**Перечень теоретических вопросов**

**Вопрос на выбор ответа (20)**

1. В кредитной организации прием наличных денег кассовым работником от организаций для зачисления на их банковские счета должен осуществляться:

а) по приходному кассовому ордеру

б) по объявлениям на взнос наличными

в) по расходному кассовому ордеру

2. В кредитной организации прием наличных денег кассовым работником от физических лиц для зачисления на банковские счета, счета по вкладам должен осуществляться:

а) по приходному кассовому ордеру

б) по объявлениям на взнос наличными

в) по расходному кассовому ордеру

3. Необходимо ли клиенту предъявлять документ, удостоверяющий его личность?

а) да

б) нет

в) если такой документ в наличии

4. Можно ли оформить приходный кассовый документ в электронном виде?

а) нет

б) да

в) в исключительных случаях

5. Кем оформляется приходный кассовый документ?

а) клиентом или бухгалтерским работником кредитной организации

б) только кассовым работником кредитной организации

в) только бухгалтерским работником кредитной организации

6. При осуществлении кассовых операций кассовым работникам запрещается:

а) убирать из поля зрения клиента, принимаемые от него или выдаваемые ему наличные деньги, кассовые документы до окончания операции;

б) хранить на рабочем столе ранее принятые от клиентов наличные деньги;

в) разговаривать с клиентом

7. Может ли кассовый работник выдавать клиентам наличные денежные средства, имеющие повреждения механического, химического или термического характера?

а) да, если такие денежные средства являются подлинными

б) да, только если на поврежденных денежных средствах виден номинал

в) нет, даже если такие денежные средства являются подлинными

8. Допустимо ли принимать наличные деньги таким образом, чтобы клиент не видел действия указанного работника?

а) нет, клиент должен видеть все действия кассового работника

б) да, допускается, если касса расположена неудобно для просмотра

в) в зависимости от того принимаются или выдаются денежные средства

9. После приема наличных денег кассовый работник должен:

а) сверить сумму, указанную в приходном кассовом документе, с фактической суммой принятых наличных денег и вернуть клиенту приходный кассовый документ

б) сверить сумму, указанную в приходном кассовом документе, с фактической суммой принятых наличных денег и подписать все экземпляры приходного кассового документа

в) проверить правильность написания суммы денежных средств и подписать все экземпляры приходного кассового документа

10. Выберите верные утверждения:

а) принятые в кассу наличные деньги допускается передавать кассовым работником заведующему кассой в течение рабочего дня

б) принятые в кассу наличные деньги не допускается передавать кассовым работником заведующему кассой в течение рабочего дня

в) объявления на взнос наличными, приходные кассовые ордера передаются кассовым работником заведующему кассой по завершении рабочего дня

г) объявления на взнос наличными, приходные кассовые ордера передаются кассовым работником заведующему кассой в течение рабочего дня

11. Какой документ оформляется при выдаче наличных денежных средств клиенту-юридическому лицу?

а) по расходному кассовому ордеру (если была подана заявка на выдачу денежных средств)

б) по денежному чеку

в) по приходному кассовому ордеру

12. Может ли кассовый работник осуществлять размен денежных знаков?

а) да, на основании оформленного клиентом или кассовым работником заявления о размене наличных денег в произвольной форме

б) да, на основании оформленного клиентом заявления о размене наличных денег в произвольной форме

в) нет

13. Монета Банка России разных номиналов формируется и упаковывается кассовым работником в сборные мешки весом не более:

а) 12 кг

б) 10 кг

в) 7кг

14. При проверке купюры в инфракрасном детекторе:

а) видим рисунок всей банкноты

б) видима только та часть единого рисунка, которая отражает ИК лучи

в) видима только та часть единого рисунка, которая не отражает ИК лучи

15. При проверке купюры с помощью ультрафиолета:

