

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Поверинов Игорь Егорович
Должность: Проректор по учебной работе
Дата подписания: 27.09.2022 21:37:36
Уникальный программный ключ:
6d465b936eef331cede482bde6d12ab98216652f016465d53b72a2eab0de1b2

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования**

**«Чувашский государственный университет имени И. Н. Ульянова»
(ФГБОУ ВО «ЧГУ им. И.Н. Ульянова»)**

Факультет экономический

Кафедра бухгалтерского учета и электронного бизнеса

Утверждено
на заседании кафедры бухгалтерского
учета и электронного бизнеса
Заведующий кафедрой Львова М. В.

04.04.2022

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
(ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ)**

«Электронные банковские системы»

Направление подготовки / специальность 38.04.01 Экономика

Квалификация выпускника Магистр

Направленность (профиль) / специализация « Искусственный интеллект и анализ
больших данных в банковской сфере»

Год начала подготовки - 2022

Электронные банковские системы

Перечень оценочных материалов и индикаторов достижения компетенций, сформированность которых они контролируют

Наименование оценочного средства	Коды индикаторов достижения формируемых компетенции	Номер приложения
Тесты	ИД-1 ПК-1 ИД-2 ПК-1	1
Собеседование	ИД-1 ПК-1 ИД-2 ПК-1	2
Решение задач	ИД-1 ПК-1 ИД-2 ПК-1	3
Эссе	ИД-1 ПК-1 ИД-2 ПК-1	4
Экзамен	ИД-1 ПК-1 ИД-2 ПК-1	5

I. Текущий контроль

Приложение 1

Тесты

1. Процедура проведения тестирования

Количество проводимых тестов в течение всего периода освоения дисциплины	2 теста
Общее количество тестовых вопросов в банке тестов	50 вопросов
Количество задаваемых тестовых вопросов в одном тесте	25 вопросов
Формат проведения тестирования	Письменно
Сроки / Периодичность проведения тестирования	На практических занятиях 2 раза в семестр
Методические рекомендации (при необходимости)	

2. Шкала оценивания с учетом срока сдачи

Количество правильных ответов	Балл
25-22	Отлично
15-18	Хорошо
11-14	Удовлетворительно
< 11	Неудовлетворительно

3. Тестовые задания 1

Тест №1

В соответствии с правилами осуществления перевода денежных средств в Российской Федерации допускается использование следующих расчетных документов:

- а) платежные поручения, чеки, аккредитивы, платежные требования-поручения;
- б) платежные поручения, чеки, аккредитивы, прямое дебетование, инкассовые поручения;
- в) платежные поручения, чеки, аккредитивы, платежные требования, инкассовые поручения;
- г) платежные поручения, чеки, аккредитивы, платежные требования, инкассовые поручения, банковский ордер;
- д) платежные поручения, чеки, аккредитивы, платежные требования, инкассовые поручения, банковский ордер, банковская карта.

Тест №2

Формы расчетов между поставщиками и плательщиками определяются:

- а) в законодательстве;
- б) договоре между контрагентами;
- в) законодательстве и договоре между контрагентами;
- г) поставщиками; д) плательщиками.

Тест №3

Наличные деньги принимаются банками от физических лиц на основании:

- а) объявления на взнос наличными;
- б) чека;
- в) приходного кассового ордера;
- г) платежного поручения;

д) устного распоряжения.

Тест №4

Чекодержатель – это:

- а) банк, в котором находятся деньги чекодателя;
- б) юридическое лицо, в пользу которого выдан чек;
- в) юридическое или физическое лицо, имеющее деньги в банке, которыми оно может распоряжаться путем выставления чеков;
- г) физическое лицо, в пользу которого выдан чек;
- д) банк – исполнитель чека.

Тест №5 Участниками аккредитивной формы расчетов выступают:

- а) фирма-плательщик, фирма-поставщик, банк-эмитент;
- б) фирма-плательщик, фирма-поставщик, банк-эмитент, исполняющий банк;
- в) фирма-плательщик, фирма-поставщик, исполняющий банк;
- г) фирма-плательщик, фирма-поставщик, банк-эмитент, банк-гарант;
- д) фирма-плательщик, фирма-поставщик, банк-эмитент, исполняющий банк, банк-гарант.

Тест №6 Отзывным является аккредитив, который:

- а) не может быть изменен или отменен без согласия получателя средств;
- б) не может быть изменен или отменен без согласия плательщика средств;
- в) может быть изменен или отменен без согласия получателя средств;
- г) может быть изменен или отменен без согласия плательщика средств;
- д) может быть изменен или отменен без согласия банка-гаранта.

