

Рубежный контроль 1 **по дисциплине «Организация безналичных расчетов»**

Работа с нормативно-правовыми документами

Задание 1. Изучить Инструкцию Банка России от 30.06.2021 N 204-И "Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)" (Зарегистрировано в Минюсте России 18.08.2021 N 64669) Гл. 1 -9, приложения

Задание:

Ответить на вопросы (письменно):

1. Назовите виды счетов, открываемых клиентам в коммерческих банках.
2. Какие счета банки могут открывать физическим лицам?
3. Могут ли открываться счета новому клиенту без его присутствия или присутствия его личного представителя? Обоснуйте ответ.
4. Назовите документы, необходимые для открытия счета юридическому лицу, физическому лицу.
5. Что является основанием для открытия счета клиенту банка?
6. Может ли кредитная организация отказать клиенту в открытии счета?
7. Сколько счетов может быть открыто клиенту на основании одного договора банковского счета?

Задание 2. Изучить:

1.Гражданский Кодекс РФ от 26.01.1996 N 14-ФЗ

Гл. 45 - Банковский счет, гл. 46 – Расчеты.

2. Положение Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» Гл.1-10, приложения

Задание:

Ответить на вопросы (письменно):

1. Какие преимущества форм безналичных расчетов перед расчетами с использованием наличных денег позволили им найти широкое применение в процессе развития банковской системы?
2. Почему необходимо соблюдать принципы осуществления безналичных расчетов в совокупности и как они соотносятся со своевременностью, надежностью и эффективностью платежной системы?
3. Что собой представляет расчетный документ?
4. Перечислите процедуры приема распоряжений к исполнению в кредитных организациях.
5. Допускается ли внесение исправлений в расчетные документы?

6. Кто осуществляет контроль достаточности денежных средств на банковских счетах?
7. Охарактеризуйте правила очередности осуществления переводов в Российской Федерации.
8. Имеет ли право коммерческий банк отказать в совершении операции клиентам?
9. Как производится документооборот платежными поручениями и почему он доминирует над другими формами расчётов в практике российских банков?
10. Проанализируйте основные формы безналичных расчетов используя систему сайта конкретного банка.