а) видим рисунок всей банкноты

б) видима только та часть единого рисунка, которая флуоресцирует

в) видима только та часть единого рисунка, которая не флуоресцирует

16. Кассовые документы должны быть сформированы в дело (сшив) за каждый день:

а) не позднее следующего рабочего дня

б) не позднее следующего рабочего или первого рабочего дня после выходного дня, нерабочего праздничного дня

в) в этот же операционный день

17. Заключенное между двумя сторонами соглашение, при котором одна сторона в виде вкладчика доверяет свои средства на хранение, а вторая сторона, представленная банком, обязуется в установленный срок вернуть эти деньги с учетом начисленных за использование средств процентов в установленном размере, это

а) согласие на обработку персональных данных

б) договор банковского кредита

в) договор банковского вклада

18. Договор банковского вклада:

а) типовой, но не идентичный для всех кредитных организаций

б) идентичный для всех кредитных организаций

в) договор установлен законодательством

19. Карта, привязанная к счету, на котором находятся личные деньги ее владельца, и с помощью карты с этого счета можно снимать наличные в банкоматах и расплачиваться в магазинах, но только в пределах остатка средств на счете, это:

а) кредитная карта

б) предоплаченная карта

в) карта с овердрафтом

г) дебетовая карта

20. Зарплатные карты относятся к какому виду пластиковых карт?

а) кредитная карта

б) предоплаченная карта

в) карта с овердрафтом

г) дебетовая карта

**Открытая форма вопроса (30)**

21. Как называется документ, оформляемый в кредитной организации при внесении клиентом-физическим лицом денежных средств на его банковский счет?

22. Как называется документ, оформляемый в кредитной организации при внесении клиентом-юридическим лицом денежных средств на его банковский счет?

23. Из каких документов состоит объявление на взнос наличными?

24. Образцы чего должна предоставить организация в кредитную организацию, для сдачи наличных денег в сумках для зачисления на ее банковский счет?

25. Какой документ оформляется при перевозке наличных денежных средств в кредитную организацию?

26. Из каких трех документов состоит препроводительная ведомость?

27. Можно ли заполнять препроводительную ведомость на компьютере?

28. Как называется документ, оформляемый в кредитной организации при выдаче клиенту- физическому лицу денежных средств с его банковского счета?

29. Допускается ли осуществление операций, при которых клиент, не внося наличные деньги, предъявляет одновременно расходный кассовый документ и приходный кассовый документ в кассу кредитной организации?

30. Как называется перевозка наличных денег специальными работниками?

31. Как называется должность работника, осуществляющего перевозку наличных денежных средств, организованную кредитной организацией?

32. Верно ли утверждение: «Кассовые, контролирующий работники должны вести учет сумм наличных денег, принятых на обработку, полученных после обработки»

33. Верно ли утверждение: «Рассортированные по номиналам годные к обращению и ветхие банкноты Банка России, а также годная к обращению и дефектная монета Банка России не должны формироваться и упаковываться кассовыми работниками раздельно»

34. Что такое «полный корешок»?

35. Сколько листов содержит полная пачка банкнот?

36. Какой документ кассовый работник должен составить на сомнительные денежные знаки Банка России, имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России, выявленные при приеме наличных денег от клиента?

37. Возвращаются ли сомнительные денежные знаки Банка России, признанные в результате экспертизы, проведенной подразделением Банка России, имеющими признаки подделки, в кредитную организацию, которая передала их на экспертизу?

38. Как называется помещение, в котором хранятся наличные деньги в кредитной организации?

39. Как называется способ определения подлинности банкнот по наличию специальных меток, проявляющих в УФ-спектре

40. Как называется прибор с встроенной инфракрасной камерой, которая передает изображение банкноты на экран?

41. Что такое Лигатурная масса (масса в лигатуре)?

42. Что такое масса химически чистого металла?

43. В каких формах могут обращаться драгоценные металлы в банковской сфере?

44. Нужно ли математически округлять лигатурную массу драгоценного металла?

45. Применяются ли правила математического округления при определении химической массы драгоценного металла?