Тест №7

Документ лица, представляющий собой распоряжение обслуживающему его банку перечислить определенную сумму с его счета другому лицу (получателю), называется:

- а) платежным поручением;
- б) платежным требованием;
- в) инкассовым поручением;
- г) чеком;
- д) банковским ордером.

Тест №8

Юридические лица – клиенты российских банков получают наличные деньги в кассе банка на основании:

- а) платежных поручений;
- б) платежных требований-поручений;
- в) денежных чеков;
- г) банковских ордеров;
- д) устного распоряжения.

Тест №9

Основным инструментом проведения безналичных платежей в России является:

- а) чек;
- б) платежное поручение;
- в) платежное требование;
- г) аккредитив;
- д) инкассовое поручение.

Тест №10

Очередность исполнения банком расчетных поручений клиента устанавливается так, как это указано:

- а) в договоре банковского счета;
- б) нормативном акте Банка России;
- в) ГК РФ;
- г) Федеральном законе «О банках и банковской деятельности»;
- д) нормативном акте Минфина России.

Тест №11

Выдача чека:

- а) имеет силу законного платежного средства;
- б) означает погашение долга;
- в) означает, что банк, на который выписан чек, не несет ответственности перед чекодержателем;
- г) означает, что банк, на который выписан чек, не несет ответственности перед чекодателем;
- д) чек – это долговое обязательство, а не средство платежа.

Тест №12

Банковский перевод:

- а) применяется при постоянно повторяющихся сделках;
- б) для его исполнения используется платежное поручение;
- в) не содержит риска неплатежа для переводополучателя;
- г) не требует авизования банка, обслуживающего поставщика, об осуществлении операции;
- д) возможен только в почтовых отделениях.

Тест №13

Юридические реквизиты чека включают:

- а) реквизиты банка трассата;
- б) номер чека;
- в) номер счета трассата;
- г) линию кодирования;
- д) аналог (код) подписи клиента.

Тест №14

Инкассо против документов означает, что:

- а) документы используются как безотзывная гарантия оплаты;
- б) документы выполняют функцию залога платежа;
- в) документы используются как обеспечение платежа;
- г) документы подтверждают доверие между партнерами по сделке;
- д) исполнение документа осуществляется без согласия плательщика.

Тест №15

В целях осуществления расчетно-платежных операций по поручению друг друга между банками устанавливаются:

- а) дружеские отношения;
- б) корреспондентские отношения;
- в) кредитные отношения;
- г) комиссионные отношения;
- д) расчетные отношения.

Тест №16

Под термином «расчет» понимают:

- а) процесс определения размера обязательства (долга) покупателя товара (получателя услуг, работ) перед продавцом (лицом, оказавшим услугу или выполнившим работу);
- б) исполнение платежного документа;
- в) процесс определения размеров взаимных обязательств сторон сделки (сделок), включая урегулирование претензий, возникающих в ходе такого процесса;
- г) перевод денег должником (плательщиком) тому, кому он должен;
- д) акт надлежащего выполнения должником своего денежного обязательства.

Тест №17

В число основных участников платежной системы РФ входят:

- а) Банк России;
- б) Правительство РФ;
- в) коммерческие банки;
- г) расчетные НКО;
- д) микрофинансовые организации.

Тест №18

Основной риск, который должны контролировать участники платежной системы:

- а) кредитный риск;
- б) фондовый риск;
- в) риск утраты ликвидности;
- г) операционный риск;
- д) правовой риск.

Тест №19

Сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассах юридические лица могут хранить наличные деньги в дни выдачи заработной платы, но не свыше:

- а) двух рабочих дней;
- б) трех рабочих дней;
- в) пяти рабочих дней;
- г) семи рабочих дней;
- д) одного месяца.

Тест №20

Платежное поручение действительно на территории России со дня выписки в течение:

- а) пяти дней;
- б) 10 дней;
- в) 15 дней;
- г) 21 одного дня;
- д) трех дней.

Тест №21

Главная функция банковского чека:

- а) кредитная;
- б) платежная;
- в) сохранения ценности;
- г) минимизации рисков;

д) гарантийная.

Тест №22

Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке:

- а) расчетный счет;
- б) текущий счет;
- в) корреспондентский субсчет;
- г) депозитный счет;
- д) номинальный счет.

Тест №23

Понятие безакцептного списания применяется к конкретным банковским операциям:

- а) которые осуществляются по требованию органов исполнительной власти и в пользу государства;
- б) которые осуществляются по договорам за выполненную или невыполненную работу;
- в) при осуществлении которых сам плательщик предоставляет право своему контрагенту по договору списывать деньги с его счета;
- г) верно все перечисленное выше;
- д) не разрешается.

Тест №24

Максимальный срок перевода денег в Российской Федерации составляет:

- а) один рабочий день;
- б) два рабочих дня;
- в) три рабочих дня;
- г) четыре рабочих дня;
- д) пять рабочих дней.

