Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 13.11.2026 22:15:31
Уникальный программный ключ:
b066544baa1e449cd8bfce392f7234a676a274b2

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И ТОРГОВЛИ
ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»

Кафедра банковского дела

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
_____ И.В. Попова
10 февраля 2026 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по дисциплине

Б1.В.12 Практикум по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банков

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Банковское дело
(наименование профиля)

Разработчик:
доцент _____ Грицак Е.В.
(должность) (подпись)

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры от 10 февраля 2026 г., протокол № 11

Донецк – 2026 г.

Паспорт
оценочных материалов по дисциплине
Практикум по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банков
(наименование дисциплины)

Перечень компетенций, формируемых в результате освоения дисциплины

№п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	ПК-4. Способен осуществлять реализацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации	Тема 1. Содержание кассовой работы и общие требования по ее организации в банках	6
		Тема 2. Организация работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России	6
		Тема 3. Идентификация клиентов в банках	6
		Тема 4. Кассовые операции клиентов банков	6
		Тема 5. Операции клиентов с наличной иностранной валютой, драгоценными металлами и памятными монетами	6
		Тема 6. Формы безналичных расчетов и расчетные операции клиентов банков	6
		Тема 7. Порядок открытия, ведения и закрытия счетов клиентов	6
		Тема 8. Финансовый мониторинг операций клиентов в банках	6
2	ПК-10. Способен осуществлять подбор поставщиков финансовых услуг, консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов и оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги	Тема 5. Операции клиентов с наличной иностранной валютой, драгоценными металлами и памятными монетами	6
		Тема 6. Формы безналичных расчетов и расчетные операции клиентов банков	6
		Тема 7. Порядок открытия, ведения и закрытия счетов клиентов	6

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели оценивания компетенций

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Наименование оценочного средства
ПК-4. Способен осуществлять реализацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации	ИДК-2$_{пк-4}$ Оценивает риски, реализует меры по идентификации клиентов, выполняет требования правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	Тема 1. Содержание кассовой работы и общие требования по ее организации в банках	собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 1
		Тема 2. Организация работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России	собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 1
		Тема 3. Идентификация клиентов в банках	собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 1
		Тема 4. Кассовые операции клиентов банков	собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2
		Тема 5. Операции клиентов с наличной иностранной валютой, драгоценными металлами и памятными монетами	собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2
		Тема 6. Формы безналичных расчетов и расчетные операции клиентов банков	собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2
		Тема 7. Порядок открытия, ведения и закрытия счетов клиентов	собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2
	ИДК-3$_{пк-4}$ Осуществляет контроль, выявляет подозрительные операции (сделки),	Тема 3. Идентификация клиентов в банках	собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Наименование оценочного средства
	факты соучастия работников организации в ПОД/ФТ		контроль 1
		Тема 8. Финансовый мониторинг операций клиентов в банках	собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2
ПК-10. Способен осуществлять подбор поставщиков финансовых услуг, консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов и оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги	ИДК-4$_{ПК-10}$ Консультирует клиента по оформлению документов на открытие депозитов физическим лицам, выпуск пластиковых карт, оформлению договоров банковского счета, операций по покупке-продаже памятных монет и инвестиционных монет	Тема 5. Операции клиентов с наличной иностранной валютой, драгоценными металлами и памятными монетами	собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2
		Тема 6. Формы безналичных расчетов и расчетные операции клиентов банков	собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2
		Тема 7. Порядок открытия, ведения и закрытия счетов клиентов	собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Собеседование»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
3	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов > 90%)
2	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые нормативно-правовые акты используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов >70%)
1	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов >50%)

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
0	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов <50%)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Тест»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
3	Тестовые задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов)
2	Тестовые задания выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов)
1	Тестовые задания выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов)
0	Тестовые задания выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 60% вопросов)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
3	Задачи и задания выполнены на высоком уровне (даны правильные ответы на 75-100% вопросов/задач)
2	Задачи и задания выполнены на среднем уровне (даны правильные ответы на 50-74% вопросов/задач)
1	Задачи и задания выполнены на низком уровне (даны правильные ответы на 25-49% вопросов/задач)
0	Задачи и задания выполнены на неудовлетворительном уровне (даны правильные ответы на 0-24% вопросов/задач)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Текущий модульный контроль (ТМК)»

