеторговой деятельности, связанной с выполнением нерезидентами работ, оказанием услуг

Задание

Порядковый номер задания	62
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Резидент не должен представлять документы, связанные с проведением операций, в уполномоченный банк при списании иностранной валюты с расчетного счета резидента в иностранной валюте путем прямого дебетования с согласия резидента.

Б) При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента или списании иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте резидента по договору, заключенному с нерезидентом, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте по курсу ЦБ РФ 600 тыс. рублей, резидент должен представить в уполномоченный банк информацию о коде вида операции, соответствующем наименованию вида операции.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	63
Тип	4
Вес	1

Резидент должен представить в уполномоченный банк информацию о коде вида операции, соответствующем наименованию вида операции, по договору, заключенному с нерезидентом, при сумме обязательств свыше _____ тыс.руб. В ответе укажите число цифрами.

200

Задание

Порядковый номер задания	64
Тип	4
Вес	1

При изменении сведений, содержащихся в представленных резидентами в уполномоченный банк информации о коде вида операции и в документах, связанных с проведением операций, в результате которых необходимо изменить код вида операции, ранее отраженный уполномоченным банком в данных по операциям, резидент в срок не позднее ____ рабочих дней после даты оформления документов, подтверждающих такие изменения, должен представить их в уполномоченный банк. В ответе укажите число цифрами.

15

Задание

Порядковый номер задания	65
Тип	1
Вес	1

При списании физическим лицом-резидентом в пользу нерезидента иностранной валюты или валюты Российской Федерации со своего банковского счета в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, открытого в уполномоченном банке, при предоставлении займа нерезиденту по договору займа, сумма обязательств которого равна или превышает _____, физическое лицо-резидент должно представить в уполномоченный банк одновременно с договором займа информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации.

	3 млн руб.
	1 млн руб.
	600 тыс. руб.
	1,4 млн руб.

Задание

Порядковый номер задания	66
Тип	2
Вес	1

Подлежат учету:

	импортные контракты свыше 3 млн руб.
	экспортные контракты свыше 6 млн руб.
	кредитные договоры с нерезидентами свыше 3 млн руб.
	экспортные и импортные контракты свыше 5 млн руб.
	экспортные и импортные контракты свыше 3 млн руб.
	кредитные договоры с нерезидентами свыше 5 млн руб.

Задание

Порядковый номер задания	67
Тип	1
Вес	1

3. Общие сведения о контракте

N	Дата	Валюта контракта		Сумма контракта	Дата завершения исполнения обязательств по контракту
		наименование	код		
1	2	3	4	5	6

4. Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета контракта

N п/п	Регистрационный номер банка УК	Дата принятия на обслуживание контракта при его переводе	Дата снятия с учета контракта	Основание снятия с учета контракта
1	2	3	4	5
		X		
...				

На рисунке – фрагмент

	ведомости банковского контроля по контракту
	паспорта сделки
	справки о подтверждающих документах
	ведомости банковского контроля по кредитному договору

Задание

Порядковый номер задания	68
Тип	3

Вес	1
-----	---

Установите соответствие сроков постановки на учет валютного контракта резидентами:	
При списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации в пользу нерезидента со счета резидента, открытого в банке, учитывающем контракт	не позднее даты представления распоряжения о списании денежных средств
При зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации от нерезидента на счет резидента, открытый в банке, учитывающем контракт	не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления иностранной валюты или валюты Российской Федерации на счет резидента, открытый в банке
При списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации в пользу нерезидента со счета резидента, открытого в банке-нерезиденте, или при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации от нерезидента на счет резидента, открытый в банке-нерезиденте	не позднее 30 рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена указанная операция
При исполнении обязательств по контракту посредством ввоза на территорию Российской Федерации (вывоза с территории Российской Федерации) товаров и при отсутствии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с законодательством о таможенном регулировании	не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы

Задание

Порядковый номер задания	69
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) При уступке резидентом требования по контракту нерезиденту либо при переводе долга резидентом по контракту на нерезидента резидент должен представить в банк, учитывающий контракт, заявление о снятии с учета контракта.

Б) В заявлении резидента о снятии с учета контракта в обязательном порядке должны быть указаны только уникальный номер контракта и основание для снятия с учета контракта.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	70
Тип	4
Вес	1

При представлении резидентом заявления о снятии с учета контракта и необходимых документов – банк осуществляет их проверку в течение ____ рабочих дней. В ответе укажите число цифрами.

2

Задание

Порядковый номер задания	71
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

- А) Заявление о снятии контракта с учета должно оформляться отдельно на каждый контракт
- Б) При снятии с учета контракта или кредитного договора банк должен передать по требованию резидента ведомость банковского контроля.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	72
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

- А) Уполномоченный банк должен выдать из досье валютного контроля копии запрошенных резидентом документов не позднее 2 рабочих дней после даты получения обращения.
- Б) Запрошенные из досье валютного контроля документы брошюруются банком, заверяются на каждой странице ответственным лицом и передаются резиденту.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	73
Тип	1
Вес	1

Территориальные учреждения Банка России должны обеспечивать прием архивных файлов по валютному контролю до

	16 часов по местному времени
	18 часов по местному времени
	16 часов по московскому времени
	18 часов по московскому времени
	20 часов по местному времени
	20 часов по московскому времени

Задание

Порядковый номер задания	74
Тип	1
Вес	1

Поступившие от территориального учреждения сводные архивные файлы должны быть направлены Банком России в ФТС России и ФНС России не позднее

	18 часов по московскому времени рабочего дня, следующего за днем их получения от территориального учреждения
--	--

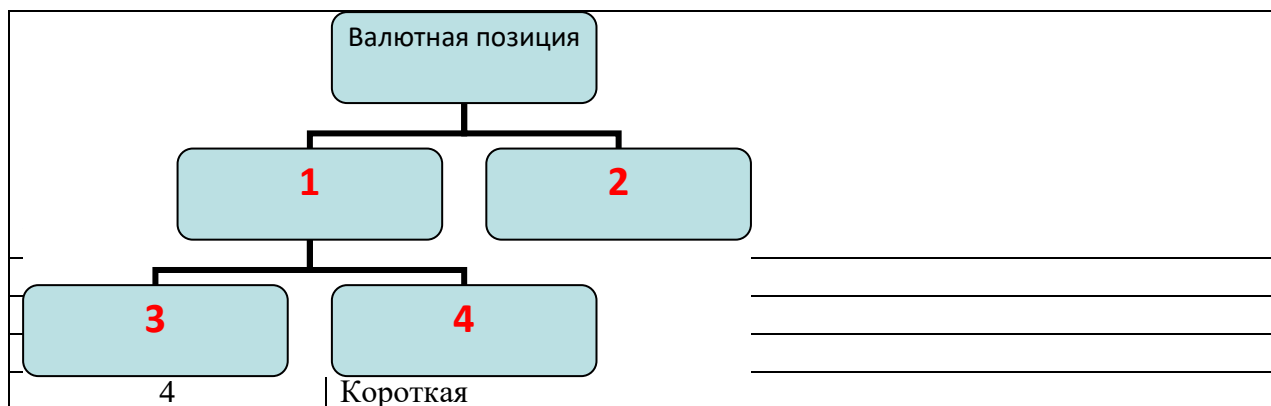
	18 часов по московскому времени текущего дня
	12 часов по московскому времени дня, следующего за днем их получения от территориального учреждения
	12 часов по московскому времени дня, следующего через день их получения от территориального учреждения

Порядок расчета размеров открытых валютных позиций

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	75
Тип	3
Вес	1



Задание

Порядковый номер задания	76
Тип	4
Вес	1

Сумма требований банка равна сумме обязательств банка - это _____ валютная позиция.

