

**Примеры заданий**  
**Второй (заключительный) этап)**  
**Межрегиональной олимпиады для школьников по финансовой грамотности им. Б.Н.**  
**Христенко (2020/2021)**

**Кейс**  
**Срочный вклад**

Калинин Максим Игоревич 25.07.2006 года рождения обратился в банк «Феникс», для открытия срочного вклада. Работник Банка потребовал предъявить паспорт РФ, а также письменное согласие от родителей на открытие вклада, обосновав это тем, что клиент не достиг совершеннолетнего возраста. Максим Игоревич выбрал срочный вклад «Стандартный» со следующими условиями:

- Минимальная сумма вклада – 10 000 рублей
- Срок – 12 месяцев
- Процентная ставка – 3% годовых
- Автоматическая пролонгация

Вклад был оформлен на лицевой счет №42317595895687512364. Договор на открытие вклада представлен ниже.

## Договор вклада

г. Челябинск

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2021 года.

Публичное акционерное общество «Феникс» (сокращённое наименование ПАО – «Феникс»), в дальнейшем именуемое «Банк», в лице генерального директора Иванова Алексея Федоровича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и гр. Калинина Максима Игоревича, 25.07.2006 года рождения, ИНН – 7456487568, паспорт 57 54 587695, выданный 01.08.2020г., ГУ МВД России по Челябинской области, код подразделения 740-045, именуемый в дальнейшем «Вкладчик», с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий договор банковского вклада о нижеследующем:

### 1. Предмет договора

1.1. Вкладчик передает банку во вклад 10 000 рублей 00 копеек в день заключения данного договора. Наименование вклада: «Стандартный». Валюта – российский рубль.

1.2. Срок размещения составляет 12 месяцев со дня заключения договора банковского вклада.

1.3. Вклад открывается на основании заявления по установленной форме, предъявления подлинника паспорта Вкладчика и до внесения денежных средств на счет вклада.

1.4. Проценты по вкладу начисляются в российских рублях только за срок размещения, из расчета 3 процента годовых, путем причисления к Вкладу.

1.5. Выплата по вкладу производится по окончании вклада. Пополнение вклада не предусмотрено.

1.6. При досрочном возврате вклада проценты выплачиваются из расчета 3,5 процентов годовых.

1.7. Вклад и проценты по нему выдаются Вкладчику только при предъявлении договора (подлинника), паспорта, СНИЛС и ИНН.

1.8 Банк имеет право в одностороннем порядке снизить процентную ставку по вкладу.

### 2. Права и обязанности Сторон

2.1. Банк обязан:

2.1.1. Принять вклад и хранить денежные средства Вкладчика.

2.1.2. Оформить вклад, выдать подтверждение о получении денег от Вкладчика в сумме 10 000 рублей 10 копеек.

2.1.3. Выполнять в пределах средств, находящихся на вкладе, письменные указания Вкладчика по безналичным расчетам с вклада.

2.1.4. Возвратить вклад с начисленными процентами по первому требованию Вкладчика.

2.1.5. В случае несвоевременного возврата вклада и начисленных по нему процентов Банк выплачивает Вкладчику неустойку в размере 0,1 процентов за каждый день просрочки от всей удерживаемой суммы, начиная со дня, следующего за днем окончания срока размещения.

2.2. Вкладчик имеет право:

2.2.1. Распоряжаться вкладом как лично, так и через своего представителя по нотариально заверенной доверенности.

2.2.2. Получать по вкладу доход в виде процентов или в иной форме.

2.2.3. Совершать безналичные расчеты.

2.2.4. Завещать весь вклад или его долю с начисленными процентами.

2.3. Вкладчик обязан:

2.3.1. Передать во вклад Банк денежные средства в сумме 10 000 (десять тысяч) рублей 00 копеек.

2.3.2. Уведомить банк о продлении срока, предусмотренного п. 1.2, не позднее, чем за 10 календарных дней до его истечения и в течение последующих пяти дней с даты уведомления оформить дополнение к договору о его пролонгации.

2.3.3. В случае досрочного расторжения договора Вкладчик должен за 5 календарных дней предупредить Банк в письменной форме.

### **3. Особые условия**

3.1. Вкладчик сообщает, что он предоставляет свои персональные данные, указанные в настоящем договоре банковского вклада, и дает согласие на их обработку Банком в целях исполнения указанного договора и иных соглашений с Банком, на срок, установленный нормативными актами для хранения информации и документов в связи с заключением договора. Настоящее согласие распространяется на следующие персональные данные: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, данные документов, удостоверяющих личность, и любую иную информацию, доступную либо известную Банку.