Шкала оценивания (интервал баллов)		Критерии оценивания
ТМК 1	ТМК 2	
8-9	18-19	Текущий модульный контроль пройден на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов)
6-7	15-17	Текущий модульный контроль пройден на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов)
4-5	12-14	Текущий модульный контроль пройден на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов)
0-3	0-11	Текущий модульный контроль пройден на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 60% вопросов)

Перечень оценочных материалов

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой учебной дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по учебной дисциплине или определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам учебной дисциплины
2	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и уменийобучающегося.	Фонд тестовых заданий
3	Разноуровневые задачи и задания	Задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющиеоценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела учебной дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщатьфактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственныхсвязей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.	Комплект разноуровневых задач изаданий
4	Текущий модульный контроль (ТМК)	Средство проверки умений применять полученные знания для решения заданий определенного типа по теме, разделу или дисциплине	Комплект контрольных заданий по вариантам

Примеры типовых контрольных заданий

1) по оценочному материалу «Собеседование»

1. Основные этапы организации банковских операций.
2. Функции фронт-офиса и бэк-офиса кредитной организации.
3. Полномочия ответственных исполнителей, бухгалтерских работников и контролирующих работников кредитной организации при осуществлении кассовых операций.
4. Основные виды кассовых операций и задачи кассового подразделения кредитной организации.
5. Общие требования по организации кассовой работы и ведению кассовых операций в кредитных организациях.
6. Должностные лица, ответственные за сохранность ценностей и выполнение операций с ними в кредитных организациях.
7. Требования для допуска лиц к кассовой работе в кредитной организации.
8. Общие требования к технической укрепленности помещений, организации кассовых узлов и рабочих мест кассовых работников.
9. Требования по хранению ценностей и ключей от хранилища ценностей.
10. Порядок ведения и хранения книг и журналов учета хранения ценностей в кредитной организации.

11. Порядок открытия и закрытия хранилища ценностей, сейфа отделения.
12. Порядок подтверждения в кассовых документах проведения операций в операционное время, в послеоперационное время, в выходные и нерабочие праздничные дни.
13. Формы кассовых документов.
14. Порядок обеспечения образцами подписей работников, оформляющих кассовые документы.
15. Устройства и приспособления, которыми обеспечиваются лица, ответственные за сохранность ценностей, кассовые работники.
16. Действия, которые запрещается совершать лицам, ответственным за сохранность ценностей, кассовым работникам, инкассаторским работникам.
17. Основные направления и способы осуществления внутреннего контроля кассовых операций в кредитной организации.
18. Работники, которые выполняют функции контроля за приходными и расходными операциями.
19. Официальная денежная единица и виды денежных знаков на территории Российской Федерации.
20. Признаки платежеспособности банкнот и монет Банка России.
21. Банкноты и монеты, которые подлежат обмену и изымаются из обращения, являются неплатежеспособными и не подлежат обмену.
22. Признаки подлинности банкнот Банка России.
23. Операции по обработке наличных денег в кредитных организациях (ВСП).
24. Операции по формированию и упаковке банкнот и монет Банка России, устройства и приспособления, которые для этого используются.
25. Устройства для проверки подлинности банкнот и их виды.
26. Устройства для пересчета и сортировки наличности, упаковки наличности.
27. Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными денежными знаками Банка России в кредитной организации.
28. Порядок передачи на экспертизу и проведения экспертизы сомнительных денежных знаков Банка России.
29. Признаки подозрительных операций клиентов с денежными средствами и иным имуществом, операции, которые подлежат обязательному контролю в кредитной организации.
30. Основные принципы организации обязательного контроля и внутреннего контроля за операциями с денежными средствами и иным имуществом в кредитной организации.
31. Понятие идентификации, лица, в отношении которых она проводится или не проводится в кредитной организации.
32. Условия и порядок проведения упрощенной идентификация клиента - физического лица.
33. Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, при проведении идентификации.
34. Права кредитных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, и установленные ограничения.
35. Оценка кредитной организацией степени (уровня) риска клиента при проведении идентификации (упрощенной идентификации).
36. Основные этапы проведения идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в кредитных организациях.
37. Виды приходных кассовых операций, формы приходных кассовых документов и их реквизиты.
38. Общие правила приема наличности от клиентов и осуществления платежей в кредитной организации.
39. Порядок приема наличных денег от клиентов кассовым работником, передачи принятых денег между кассовым работником и заведующим кассой в течение рабочего дня в кредитной организации.
40. Порядок приема кассовым работником сумок с наличными деньгами от клиентов, документы, которые при этом составляются.
41. Документы, которые составляются кассовым работником при выявлении излишка, недостачи в сумке с наличными деньгами.
42. Виды расходных кассовых операций и формы расходных кассовых документов.
43. Сведения, которые указываются в кассовом документе на снятие наличных денежных средств с