закрытая

Задание

Порядковый номер задания	77
Тип	4
Вес	1

Требования банка не равны обязательствам банка - это _____ валютная позиция.

открытая

Задание

Порядковый номер задания	78
Тип	4
Вес	1

Сумма требований банка больше суммы обязательств банка - это _____ валютная позиция.

длинная

Задание

Порядковый номер задания	79
Тип	1
Вес	1

Сумма обязательств банка больше суммы требований банка - это _____ валютная

позиция.	
	короткая
	длинная
	открытая
	закрытая

Задание

Порядковый номер задания	80
Тип	4
Вес	1

Каждая длинная или короткая валютная позиция не должна превышать ____% от собственных средств банка. В ответе укажите число цифрами.

10

Задание

Порядковый номер задания	81
Тип	4
Вес	1

В сумме длинные или короткие позиции не должны превышать ____% от собственных средств банка. В ответе укажите число цифрами.

20

Задание

Порядковый номер задания	82
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Со знаком «» в расчет открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах включается длинная чистая позиция.

Б) Со знаком «-» в расчет открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах включается короткая чистая позиция.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	83
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Субмиты по открытым валютным позициям для филиалов могут быть установлены головным офисом банка только в процентном отношении от величины собственных средств банка.

Б) Установление контрольных значений размеров (лимитов) открытых валютных позиций – установление уполномоченными структурными подразделениями Банка России значений размеров (лимитов) открытых валютных позиций на квартальные даты, которое позволяет обеспечить равномерное приведение значений нарушенных размеров (лимитов) открытых валютных позиций к установленному значению.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	84
Тип	1
Вес	1

Срок, на который уполномоченным структурным подразделением Банка России устанавливаются кредитной организации контрольные значения размеров (лимитов) открытых валютных позиций, не может превышать

	1 календарного года
	1 года
	6 месяцев
	90 дней

Задание

Порядковый номер задания	85
Тип	2
Вес	1

Собственные средства банка 90 000 000 руб. Долларовые активы – 640 000 \$, долларовые обязательства – 550 000 \$. Курс: 1 \$ = 73,5 руб. Верные утверждения следующие.

	В долларах США у банка длинная открытая валютная позиция
	ОВП = 90 000 \$, что по курсу составляет 6 615 000 руб.
	Норматив по открытой валютной позиции в долларах США банком соблюдается
	В долларах США у банка короткая открытая валютная позиция
	ОВП = - 6 615 000 руб.
	Банк нарушил норматив по открытой валютной позиции в долларах США

Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	86
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие видов преступлений международного характера:

Преступления, подрывающие основы нормальных международных отношений	финансирование международного терроризма
Преступления, наносящие ущерб экономическому, социальному и культурному развитию государств	компьютерные преступления
Посягательства на личные права и свободу человека	торговля человеческими органами для пересадки
Преступления, совершаемые на море	нарушения правового режима континентального шельфа

Задание

Порядковый номер задания	87
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:

Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ	Вена, 1988
Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации	Страсбург, 1990

доходов от преступной деятельности	
Конвенция о преступности в сфере компьютерной информации	Будапешт, 2001
Конвенция об уголовной ответственности за коррупцию	Страсбург, 1999

Задание

Порядковый номер задания	88
Тип	1
Вес	1

Придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления, - это

	легализация доходов, полученных преступным путем
	финансирование терроризма
	доходы, полученные преступным путем
	замораживание денежных средств

Задание

Порядковый номер задания	89
Тип	1
Вес	1

Лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом, - это

	выгодоприобретатель
	бенефициарный владелец
	нерезидент
	трассант

Задание

Порядковый номер задания	90
Тип	4
Вес	1

Для признания владельца бенефициарным он должен иметь преобладающее участие более % в капитале организации. В ответе укажите число цифрами.

25

Задание

Порядковый номер задания	91
Тип	4
Вес	1

Совокупность мероприятий по установлению определенных законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и государственных и иных информационных систем - это

идентификация

Задание

Порядковый номер задания	92
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?	
А) Банкам запрещено информировать клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма.	
Б) При обмене наличной валюты свыше 15 000 руб. банк должен производить идентификацию клиента.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	93
Тип	1
Вес	1

Операция с денежными средствами подлежит обязательному контролю, если ее сумма превышает _____ руб.

	600 000
	1 000 000
	1 400 000
	3 000 000

Задание

Порядковый номер задания	94
Тип	1
Вес	1

Операция с наличными или безналичными денежными средствами, осуществляемая по сделке с недвижимым имуществом, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает

	3 млн руб.
	1 млн руб.
	600 тыс. руб.
	1,4 млн руб.

Задание

Порядковый номер задания	95
Тип	1
Вес	1

Операция почтового перевода денежных средств подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает

	100 тыс. руб.
	40 тыс. руб.
	600 тыс. руб.
	1 млн руб.

Задание

Порядковый номер задания	96
Тип	1
Вес	1

Юридическое лицо должно не реже _____ обновлять информацию о своих бенефициарных владельца.

	1 раза в год
--	--------------

	2 раз в год
	1 раза в квартал
	1 раза в 3 года

Задание

Порядковый номер задания	97
Тип	1
Вес	1

Юридическое лицо обязано хранить информацию о своих бенефициарных владельцах и о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений не менее _____ лет/года со дня получения такой информации.

	5
	3
	1
	2

Задание

Порядковый номер задания	98
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Банк обязан не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию денежных средств или иного имущества, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган.

Б) Банк обязан документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	99
Тип	1
Вес	1

Надлежащая проверка банка-респондента и его клиентов в целях ПОД/ФТ проводится в соответствии с

	115-ФЗ
	579-П
	732-П
	173-ФЗ
	153-И

Задание

Порядковый номер задания	100
Тип	1
Вес	1

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег - это

	ФАТФ
--	------

	ФТС
	ФНС
	ПОД/ФТ

Типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования знаний, умений, навыков и опыта деятельности

ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫЙ ЗАЧЕТ

Международные расчеты

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	1
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Золото выступает как средство платежа.