Тест №25

... - это 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.

Тестовые задания 2

Тест №1

Если по причине недостаточной защиты от рисков сбоев в системе может стать причиной возникновения или распространения сбоев у других участников системы или системных сбоев в финансовой сфере в более широком аспекте, то такая система является:

- а) национальной платежной системой;
- б) системой розничных платежей;
- в) системно значимой.

Тест №2

Укажите соответствие:

Способы воздействия на риск

1) сохранение риска	а) уменьшение размеров возможного ущерба либо вероятности наступления неблагоприятных событий
2) снижение риска	б) передача ответственности третьим лицам при сохранении существующего уровня риска
3) передача риска	в) создание специальных резервных фондов, из которых будет производиться компенсация убытков при наступлении неблагоприятных ситуаций — самострахование; получение кредитов и займов для компенсации убытков и восстановления работы

Тест №3

Процедура нанесения на платежную карту и запись в память микропроцессора, на магнитную полосу платежной карты информации, предусмотренной правилами участников расчетов – это

- а) персонализация;
- б) эмбоссирование;
- в) идентификация;
- г) штрих-кодирование.

Тест №4

Прием наличных денег юридическим лицом производится по:

- а) объявлению на взнос наличными;
- б) приходному кассовому ордеру;
- в) мемориальному ордеру.

Тест №5

При осуществлении перевода денежных средств Банком России применяются:

- а) платежные поручения;
- б) инкассовые поручения;
- в) платежные требования;
- г) платежные ордера;
- д) расчетные чеки.

Тест №6

Какие из перечисленных параметров входят в денежный агрегат M_1 :

- а) наличные деньги в обороте;
- б) срочные депозиты юридических лиц;
- в) срочные депозиты населения в иностранной валюте;
- г) депозиты до востребования населения;
- д) депозиты до востребования местных органов управления;
- е) депозиты до востребования субъектов хозяйствования.

Тест №6

Физическое лицо имеет право осуществить без открытия счета:

- а) перевод денежных средств в рублях;
- б) хранение денежных средств в рублях;
- в) хранение денежных средств в валюте;
- г) перевод денежных средств в валюте;
- д) верны пункты «а» и «г».

Тест №7

Исполнение распоряжений, в том числе частичное исполнение распоряжений, подтверждается:

- а) в течение трех дней;
- б) не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения;
- в) не позднее срока, установленного договором.

Тест №8

Риск, который возникает в случае, если участник платежной системы не исполнит свое обязательство в полном объеме в срок:

- а) кредитный риск;
- б) риск нехватки ликвидности;
- в) правовой риск;
- г) операционный риск.

Тест №9

Основные этапы процесса управления риском в платежной системе:

- а) выбор методов воздействия на риск;
- б) анализ риска;
- в) контроль и корректировка результатов процесса управления;
- г) принятие решения.

Тест №10

За разглашение банковской тайны Банка России, его должностные лица и работники несут ...

- а) только административную ответственность;
- б) ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба.

Тест №11

Электронными деньгами не являются денежные средства, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами.

- а) да;
- б) нет.

Тест №12

Расчеты с организациями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, выдача наличных денежных средств держателям платежных карт, не являющимся клиентами указанных кредитных организаций, это ... ?

- а) распространение банковских карт;
- б) эмиссия банковских карт;
- в) эквайринг платежных карт;
- г) обслуживание платежных карт.

Тест №13

Подтверждением совершения расчетов по операциям с использованием платежной карты служит

- а) реестр операций с наличной валютой и чеками;
- б) приходные и расходные кассовые ордера;
- в) идентификатор банкомата;
- г) документ по операциям с использованием платежной карты.

Тест №14

Кто принимает решения о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков:

- а) Государственная Дума;
- б) Председатель Банка России;
- в) Совет директоров Банка России.

Тест №15

Клиент имеет право расторгнуть договор о расчетно-кассовом обслуживании:

- а) только по истечении одного года срока действия договора;
- б) только по истечении двух лет срока действия договора;
- в) в любое время;
- г) только по обоюдному согласию сторон.

Тест №16

Оператор электронных денежных средств предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств клиента:

- а) вправе;
- б) не вправе.

Тест №17

Инкассо против документов означает, что:

- а) документы используются как безотзывная гарантия оплаты;
- б) документы выполняют функцию залога платежа;
- в) документы используются как обеспечение платежа;
- г) документы подтверждают доверие между партнерами по сделке.

Тест №18

В целях осуществления расчетно-платежных операций по поручению друг друга между банками устанавливаются:

- а) дружеские отношения;
- б) корреспондентские отношения;
- в) кредитные отношения;
- г) комиссионные отношения;
- д) нет верного ответа.