собственного текущего (расчетного) счета клиента дополнительно к обязательным реквизитам.
44. Порядок выдачи наличности клиентам кассами кредитных организаций.
45. Оформление результатов пересчета наличности, выданной клиенту из кассы кредитной организации.
46. Порядок завершения рабочего дня заведующим кассой и действия кассового работника.
47. Виды валютных операций в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и установленные ограничения.
48. Система валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации.
49. Основные виды кассовых операций уполномоченных банков (их филиалов, ВСП) с наличной иностранной валютой и чеками.
50. Порядок установления перечня операций с наличной иностранной валютой и чеками, осуществляемых в уполномоченном банке (филиале).
51. Кассовые документы, которыми оформляются операции с наличной иностранной валютой.
52. Порядок ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации.
53. Особенности организации и проведения операций с наличной иностранной валютой и чеками в иностранной валюте с участием физических лиц в уполномоченном банке (филиале).
54. Виды расчетных операций банков.
55. Способы осуществления переводов денежных средств банками и другими кредитными организациями.
56. Классификация платежных инструментов, которые применяются при осуществлении переводов в платежной системе.
57. Виды расчетных (платежных) документов.
58. Формы безналичных расчетов, установленные в Российской Федерации.
59. Сроки осуществления переводов, установленные законодательством Российской Федерации.
60. Процедуры приема к исполнению распоряжений на перевод денежных средств в банках, их подтверждение.
61. Процедуры возврата (аннулирования) распоряжений отправителям, их подтверждение, установленные сроки.
62. Процедуры отзыва распоряжений отправителем, их подтверждение.
63. Процедуры исполнения распоряжений, их подтверждение
64. Ответственность банка при осуществлении переводов в соответствии с банковским законодательством, Гражданским кодексом и Налоговым кодексом Российской Федерации.
65. Порядок открытия банковского счета, основания для его открытия банковского счета, отказа в его открытии клиенту и в заключении договора банковского счета.
66. Условия, при которых счет считается открытым, количество счетов, которое имеет право открыть клиент в банке.
67. Порядок ведения Книги регистрации открытых счетов.
68. Обязанности должностных лиц банка, ответственных за работу по открытию, ведению и закрытию счетов клиентам.
69. Виды счетов клиентов банков.
70. Документы, которые предоставляются для открытия банковских счетов клиентам.
71. Юридическое дело клиента и порядок его ведения.
72. Меры ответственности, которые установлены законодательством при осуществлении банками переводов, открытии и закрытии счетов клиентов.
73. Карточки с образцами подписей и оттиска печати, их оформление .
74. Основания для закрытия банковского счета клиента.
75. Порядок закрытия банковского счета клиента.
76. Основные негативные последствия существования теневой экономики и отмывания денег.
77. Международные организации, которые действуют в рамках международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
78. Цель создания ФАТФ, состав и содержание рекомендаций ФАТФ, черный список и серый список

ФАТФ.
79. Цели финансового мониторинга, структура системы финансового мониторинга в Российской Федерации.
80. Орган, который осуществляет обязательный контроль в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
81. Субъекты, которые осуществляют контроль и надзор в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ за деятельностью организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и имуществом.
82. Субъекты, осуществляющие внутренний контроль в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
83. Меры по пресечению легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансирования оружия массового уничтожения.
84. Принципы, цели и меры по организации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в банке.
85. Назначение и содержание Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ.
86. Подразделение по ПОД/ФТ банка и требования, которые предъявляются к его руководителю.

2) по оценочному материалу «Тест»

Задание 1. С помощью таблицы дать общую характеристику полномочий работников кредитной организации при проведении банковских операций, подобрав понятиям, приведенным в графе 1, правильные определения из графы 2.

Понятия	**Определения**
1	2
а) ответственный исполнитель	1) работник кредитной организации, которому предоставлены полномочия на дополнительный контроль операций в соответствии с внутренними нормативными документами.
б) бухгалтерский работник (операционный работник)	2) работник, который в соответствии с его служебными обязанностями и/или по распоряжению руководства имеет полномочия осуществлять операции и несет ответственность за их выполнение
в) контролирующий работник (контролер)	3) работник кредитной организации, который имеет право подписи на документах и осуществляет документирование информации по операциям кредитной организации, проведение их регистрации в соответствующих регистрах, проверку, сверку и контроль за операционными рисками.

