



Региональный финансово-экономический институт

ЛАБОРАТОРНАЯ РАБОТА
по учебной дисциплине
«БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

<http://elearning.rfei.ru>

Содержание

| | |
|----------------------------------|---|
| ВВЕДЕНИЕ..... | 3 |
| ЗАДАНИЯ ЛАБОРАТОРНОЙ РАБОТЫ..... | 5 |
| ОБРАЗЕЦ БЛАНКА ОТВЕТОВ..... | 7 |

ВВЕДЕНИЕ

Уважаемые студенты!

Согласно учебному плану института после изучения курса «Банковское дело» вам необходимо выполнить лабораторную работу.

Для выполнения лабораторной работы вам необходимо найти ответы на 10 заданий.

Для поиска ответов необходимо использовать одну из справочно-правовых систем.

Мы вам рекомендуем воспользоваться некоммерческой версией СПС «КонсультантПлюс», которую можно найти по адресу <http://www.consultant.ru/online>. Однако вы можете использовать и другие справочно-правовые системы, в том числе «Гарант», профессиональную версию «КонсультантПлюс» (если у вас есть такая возможность), «Право.ру» (<http://www.docs.pravo.ru>) и др.

Мы не рекомендуем вам пользоваться поисковыми системами («Яндекс», «Google» и пр.) в сети Интернет: во-первых, целью настоящего задания является выработка навыков работы именно в справочно-правовых системах, а во-вторых, в сети Интернет вы можете найти устаревшую информацию и тем самым ответить неверно.

Результатом выполнения этой лабораторной работы должна стать заполненная таблица по образцу, представленному ниже. В таблице во второй графе вы должны вписать полный ответ на поставленный вопрос. При этом не допускается копировать целиком ту или иную статью: вы должны

находить в статьях ответы на конкретные вопросы и давать эти ответы наиболее точно, без лишних слов.

За каждый верный ответ вы получите по 1 баллу, максимум — 10 баллов.

Оцениваться лабораторная работа будет по системе «зачет»/«незачет». Зачет вы сможете получить, если наберете в сумме не менее 7 (70%) баллов из возможных 10.

Желаем успехов в выполнении лабораторной работы!

ЗАДАНИЯ ЛАБОРАТОРНОЙ РАБОТЫ

Часть 1: ФЗ «О банках и банковской деятельности»

1. Укажите реквизиты (номер, дату принятия и дату последней редакции) Федерального закона «О банках и банковской деятельности».
2. Изучив статью 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности», перечислите виды деятельности, которыми банки заниматься не могут.
3. Пользуясь статьей 20 закона ответьте, могут ли у кредитной организации отозвать лицензию на осуществление банковских операций, если кредитная организация не начала осуществлять банковские операции в течении 6 месяцев с момента выдачи лицензии? Какой пункт статьи регулирует описанную ситуацию?
4. Изучив ст. 26, укажите, какая информация входит в состав банковской тайны.
5. Какие правила устанавливает ст. 29 закона во взаимоотношениях кредитной организации с клиентами - индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами?

Часть 2: ФЗ «О кредитных историях»

6. Изучив ст. 4 ФЗ «О кредитных историях», ответьте, в какой части кредитной истории содержится информация о сумме задолженности по договору займа (кредита) на дату последнего платежа?
7. Пользуясь ст. 8 закона, ответьте, сколько раз в год вы можете запросить в бюро кредитных историй свою кредитную историю? Можете ли вы ее получить бесплатно?
8. Изучив ст. 14 закона, ответьте, кто осуществляет контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй.

Часть 3: ФЗ «О национальной платежной системе»

9. Изучив ст. 3 ФЗ «О национальной платежной системе», дайте определение национальной платежной системы.
10. Пользуясь ст. 11 закона, укажите, кто является оператором по переводу денежных средств в России.

ОБРАЗЕЦ БЛАНКА ОТВЕТОВ

| № п./п. | Ответ | Балл |
|---------|-------|------|
| 1 | | |
| 2 | | |
| 3 | | |
| 4 | | |
| 5 | | |
| 6 | | |
| 7 | | |
| 8 | | |
| 9 | | |
| 10 | | |
| Всего: | | |

Все замечания и предложения отсылайте по адресу: feedback@rfei.ru