Тест №19

Юридические лица – клиенты российских коммерческих банков получают наличные деньги в кассе банка на основании:

- а) платежных поручений;
- б) платежных требований-поручений;
- в) денежных чеков;
- г) векселей;
- д) нет верного ответа.

Тест №20

Сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассах юридические лица могут хранить наличные в дни выдачи заработной платы:

- а) не свыше двух рабочих дней;
- б) трех рабочих дней;
- в) пяти рабочих дней;

- г) семи рабочих дней;
- д) в течение месяца.

Тест №21

Основным инструментом безналичных платежей в России является:

- а) чек;
- б) платежное поручение;
- в) платежное требование;
- г) аккредитив;
- д) инкассовое поручение.

Тест №22

Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке:

- а) расчетный счет;
- б) текущий счет;
- в) счет для осуществления совместной деятельности;
- г) верны пункты «а» и «в»;
- д) верны пункты «а», «б», «в».

Тест №23

Понятие бесспорного списания применяется к банковским операциям:

- а) которые осуществляются по требованию органов исполнительной власти и в пользу государства;
- б) которые осуществляются по договорам за выполненную или невыполненную работу;
- в) при осуществлении которых сам плательщик предоставляет право своему контрагенту по договору списывать деньги с его счета;
- г) указанным в приведенных выше пунктах;
- д) верны пункты «а» и «в».

Тест №24

Банковская тайна – это тайна:

- а) о видах операций банка;
- б) счетах и вкладах его клиентов;
- в) счетах его корреспондентов;
- г) обо всем вышеперечисленном.

Тест №25

Очередность исполнения расчетных поручений клиента для банка устанавливает:

- а) договор банковского счета;
- б) нормативный акт Банка России;
- в) ГК РФ;
- г) Федеральный закон о банках и банковской деятельности;
- д) положение Минфина России.

Собеседование

1. Процедура проведения

Тип собеседования	По практическим (семинарским) занятиям
Общее количество вопросов для собеседования	25 вопросов
Количество основных задаваемых при собеседовании вопросов	2 вопрос
Формат проведения собеседования	Устно
Сроки / Периодичность проведения собеседования	Во время практических занятий
Методические рекомендации (при необходимости)	

2. Шкала оценивания с учетом срока сдачи

Критерии оценивания	Балл
Обучающийся показал глубокие знания материала по поставленному вопросу, грамотно, логично и стройно его излагает	Отлично
Обучающийся твердо знает материал, грамотно его излагает, но допускает несущественные неточности в ответе на вопрос	Хорошо
Обучающийся показывает знания только основных положений по поставленному вопросу, требует в отдельных случаях наводящих вопросов для принятия правильного решения, допускает отдельные неточности	Удовлетворительно
Обучающийся допускает грубые ошибки в ответе на поставленный вопрос	Неудовлетворительно

3. Перечень вопросов для собеседования

1. Что такое «расчеты»? Каковы основные способы их осуществления? Сформулируйте определение безналичных расчетов. Какие формы безналичных расчетов существуют?

2. Дайте характеристику основных видов технологий дистанционного банковского обслуживания.

3. В чем преимущества дистанционного предоставления банковских услуг через интернет-банк?

4. Каковы принципиальные отличия банковской и небанковской модели предоставления платежных услуг в России?

5. Какие по вашему мнению перспективы развития дистанционного финансового обслуживания в России?

6. Назовите основные факторы, влияющие на продвижение дистанционного банковского обслуживания.

7. Какие процедуры приема к исполнению, отзыва и возврата распоряжений о переводе денежных средств предусмотрены нормативными актами Банка России?

8. Перечислите субъектов национальной платежной системы. Какие требования предъявляются к их деятельности действующим законодательством?

9. Сформулируйте понятие банковской карты. Назовите их основные виды.

10. Назовите последовательность действий при оплате товаров с использованием банковской карты и снятии наличных в банкомате.