Б) Существует размен кредитных денег на золото.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	2
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Международные расчеты охватывают только расчеты по внешней торговле товарами и услугами.

Б) В современных условиях золото используется в международных расчетах опосредованно через операции на рынках золота.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	3
Тип	2
Вес	1

Использование национальных валют в международных расчетах усиливает зависимость от:

	курсовых колебаний
	экономической политики стран-эмитентов
	валютной политики стран-эмитентов
	социальной политики стран-эмитентов

Задание

Порядковый номер задания	4
Тип	1

Вес	1
-----	---

Наибольшая часть международных расчетов осуществляется в	
	долларах США
	евро
	рублях
	юанях
	фунтах стерлингов

Задание

Порядковый номер задания	5
Тип	2
Вес	1

Международные расчеты:	
	унифицированные
	имеют документарный характер
	осуществляются в различных валютах
	регулируются международными правилами и обычаями, а не национальными законодательными актами

Задание

Порядковый номер задания	6
Тип	4
Вес	1

Платежи и поступления по внешнеторговым операциям, по международному кредиту, по международным перевозкам грузов морским, железнодорожным и другими видами транспорта - это _____ расчеты.	
торговые	

Задание

Порядковый номер задания	7
Тип	4
Вес	1

Платежи по содержанию дипломатических, торговых, консульских и других представительств и международных организаций; расходы по пребыванию различных делегаций, групп специалистов и отдельных граждан в других странах; переводы денежных средств за границу по поручению общественных и других организаций и частных лиц - это _____ расчеты.	
неторговые	

Задание

Порядковый номер задания	8
Тип	4
Вес	1

Счет, открываемый банком-корреспондентом банку-респонденту, отражаемый в пассиве баланса банка-корреспондента, - это счет _____.	
лоро	

Задание

Порядковый номер задания	9
Тип	4
Вес	1

Счет банка-респондента, открытый в банке-корреспонденте, отражаемый в активе баланса банка-респондента, - это счет _____ .

ностро

Задание

Порядковый номер задания	10
Тип	1
Вес	1

Что из указанного верно?

☐	Счетostro – активный, счет лоро – пассивный
☐	Счетostro – пассивный, счет лоро – активный
☐	Счетаostro и лоро – активные
☐	Счетаostro и лоро – пассивные

Задание

Порядковый номер задания	11
Тип	1
Вес	1

Банковский счет резидента или нерезидента в уполномоченном банке либо банковский счет резидента в банке за пределами территории РФ, используемый для осуществления по нему валютных операций в случаях, установленных в соответствии с ФЗ о валютном регулировании, - это _____ счет.

☐	валютный
☐	резидентский
☐	нерезидентский
☐	корреспондентский
☐	международный

Задание

Порядковый номер задания	12
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Валютный счет может открываться как в рублях, так и в иностранной валюте.

Б) Допускается проведение валютных операций без использования валютных счетов.

☐	А – да, Б – да
☐	А – да, Б – нет
☐	А – нет, Б – да
☐	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	13
Тип	1
Вес	1

Банки стремятся поддерживать на счетах «ностро»

☐	минимальные остатки
☐	максимальные остатки
☐	красное сальдо
☐	нерегулируемые остатки

Задание

Порядковый номер задания	14
Тип	2

Вес	1
-----	---

Что из указанного верно?	
	Порядок расчетов и размер комиссии определяется корреспондентскими соглашениями
	Банк проводит политику диверсификации своих валютных реервов
	Банк минимизирует остатки на счетах «ностро»
	Банк поддерживает валютную позицию в долларах США

Задание

Порядковый номер задания	15
Тип	1
Вес	1

При тенденции к снижению цен на мировых рынках устанавливается	
	твердая фиксированная цена
	скользящая цена
	смешанная цена
	твердо фиксированная цена, но изменяющаяся, если рыночная цена изменится по сравнению с контрактной на 5%

Задание

Порядковый номер задания	16
Тип	4
Вес	1

Валюта _____ - это валюта, в которой определяется цена на товар.
цены

Задание

Порядковый номер задания	17
Тип	4
Вес	1

Валюта _____ - это валюта, в которой должно быть погашено обязательство импортера или заемщика.
платежа

Задание

Порядковый номер задания	18
Тип	1
Вес	1

Расписка покупателя товара банку, дающая возможность покупателю вступить в распоряжение товарами, - это	
	трасовая расписка
	акцепт
	коносамент
	страховая расписка

Задание

Порядковый номер задания	19
Тип	3
Вес	1

В международных расчетах используются платежные средства в иностранной валюте – [1]. Коммерческие переводные векселя также называют [2]. Письменные приказы банка

своему банку-корреспонденту о перечислении определенной суммы с его счета за границей чекодержателю – это [3]. Находящийся за рубежом владелец [4] использует их для приобретения товаров и услуг на безналичной основе. Установите соответствие:	
1	деvisы
2	тратты
3	банковские чеки
4	банковские карточки

Задание

Порядковый номер задания	20
Тип	1
Вес	1

Соглашение между правительством двух и более стран об обязательном взаимном зачете международных требований и обязательств - это	
	валютный клиринг
	валютный клининг
	валютный своп
	внутренний клиринг
	внутренний своп

Задание

Порядковый номер задания	21
Тип	1
Вес	1

Впервые валютный клиринг был введен в _____ г.	
	1931
	1961
	1991
	2020

Задание

Порядковый номер задания	22
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?	
А) Зачеты по внутреннему клирингу производятся в добровольном порядке.	
Б) Зачеты по валютному клирингу производятся в обязательном порядке.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	23
Тип	1
Вес	1

Валютный клиринг, сальдо по которому не может быть обменено на иностранную валюту и погашается в основном товарными поставками, - это _____ клиринг.	
	неконвертируемый
	свободно конвертируемый
	условно конвертируемый
	многосторонний

	двухсторонний
--	---------------

Задание

Порядковый номер задания	24
Тип	5
Вес	1

Расположите нормы международного права в хронологическом порядке их принятия:
Концепция, устанавливающая единообразный закон о простом и переводном векселе
Единообразный закон о чеках
Конвенция ООН о договорах международной купли-продажи товаров
6-я версия Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов

Задание

Порядковый номер задания	25
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие терминов Инкотермс:	
E	Продавец не отвечает за погрузку товара на транспортное средство, а также за таможенную очистку товара для экспорта
F	Продавец доставил товар для перевозки в соответствии с инструкциями покупателя
C	Продавец обязан заключить договор перевозки на обычных условиях за свой собственный счет
D	Продавец отвечает за прибытие товара в согласованное место или пункт назначения на границе или в стране импорта

Задание

Порядковый номер задания	26
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:	
DAT	Поставка до терминала
DAP	Поставка до места назначения
DDP	Поставка с оплатой пошлины
CIP	Фрахт/перевозка и страхование оплачены до места назначения
CPT	Фрахт/перевозка оплачены до места назначения
CIF	Продавец выполнил поставку, когда товар перешел через поручни судна в порту отгрузки

Задание

Порядковый номер задания	27
Тип	1
Вес	1

Инкассо финансовых документов, не сопровождаемое коммерческими документами, - это инкассо.	
	чистое
	документарное
	унифицированное
	коммерческое

Задание

Порядковый номер задания	28
Тип	4

Вес	1
-----	---

Возврат денег из других государств в Россию - это _____ средств.
репатриация

Задание

Порядковый номер задания	29
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) В договоре валютного займа между резидентом и нерезидентом необходимо указывать срок возврата займа.

