

## Модульна робота з дисципліни «Організація платіжних операцій банків» 1.1

## 1. Відкриття та види рахунків.

## Задача.

Клієнт банку 01 березня подав у банк платіжне доручення № 12 на суму 50000 грн. на перерахування коштів за тару згідно договору. Залишок на рахунку дозволяв оплатити платіжне доручення в термін, але через вину банку сума була списана з його кореспондентського рахунку 11 червня.

## Завдання:

1. Які санкції клієнт (платник) має право застосовувати до банку за несвоєчасне списання коштів з рахунку? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.
2. Визначте суму штрафу.

## Тести

1. Безготівкові розрахунки – це:
  - а) процес безперервного руху грошей у безготівковій формі;
  - б) частина грошового обігу, де гроші використовуються лише в безготівковій формі;
  - в) рух безготівкових засобів платежу, які застосовуються в цій країні;
  - г) перерахування коштів з рахунка на рахунок.
2. Порядок списання коштів з рахунків платників характеризує:
  - а) форму безготівкових розрахунків;
  - б) спосіб платежу;
  - в) розрахунково-касове обслуговування;
  - г) готівкові розрахунки.
3. Для ідентифікації клієнта необхідні такі дані:
  - а) паспорт;
  - б) документ, що засвідчує присвоєння ідентифікаційного номера з органів податкової служби;
  - в) трудову книжку;
  - г) правильні відповіді а) і б).
4. Грошові розрахунки, які проводяться шляхом запису за рахунками у банку, коли грошові кошти списуються з рахунка платника і зараховуються на рахунок отримувача, – це:
  - а) готівкові розрахунки;
  - б) безготівкові розрахунки;
  - в) міжбанківські розрахунки;
  - г) касові операції.
5. Чи можуть проводитись розрахунки з поточного рахунка підприємця до отримання банком повідомлення про взяття рахунка на податковий облік:
  - а) так, можуть;
  - б) так, але тільки на купівлю основних засобів;
  - в) так, але лише за згодою банку;
  - г) ні, не можуть.
6. Рух, тобто переміщення, розрахункових документів між підприємствами, організаціями та установами, між ними і банком, а також між різними установами банків – це:
  - а) розрахунковий документ;
  - б) документообіг;

в) спосіб платежу;

г) безготівковий інструмент

7. Які рахунки відкриваються за договором банківського рахунка:

а) вкладні;

б) бюджетні;

в) поточні;

г) немає правильної відповіді.

8. Сума, яку платник погоджується сплатити отримувачу та зазначає в нижній частині вимоги-доручення:

а) може перевищувати суму, яку вимагає до сплати отримувач і яка зазначена у верхній частині вимоги-доручення;

б) не може перевищувати суму, яку вимагає до сплати отримувач і яка зазначена у верхній частині вимоги-доручення;

в) дорівнює сумі, яку вимагає до сплати отримувач і яка зазначена у верхній частині вимоги-доручення;

г) менше суми, яку вимагає до сплати отримувач і яка зазначена у верхній частині вимоги-доручення.

9. Якщо банк отримує повідомлення про взяття рахунка на податковий облік, то за цим рахунком можна буде проводити:

а) зарахування коштів;

б) видаткові операції;

в) усі види операцій, передбачені банком;

г) рахунок закривається.

10. Чек із чекової книжки пред'являється до оплати в банк чекодержателя протягом:

а) 5 календарних днів (день виписки чека не враховується);

б) 10 календарних днів (день виписки чека не враховується);

в) 15 календарних днів (день виписки чека не враховується);

г) 20 календарних днів (день виписки чека не враховується).

11. Рахунок клієнту відкривається лише після:

а) подання заяви;

б) укладання договору;

в) ідентифікації клієнта, подання необхідних документів та укладення договору;

г) правильні відповіді а) і б).

12. Банк, який за дорученням банку-емітента сплачує платіж проти документів, визначених в акредитиві, – це:

а) банк-емітент;

б) бенефіціар;

в) виконуючий банк;

г) заявник акредитива.

13. Перерахування коштів з рахунка на рахунок – це:

а) міжбанківські розрахунки;

б) безготівкові розрахунки;

в) готівкові розрахунки;

г) поточні розрахунки.

14. Переказ коштів вважається завершеним з моменту:

а) поступлення платіжного документа до банку;

б) зарахування переказу на рахунок отримувача;

в) списання коштів з рахунка платника;

г) всі відповіді правильні.

15. Розрахунково-платіжні документи юридичних осіб мають бути підписані:

- а) керівником підприємства;
- б) головним бухгалтером;
- в) відповідальним за господарську діяльність та відповідальним за фінансову діяльність підприємства;

г) правильної відповіді немає.