11. Раскройте требования к организации и функционированию платежных систем. Что такое национальная система платежных карт?
12. Что такое электронные денежные средства? Каковы особенности работы банка при расчетах в форме перевода электронных денежных средств?
13. Что такое электронное средство платежа? Какие виды электронных средств платежа предусмотрены действующим законодательством?
14. Раскройте последовательность действий работников банка при приеме и исполнении исполнительных документов, предъявляемых взыскателями.
15. Перечислите особенности и опишите порядок проведения межбанковских расчетов.
16. Раскройте особенности построения платежной системы Банка России. Какие компоненты включены в эту систему?
17. Каковы особенности правового режима текущего счета, открываемого банком физическому лицу?
18. Об открытии (закрытии) каких счетов банк и клиент обязаны уведомлять налоговые органы? В каком порядке и в какие сроки?
19. На основании каких документов банк открывает расчетный счет юридическому лицу – резиденту?
20. В каких случаях допускается отказ банка в открытии счета?
21. На основании каких документов банк осуществляет идентификацию клиента и выгодоприобретателей, а также конечных бенефициаров?
22. В каких случаях банк вправе списать денежные средства со счета клиента без его на то распоряжения?
23. Вправе ли банк закрыть счет клиента при наличии соответствующего решения налогового органа о приостановлении операций по данному счету?
24. Какую информацию и в какой форме банк обязан предоставить лицам, указанным в ст. 26 Закона о банках?
25. Охарактеризуйте основные системы удаленного доступа к банковским счетам.

Решение задач

1. Процедура проведения

Общее количество задач	3-5 задач на одном практическом занятии
Формат решения задач	Устно
Сроки / Периодичность выдачи и контроля решения задач	На практических занятиях в течение семестра
Методические рекомендации (при необходимости)	

2. Шкала оценивания с учетом срока сдачи

Критерии оценки качества решения задачи	Балл
Обучающийся демонстрирует знания теоретического и практического материала, определяет правильный алгоритм решения задачи, проводит правильный анализ полученных результатов решения задачи и формулирует правильные выводы	Отлично
Обучающийся демонстрирует знания теоретического и практического материала, определяет правильный алгоритм решения задачи, допуская незначительные неточности при решении задачи, проводя неполный анализ полученных результатов решения задачи	Хорошо
Обучающийся демонстрирует неполные знания теоретического и практического материала, выбор алгоритма решения задачи возможен при наводящих вопросах преподавателя, допускает значительные неточности при решении задачи, дает неполный ответ, требующий наводящих вопросов преподавателя, проводит неполный анализ полученных результатов решения задачи	Удовлетворительно
Обучающийся не демонстрирует знания теоретического и практического материала, неправильно выбирает алгоритм решения задачи, не представил результаты решения задач, не провел анализ полученных результатов решения задачи и не сформулировал выводы	Неудовлетворительно

3. Задачи

Задача 1. Банк не исполнил поручение плательщика-физического лица по переводу денежных средств, мотивируя это недостаточностью денежных средств на его счете. Законны ли действия банка?

Задача 2. Фирма А отозвала свой аккредитив по обязательству с фирмой В. Фирма В посчитала это незаконным, ссылаясь на то, что в тексте аккредитива не указано, что он является отзывным. Фирма А, отстаивая законность своих действий, мотивировала их тем, что в аккредитиве также не сказано, что он является безотзывным. Кто прав?

Задача 3. Фирма В представила в исполняющий банк документы, подтверждающие выполнение условий аккредитива. Банк отказался исполнять аккредитив, сославшись на то, что один документ не соответствует условиям аккредитива. Имеет ли банк на это право?

Задача 4. Исполняя инкассовое поручение, исполняющий банк перечислил инкассированные суммы банку-эмитенту, при этом удержав из инкассированных сумм вознаграждение и сумму на возмещение своих расходов по исполнению инкассового поручения. Имел ли банк на это право?

Задача 5. Фирма А выдала чек фирме В в обеспечение обязательства. Так как фирма В нарушила срок поставки товаров фирме А, то фирма А отозвала свой чек до истечения срока его предъявления. Законны ли действия фирмы А?

Задача 6. Банк-платательщик отказался оплатить чек чекодержателю. Чекодержатель после отказа банка предъявил иск к чекодателю. Чекодатель отказался от оплаты чека, ссылаясь на то, что чек был авалирован и платить должен авалист. Кто прав?

Задача 7. Фирма «Наст» обратилась в банк с заявлением на открытие банковского счета, при этом представила банку следующие документы:

- заявление на открытие счета установленного образца;
- копии учредительных документов;
- карточку с образцами подписей и оттиском печати.

Является ли для банка данный перечень документов достаточным для открытия фирме банковского счета?

Задача 8. В договоре банковского счета юридического лица указано, что банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня поступления соответствующего платежного документа. Будет ли нарушением условий договора зачисление средств на счет клиента в день, следующий за днем поступления средств, как это определено в ст. 849 ГК РФ?

Задача 9. Банк расторгнул в одностороннем порядке договор банковского счета с клиентом в связи с тем, что в течение двух лет по данному счету не проводилось операций. Правомерны ли действия банка?

Задача 10. Банк отказался выдать гражданину Иванову его вклад по срочному договору, заключенному на три года, раньше указанного в договоре срока, ссылаясь на то, что в договоре банковского вклада, подписанном Ивановым, прямо оговорен запрет снятия денег с вклада до истечения указанного в договоре срока. Несмотря на это, Иванов не согласился с отказом банка. Кто прав в этой ситуации?