Б) Контракты от 3 млн рублей для импорта и кредитов и от 6 млн рублей для экспорта ставят на учет.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	30
Тип	1
Вес	1

Открытие и закрытие банковских счетов регулируется нормативно-правовым актом № ____.

	153-И
	115-ФЗ
	762-П
	395-1

Задание

Порядковый номер задания	31
Тип	4
Вес	1

Лицевой счет должен иметь _____ цифр. В ответе укажите число цифрами.

20

Задание

Порядковый номер задания	32
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие валюты, в которой открыты соответствующие счета:

40502810300210000128	Рубли
40703978500280000346	Евро
42305840600040004569	Доллары США
40702156800030000459	Китайские юани

Задание

Порядковый номер задания	33
Тип	3

Вес	1
-----	---

Установите соответствие валюты счетов:	
156	юань
203	чешская крона
392	йена
840	доллар США

Задание

Порядковый номер задания	34
Тип	2
Вес	1

Текущий валютный счет предназначен для:	
	покупки у резидентов РФ иностранной валюты
	покупки у нерезидентов рублей
	покупки у нерезидентов иностранной валюты
	покупки у резидентов рублей

Задание

Порядковый номер задания	35
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?	
А) Транзитный валютный счет открывается по желанию клиента.	
Б) Основное предназначение транзитного счета – идентификация поступлений инвалюты в пользу организации и учета валютных операций.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	36
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?	
А) С транзитного счета нельзя оплатить товары и услуги в другом государстве.	
Б) На расчетном счете деньги могут храниться неограниченное время.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	37
Тип	4
Вес	1

Максимальный срок хранения денег на транзитном валютном счете - ____ дней. В ответе укажите число цифрами.	
15	

Задание

Порядковый номер задания	38
--------------------------	----

Тип	1
Вес	1

Бухгалтерская проводка по переводу физическим лицом иностранной валюты в банк получателя без открытия счета

	Д 40912 К 30102
	Д 30102 К 40912
	Д 20202 К 70601
	Д 40909 К 20202

Задание

Порядковый номер задания	39
Тип	1
Вес	1

Бухгалтерская проводка операции по уплате комиссии за перевод иностранной валюты

	Д 20202 К 70601
	Д 20202 К 70609
	Д 40912 К 30102
	К 70609 Д 20202

Задание

Порядковый номер задания	40
Тип	1
Вес	1

Проводка Д 20202840 К 70601 означает

	положительная курсовая разница при покупке иностранной валюты за рубли
	отрицательная курсовая разница при покупке иностранной валюты за рубли
	покупка иностранной валюты за рубли
	продажа иностранной валюты за рубли

Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	41
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Открытие корреспондентских счетов основано на договорных отношениях.

Б) Каждый банк может открыть несколько корреспондентских счетов в РКЦ.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	42
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Договор об открытии и ведении корреспондентского счета - бессрочный.

Б) Открытие и ведение корреспондентского счета в РКЦ бесплатно.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	43
Тип	1
Вес	1

Проведение операций по схеме «банк - банк» предполагает наличие	
	корреспондентских связей
	респондентских связей
	банковских связей
	SWIFT

Задание

Порядковый номер задания	44
Тип	1
Вес	1

Корреспондентский счет «Ностро» - это корреспондентский счет на балансе	
	банка-респондента
	банка-корреспондента
	банка отправителя платежа
	ЦБ РФ

Задание

Порядковый номер задания	45
Тип	2
Вес	1

Счет 30109:	
	ЛОРО
	пассивный
	НОСТРО
	активный
	активно-пассивный

Задание

Порядковый номер задания	46
Тип	2
Вес	1

Счет 30110:	
	НОСТРО
	активный
	списание денег отражается по кредиту
	ЛОРО
	пассивный
	активно-пассивный
	списание денег отражается по дебету

Задание

Порядковый номер задания	47
Тип	2

Вес	1
-----	---

Счет 30111:	
	пассивный
	«Корсчета банков-нерезидентов»
	активный
	«Корсчета в банках-нерезидентах»

Задание

Порядковый номер задания	48
Тип	1
Вес	1

Бухгалтерская проводка по зачислению средств юрлицу в иностранной валюте по расчетным документам	
	Д 40702840 К 30111
	Д 40802840 К 30111
	Д 40911840 К 30111
	Д 30111 К 31407840

Задание

Порядковый номер задания	49
Тип	1
Вес	1

Надлежащая проверка банка-респондента и его клиентов в целях ПОД/ФТ проводится в соответствии с	
	115-ФЗ
	579-П
	732-П
	173-ФЗ
	153-И

Проверка, проведение, отражение в учете международных расчетов с использованием различных форм расчетов

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	50
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:	
Приказодатель	импортер, который обращается к банку с просьбой об открытии аккредитива
Банк-эмитент	банк, открывающий аккредитив
Авизующий банк	банк, которому поручается известить экспортера об открытии в его пользу аккредитива и передать ему текст аккредитива, удостоверив его подлинность
Бенефициар	экспортер, в пользу которого открыт аккредитив

Задание

Порядковый номер задания	51
Тип	1
Вес	1



На рисунке – схема расчетов

	аккредитивом
	векселем
	по открытому счету
	инкассо

Задание

Порядковый номер задания	52
Тип	1
Вес	1

Аккредитив, который может быть изменен или аннулирован в любой момент без предварительного уведомления бенефициара, - это _____ аккредитив.

	отзывный
	неподтвержденный
	трансферабельный
	ролловерный

Задание

Порядковый номер задания	53
Тип	1
Вес	1

Виды аккредитивов с точки зрения дополнительных обязательств другого банка:

	подтвержденный и неподтвержденный аккредитивы
	отзывный и безотзывный аккредитивы
	покрытый и непокрытый аккредитивы
	аккредитивы с платежом против документа и против акцепта

Задание

Порядковый номер задания	54
Тип	4
Вес	1

Обязательство банка-эмитента произвести платеж бенефициару при выполнении условий аккредитива без предварительного депонирования суммы аккредитива - это _____ аккредитив.