16. Кошти з рахунка платника списуються на основі:

- а) третього примірника розрахункового документа;
- б) другого примірника розрахункового документа;
- в) першого примірника розрахункового документа;
- г) меморіального ордера.

17. Дата, що зазначена в заяві про відкриття рахунка клієнта, є:

- а) датою реєстрації;
- б) датою початку видаткових операцій;
- в) датою відкриття поточного рахунка;
- г) правильної відповіді немає.

18. Порядок виконання безготівкових розрахунків, який характерний для певного виду розрахункового документа, – це:

- а) принципи безготівкових розрахунків;
- б) спосіб платежу;
- в) форма безготівкових розрахунків;
- г) розрахунково-касове обслуговування.

19. У якій формі та у скількох примірниках укладається договір про відкриття банківського рахунка:

- а) письмовій, один;
- б) письмовій, два;
- в) усній, два;
- г) в таких випадках договір не укладається.

20. Банк, що обслуговує стягувача, приймає платіжні вимоги протягом:

- а) 5 календарних днів з дати їх складання;
- б) 10 календарних днів з дати їх складання;
- в) 20 календарних днів з дати їх складання;
- г) 30 календарних днів з дати їх складання.

21. Договір банківського рахунка укладається в письмовій формі у:

- а) 1-му примірнику;
- б) 2-х примірниках;
- в) 3-х примірниках;
- г) 4-х примірниках.

22. Розрахунковий документ, що містить нічим не обумовлене письмове розпорядження власника рахунка банку-емітенту, у якому відкрито його рахунок, про сплату держателю суми коштів, – це:

- а) платіжне доручення;
- б) грошовий чек;
- в) розрахунковий чек;
- г) платіжна вимога.

23. Який рахунок відкривається за договором банківського вкладу:

- а) поточний рахунок;
- б) вкладний рахунок;
- в) рахунок типу «Н»;

г) поточний рахунок виборчих фондів.

24. Особа, якій призначений платіж або на користь якої відкрито акредитив, – це:

- а) банк-емітент;
- б) бенефіціар;
- в) виконуючий банк;
- г) заявник акредитива.

25. Фізичні особи мають право:

- а) відкривати рахунки лише в державних банківських установах;
- б) відкривати рахунки в банках спеціального призначених НБУ для обслуговування фізичних осіб;
- в) правильної відповіді немає;
- г) відкривати рахунки в будь-яких банках, крім випадків, коли банк не може прийняти на банківське обслуговування.

26. Проведення банком за дорученням клієнта операцій з розрахунковими та супровідними документами з метою одержання платежу або передавання розрахункових та супровідних документів проти платежу, або передавання розрахункових та супровідних документів на інших умовах – це:

- а) документообіг;
- б) інкасування (інкасо);
- в) спосіб платежу;
- г) розрахунково-касове обслуговування.

27. Для відкриття поточного рахунка юридичній особі необхідно подати в банк такі документи:

- а) заяву;
- б) копію свідоцтва про державну реєстрацію;
- в) картку із зразками підписів та відбитком печатки підприємства;
- г) усі вищеперелічені відповіді правильні.

28. Переказ коштів вважається завершеним з моменту:

- а) поступлення платіжного документа до банку;
- б) зарахування переказу на рахунок отримувача;
- в) списання коштів з рахунка платника;
- г) всі відповіді правильні.

29. Днем відкриття рахунка є:

- а) банк на власний розсуд обирає дату (при оформленні всіх необхідних документів);
- б) дата отримання повідомлення про взяття рахунка на податковий облік;
- в) дата, що зазначена у заяві про відкриття рахунка;
- г) дата проведення установчих зборів та вирішення питання про відкриття рахунків.

30. Грошові розрахунки, які проводяться шляхом запису за рахунками у банку, коли грошові кошти списуються з рахунка платника і зараховуються на рахунок отримувача, – це:

- а) готівкові розрахунки;
- б) безготівкові розрахунки;
- в) міжбанківські розрахунки;
- г) касові операції.

## Модульна робота з дисципліни «Організація платіжних операцій банків» 1.2

1. Порядок відкриття поточних рахунків у національній та іноземних валютах суб'єктам господарювання та використання коштів за цими рахунками.

Задача.

Клієнт банку 1 лютого подав у банк платіжне доручення № 22 на суму 100000 грн. на перерахування грошових коштів за відвантажені товари і надані послуги згідно договору. Банк платника оплатив доручення протягом операційного часу, але через вину банку отримувача сума була списана з його кореспондентського рахунку 1 червня.

Завдання:

1. Які санкції отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.

2. Визначте суму штрафу.