46. Как называется банковский счет в драгоценном металле, при условии, что физическое внесение денежных средств не происходит?

47. Каким документом оформляются отношения коммерческого банка и клиента при открытии металлического счета, на котором физически драгоценный метал не размещается?

48. Денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в коммерческих банках в целях хранения и получения дохода, это:

49. Что является предметом договора банковского вклада?

50. Когда начисленные проценты не выплачиваются, а присоединяются к сумме вклада, и каждое последующее начисление процентов будет осуществляться на увеличивающуюся сумму денежных средств на вкладе, это называется:

**Вопрос на соответствие (30)**

51. Определите правильное соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Приходный кассовый ордер оформляется | а. при приеме наличных денежных средств от клиента-физического лица |
| 2. Объявление на взнос наличными оформляется | б. при выдаче наличных денежных средств клиенту-физическому лицу |
| 3. Расходный кассовый ордер оформляется | в. при выдаче наличных денежных средств клиенту- организации |
| 4. Денежный чек оформляется | г. при приеме наличных денежных средств от клиента-организации для внесения на расчетный счет |

52. Определите правильное соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Каждые 100 листов банкнот Банка России одного номинала | а. формируются и упаковываются в полную пачку банкнот |
| 2. Каждые десять полных корешков одного номинала | б. формируются в полные корешки |
| 3. Пачка банкнот одного номинала содержит | в. 1000 листов |

53. Определите правильное соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. анализе банкноты на просвет | а. водяной знак |
| 2. контроль на ощупь | б. скрытые муаровые полосы |
| 3. контроль подлинности под лупой | в. защитные волокна, внедрённые в бумагу |
| 4. смена угла просмотра | г. надпись «Билет Банка России» |

54. Определите правильное соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. анализе банкноты на просвет | а. микротекст |
| 2. контроль на ощупь | б. метка для слабовидящих |
| 3. контроль подлинности под лупой | в. защитная нить |
| 4. смена угла просмотра | г. изменения изображения на фрагменте защитной нити |

55. Определите правильное соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. анализе банкноты на просвет | а. скрытые буквы «РР» |
| 2. контроль на ощупь | б. микроузоры |
| 3. Контроль подлинности под лупой | в. эмблема Банка России |
| 4. смена угла просмотра | г. микроотверстия (микроперфорация) |

56. Определите правильное соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. анализе банкноты на просвет | а. тонкая штриховка по краям купонных полей |
| 2. контроль на ощупь | б. изображение номинала купюры |
| 3. Контроль подлинности под лупой | в. бесцветное неокрашенное тиснение |
| 4. смена угла просмотра | г. оптически переменная краска |

57. Определите правильное соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. предмет договора банковского вклада | а. время на которое открыт вклад |
| 2. стороны договора банковского вклада | б. рубли |
| 3. валюта вклада | в. вкладчик и банк |
| 4. срок вклада | г. денежные средства |

58. Определите правильное соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. простые проценты по вкладу | а. начисляются в конце срока вклада |
| 2. сложные проценты по вкладу | б. начисляются с определенной периодичность в течении срока действия вклада |

59. Определите правильное соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. срочный вклад | а. заключается на условиях возврата по требованию |
| 2. вклад до востребования | б. заключается на условиях возврата по истечении определённого срока |

60. Определите правильное соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. срочный вклад | а. более высокие проценты |
| 2. вклад до востребования | б. более низкие проценты |

61. Определите правильное соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. дебетовые карты | а. привязаны к счету, на котором находятся личные деньги ее владельца. С помощью карты с этого счета можно снимать наличные в банкоматах и расплачиваться в магазинах, но только в пределах остатка средств на счете |
| 2. кредитные карты | б. карты с балансом, ограниченным деньгами, внесенными при оформлении карты |
| 3. карты с овердрафтом | в. можно пользоваться деньгами не только в пределах остатка на счете, но и уходить в минус |
| 4. предоплаченные карты | г. это вид возобновляемого банковского займа, когда банк открывает клиенту кредитную линию в пределах определенного лимита, а клиент за пользование заемными деньгами платит банку проценты |