непокрытый

Задание

Порядковый номер задания	55
Тип	1
Вес	1

Трансферабельный аккредитив

	можно переводить не более 1 раза
	нельзя переводить
	можно переводить сколько угодно раз
	можно переводить не более 3 раз

Задание

Порядковый номер задания	56
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Аккредитивная форма расчетов – наиболее сложная и дорогостоящая.

Б) Аккредитив может быть одновременно отзывным и с акцептом.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	57
Тип	1
Вес	1

В банке-эмитенте обязательства по аккредитивам с нерезидентами учитываются на счете

	40902
	40901
	90907
	91305

Задание

Порядковый номер задания	58
Тип	1
Вес	1

В случае поступления непокрытого аккредитива его сумма учитывается исполняющим банком на счете

	91414
	91315
	40901
	40902

Задание

Порядковый номер задания	59
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Расчеты по непокрытым аккредитивам возможны только в том случае, если между банками установлены корреспондентские отношения с использованием счетов НОСТРО и ЛОРО.

Б) Аккредитив - банковская операция, посредством которой банк по поручению клиента получает платеж от импортера за отгруженные в его адрес товары и оказанные услуги, зачисляя эти средства на счет экспортера в банке.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	60
Тип	6

Вес	1
-----	---

Верны ли данные утверждения?

А) Инкассовые операции осуществляются банками на основе полученных от импортера инструкций.

Б) Банк, которому доверитель поручает операцию по инкассированию, - это банк-ремитент.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	61
Тип	1
Вес	1



На рисунке – схема расчетов по

	инкассо
	аккредитиву
	открытому счету
	гарантии

Задание

Порядковый номер задания	62
Тип	1
Вес	1

Второе название простого инкассо:

	чистое
	документарное
	коммерческое
	отзывное
	покрытое

Задание

Порядковый номер задания	63
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Чистое инкассо в международной практике распространено чаще, чем коммерческое инкассо.

Б) Расчеты по инкассо происходят быстрее, чем при использовании банковской гарантии.

	А – да, Б – да
--	----------------

	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	64
Тип	1
Вес	1



На рисунке – схема расчетов

	банковским переводом
	аккредитивом
	векселем
	инкассо

Задание

Порядковый номер задания	65
Тип	1
Вес	1

Периодические платежи импортера экспортеру после получения товара – сущность расчетов по	
	открытому счету
	гарантии
	аккредитиву
	инкассо

Задание

Порядковый номер задания	66
Тип	3
Вес	1

[1] – документ, составленный в установленной законом форме и содержащий безусловный приказ [2] [3] об уплате в указанный срок определенной суммы денег названному в векселе третьему лицу – [4] или предъявителю. Установите соответствие:

1	тратта
2	трассант
3	трассат
4	ремитент

Задание

Порядковый номер задания	67
Тип	4
Вес	1

_____ - встречный переводный вексель, выписанный держателем неоплаченного или неакцептованного переводного векселя на трассанта или индоссанта на сумму векселя

плюс издержки.	
Ретратта	
Задание	
Порядковый номер задания	68
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:	
«платите приказу «х», подпись «у»	Именной индоссамент
подпись «у»	Бланковый индоссамент
платите только «х», подпись «у»	Ограниченный индоссамент
платите без оборота приказу «х», подпись «у»	Безоборотный индоссамент
после выборов платите приказу «х», подпись «у»	Условный индоссамент

Задание	
Порядковый номер задания	69
Тип	2
Вес	1

Виды коммерческого кредита:	
	вексельный кредит
	кредит по открытому счету
	авансовый платеж импортера
	банковский кредит

Переоценка средств в иностранной валюте

Тип	Группа
Вес	12

Задание	
Порядковый номер задания	70
Тип	1
Вес	1

Положение по бухучету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» утверждено Приказом №	
	154н
	115-ФЗ
	136-И
	5094-У

Задание	
Порядковый номер задания	71
Тип	1
Вес	1

Положение по бухучету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» - это	
	ПБУ 3/2006
	ПБУ 2/2008
	ПБУ 1/2010
	ПБУ 4/2017

Задание	
Порядковый номер задания	72
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?	
А) Пересчет стоимости валютных активов и обязательств ведется ежегодно.	
Б) Учет валютных активов и обязательств ведется в валюте.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	73
Тип	1
Вес	1

Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубль производится по	
	официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому ЦБ РФ
	курсу покупки банка этой иностранной валюты к рублю,
	курсу продажи банка этой иностранной валюты к рублю
	внутрибанковскому курсу покупки для доходных операций и внутрибанковскому курсу продажи для расходных операций

Задание

Порядковый номер задания	74
Тип	1
Вес	1

Для составления бухгалтерской отчетности пересчет стоимости активов и обязательств, выраженной в иностранной валюте, в рубль производится по курсу на	
	отчетную дату
	дату совершения операции
	1 января
	31 декабря

Задание

Порядковый номер задания	75
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?	
А) Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты организации как коммерческие доходы или расходы.	
Б) План счетов бухгалтерского учета не предусматривает выделение раздела по учету операций со средствами в иностранной валюте.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	76
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?	
------------------------------	--

А) В бухгалтерском балансе на одном и том же счете второго порядка отражается общее сальдо в рублях, которое состоит из рублевого сальдо по всем рублевым лицевым счетам и рублевых эквивалентов валютного сальдо по лицевым счетам, открытым в иностранных валютах.

Б) Рублевый эквивалент иностранной валюты рассчитывается по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	77
Тип	2
Вес	1

Банк получает доход в виде реализованной курсовой разницы в случае официального курса Банка России.

	покупки валюты ниже
	продажи валюты выше
	покупки валюты выше
	продажи валюты ниже

Задание

Порядковый номер задания	78
Тип	1
Вес	1

Счета в иностранной валюте открываются на _____ Плана счетов бухгалтерского учета.

	любых счетах
	счетах раздела Г
	счетах раздела А и Б
	счетах раздела В и Г

Задание

Порядковый номер задания	79
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Банк России регулирует правила ведения аналитического учета операций в иностранной валюте.