Тести

1. Для відкриття юридичною особою поточного рахунка потрібно подати такі документи:

- а) заяву та картку із зразками підписів;
- б) заяву, копію свідоцтва про державну реєстрацію та копію зареєстрованого установчого документа;
- в) заяву, копію свідоцтва про державну реєстрацію та картку із зразками підписів;
- г) заяву, копію свідоцтва про державну реєстрацію та копію зареєстрованого установчого документа та картку із зразками підписів і відбитком печатки.

2. Платіжна вимога:

- а) може бути відкликана стягувачем у будь-який час;
- б) не може бути відкликана;
- в) може бути відкликана тільки зі згоди з платника;
- г) може бути відкликана тільки після списання коштів з рахунку платника.

3. Працівник банку, який відповідно до внутрішніх положень банку зобов'язаний відкривати рахунки, – це:

- а) касир;
- б) уповноважений працівник банку;
- в) уповноважений економіст;
- г) керуючий.

4. До гарантованих безготівкових розрахунків належать:

- а) розрахунки платіжними дорученнями;
- б) розрахунки платіжними вимогами-дорученнями;
- в) розрахунки банківськими платіжними картками;
- г) розрахунки чеками.

5. Рахунок, який відкривається для акумулювання коштів засновників новоствореного банку, називають:

- а) вкладний рахунок;
- б) поточний рахунок;
- в) накопичувальний рахунок;
- г) поточний рахунок типу «Н».

6. Який акредитив може бути змінений або анульований банком-емітентом у будь-який час без попереднього повідомлення?

- а) покритий;
- б) непокритий;
- в) відкличний;

г) безвідкличний.

7. Рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання грошей, що передаються клієнтом в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений відсоток (дохід) і підлягають поверненню клієнту відповідно до законодавства України та умов договору, – це...

- а) вкладний;
- б) поточний;
- в) депозитний;
- г) правильні відповіді а) і в).

8. Якщо до банку надійшло одночасно кілька розрахункових документів, на підставі яких списуються кошти, то насамперед вони списуються:

- а) за розрахунковими документами, що передбачають платежі до бюджету;
- б) за розрахунковими документами в порядку їх послідовного надходження;
- в) за платіжними дорученнями;
- г) на підставі рішення суду.

9. Який документ не подається в банк при відкритті поточного рахунка юридичній особі:

- а) копія статуту підприємства;
- б) копія документа про реєстрацію підприємства в Пенсійному фонді України;
- в) документ, що засвідчує присвоєння ідентифікаційного номера з органів податкової служби;
- г) всі вищеперелічені відповіді правильні.

10. Порядок списання коштів з рахунків платників характеризує:

- а) форму безготівкових розрахунків;
- б) спосіб платежу;
- в) розрахунково-касове обслуговування;
- г) готівкові розрахунки.

11. Дата, що зазначена на заяві про відкриття рахунка в розділі відмітки банку, – це:

- а) день закриття поточного рахунка;
- б) день використання поточного рахунка;
- в) день відкриття поточного рахунка;
- г) немає правильної відповіді.

12. Кошти з рахунка платника списуються на основі:

- а) третього примірника розрахункового документа;
- б) другого примірника розрахункового документа;
- в) першого примірника розрахункового документа;
- г) меморіального ордера.

13. Рахунок для формування статутного фонду відкривається:

- а) після реєстрації підприємства;
- б) до моменту реєстрації підприємства;
- в) у момент реєстрації підприємства;
- г) усі відповіді правильні.

14. В разі недостатності коштів на рахунку платника банк:

- а) повертає платіжну вимогу;
- б) виконує платіжну вимогу в межах залишку коштів на рахунку платника;
- в) кредитує платника на потрібну суму коштів;
- г) чека є вказівок платника щодо платіжної вимоги.

15. У разі змін у складі осіб, які мають право розпоряджатися рахунками юридичної особи, новопризначена особа подає до установи банку:

- а) паспорт;
- б) довідку про присвоєння ідентифікаційного номера;
- в) картку із зразками підписів і відбитком печатки;
- г) усі відповіді правильні.

16. Розрахунковий чек приймається до виконання за таких умов:

- а) якщо замість підпису використовується факсиміле;
- б) якщо помилки в реквізитах у відповідний спосіб виправлені;
- в) якщо сума платежу не перевищує ліміт чекової книжки;
- г) якщо термін дії чекової книжки закінчився, але не використаний ліміт.

17. Одним із реквізитів підприємства, які вказуються в документах при ідентифікації клієнта, є:

- а) назва підприємства;
- б) підписи відповідальних осіб;
- в) місцезнаходження підприємства;
- г) державна реєстрація підприємства.

18. До гарантованих безготівкових розрахунків належать:

- а) розрахунки платіжними дорученнями;
- б) розрахунки платіжними вимоги-дорученнями;
- в) розрахунки банківськими платіжними картками;
- г) акредитивна форма розрахунків.