62. Определите правильное соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. плюсы дебетовых карт | а. бесплатное снятие наличных в собственных банкоматах банка, выпустившего карту |
| 2. минусы дебетовых карт | б. могут начисляться проценты на остаток средств на счете |
|  | в. можно распоряжаться деньгами только в пределах остатка на счете |
|  | г. за выпуск и/или обслуживание карт банки могут брать комиссию |

63. Определите правильное соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. плюсы кредитных карт | а. возможность расходовать средства, превышающие личные сбережения |
| 2. минусы кредитных карт | б. для получения кредитной карты, как правило, достаточно только паспорта |
|  | в. проценты по кредитным картам выше, чем проценты по потребительским кредитам |
|  | г. банк может отказать в выдаче карты |

64. Определите правильное соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. кредитный договор | а. договор, по которому одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны денежную сумму, обязуется возвратить ее и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором |
| 2. договор на вклад | б. договор между сторонами, в соответствии с которым одна сторона (банк) обязуется предоставить денежные средства другой стороне в размере и на условиях, предусмотренных договором, которая в свою очередь обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею |

65. Определите правильное соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. права клиента по договору банковского вклада | а. совершать безналичные расчеты |
| 2. обязанности клиента по договору банковского вклада | б. распоряжаться вкладом как лично, так и через своего представителя по доверенности |
|  | в. получать по вкладу доход в виде процентов или в иной форме |
|  | г. соблюдение банковских правил |
|  | д. передать во вклад банку деньги в сумме определенной договором в срок, установленный договором |

66. Определите правильное соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. права банка по договору банковского вклада | а. сохранение банковской тайны |
| 2. обязанности банка по договору банковского вклада | б. выдача суммы вклада по требованию вкладчика |
|  | в. выплата процентов на сумму вклада |
|  | г. привлекать денежные средства во вклад |
|  | д. требовать соблюдения банковских правил |

67. Определите правильное соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. права клиента по кредитному договору | а. отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора |
| 2. обязанности клиента по кредитному договору | б. возвратить полученные денежные средства (кредит) и уплатить проценты за его пользование |
|  | в. использовать кредит строго по целевому назначению, если сторонами предусмотрен целевой кредит |
|  | г. предоставить обеспечение кредитного договора в виде залога, банковской гарантии или поручительства, если сторонами предусмотрено обеспечение кредитного договора |

68. Определите правильное соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. права банка по кредитному договору | а. предоставление денежных средств (кредита) в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором |
| 2. обязанности банка по кредитному договору | б. отказаться от предоставления заемщику кредита полностью или частично |
|  | в. в случае нарушения заемщиком обязанности целевого использования кредита отказаться от дальнейшего кредитования заемщика |
|  | г. при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части кредита, потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы кредита вместе с процентами |

69. Определите правильное соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. нарушения при совершении депозитных операций | а. открытие депозитного счета без депозитного договора |
| 2. обязанности банка при осуществлении депозитных операций | б. несвоевременное уведомление налоговых органов об открытии счетов |
|  | в. несвоевременная и неполная выплата процентов по депозитам |
|  | г. несоответствие данных лицевых счетов клиентов данным оборотной ведомости и баланса |
|  | д. выдача суммы вклада по требованию вкладчика |

70. Определите правильное соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. нарушения при совершении кредитных операций | а. предоставление денежных средств (кредита) в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором |
| 2. обязанности банка при осуществлении кредитных операций | б. не проводится оценка кредитных рисков, принимаемых бан­ком при выдаче кредитов |
|  | в. предоставление кредита заемщику без проведения анализа и оценки его финансового состояния |
|  | г. не проводится анализ причин возникновения просроченной задолженности по выданным кредитам |
|  | д. не установлены лимиты и ограничения на совершение кре­дитных операций |