Б) Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в конце операционного дня.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	80
Тип	2
Вес	1

Положительная переоценка:

	увеличение рублевого эквивалента активов и требований
	уменьшение рублевого эквивалента обязательств

	уменьшение рублевого эквивалента активов и требований
	увеличение рублевого эквивалента обязательств

Задание

Порядковый номер задания	81
Тип	2
Вес	1

Отрицательная переоценка:	
	уменьшение рублевого эквивалента активов и требований
	увеличение рублевого эквивалента обязательств
	увеличение рублевого эквивалента активов и требований
	уменьшение рублевого эквивалента обязательств

Задание

Порядковый номер задания	82
Тип	1
Вес	1

Положительные результаты переоценки счетов в иностранной валюте относятся в	
	кредит счета 70603
	дебет счета 70603
	кредит счета 70608
	дебет счета 70608

Задание

Порядковый номер задания	83
Тип	1
Вес	1

Отрицательные результаты переоценки счетов в иностранной валюте относятся в	
	дебет счета 70608
	кредит счета 70603
	дебет счета 70603
	кредит счета 70608

Задание

Порядковый номер задания	84
Тип	1
Вес	1

Для учета переоценки внебалансовых счетов используются счета	
	93801 и 96801
	70603 и 70608
	70601 и 93801
	70603 и 96801

Системы международных финансовых телекоммуникаций

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	85
Тип	4
Вес	1

SWIFT был создан в _____ году.
1973

Задание

Порядковый номер задания	86
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Система СВИФТ должна обеспечивать круглосуточный высокоскоростной обмен данными через телекоммуникационные каналы связи при высокой степени защиты и контроля всей передаваемой информации.
Б) СВИФТ – это единственный способ проведения международных расчетов.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	87
Тип	1
Вес	1

Главный офис системы СВИФТ находится в

	Брюсселе
	Вашингтоне
	Москве
	Франфурте-на-Майне

Задание

Порядковый номер задания	88
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) С 25 декабря по 7 января СВИФТ не работает.
Б) За год через систему СВИФТ проходит около 2 миллионов сообщений.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	89
Тип	4
Вес	1

Россия подключилась к СВИФТ в _____ году.

1989

Задание

Порядковый номер задания	90
Тип	2
Вес	1

При подключении к системе СВИФТ российские коммерческие банки получают преимущества:

	сокращение времени прохождения международных платежей
	снижение финансовых и расчетных рисков

	снижение стоимости совершения финансовых операций
	сокращение спектра услуг для клиентов

Задание

Порядковый номер задания	91
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Россию могут отключить от СВИФТ по решению США.

Б) При отключении от СВИФТ российские банки смогут проводить международные расчеты.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	92
Тип	2
Вес	1

Дата-центры СВИФТ находятся в:

	США
	Голландии
	Швейцарии
	России
	Китае
	Германии

Задание

Порядковый номер задания	93
Тип	2
Вес	1

Страны, к которым применялись санкции по отключению от СВИФТ:

	Иран
	Северная Корея
	Ирак
	Южная Корея
	КНР
	Израиль
	Пакистан

Задание

Порядковый номер задания	94
Тип	1
Вес	1

Автономное функционирование СПФС началось в _____ - г.

	2017
	2014
	2019
	2020

Задание

Порядковый номер задания	95
--------------------------	----

Тип	2
Вес	1

Российские международные финансовые телекоммуникационные системы:	
	СПФС
	Finline
	CeberFT
	СВИФТ
	CIPS

Задание

Порядковый номер задания	96
Тип	1
Вес	1

Первая российская корпорация, воспользовавшаяся услугами СПФС, - это	
	Роснефть
	Газпром нефть
	Татнефть
	Сургутнефтегаз

Задание

Порядковый номер задания	97
Тип	1
Вес	1

Первый иностранный участник СПФС - это	
	Белгазпромбанк
	Газпромбанк
	Canara Bank
	Akbank

Задание

Порядковый номер задания	98
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие телекоммуникационных систем и стран:	
CIPS	КНР
SERAM	Иран
СПФС	РФ
Fedwire	США
CHAPS	Великобритания

Задание

Порядковый номер задания	99
Тип	5
Вес	1

Расположите валюты в порядке убывания их доли в международных расчетах:	
	Доллар США
	Евро
	Британский фунт
	Китайский юань
	Российский рубль

Банк как агент валютного контроля

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	100
Тип	1
Вес	1

Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» имеет №

	173-ФЗ
	115-ФЗ
	86-ФЗ
	395-1

Задание

Порядковый номер задания	101
Тип	1
Вес	1

Кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие право на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, - это

	уполномоченные банки
	органы валютного контроля
	агенты валютного контроля
	ФАТФ

Задание

Порядковый номер задания	102
Тип	2
Вес	1

Принципы валютного регулирования и валютного контроля:

	единство внешней и внутренней валютной политики РФ
	единство системы валютного регулирования и валютного контроля
	обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций
	приоритет политических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования
	вмешательство государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов

Задание

Порядковый номер задания	103
Тип	2
Вес	1

Органы валютного регулирования:

	Банк России
	Правительство РФ
	ФНС РФ
	ФТС РФ
	коммерческие банки

Задание

Порядковый номер задания	104
--------------------------	-----

Тип	4
Вес	1

_____ средств – возврат денег из других государств в Россию.
Репатриация

Задание

Порядковый номер задания	105
Тип	1
Вес	1

По валютным сделкам в уполномоченных банках открывается _____ сделки.	
☐	паспорт
☐	ведомость
☐	справка
☐	свидетельство

Задание

Порядковый номер задания	106
Тип	2
Вес	1

Органы валютного контроля:	
	Банк РФ
	ФНС РФ
	ФТС РФ
	Правительство РФ
	коммерческие банки

Задание

Порядковый номер задания	107
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Органам и агентам валютного контроля резиденты и нерезиденты представляют третьи экземпляры оригиналов, которые хранятся в валютном досье.

Б) Таможенные органы передают в электронном виде информацию о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары, а также о статистических формах учета перемещения товаров Центральному банку Российской Федерации и уполномоченным банкам не позднее трех рабочих дней со дня, следующего за датой выпуска таможенными органами Российской Федерации товаров.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	108
Тип	4
Вес	1

Резидент при проведении операции по зачислению иностранной валюты на транзитный валютный счет должен представить в уполномоченный банк документы, связанные с проведением операций, не позднее ____ рабочих дней после даты зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет, указанной в уведомлении

уполномоченного банка о ее зачислении на транзитный валютный счет. В ответе укажите число цифрами.

15

Задание

Порядковый номер задания	109
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие кодов видов операций:

01	Конверсионные операции резидентов в безналичной форме
02	Конверсионные операции нерезидентов в безналичной форме
10	Расчеты между резидентами и нерезидентами при осуществлении внешнеторговой деятельности, связанной с вывозом с территории Российской Федерации товаров
11	Расчеты между резидентами и нерезидентами при осуществлении внешнеторговой деятельности, связанной с ввозом на территорию Российской Федерации товаров

Задание

Порядковый номер задания	110
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие кодов видов операций:

12	Расчеты между резидентами и нерезидентами за продаваемые товары без их ввоза на территорию Российской Федерации
13	Расчеты между резидентами и нерезидентами за продаваемые товары на территории Российской Федерации
20	Расчеты между резидентами и нерезидентами при осуществлении внешнеторговой деятельности, связанной с выполнением резидентами работ, оказанием услуг
21	Расчеты между резидентами и нерезидентами при осуществлении внешнеторговой деятельности, связанной с выполнением нерезидентами работ, оказанием услуг

Задание

Порядковый номер задания	111
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Резидент не должен представлять документы, связанные с проведением операций, в уполномоченный банк при списании иностранной валюты с расчетного счета резидента в иностранной валюте путем прямого дебетования с согласия резидента.