19. У якому документі передбачені умови відкриття рахунка клієнтом та особливості його використання:

- а) у статуті банку;
- б) в договорі, укладеному між банком та клієнтом;
- в) у Інструкції «Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах»;
- г) у Законі України «Про банки і банківську діяльність».

20. Згода на оплату або гарантування оплати документів – це:

- а) інкасо;
- б) акцепт;
- в) овердрафт;
- г) контокорент.

21. Поточний рахунок типу «Н» відкривають таким іноземним представникам:

- а) офіційним представникам консульства;
- б) представництвам юридичних осіб нерезидентів, які не займаються підприємницькою діяльністю в Україні;
- в) представництвам іноземних банків;
- г) всі відповіді правильні.

22. Проведення банком за дорученням клієнта операцій з розрахунковими та супровідними документами з метою одержання платежу або передавання розрахункових та супровідних документів проти платежу, або передавання розрахункових та супровідних документів на інших умовах – це:

- а) документообіг;
- б) інкасування (інкасо);
- в) спосіб платежу;
- г) розрахунково-касове обслуговування.

23. Які документи є підставою для ідентифікації клієнта банківським працівником:

- а) паспорт;
- б) паспорт та ідентифікаційний номер;

в) будь-який документ із фотокарткою, що засвідчує особу;

г) ідентифікаційний номер.

24. У разі відсутності коштів на рахунку платника розрахункові документи:

а) оплачуються частково в межах залишку коштів на рахунку клієнта;

б) повертаються наступного дня без виконання;

в) повертаються того самого дня без виконання;

г) зберігаються в банку.

25. Коли рахунок для формування статутного фонду починає функціонувати як поточний:

а) такий рахунок не може бути поточним;

б) коли за ним здійснюються розрахунки;

в) як тільки банк отримає документи про реєстрацію;

г) правильної відповіді немає.

26. Банк, що обслуговує стягувача, приймає платіжні вимоги протягом:

а) 20 календарних днів з дати їх складання;

б) 10 календарних днів з дати їх складання;

в) 30 календарних днів з дати їх складання;

г) 15 календарних днів з дати їх складання.

27. На розрахунково-платіжному документі, що використовується для готівкових операцій і безготівкових розрахунків, є два підписи:

а) перший – підпис працівника, відповідального за господарську діяльність підприємства; другий – підпис працівника, відповідального за юридичну діяльність підприємства;

б) перший – підпис працівника, відповідального за фінансову діяльність підприємства; другий – підпис директора;

в) перший – підпис працівника, відповідального за господарську діяльність підприємства; другий – підпис працівника, відповідального за фінансову діяльність підприємства;

г) перший – підпис працівника, відповідального за юридичну діяльність підприємства; другий – підпис уповноваженого працівника.

28. Якщо рахунки чекодавця і чекодержателя відкриті в одному банку, то чек здається в банк разом із:

а) одним примірником реєстру розрахункових чеків;

б) двома примірниками реєстру розрахункових чеків;

в) трьома примірниками реєстру розрахункових чеків;

г) чотирма примірниками реєстру розрахункових чеків.

29. Якщо банк отримав документи про реєстрацію підприємства, то накопичувальний рахунок функціонує як:

а) вкладний;

б) поточний;

в) інвестиційний;

г) поточний рахунок типу «Н».

30. Акредитив, за яким для сплати платежів завчасно бронюються кошти платника в повній сумі на окремому рахунку в банку-емітенті або у виконуючому банку, – це:

а) відкличний акредитив;

б) непокритий акредитив;

в) покритий акредитив;

г) безвідкличний акредитив.



### Модульна робота з дисципліни «Організація платіжних операцій банків» 1.3

#### 1. Порядок відкриття поточних рахунків фізичним особам для власних потреб.

##### Задача.

Клієнт банку 01 травня подав у банк платіжне доручення № 12 на суму 50000 грн. на перерахування коштів за тару згідно договору. Залишок на рахунку дозволяв оплатити платіжне доручення в термін, але через вину банку сума була списана з його кореспондентського рахунку 1 вересня.

##### Завдання:

1. Які санкції клієнт (платник) має право застосовувати до банку за несвоєчасне списання коштів з рахунку? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.

2. Визначте суму штрафу.

##### Тести

1. Банки мають право відкривати своїм клієнтам згідно з договорами такі види рахунків:

- а) поточний та інвестиційний;
- б) поточний і депозитний;
- в) поточний і кореспондентський;
- г) вкладний та інвестиційний.

2. Дата валютування – це:

а) зазначена платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата складання документа;

б) зазначена платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої гроші, переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача;

в) зазначена платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої гроші, переказані платником отримувачу, поступають на рахунок платника;

г) зазначена одержувачем у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої, гроші мають переходити у власність отримувача.