71. Определите правильное соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. первичные источники обеспечения кредита | а. выручка от реализации продукции, оказание услуг |
| 2. вторичные источники обеспечения кредита | б. доход физического лица |
|  | в. залог |
|  | г. поручительство |
|  | д. страхование |

72. Определите правильное соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. твердый залог | а. документы, свидетельствующие о передаче банку в качестве обеспечения по ссуде прав на деньги и пользования имуществом, прав на объекты интеллектуальной собственности |
| 2. залог прав | б. товара и другое имущество |
|  | в. товарные и товарно-транспортные документы |
|  | г. ценные бумаги (государственные ценные бумаги) |

73. Определите правильное соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Поручительство | а. форма обеспечения возвратности кредита, при которой поручитель обязывается перед кредитором другого лица(заемщика, должника) отвечать за исполнение этим лицом своего обязательства полностью или частично |
| 2. Гарантия | б. один из способов защиты от рисков, возникающих в результате банковской деятельности |
| 3. Уступка (цессия) | в. документ заемщика (цедента), в котором он уступает свое требование (дебиторскую задолженность) кредитору (банку) в качестве обеспечения возврата кредита |
| 4. Страхование | г. особый вид договора поручительства, применяемый для обеспечения обязательства, как правило, только между юридическими лицами |

74. Определите правильное соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Добровольное страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов | а. объектом страхования является ответственность заемщика перед банком за своевременное и полное погашение кредита, включая проценты. В этом случае договор страхования заключается между страховой компанией и заемщиком |
| 2. Добровольное страхование риска непогашения кредита | б. объектом страхования является риск непогашения кредита. В этом случае договор страхования заключается между страховой компанией и банком |

75. Определите правильное соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. страховая сумма | а. шкала показателей, с помощью которой определяется размер страховой премии, взимаемой с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска |
| 2. страховой случай | б. плата за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования |
| 3. страховая премия (страховой взнос) | в. событие, при наступлении которого страховщик обязан выплатить страховое возмещение |
| 4. страховой тариф | г. это сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение для покрытия ущерба вследствие наступления страхового случая |

76. Определите правильное соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. признаки неисполнения условий кредитного договора | а. рефинансирование |
| 2. способы погашения просроченной задолженности | б. кредитные каникулы |
|  | в. нарушение сроков возврата кредита |
|  | г. уклонение от контроля банка, наблюдающего за целевым использованием кредита |

77. Определите правильное соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. признаки неисполнения условий кредитного договора | а. реструктуризация |
| 2. способы погашения просроченной задолженности | б. банкротство физического лица |
|  | в. утрата обеспечения обязательства по кредитному договору |
|  | г. нецелевое использование кредита |

78. Определите правильное соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. скорринговая оценка кредитоспособности | а. информация обо всех кредитах заемщика: где, когда и сколько брали, выступали ли созаёмщиком либо поручителем, аккуратно ли платили |
| 2. изучение кредитной истории | б. система критериев и соответствующих им показателей способности заемщика вернуть банку основной долг и проценты, показатели оцениваются в баллах в пределах установленного банком максимума, общая балльная оценка кредитоспособности |
| 3. оценка по финансовым показателям платежеспособности | в. анализ показателей налоговой, бухгалтерской отчетности и внутренних учетных документов и регистров, а также данных управленческого учета,  представленных заемщиком |

79. Определите правильное соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. причины привлечения кредитных ресурсов банками – заемщиками в межбанковских кредитах | а. получение дохода от размещения временно свободных денежных средств |
| 2. причины размещения кредитных ресурсов банками-кредиторами в межбанковских кредитах | б. потребность в дополнительных средствах для совершения активных операций |
|  | в. необходимость оперативного поддержания текущей банковской ликвидности |
|  | г. регулирование собственной избыточной ликвидности |