Задача 11. Петров не согласился с действиями банка, уменьшившими проценты на его вклад до востребования, ссылаясь на то, что в договоре банковского вклада это не было предусмотрено. Банк заявил, что его действия законны и уменьшенные проценты были применены к вкладу по истечении месяца с момента сообщения вкладчикам об уменьшении процентов. Кто прав?

Задача 12. Сидоров посчитал действия банка, уменьшившие в одностороннем порядке процент по срочному вкладу, незаконными. Банк, обосновывая свои действия, ссылается на то, что в договоре банковского вклада, подписанном Сидоровым, предусмотрен пункт, предоставляющий банку это право. Кто прав?

Задача 13. Иванов внес вклад в банк на имя своей жены. После ссоры с женой Иванов забрал сумму вклада со счета. Жена Иванова посчитала действия банка незаконными, так как вклад был открыт на ее имя. Банк обосновал правильность своих действий тем, что с момента открытия вклада жена Иванова не предъявляла банку никаких требований по

вкладу и никаким иным способом не выразила до этого своего намерения воспользоваться правами на вклад. Правомерны ли действия банка?

Задача 14. Гражданин заключил с банком кредитный договор, в котором было предусмотрено, что банк в случае увеличения ставки рефинансирования ЦБ РФ может в одностороннем порядке увеличить проценты по выданному кредиту. При увеличении ставки рефинансирования по сравнению с той, что действовала в момент заключения договора, банк увеличил размер процентов по выданному кредиту и в установленной форме известил об этом заемщика. Гражданин посчитал эти действия банка незаконными и оспорил их. Кто прав в этой ситуации?

Задача 15. Банк России предоставил коммерческому банку ломбардный кредит в сумме 720 млн руб. под 9% годовых, начиная с 12 марта сроком на 10 календарных дней. Фактически кредит был погашен 26 марта. Определите наращенную сумму долга и ответственность банка перед Банком России, если в договоре была предусмотрена стандартная ответственность заемщика перед кредитором и ставка рефинансирования составляла 8% годовых.

Задача 16. Условные данные: конкурсная масса банка составляет 50 млн руб. При этом признаны следующие требования кредиторов: требования юридических лиц – 40 млн руб.; требования физических лиц – 20 млн руб.; требования налогового органа – 20 млн руб.; требования таможенного органа – 10 млн руб.; требования Банка России – 10 млн руб.; требования, обеспеченные залогом имущества банка, – 15 млн руб. Кроме того, текущие обязательства банка равны 500 тыс. руб., столько же составили судебные издержки. Установите очередность удовлетворения требований кредиторов и распределите между ними конкурсную массу.

Задача 17. Условные данные: конкурсная масса банка составляет 124 млн руб. При этом признаны следующие требования кредиторов: требования юридических лиц – 90 млн руб.; требования физических лиц – 35 млн руб.; требования налогового органа – 8 млн руб.; требования Пенсионного фонда – 5 млн руб.; требования Банка России по предоставленному ломбардному кредиту – 3 млн руб.; требования Агентства по страхованию вкладов по выплатам физическим лицам – 10 млн руб., требования по исполнительным документам – 2 млн руб. Кроме того, текущие обязательства банка равны 1 млн руб., столько же составили судебные издержки. Установите очередность удовлетворения требований кредиторов и распределите между ними конкурсную массу.

Задача 18. У вкладчика в банке А с 7 марта размещен вклад в размере 600 тыс. руб. сроком на один год под 11% годовых с ежемесячной выплатой процентов на текущий счет. 11 июля этого же года у банка А отозвана банковская лицензия. Вкладчик не снимал начисленные проценты. По действующим тарифам в банке на деньги, размещенные на текущих счетах, начисляются ежемесячно проценты — процентная ставка составляла 0,5% годовых. Какую сумму и в какие сроки получит вкладчик?

Задача 19. При наступлении страхового случая Иванов обратился в Агентство по страхованию вкладов с требованием возмещения по вкладу на предъявителя и предъявил сберегательную книжку на предъявителя. В удовлетворении требований Иванова Агентство отказало. Правомерен ли отказ Агентства?

Задача 20. Иванов обратился в Агентство по страхованию вкладов с требованием о возмещении по вкладу в банке А, предоставив сберегательную книжку на свое имя. В

Агентстве Иванову отказали, сославшись на то, что страховой случай еще не наступил, так как страховой случай считается наступившим только со дня вступления в силу акта Банка России об отзыве лицензии. Право ли Агентство?