2. Ответить на вопросы:
2.1. Какие из работников, приведенных в таблице, являются работниками фронт-офиса, а какие – работниками бэк-офиса?
2.2. Работником какого офиса является кассовый работник?

Задание 2. Верны ли следующие утверждения относительно организации рабочих мест кассовых работников?
1. Кассовый узел может быть оснащен общим сейфом для всех кассовых работников.
2. Личные сейфы кассовых работников могут запираться на замок с общим ключом.
3. Личные сейфы кассовых работников в течение рабочего дня должны запираться на замок с индивидуальным ключом.
4. Из соображений безопасности рабочие места для приема наличных денежных средств оборудуются так, чтобы клиент не мог наблюдать за раскрытием пачек (мешочков) и пересчетом наличных средств.
5. В рабочее время двери кабин операционных касс не обязательно закрывать на ключ.
6. Собственные наличные деньги кассовых работников, верхняя одежда, пища и другие предметы могут храниться в шкафу, расположенном в кассовой кабине кассира.
7. Собственные наличные деньги кассовых работников, верхняя одежда, пища и другие предметы не могут находиться в кассовом узле.

8. Кассовым работникам разрешено передоверять выполнение порученной работы с ценностями другим лицам, а также выполнять работу, не входящую в круг их обязанностей, установленных нормативными актами Банка России и должностной инструкцией кассира.
9. Кассовым работникам категорически запрещено, минуя операционных работников, непосредственно выполнять поручения клиентов по проведению операций с наличными денежными средствами по их счетам, а также принимать от них документы на внесение наличных денег или на получение наличных денег.
10. Кассовым работникам разрешено хранить свои наличные деньги и другие ценности вместе с наличными деньгами и ценностями банковского учреждения.
11. Кассовым работникам категорически запрещено передавать друг другу наличные деньги и ценности без оформления расписки в книге или контрольном листе.

Задание 3. Выбрать правильный ответ из предложенных. В случае осуществления кассовых операций в течение операционного времени на кассовых документах проставляется:
а) текущая дата выполнения кассовой операции и отметка «операционное время»;
б) текущая дата выполнения кассовой операции и отметка «операционный день»;
в) оттиск штампа кассы, подтверждающий осуществление кассовых операций;
г) отметка «операционное время».

Задание 4. Сопоставьте признаки подлинности банкнот (варианты ответов из правой колонки таблицы) и основные группы подлинности банкнот (варианты из левой колонки таблицы).

Основные группы признаков подлинности банкнот	Признаки подлинности
1	*2*
1. Признаки подлинности, определяемые на просвет	А) скрытые радужные полосы
	Б) скрытое изображение
2. Признаки подлинности, определяемые с помощью 8х-10х лупы	В) текст «БИЛЕТ БАНКА РОССИИ» в верхней правой части лицевой стороны банкнот и метка для людей с ослабленным зрением в нижней части
	Г) водяной знак
3. Признаки подлинности, определяемые при изменении угла зрения	Д) микроперфорация.
	Е) защитные волокна
4. Признаки подлинности, определяемые на ощупь (рельефность)	Ж) текст, который состоит из букв «ЦБР» и цифрового обозначения номинала

3) по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Задание 1. 01 февраля текущего года в отделение банка были приняты на работу 2 работника кассы. Один из них – учащийся техникума, который проходил в банке производственную практику и которому в октябре месяце исполняется 17 лет. Второй – бывший работник банка (38 лет) с перерывом в стаже работы 5 лет.
02 февраля текущего года принятые работники приступили к работе в кассе с наличными средствами и ценностями.
Дать ответы на вопросы:
1. Какие нарушения банковского законодательства были допущены в отделении банка?
2. При каких условиях работники кассы могут быть допущены к работе с наличными средствами и ценностями?

Задание 2. 20 января текущего года в операционную кассу отделения банка обратился ТЦ «Пирамида» в лице главного бухгалтера Иванова И.И. с целью сдачи выручки от реализации товаров и услуг на сумму 74795 руб. Состав сдаваемой наличности по номиналам следующий:

Виды денежных знаков	Номинал, руб.	Сумма, руб.
1	2	3
Банкноты	50	16050
	100	21000
	500	15500
	1000	12000
Монеты	1	247
	2	848
	5	6000
	10	3150
Всего		74795

Во время приема наличности кассовый работник Петрова И.Н. осуществила комплекс операций по обработке наличности. При этом были выявлены ветхие банкноты и дефектные монеты, а также сомнительные банкноты на общую сумму 1260 руб.:

Виды денежных знаков	Количество, ед.	Номинал, руб.	Сумма, руб.
Ветхие банкноты	3	50	150
	1	100	100
Дефектные монеты	2	5	10
Сомнительные банкноты, имеющие признаки подделки	1	1000	1000
Всего			1260

Необходимо:

1. Перечислить операции по обработке наличности, которые должен осуществить кассовый работник при приеме, а также виды оборудования (приспособлений), которые при этом используются.
2. По результатам контроля подлинности и платежеспособности, сортировки и пересчета наличности определить:

- количество и сумму пригодных к обращению и неплатежеспособных банкнот и монет в разрезе номиналов;
- общую сумму наличности, которая может принята кассовым работником.

3. Определить количество и виды корешков и пачек банкнот, мешков с монетой, сформированных кассовым работником.

Как они должны быть сформированы и упакованы? Какая информация должна быть указана на бандеролях корешков, накладках пачек банкнот, на ярлыках мешков с монетой?

Задание 3. В отделение банковского учреждения 31 января текущего года обратились клиенты: ООО «Восход», физическое лицо-предприниматель (ФЛП) Петров П.П., физическое лицо Иванов И.И. Работником банка установлено, что в Перечне юридических и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, сведения о данных лицах отсутствует. Все операции клиентов осуществляются на территории ДНР.

Выбрать из нижеследующих операции клиентов, которые подлежат обязательному контролю:

а) зачисление на счет ООО «Восход» в отделении банка выручки наличностью на сумму 550000 руб. за реализованные материалы и запасные части к оборудованию. В соответствии с Уставом, предмет деятельности ООО «Восход» – переработка молока и производство продуктов питания;

б) зачисление на счет ООО «Восход» дохода от реализации недвижимого имущества (здания подсобного помещения) на сумму 105000 руб. с переходом права собственности к физическому лицу-предпринимателю (ФЛП) Петрову П.П. Сумма перечислена с расчетного счета ФЛП Петрова П.П по его платежному поручению;

в) списание денежных средств со счета ФЛП Петрова П.П. на сумму 450000 российских рублей на хозяйственные расходы. В Свидетельстве о регистрации ФЛП указан день регистрации – 01 декабря предшествующего года;

г) продажа физическим лицом Ивановым И.И. долларов США через операционную кассу отделения банка на сумму 25000 руб.

Задание 4. В отделение банка 09 февраля текущего года поступили следующие расчетные документы с целью осуществления перевода денежных средств с расчетного счета клиента ООО «Супермаркет «Партнер»:

1. В 09.15 час.: платежное поручение №10 от 08 февраля текущего года на оплату товаров (продуктов питания) на сумму 120 тыс. руб.
2. В 10.20 час.: платежное требование № 05 от 07 февраля текущего года на принудительное списание средств подразделением судебных приставов (взимание суммы претензии на основании исполнительных документов по решению суда) на сумму 45 тыс. руб.
3. В 11.15 час.: инкассовое поручение № 02 от 08 февраля текущего года на взыскание органом доходов и сборов суммы задолженности по налогу на прибыль в республиканский бюджет ДНР по результатам проверки в сумме 12 тыс. руб.
4. В 11.30 час.: инкассовое поручение № 03 от 08 февраля текущего года на взыскание органом доходов и сборов суммы задолженности по подоходному налогу в местный бюджет по результатам проверки на сумму 15 тыс. руб.
5. В 12.20 час.: платежное поручение № 01 от 09 февраля текущего года на оплату услуг СЭС на сумму 10 тыс. руб.

По состоянию на 09.05 час. 09 февраля текущего года остаток средств на расчетном счете ООО «Супермаркет «Партнер» составлял 172 тыс. руб. В течение операционного дня поступлений на расчетный счет плательщика не было.

Ответить на вопросы:

1. В какой последовательности должны исполняться поступившие расчетные документы?
2. Какие расчетные документы могут быть исполнены в полной сумме, могут быть исполнены частично, не могут быть исполнены?
3. Какие особенности принудительного взыскания средств с расчетного счета плательщика на основании платежного требования и инкассового поручения? В каком порядке они должны исполняться? Как оформляется их частичная оплата?