80. Определите правильное соответствие:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Ностро | а. (в переводе означает «наш»). Корсчёт «нашей» финансовой организации, открытый в другом банке |
| 2. Лоро | б. (в переводе значит «их»). Корсчёт сторонней финансовой организации, открытый в «нашем» банке |

**Вопрос на установление последовательности (20)**

81. Опишите порядок действий кассового работника при приеме приходного кассового документа:

1. проверить в приходном кассовом документе наличие подписи бухгалтерского работника (ее соответствие имеющемуся образцу при оформлении приходного кассового документа на бумажном носителе)

2. принять наличные деньги

3. передать клиенту приходный кассовый документ для проставления его подписи

4. сверить соответствие сумм наличных денег цифрами и прописью

82. Опишите порядок действий кассового работника после приема наличных денег от клиента

1. подписать все экземпляры приходного кассового документа

2. принять наличные деньги полистным, поштучным пересчетом так, чтобы клиент видел все действия кассира

3. сверить сумму, указанную в приходном кассовом документе, с фактической суммой принятых наличных денег

83. При несоответствии фактической суммы наличных денег, вносимых клиентом в кассу кредитной организации, необходимо:

1. кассовый работник должен на обороте перечеркнутого документа указать фактически принимаемую сумму наличных денег

2. кассовый работник должен перечеркнуть первоначально составленный документ

3. кассовый работник должен проставить подпись и направить бухгалтерскому работнику для оформления клиентом или оформления и проверки бухгалтерским работником вновь составленного документа

84 Кассовый работник, получив расходный кассовый документ, должен выполнить следующие действия:

1. выдать наличные деньги лицу, указанному в расходном кассовом документе

2. сверить соответствие сумм наличных денег, проставленных в расходном кассовом документе цифрами и прописью

3. удостовериться в том, что выдача наличных денег производится лицу, указанному в расходном кассовом документе

4. подписать расходный кассовый документ и проставить штамп кассы

5. передать клиенту расходный кассовый документ для проставления подписи клиента в присутствии кассового работника

6. пересчитать 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

7. проверить наличие подписей бухгалтерских работников, проверивших и оформивших расходный кассовый документ (соответствие этих подписей имеющимся образцам при оформлении расходного кассового документа на бумажном носителе)

8. подготовить сумму наличных денег, подлежащую выдаче, и уточнить у клиента сумму получаемых наличных денег

85. Определите правильный порядок упаковки наличных денег:

1. снабдить полную пачку верхней и нижней накладками

2. обандеролить полный корешок крестообразно или кольцевой поперечной бандеролью

3. десять полных корешков одного номинала сформировать и упаковывать в полную пачку банкнот

4. сформировать 100 листов купюр одного номинала в полный корешок

86. Определите правильный порядок упаковки наличных денег

1. проставляется подпись работника

2. кассета снабжается ярлыком

3. на ярлыке проставляются необходимые реквизиты

4. десять полных пачек банкнот или сто полных корешков одного номинала формируются и упаковываются в полную кассету

87. Составьте правильный порядок действий инкассатора при загрузке наличных денежных средств в банкомат:

1. изъять сумки из банкомата

2. вывести из банкомата распечатку о сумме наличных денег, находящихся в банкомате на момент его вскрытия

3. вывести из банкомата распечатку о сумме наличных денег, загруженных в банкомат

4. загрузить сумки с наличными деньгами в банкомат

88. Составьте правильный порядок действий инкассатора при выгрузке наличных денежных средств из автоматического сейфа:

1. подписать распечатку автоматического сейфа

2. изъять из автоматического сейфа сумки с наличными деньгами

3. сверить данные распечатки автоматического сейфа с реквизитами, нанесенными на сумки с наличными деньгами

4. вывести распечатку, в которой указаны предусмотренные договором идентифицирующие клиентов данные и номера сумок с наличными деньгами, или данные, позволяющие идентифицировать принадлежность сумки