Задача 21. Петров имел вклад в банке В на сумму 1 500 000 руб. После наступления страхового случая он получил возмещение по данному вкладу в Агентстве по страхованию вкладов только в сумме 1 400 000 руб. Правильно ли выплатили размер возмещения Петрову?

Задача 22. Решением налогового органа приостановлены операции по расчетному счету налогоплательщика в банке. Налогоплательщик, намереваясь обжаловать решение налогового органа в суде, обратился в банк с платежным поручением о перечислении со счета, операции по которому приостановлены, денежных средств в целях оплаты госпошлины. Вправе ли банк выполнить поручение после получения решения о приостановлении операций по счету и почему?

Задача 23. Индивидуальный предприниматель, реализовав товары оптовому покупателю, намеревается получить оплату по контракту путем безналичного перечисления на текущий счет, открытый ему в банке как физическому лицу. Вправе ли клиент использовать текущий счет, открытый ему как физическому лицу, для зачисления торговой выручки?

Задача 24. Потенциальный клиент банка – ОАО – направило в банк комплект документов на открытие банковского счета. Банк, руководствуясь требованиями Положения, утвержденного ЦБ РФ 15 октября 2015 г. № 499-П, запросил у клиента копии документов, позволяющих установить структуру и персональный состав высшего органа управления клиента. Какие документы должен представить клиент?

Задача 25. Начальником Управления внутренних дел в банк направлен запрос с требованием представить копии следующих документов клиента: устава, банковской карточки с образцами подписей и оттиска печати, выписки из приказов о назначении на должности лиц, уполномоченных подписывать платежные документы, а также представить выписку движения средств по счету за определенный период времени. Какую информацию и в какой форме следует сообщить банку в ответ на запрос?

Задача 26. Общим собранием участников ООО принято решение о реорганизации в форме преобразования в АО. Следует ли клиенту закрывать и вновь открывать банковский счет или возможно его переоформление с сохранением прежнего банковского счета? Какие документы необходимо представить в банк?

Задача 27. ООО зарегистрировало смену генерального директора Общества. Какие документы необходимо представить в банк для того, чтобы новый генеральный директор получил право распоряжаться денежными средствами Общества, находящимися на счете?

Эссе

1. Процедура проведения

Общее количество тем	3 тем
Сроки / Периодичность выдачи и контроля решения задач	1 раз в семестр
Методические рекомендации (при необходимости)	-

2. Шкала оценивания с учетом срока сдачи

Критерии оценки качества решения задачи	Балл
Работа выполнена самостоятельно, творчески, оригинально и логично изложена, продемонстрировано уверенное владение материалом, работа грамотно оформлена	отлично
Продемонстрированы навыки самостоятельного анализа материала, работа правильно оформлена, имеются ссылки на использованные источники	хорошо
Работа представляет собой компиляцию чужих текстов, отсутствуют корректные ссылки на используемые источники, отсутствует библиографический список, работа оформлена с нарушениями требований к оформлению подобного рода работ	удовлетворительно
Выполнена не самостоятельно, а представляет собой текст, заимствованный из интернета.	неудовлетворительно

3. Темы

1. Банковская и небанковская модель предоставления платежных услуг: опыт России
2. Перспективы развития дистанционного финансового обслуживания для повышения доступности финансовых услуг
3. Факторы, влияющие на продвижение дистанционного банковского обслуживания
4. Новый подход к банковскому делу с использованием информационных технологий. Предпосылки развития интернет-банкинга.
5. Понятия, сферы применения и классификация информационных технологий в банковской сфере. Платежные системы в Интернет.
6. Интернет-банкинг как составляющая часть электронной коммерции. Основные субъекты Интернет-банкинга.
7. Системы Интернет-банкинга, функционирующих в Российской Федерации.
8. Информационные системы Интернет-банкинга. Обеспечение безопасности при осуществлении операций в Интернет-банке.
9. Современное состояние национальной платежной системы Российской Федерации.
10. Платежная система Банка России, ее состав, функциональные возможности и взаимодействие с Федеральным казначейством и другими федеральными органами исполнительной власти.
11. Технические устройства кредитных организаций, используемые при проведении платежей