3. Кошти від продажу на міжбанківському валютному ринку України іноземної валюти, отриманої від відповідного органу іноземної держави або юридичної особи нерезидента, можуть бути зараховані:

- а) на поточний рахунок;
- б) на поточний рахунок типу «Н»;
- в) на поточний рахунок типу «П»;
- г) правильні відповіді а) і б).

4. Якщо до банку надійшло одночасно кілька розрахункових документів, на підставі яких списуються кошти, то насамперед вони списуються:

- а) за розрахунковими документами, що передбачають платежі до бюджету;
- б) за розрахунковими документами в порядку їх послідовного надходження;
- в) за платіжними дорученнями;
- г) на підставі рішення суду.

5. Якщо державна реєстрація товариства не відбулась, то банк:

- а) не повертає ці кошти, а перераховує їх до бюджету;
- б) повертає кошти лише замовникам;
- в) повертає кошти замовникам, учасникам, від яких вони надійшли на рахунок, а рахунок закриває;
- г) правильної відповіді немає.

6. Розрахунковий документ, що містить письмове доручення платника обслуговуючому банку про списання зі свого рахунка зазначеної суми коштів та її перерахування на рахунок отримувача, – це:

- а) розрахунковий чек;
- б) платіжна вимога-доручення;
- в) платіжне доручення;
- г) платіжна вимога.

7. Коли відповідно до законодавства відкривається рахунок для формування статутного фонду:

- а) після реєстрації підприємства;
- б) під час реєстрації підприємства;
- в) до моменту реєстрації підприємства;
- г) у будь-якому випадку, при зверненні клієнта в банк.

8. Якщо до банку надійшло кілька розрахункових документів, то насамперед виконуються:

- а) платіжні вимоги, оформлені на підставі інших виконавчих документів;
- б) розрахункові документи щодо сплати платежів до бюджету;
- в) платіжні вимоги, оформлені на підставі рішень судів;
- г) розрахункові документи на сплату платежів до органів виконавчої влади.

9. Який документ не подається у разі відкриття рахунка для формування статутного капіталу новоствореного банку:

- а) картка із зразками підписів та відбитком печатки;
- б) один примірник оригіналу договору про створення банку у формі ВАТ або витяг з протоколу зборів засновників для корпоративного банку;
- в) рішення засновників (учасників) про визначення особи, якій надається право розпорядного підпису під час проведення грошових операцій за цим рахунком;
- г) заява про відкриття поточного рахунка.

10. Чи правильне твердження, що підприємствам не дозволяється обмінювати чек на готівку та отримувати готівкою здачу із суми чека?

- а) неправильне;
- б) неправильне в частині «отримувати готівкою здачу із суми чека»;
- в) неправильне в частині «не дозволяється здійснювати обмін чека на готівку»;
- г) правильне.

11. Операції за рахунками проводяться за допомогою:

- а) готівкових розрахунків;
- б) безготівкових розрахунків;
- в) платіжних документів;
- г) правильної відповіді немає.

12. Акредитив, який може бути анульований або умови якого можуть бути змінені лише за згодою на це бенефіціара, на користь якого він був відкритий, – це:

- а) покритий акредитив;
- б) непокритий акредитив;
- в) відкличний акредитив;
- г) безвідкличний акредитив.

13. Рахунок, що відкривається банком клієнту для зберігання грошей та проведення розрахункових операцій, – це:

- а) бюджетний рахунок;
- б) поточний рахунок;
- в) вкладний рахунок;

г) депозитний рахунок.

14. Дата валютування в платіжному дорученні не може бути:

- а) пізніше 5 календарних днів після складання платіжного доручення;
- б) пізніше 10 банківських днів після складання платіжного доручення;
- в) пізніше 10 календарних днів після складання платіжного доручення;
- г) пізніше 5 банківських днів після складання платіжного доручення.

15. Кошти для страхування майна в Україні, транспорту та працівників можуть бути використані офіційними представництвами нерезидентів і зняті з:

- а) поточного рахунка;
- б) поточного рахунка типу «Н»;
- в) поточного рахунка типу «П»;
- г) правильні відповіді а) і б).

16. Згода на оплату або гарантування оплати документів – це:

- а) інкасо;
- б) акцепт;
- в) овердрафт;
- г) контокорент.

17. Датою початку видаткових операцій за рахунком підприємця в банку є:

- а) дата написання заяви про відкриття рахунка;
- б) дата внесення коштів на рахунок;
- в) дата взяття підприємства на податковий облік;
- г) дата реєстрації отримання банком повідомлення про взяття підприємства на податковий облік.