89. Определите правильный порядок упаковки наличных денег в сумку для инкассации:

1. вложить ведомость в сумку с деньгами

2. составить препроводительную ведомость

3. упаковать денежные средства в пачки

4. передать инкассатору накладную и сумку с деньгами

90. Определите правильный порядок операции по размену наличных денег в кредитной организации:

1. проверить их платежеспособность и подлинность

2. кассовый работник получает от клиента наличные деньги

3. подготовить и пересчитать наличные деньги

4. подписать заявление о размене наличных денег

5. выдать наличные деньги клиенту

91. Определите правильный порядок операции по приему наличной иностранной валюты на основе заявки в кредитной организации:

1. проверить платежеспособность и подлинность

2. кассовый работник получает от клиента наличную иностранную валюту

3. проверить приходные кассовые документы

4. выдать клиенту экземпляры кассовых документов

92. Составьте правильный порядок процесса формирования депозитной политики банка:

1. разрабатываются маркетинговые мероприятия по привлечению вкладчиков

2. определение депозитной стратегии коммерческого банка

3. распределение полномочий и ответственности между структурными подразделениями и сотрудниками банка

4. разрабатывается депозитная линейка банка с учётом потребностей клиентов и характеристик продуктов конкурентов

5. анализа депозитного рынка

93. Определите правильный порядок операции по открытию вклада сотрудником банка физическому лицу:

1. заключает договор банковского вклада

2. осуществляют прием документов, необходимых для открытия счета соответствующего вида

3. осуществляют проверку надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их достоверности

4. проводит проверку наличия дееспособности (у клиента - физического лица)

5. документируют сведения, устанавливаемые банком при открытии банковских счетов, в том числе сведения о клиенте, его представителе и выгодоприобретателе (обязанности)

проводит идентификацию клиента, а также проверяют наличие у клиента правоспособности (дееспособности)

6. запрашивают и получают необходимую информацию

7. открывает счет по вкладу (депозиту)

8. вносит запись об открытии счета по вкладу (депозиту) в Книгу регистрации открытых счетов

94. Определите правильный порядок этапов кредитования клиента в коммерческом банке:

1. изучение кредитоспособности клиента

2. рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом

3. подготовка и заключение кредитного договора, выдача кредита

4. формирование резерва на возможные потери по ссудам

5. контроль банка за выполнением условий договора и погашением кредита (сопровождение кредита)

95. Определите правильный порядок анализа кредитной заявки на основании документов, предоставленных заявителем, и экспертных заключений самого банка:

1. установление рейтинга заемщика

2. анализ информации о заемщике

3. общий анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика

4. анализ кредитуемой хозяйственной операции

5. анализ обеспеченности кредита

6. оценка кредитоспособности (лимита кредитования) заемщика

7. анализ полноты и достоверности документов заемщика

96. Расположите примеры пассивов банка в порядке нарастания срочности исполнения

1. уставный капитал

2. доход от размещения выпущенных ценных бумаг

3. резервы на компенсацию возможных убытков,

4. привлечённые средства населения, корпоративных клиентов, кредитов с межбанковского рынка

97. Расположите в порядке возрастания ликвидности активы банка:

1. долгосрочные инвестиции

2. факторинговые операции

3. кассовая наличность

98. Расположите в порядке убывания ликвидности активы банка:

1. средства на корреспондентских и резервных счетах в Банке России и других банках

2. краткосрочные ссуды и инвестиции

3. просроченная задолженность

99. Расположите в порядке значимости (где 1 — это самый значимый) нормативно-правовые документы, регламентирующие банковскую деятельность:

1. Конституция РФ

2. Положения и рекомендации Центрального Банка РФ

3. Федеральный закон № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

4. Гражданский кодекс РФ

100. Расположите в порядке значимости (где 1 — это самый значимый) документы, регламентирующие деятельность конкретного банка:

1. Устав коммерческого банка

2. Должностные инструкции сотрудников

3. Инструкции ЦБ