Б) При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента или списании иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте резидента по договору, заключенному с нерезидентом, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте по курсу ЦБ РФ 600 тыс. рублей, резидент должен представить в уполномоченный банк информацию о коде вида операции, соответствующем наименованию вида операции.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	112
Тип	4
Вес	1

Резидент должен представить в уполномоченный банк информацию о коде вида операции, соответствующем наименованию вида операции, по договору, заключенному с нерезидентом, при сумме обязательств свыше _____ тыс.руб. В ответе укажите число цифрами.

200

Задание

Порядковый номер задания	113
Тип	4
Вес	1

При изменении сведений, содержащихся в представленных резидентами в уполномоченный банк информации о коде вида операции и в документах, связанных с проведением операций, в результате которых необходимо изменить код вида операции, ранее отраженный уполномоченным банком в данных по операциям, резидент в срок не позднее ____ рабочих дней после даты оформления документов, подтверждающих такие изменения, должен представить их в уполномоченный банк. В ответе укажите число цифрами.

15

Задание

Порядковый номер задания	114
Тип	1
Вес	1

При списании физическим лицом-резидентом в пользу нерезидента иностранной валюты или валюты Российской Федерации со своего банковского счета в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, открытого в уполномоченном банке, при предоставлении займа нерезиденту по договору займа, сумма обязательств которого равна или превышает _____, физическое лицо-резидент должно представить в уполномоченный банк одновременно с договором займа информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации.

3 млн руб.

1 млн руб.

600 тыс. руб.

1,4 млн руб.

Задание

Порядковый номер задания	115
Тип	2
Вес	1

Подлежат учету:

импортные контракты свыше 3 млн руб.

экспортные контракты свыше 6 млн руб.

кредитные договоры с нерезидентами свыше 3 млн руб.

экспортные и импортные контракты свыше 5 млн руб.

экспортные и импортные контракты свыше 3 млн руб.

кредитные договоры с нерезидентами свыше 5 млн руб.

Задание

Порядковый номер задания	116
--------------------------	-----

Тип	1
Вес	1

3. Общие сведения о контракте

N	Дата	Валюта контракта		Сумма контракта	Дата завершения исполнения обязательств по контракту
		наименование	код		
1	2	3	4	5	6

4. Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета контракта

N п/п	Регистрационный номер банка УК	Дата принятия на обслуживание контракта при его переводе	Дата снятия с учета контракта	Основание снятия с учета контракта
1	2	3	4	5
		X		
...				

На рисунке – фрагмент

	ведомости банковского контроля по контракту
	паспорта сделки
	справки о подтверждающих документах
	ведомости банковского контроля по кредитному договору

Задание

Порядковый номер задания	117
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие сроков постановки на учет валютного контракта резидентами:

При списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации в пользу нерезидента со счета резидента, открытого в банке, учитывающем контракт	не позднее даты представления распоряжения о списании денежных средств
При зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации от нерезидента на счет резидента, открытый в банке, учитывающем контракт	не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления иностранной валюты или валюты Российской Федерации на счет резидента, открытый в банке
При списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации в пользу нерезидента со счета резидента, открытого в банке-нерезиденте, или при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации от нерезидента на счет резидента, открытый в банке-нерезиденте	не позднее 30 рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена указанная операция
При исполнении обязательств по контракту посредством ввоза на территорию Российской Федерации (вывоза с территории Российской Федерации) товаров и при отсутствии	не позднее 15 рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы

требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с законодательством о таможенном регулировании	
--	--

Задание

Порядковый номер задания	118
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) При уступке резидентом требования по контракту нерезиденту либо при переводе долга резидентом по контракту на нерезидента резидент должен представить в банк, учитывающий контракт, заявление о снятии с учета контракта.

Б) В заявлении резидента о снятии с учета контракта в обязательном порядке должны быть указаны только уникальный номер контракта и основание для снятия с учета контракта.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	119
Тип	4
Вес	1

При представлении резидентом заявления о снятии с учета контракта и необходимых документов – банк осуществляет их проверку в течение ____ рабочих дней. В ответе укажите число цифрами.

2

Задание

Порядковый номер задания	120
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Заявление о снятии контракта с учета должно оформляться отдельно на каждый контракт

Б) При снятии с учета контракта или кредитного договора банк должен передать по требованию резидента ведомость банковского контроля.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	121
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Уполномоченный банк должен выдать из досье валютного контроля копии запрошенных резидентом документов не позднее 2 рабочих дней после даты получения обращения.

Б) Запрошенные из досье валютного контроля документы брошюруются банком,

заверяются на каждой странице ответственным лицом и передаются резиденту.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	122
Тип	1
Вес	1

Территориальные учреждения Банка России должны обеспечивать прием архивных файлов по валютному контролю до	
	16 часов по местному времени
	18 часов по местному времени
	16 часов по московскому времени
	18 часов по московскому времени
	20 часов по местному времени
	20 часов по московскому времени

Задание

Порядковый номер задания	123
Тип	1
Вес	1

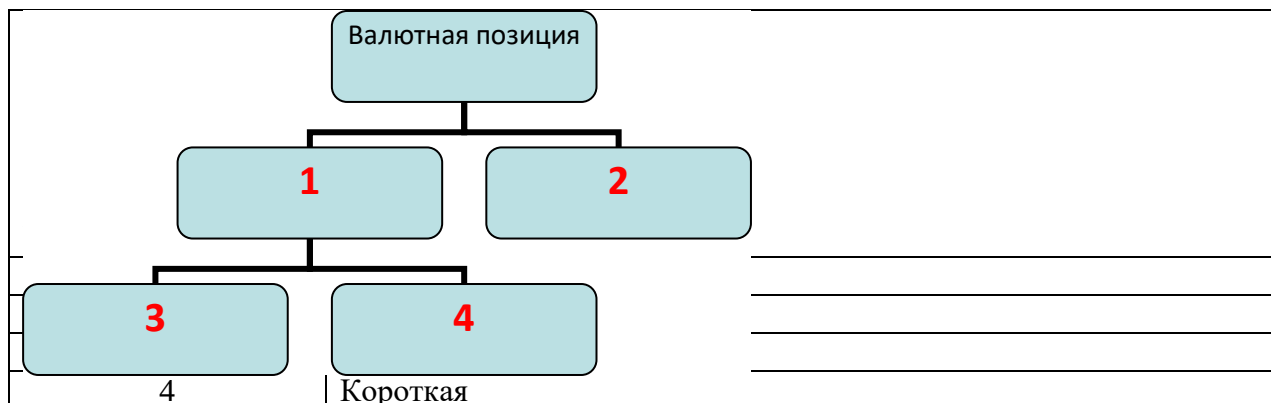
Поступившие от территориального учреждения сводные архивные файлы должны быть направлены Банком России в ФТС России и ФНС России не позднее	
	18 часов по московскому времени рабочего дня, следующего за днем их получения от территориального учреждения
	18 часов по московскому времени текущего дня
	12 часов по московскому времени дня, следующего за днем их получения от территориального учреждения
	12 часов по московскому времени дня, следующего через день их получения от территориального учреждения

Порядок расчета размеров открытых валютных позиций

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	124
Тип	3
Вес	1



Задание

Порядковый номер задания	125
--------------------------	-----

Тип	4
Вес	1

Сумма требований банка равна сумме обязательств банка - это _____ валютная позиция.