18. Банк платника приймає платіжне доручення до виконання протягом:

- а) 5 календарних днів з дати його виписки;
- б) 10 календарних днів з дати його виписки;
- в) 20 календарних днів з дати його виписки;
- г) 30 календарних днів з дати його виписки.

19. Заяву про відкриття поточного рахунка підписує у разі відкриття рахунка для формування статутного капіталу новоствореного банку:

- а) голова правління банку;
- б) головний бухгалтер;
- в) особа, уповноважена укладати договори і діяти від імені засновників банку;
- г) її не потрібно підписувати.

20. Банк, що обслуговує платника, приймає платіжні вимоги протягом:

- а) 10 календарних днів з дати їх складання;
- б) 20 календарних днів з дати їх складання;
- в) 30 календарних днів з дати їх складання;
- г) 15 календарних днів з дати їх складання.

21. З поточного рахунка в іноземній валюті юридичних осіб-резидентів за розпорядженням власника рахунка проводяться такі операції:

- а) перерахування на власний вкладений рахунок;
- б) обмін на іншу іноземну валюту відповідно до законодавства України;
- в) перерахування погашення заборгованості за отриманим кредитом в іноземній валюті;
- г) усі відповіді правильні.

22. Термін дії чекової книжки:

- а) півроку;
- б) рік;
- в) два роки;

г) три роки.

23. До поточних рахунків належать:

- а) рахунки за спеціальними режимами їх використання;
- б) рахунки типу «Н»;
- в) рахунки типу «П»;
- г) всі відповіді правильні.

24. Розрахункові документи, які мають додатки, можуть формуватись:

- а) тільки в електронному вигляді;
- б) тільки в паперовому вигляді;
- в) або в паперовому, або в електронному вигляді;
- г) і в електронному, і в паперовому вигляді.

25. Наявні кошти з рахунка типу «Н» для купівлі на міжбанківському ринку, валютному ринку в Україні іноземної валюти можуть використовуватись з метою:

- а) перерахунку їх на рахунок відповідного органу іноземної держави або рахунок юридичної особи нерезидента, інтереси якого представляє представництво;
- б) перерахунку їх за страхові послуги або Уряду України;
- в) проведення в Україні розрахунків, пов'язаних із утриманням представництва;
- г) правильної відповіді немає.

26. Дата валютування – це:

- а) зазначена платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата складання документа;
- б) зазначена платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої гроші, переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача;
- в) зазначена платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої гроші, переказані платником, поступають на рахунок платника;
- г) зазначена одержувачем у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої, гроші мають переходити у власність отримувача.

27. Поточний рахунок – це:

- а) рахунок для зберігання грошей;
- б) рахунок для проведення розрахунково-касових операцій;
- в) рахунок банківського вкладу;
- г) правильні відповіді а) і б).

28. Платіжне доручення оформляє:

- а) банк платника;
- б) одержувач;
- в) платник;
- г) банк одержувача;

29. Поточний рахунок, що відкривається у національній валюті уповноваженим банком іноземним представництвом, – це:

- а) рахунок типу «Н»;
- б) рахунок типу «П»;
- в) поточний рахунок;
- г) правильні відповіді а) і б).

30. Платіжна вимога оформляється не менше, ніж:

- а) у 4 примірниках;
- б) у 2 примірниках;
- в) у 3 примірниках;
- г) у 5 примірниках.

## Модульна робота з дисципліни «Організація платіжних операцій банків» 1.4

1. Організація розрахунково-касового обслуговування банківськими установами клієнтів.

Задача.

Клієнт банку 1 квітня подав у банк платіжне доручення № 32 на суму 100000 грн. на перерахування грошових коштів за відвантажені товари і надані послуги згідно договору. Банк платника оплатив доручення протягом операційного часу, але через вину банку отримувача сума була списана з його кореспондентського рахунку 1 серпня.

Завдання:

1. Які санкції отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.
2. Визначте суму штрафу.

Тести

1. Із документів, які вимагаються від клієнта в разі відкриття рахунків, формується:
  - а) справа з економічного оформлення рахунка;
  - б) договір банківського рахунка;
  - в) справа з юридичного оформлення рахунка;
  - г) книга з юридичного оформлення рахунка.
2. Фізичні особи можуть обмінювати чек на готівку або отримувати здачу із суми чека готівкою, але не більше ніж:
  - а) 25% від суми чека;
  - б) 40% від суми чека;
  - в) 20% від суми чека;
  - г) 50% від суми чека.
3. Одна із найважливіших функцій банків, що виконується на договірній основі у порядку виконання розпоряджень власника рахунка про безготівкове перерахування грошових коштів або видачу-прийом готівки з рахунка, – це:
  - а) готівкові розрахунки;
  - б) безготівкові розрахунки;
  - в) розрахунково-касове обслуговування;
  - г) грошовий оборот.
4. Анонімні рахунки у банках є:
  - а) можливими лише у спеціалізованих банках;
  - б) заборонені;
  - в) дозволені лише для резидентів країни;
  - г) дозволені лише для інсайдерів.
5. Рух, тобто переміщення, розрахункових документів між підприємствами, організаціями та установами, між ними і банком, а також між різними установами банків – це:
  - а) розрахунковий документ;
  - б) документообіг;
  - в) спосіб платежу;
  - г) безготівковий інструмент
6. Які з рахунків належать до поточних:
  - а) рахунки типу «Н»;