3.2. Размер процентной ставки может быть изменен в соответствии с принятым Центробанком РФ и другими уполномоченными государственными органами решениями, регулируемыми процентные ставки по вкладам и депозитам граждан.

Изменение процентной ставки в этом случае производится Банком с даты ее введения в одностороннем порядке без переоформления договора.

3.3. Договор вступает в силу со дня его подписания и действует до момента возврата суммы вклада и процентов, начисленных по нему Вкладчику.

#### **4. Непреодолимая сила (форс-мажорные обстоятельства)**

4.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если неисполнение явилось следствием природных явлений, действий внешних объективных факторов и прочих обстоятельств непреодолимой силы, за которые стороны не отвечают и предотвратить неблагоприятное воздействие которых они не имеют возможности.

#### **5. Заключительные положения**

5.1. Договор заключён в 3-х экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

5.2. Любая договоренность между Сторонами, влекущая за собой новые обязательства, которые не вытекают из Договора, должна быть подтверждена Сторонами в форме дополнительных соглашений к Договору.

5.3. Сторона не вправе передавать свои права и обязательства по Договору третьим лицам без предварительного письменного согласия другой Стороны.

5.4. Ссылки на слово или термин в Договоре в единственном числе включают в себя ссылки на это слово или термин во множественном числе. Ссылки на слово или термин во множественном числе включают в себя ссылки на это слово или термин в единственном числе. Данное правило применимо, если из текста Договора не вытекает иное.

5.5. Для целей удобства в Договоре под Сторонами также понимаются их уполномоченные лица, а также их возможные правопреемники.

5.6. Уведомления и документы, передаваемые по Договору, направляются в письменном виде по следующим адресам:

5.6.1. Для Банка: \_\_\_\_\_.

5.6.2. Для Вкладчика: \_\_\_\_\_.

5.7. Любые сообщения действительны со дня доставки по соответствующему адресу для корреспонденции.

5.8. В случае изменения адресов, указанных в п. 5.6. Договора и иных реквизитов юридического лица одной из Сторон, она обязана в течение 10 (десяти) календарных дней уведомить об этом другую Сторону, в противном случае исполнение Стороной обязательств по прежним реквизитам будет считаться надлежащим исполнением обязательств по Договору.

5.9. Стороны договорились, что споры и разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами и вытекающие из настоящего Договора или в связи с ним, будут разрешаться путем переговоров. В случае невозможности путем переговоров достичь соглашения по спорным вопросам в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента получения письменной претензии, споры разрешаются в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.

### Юридические адреса и банковские реквизиты Сторон

Банк:	Вкладчик:
ПАО «Феникс»	Калинин Максим Игоревич
Адрес: 454070, г.Челябинск, ул. Цвиллинга, 25	_____
ИНН 745621548621,	_____
КПП 123456789,	проживающий по адресу:
ОГРН 1020280000190,	454071, г.Челябинск, ул. Потемкина,45-16
корр. счет № 30101810812541425678,	паспорт: 57 54 587695 выдан 01.08.2020г.
БИК 044525787	ГУ МВД России по Челябинской обл.

Генеральный директор  
ПАО «Феникс»

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/



**Критерии оценивания кейсов  
заключительного этапа**

**Межрегиональной олимпиады для школьников по финансовой грамотности им. Б.Н.  
Христенко (2020/2021)**

выбор модели поведения из предложенных двух вариантов		
2 баллов Правильный выбор модели поведения <b>вариант 1</b> – клиент соглашается на выполнение операции в случае, если сотрудником банка не допущено никаких ошибок; <b>вариант 2</b> – клиент не соглашается на выполнение операции, в случае, если сотрудником банка допущены ошибки.	0 баллов Неправильный выбор модели поведения	
использование базовых понятий		
4 балла При аргументации решения команда корректно использует специальные экономические термины	2 балла В процессе аргументации часть терминов использованы корректно, а часть нет	0 баллов Полностью некорректное использование экономических терминов
последовательность и логичность аргументации		
6 баллов Выявлены все ошибки. На каждую ошибку приведена аргументация с использованием нормативных документов и других корректных интернет ресурсы	3 балла Выявлена большая часть ошибок. Не все ошибки аргументированы/ не во всех случаях используются нормативные документы/ корректные интернет ресурсы	0 баллов Выявлено меньшее количество ошибок. В большинстве случаев не приводится аргументация/не используются нормативные документы/используются некорректные интернет ресурсы Аргументация отсутствует.

Максимальное количество баллов за кейс – 12 баллов.