4) по оценочному материалу «Текущий модульный контроль (ТМК)

1. Понятия: кассовая работа, кассовые операции, расчетно-кассовое обслуживание.
2. Общие принципы организации кассовой работы в банках.
3. Общие требования относительно кадрового обеспечения кассовых операций в банках.
4. Структура, функции и задачи кассового подразделения кредитной организации.
5. Требования, которые предъявляются к помещениям для совершения операций с ценностями.
6. Общие требования к организации работы кассовых узлов и рабочих мест кассовых работников в банках.
7. Особенности работы касс банков в операционное и послеоперационное время.
8. Порядок обеспечения сохранности денег и других ценностей в кассах банков в соответствии с законодательством.
9. Порядок открытия и закрытия хранилища ценностей, ведения книги хранилища ценностей, книги учёта принятых и выданных ценностей.
10. Меры ответственности за сохранность ценностей и соблюдение правил совершения кассовых операций в банках.
11. Проведение ревизия ценностей в банковских учреждениях.
12. Контроль за соблюдением кассовой дисциплины клиентами банка.
13. Признаки подлинности и платежеспособности банкнот и монет.
14. Оснащение рабочего места кассового работника средствами контроля подлинности денежных знаков.
15. Порядок обработки наличности в кассах банковских учреждений.
16. Основные принципы организации внутреннего контроля в банках в целях противодействия

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
17. Общий порядок проведения идентификации клиентов банков, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.
18. Особенности идентификации физических лиц и физических лиц-предпринимателей, юридических лиц.
19. Особенности идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиентов.
20. Классификация кассовых операций клиентов банков.
21. Приходные кассовые документы, общие требования к их оформлению.
22. Общий порядок приема наличности кассами банковских учреждений.
23. Особенности приема от клиентов наличности, упакованной в сумки, в кассы банковских учреждений.
24. Порядок сдачи инкассаторами сумок с валютными ценностями клиентов в кассы банковских учреждений.
25. Расходные кассовые документы, общие требования к их оформлению.
26. Общий порядок выдачи наличности через кассы банковских учреждений.
27. Обязанности и права клиента при получении наличности из кассы банка.
28. Особенности осуществления операций с пластиковыми картами, банкоматами и другими платежными устройствами..
29. Классификация операций клиентов с иностранной валютой.
30. Порядок ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации.
31. Особенности организации и проведения операций с наличной иностранной валютой и чеками в иностранной валюте с участием физических лиц в уполномоченном банке (филиале).
32. Порядок осуществления операций с драгоценными металлами и памятными монетами.
33. Формы и виды безналичных расчетов.
34. Виды расчетных операций банков.
35. Способы осуществления переводов денежных средств.
36. Сроки осуществления переводов, установленные законодательством Российской Федерации.
37. Процедуры приема к исполнению, возврата (аннулирования), исполнения распоряжений на перевод денежных средств в банках, их подтверждение.
38. Виды платежных инструментов, расчетных (платежных) документов и правила их оформления.
39. Виды счетов, которые могут открывать клиенты в банках.
40. Основания для закрытия и порядок закрытия банковского счета клиента.
41. Рекомендации, «черный список» и «серый список» FATF.
42. Система финансового мониторинга в Российской Федерации: структура, субъекты обязательного мониторинга и внутреннего контроля.
43. Особенности организации системы финансового мониторинга в банках.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

При изучении дисциплины в течение семестра обучающийся максимально может набрать 100 баллов. Количество баллов, удовлетворяющее минимальным критериям, составляет 60 баллов.

Система оценивания всех видов работ по дисциплине «Практикум по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банков» приведена в таблицах критериев и шкал оценивания по оценочным материалам.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется на основании оценки: систематичности и активности по каждой теме рабочей программы дисциплины.

Текущий контроль знаний обучающихся проводится в форме собеседования, тестирования, выполнения разноуровневых задач и заданий, текущего модульного контроля по результатам изучения смысловых модулей.

Для выполнения разноуровневых задач и заданий обучающийся должен пройти предварительную теоретическую подготовку на лекционных занятиях и при самостоятельном

изучении литературных источников, выполнить предусмотренные задания для самостоятельной работы.

Текущий модульный контроль по результатам изучения смысловых модулей проводится согласно графику проведения модульного контроля.

Промежуточная аттестация осуществляется в форме зачета.

Распределение баллов, которые получают обучающиеся

Форма контроля	**Максимальное количество баллов**	
	За одну работу	**Всего**
Текущий контроль:		
- собеседование (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8)	3	24
- тестирование (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8)	3	24
- разноуровневые задачи и задания (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8)	3	24
- текущий модульный контроль 1 (темы 1, 2, 3)	9	9
- текущий модульный контроль 2 (темы 4, 5, 6, 7, 8)	19	19
Промежуточная аттестация	зачет	100
Итого за семестр	100	