- б) рахунки за спеціальними режимами їх використання;
  - в) інвестиційні рахунки, що відкриваються нерезидентами інвесторам в уповноважених банках України;
  - г) всі відповіді правильні.
7. Дата валютування в платіжному дорученні не може бути:
- а) пізніше 5 календарних днів після складання платіжного доручення;
  - б) пізніше 10 банківських днів після складання платіжного доручення;
  - в) пізніше 10 календарних днів після складання платіжного доручення;
  - г) пізніше 5 банківських днів після складання платіжного доручення.
8. Рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі на зберігання грошей і виконання розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів, – це:
- а) вкладний;
  - б) поточний;
  - в) депозитний;
  - г) правильні відповіді а) і б).
9. Одна з найпоширеніших в Україні форм розрахунків – це:
- а) розрахунки чеками;
  - б) акредитивна форма розрахунків;
  - в) вексельна форма розрахунків;
  - г) розрахунки платіжними дорученнями.
10. Через розподільчі розрахунки на поточні рахунки в іноземній валюті юридичних осіб резидентів не зараховуються такі кошти:
- а) перераховані з власного вкладного рахунка в уповноваженому банку відповідно до договору вкладу;
  - б) перераховані як кредит, фінансова допомога відповідно до договору;
  - в) перераховані з-за кордону нерезидентами за зовнішньоекономічними контрактами;
  - г) правильної відповіді немає.
11. Чеки брошуруються в розрахункові чекові книжки по:
- а) 1, 2, 5 аркушів;
  - б) 10, 20, 25 аркушів;
  - в) 5, 12, 15 аркушів;
  - г) 15, 30, 35 аркушів.
12. Скільки поточних рахунків можуть відкривати клієнти для формування статутного фонду юридичної особи:
- а) 2;
  - б) 1;
  - в) безліч;
  - г) 5.
13. Акредитив, за яким оплата (якщо тимчасово немає коштів на рахунку платника) гарантується банком-емітентом за рахунок банківського кредиту, – це:
- а) покритий акредитив;
  - б) непокритий акредитив;
  - в) відкличний акредитив;
  - г) безвідкличний акредитив.
14. Відносини, що виникають під час відкриття банками поточних і вкладних рахунків юридичним і фізичним особам, регулює:
- а) Закон України «Про банки і банківську діяльність»;
  - б) Інструкція «Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземній валюті»;

- в) договір банківського рахунка;
- г) заява про відкриття поточного рахунка.

15. Банкам забороняється вести і відкривати:

- а) поточні рахунки;
- б) вкладні рахунки;
- в) анонімні рахунки;
- г) депозитні рахунки.

16. Порядок виконання безготівкових розрахунків, який характерний для певного виду розрахункового документа, – це:

- а) принципи безготівкових розрахунків;
- б) спосіб платежу;
- в) форма безготівкових розрахунків;
- г) розрахунково-касове обслуговування.

17. До поточних рахунків належать:

- а) рахунки за спеціальними режимами їх використання;
- б) поточні рахунки типу «Н» та «П»;
- в) поточні рахунки виборчих фондів;
- г) усі перераховані вище.

18. Розрахункові документи, які мають додатки, можуть формуватись:

- а) тільки в електронному вигляді;
- б) тільки в паперовому вигляді;
- в) або в паперовому, або в електронному вигляді;
- г) і в електронному, і в паперовому вигляді.

19. Які операції проводяться з поточного рахунка в іноземній валюті юридичних осіб резидентів за розпорядженням власника:

- а) оплата праці працівникам нерезидентам;
- б) перерахувати на користь нерезидента за межі України за зовнішньоекономічними контрактами;
- в) обмін на іншу іноземну валюту відповідно до законодавства;
- г) всі відповіді правильні.

20. Банк платника приймає вимогу-доручення від платника протягом:

- а) 10 календарних днів з дня оформлення її отримувачем;
- б) 20 календарних днів з дня оформлення її отримувачем;
- в) 25 календарних днів з дня оформлення її отримувачем;
- г) 30 календарних днів з дня оформлення її отримувачем.