закрытая

Задание

Порядковый номер задания	126
Тип	4
Вес	1

Требования банка не равны обязательствам банка - это _____ валютная позиция.

открытая

Задание

Порядковый номер задания	127
Тип	4
Вес	1

Сумма требований банка больше суммы обязательств банка - это _____ валютная позиция.

длинная

Задание

Порядковый номер задания	128
Тип	1
Вес	1

Сумма обязательств банка больше суммы требований банка - это _____ валютная позиция.

короткая

длинная

открытая

закрытая

Задание

Порядковый номер задания	129
Тип	4
Вес	1

Каждая длинная или короткая валютная позиция не должна превышать ____% от собственных средств банка. В ответе укажите число цифрами.

10

Задание

Порядковый номер задания	130
Тип	4
Вес	1

В сумме длинные или короткие позиции не должны превышать ____% от собственных средств банка. В ответе укажите число цифрами.

20

Задание

Порядковый номер задания	131
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?	
А) Со знаком «» в расчет открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах включается длинная чистая позиция.	
Б) Со знаком «-» в расчет открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах включается короткая чистая позиция.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	132
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?	
А) Сублимиты по открытым валютным позициям для филиалов могут быть установлены головным офисом банка только в процентном отношении от величины собственных средств банка.	
Б) Установление контрольных значений размеров (лимитов) открытых валютных позиций – установление уполномоченными структурными подразделениями Банка России значений размеров (лимитов) открытых валютных позиций на квартальные даты, которое позволяет обеспечить равномерное приведение значений нарушенных размеров (лимитов) открытых валютных позиций к установленному значению.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	133
Тип	1
Вес	1

Срок, на который уполномоченным структурным подразделением Банка России устанавливаются кредитной организации контрольные значения размеров (лимитов) открытых валютных позиций, не может превышать	
	1 календарного года
	1 года
	6 месяцев
	90 дней

Задание

Порядковый номер задания	134
Тип	2
Вес	1

Собственные средства банка 90 000 000 руб. Долларовые активы – 640 000 \$, долларовые обязательства – 550 000 \$. Курс: 1 \$ = 73,5 руб. Верные утверждения следующие.	
	В долларах США у банка длинная открытая валютная позиция
	ОВП = 90 000 \$, что по курсу составляет 6 615 000 руб.
	Норматив по открытой валютной позиции в долларах США банком соблюдается
	В долларах США у банка короткая открытая валютная позиция
	ОВП = - 6 615 000 руб.
	Банк нарушил норматив по открытой валютной позиции в долларах США

Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей

Тип	Группа
Вес	12

Задание

Порядковый номер задания	135
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие видов преступлений международного характера:	
Преступления, подрывающие основы нормальных международных отношений	финансирование международного терроризма
Преступления, наносящие ущерб экономическому, социальному и культурному развитию государств	компьютерные преступления
Посагательства на личные права и свободу человека	торговля человеческими органами для пересадки
Преступления, совершаемые на море	нарушения правового режима континентального шельфа

Задание

Порядковый номер задания	136
Тип	3
Вес	1

Установите соответствие:	
Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ	Вена, 1988
Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности	Страсбург, 1990
Конвенция о преступности в сфере компьютерной информации	Будапешт, 2001
Конвенция об уголовной ответственности за коррупцию	Страсбург, 1999

Задание

Порядковый номер задания	137
Тип	1
Вес	1

Придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления, - это	
	легализация доходов, полученных преступным путем
	финансирование терроризма
	доходы, полученные преступным путем
	замораживание денежных средств

Задание

Порядковый номер задания	138
Тип	1
Вес	1

Лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом, - это	
	выгодоприобретатель

	бенефициарный владелец
	нерезидент
	трассант

Задание

Порядковый номер задания	139
Тип	4
Вес	1

Для признания владельца бенефициарным он должен иметь преобладающее участие более % в капитале организации. В ответе укажите число цифрами.

25

Задание

Порядковый номер задания	140
Тип	4
Вес	1

Совокупность мероприятий по установлению определенных законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и государственных и иных информационных систем - это

идентификация

Задание

Порядковый номер задания	141
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения?

А) Банкам запрещено информировать клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма.

Б) При обмене наличной валюты свыше 15 000 руб. банк должен производить идентификацию клиента.

	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	142
Тип	1
Вес	1

Операция с денежными средствами подлежит обязательному контролю, если ее сумма превышает _____ руб.

	600 000
	1 000 000
	1 400 000
	3 000 000

Задание

Порядковый номер задания	143
Тип	1
Вес	1

Операция с наличными или безналичными денежными средствами, осуществляемая по сделке с недвижимым имуществом, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает	
	3 млн руб.
	1 млн руб.
	600 тыс. руб.
	1,4 млн руб.

Задание

Порядковый номер задания	144
Тип	1
Вес	1

Операция почтового перевода денежных средств подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает	
	100 тыс. руб.
	40 тыс. руб.
	600 тыс. руб.
	1 млн руб.

Задание

Порядковый номер задания	145
Тип	1
Вес	1

Юридическое лицо должно не реже _____ обновлять информацию о своих бенефициарных владельца.	
	1 раз в год
	2 раз в год
	1 раз в квартал
	1 раз в 3 года

Задание

Порядковый номер задания	146
Тип	1
Вес	1

Юридическое лицо обязано хранить информацию о своих бенефициарных владельцах и о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений не менее _____ лет/года со дня получения такой информации.	
	5
	3
	1
	2

Задание

Порядковый номер задания	147
Тип	6
Вес	1

Верны ли данные утверждения? А) Банк обязан не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию денежных средств или иного имущества, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган.	
--	--

Б) Банк обязан документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами.	
	А – да, Б – да
	А – да, Б – нет
	А – нет, Б – да
	А – нет, Б – нет

Задание

Порядковый номер задания	148
Тип	1
Вес	1

Надлежащая проверка банка-респондента и его клиентов в целях ПОД/ФТ проводится в соответствии с

	115-ФЗ
	579-П
	732-П
	173-ФЗ
	153-И

Задание

Порядковый номер задания	149
Тип	1
Вес	1

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег - это

	ФАТФ
	ФТС
	ФНС
	ПОД/ФТ