12. Технологии управления клиентом своим счетом: чековые расчеты и расчеты платежными поручениями.
13. Классификация расчетов и их электронных форм.
14. Назначение и функции системы «Клиент-банк». Архитектура систем «Клиент-банк»: банковская часть, клиентская часть, коммуникационная часть.
15. Классификация и виды систем «Клиент-Банк»: классический «Клиент-Банк» (на основе «толстого клиента»), «Клиент-Банк» на основе «тонкого клиента», телефонный банкинг.
16. Интернет-банкинг, мобильный банкинг (wap-банкинг, sms-банкинг).
17. Преимущества и недостатки применения систем «Клиент-банк» для клиентов и для банков. Примеры систем «Клиент-Банк».
18. Понятие и модели организации систем Интернет-банкинга, технологические возможности данных систем.
19. Технология обслуживания банковского счета через Интернет.
20. Преимущества и недостатки перед традиционными системами «Клиент-банк».
21. Понятие «офшорного» банкинга, технологические и правовые проблемы их функционирования.
22. Пластиковые карты как носитель информации, классификация карт. Технология чековых расчетов как основа банковских информационных технологий (БИТ) расчетов банковскими картами.
23. Понятие карточной платежной системы (КПС), ее основные участники, их назначение и функции.
24. Недостатки и преимущества расчетов с использованием банковских карт для участников КПС. Международные и локальные КПС, примеры.
25. Способы оплаты банковскими картами в Интернет, преимущества и недостатки различных моделей.
26. Понятие и технические способы эмиссии цифровых наличных.
27. Архитектура и компоненты ПИС на основе цифровых наличных. Примеры успешных российских проектов: Яндекс.Деньги (PayCash), WebMoney.
28. Преимущества и недостатки перед системами на основе банковских карт для электронной торговли.
29. ПИС на основе виртуальных счетов как гибридная технология Интернет-банкинга и цифровых наличных, примеры таких ПИС и особенности виртуальных счетов в них.
30. Требования к безопасности электронных взаимодействий со стороны банков и их клиентов.

II. Промежуточная аттестация

Приложение 5

Экзамен

1. Процедура проведения

Общее количество вопросов к экзамену (зачету с оценкой)	34 вопроса
Количество вопросов в билете	2 вопроса
Наличие задач в билете	Нет
Формат проведения	Устно
Методические рекомендации (при необходимости)	

2. Шкала оценивания с учетом текущего контроля работы обучающегося в семестре

Критерии оценки уровня сформированности компетенций по дисциплине	Балл
Обучающийся показал глубокие знания материала по поставленному вопросу, грамотно, логично и стройно его излагает	Отлично
Обучающийся твердо знает материал, грамотно его излагает, но допускает несущественные неточности в ответе на вопрос	Хорошо
Обучающийся показывает знания только основных положений по поставленному вопросу, требует в отдельных случаях наводящих вопросов для принятия правильного решения, допускает отдельные неточности	Удовлетворительно
Обучающийся допускает грубые ошибки в ответе на поставленный вопрос	Неудовлетворительно

3. Вопросы к экзамену

1. Электронные банковские услуги. Преимущества и недостатки электронных банковских услуг.
2. Виды электронных банковских услуг.
3. Система «Клиент-банк» и «Интернет-клиент», основные функции и принцип действия.
4. Телефонный банкинг в России, принципы организации, преимущества и недостатки.
5. Виртуальные банки. Банковские услуги в Интернете.
6. Современные тенденции развития банковских электронных услуг.
7. Применение технологий искусственного интеллекта в электронных банковских системах.
8. Нормативно-правовое регулирование отношений в национальной платежной системе.
9. Очередность списания денежных средств с банковского счета.
10. Расчеты платежными поручениями. Схема проведения расчетов. Сфера применения.
11. Расчеты по аккредитиву. Схема проведения расчетов. Виды аккредитива. Сфера применения.

12. Расчеты инкассовыми поручениями. Схема проведения расчетов. Сфера применения.
13. Расчеты в форме прямого дебетования. Схема проведения расчетов. Сфера применения.
14. Расчеты чеками. Особенности использования.
15. Расчеты в форме перевода электронных денежных средств. Виды переводов электронных денежных средств.
16. Понятие и виды платежных карт. Структура платежной системы на базе карт.
17. Национальная система платежных карт.
18. Направления применения систем искусственного интеллекта в карточном деле.
19. Порядок осуществления перевода денежных средств.
20. Особенности осуществления перевода электронных денежных средств.
21. Направления применения систем искусственного интеллекта в безналичных расчетах.
22. Понятие и структура национальной платёжной системы.
23. Субъекты платежной системы и требования к их деятельности.
24. Оператор платежной системы и требования к его деятельности.
25. Оператор услуг платежной инфраструктуры и требования к его деятельности.
26. Правила платежной системы.
27. Участники платежной системы. Прямое и косвенное участие в платежной системе.
28. Критерии признания платежной системы значимой. Требования к значимой платежной системе.
29. Обеспечение исполнения обязательств участников платежной системы. Счет гарантийного фонда платежной системы.
30. Платежная система Банка России.
31. Понятие и классификация рисков платежных систем.
32. Система управления рисками платежных систем.
33. Обеспечение банковской тайны в платежной системе. Обеспечение защиты информации в платежной системе.
34. Надзор и наблюдение в национальной платежной системе.