21. Які особи особисто подають до банку документи про відкриття рахунка юридичній особі і відокремленим підрозділам:

- а) лише особа, яка має право другого підпису;
- б) лише особа, яка має право першого підпису;
- в) які мають право першого і другого підписів;
- г) одна із осіб, яка має право або першого, або другого підписів.

22. Чеки брошуруються в розрахункові чекові книжки по:

- а) 15, 25, 35 аркушів;
- б) 10, 15, 25 аркушів;
- в) 10, 20, 25 аркушів;
- г) 10, 25, 30 аркушів.

23. Клієнти можуть відкривати в банку:

- а) залежно від бажання клієнтів;

б) один поточний рахунок для формування статутного фонду юридичної особи та декілька поточних рахунків за господарськими операціями;

в) лише один поточний рахунок для формування статутного фонду юридичної особи та один поточний рахунок за кожною угодою спільної діяльності без створення юридичної особи;

г) правильної відповіді немає.

24. Банк, що відкрив акредитив, – це:

а) виконуючий банк;

б) бенефіціар;

в) банк-емітент;

г) заявник акредитива – платник, який подав обслуговуючому банку заяву про відкриття акредитива.

25. Безготівкові розрахунки – це:

а) процес безперервного руху грошей у безготівковій формі;

б) частина грошового обігу, де гроші використовуються лише в безготівковій формі;

в) рух безготівкових засобів платежу, які застосовуються в цій країні;

г) перерахування коштів з рахунка на рахунок.

26. Порядок списання коштів з рахунків платників характеризує:

а) форму безготівкових розрахунків;

б) спосіб платежу;

в) розрахунково-касове обслуговування;

г) готівкові розрахунки.

27. Для ідентифікації клієнта необхідні такі дані:

а) паспорт;

б) документ, що засвідчує присвоєння ідентифікаційного номера з органів податкової служби;

в) трудову книжку;

г) правильні відповіді а) і б).

28. Грошові розрахунки, які проводяться шляхом запису за рахунками у банку, коли грошові кошти списуються з рахунка платника і зараховуються на рахунок отримувача, – це:

а) готівкові розрахунки;

б) безготівкові розрахунки;

в) міжбанківські розрахунки;

г) касові операції.

29. Чи можуть проводитись розрахунки з поточного рахунка підприємця до отримання банком повідомлення про взяття рахунка на податковий облік:

а) так, можуть;

б) так, але тільки на купівлю основних засобів;

в) так, але лише за згодою банку;

г) ні, не можуть.

30. Рух, тобто переміщення, розрахункових документів між підприємствами, організаціями та установами, між ними і банком, а також між різними установами банків – це:

а) розрахунковий документ;

б) документообіг;

в) спосіб платежу;

г) безготівковий інструмент



## Модульна робота з дисципліни «Організація платіжних операцій банків» 1.5

### 1. Організація безготівкових розрахунків.

#### Задача.

01 червня клієнт подав у банк платіжне доручення № 52 на суму 200000 грн. на перерахування коштів за товарно-матеріальні цінності відповідно до договору. На 01 червня залишок на рахунку клієнта банку склав 210000 грн. Банк списав 200000 грн. зі свого кореспондентського рахунку 31 серпня.

#### Завдання:

1. Визначити та обґрунтувати санкції, які платник має право застосовувати до обслуговуючого банку за несвоєчасне списання коштів з поточного рахунку.
2. Розрахувати суму штрафу.

#### Тести

1. Які рахунки відкриваються за договором банківського рахунка:
  - а) вкладні;
  - б) бюджетні;
  - в) поточні;
  - г) немає правильної відповіді.
2. Сума, яку платник погоджується сплатити отримувачу та зазначає в нижній частині вимоги-доручення:
  - а) може перевищувати суму, яку вимагає до сплати отримувач і яка зазначена у верхній частині вимоги-доручення;
  - б) не може перевищувати суму, яку вимагає до сплати отримувач і яка зазначена у верхній частині вимоги-доручення;
  - в) дорівнює сумі, яку вимагає до сплати отримувач і яка зазначена у верхній частині вимоги-доручення;
  - г) менше суми, яку вимагає до сплати отримувач і яка зазначена у верхній частині вимоги-доручення.
3. Якщо банк отримує повідомлення про взяття рахунка на податковий облік, то за цим рахунком можна буде проводити:
  - а) зарахування коштів;
  - б) видаткові операції;
  - в) усі види операцій, передбачені банком;
  - г) рахунок закривається.
4. Чек із чекової книжки пред'являється до оплати в банк чекодержателя протягом:
  - а) 5 календарних днів (день виписки чека не враховується);
  - б) 10 календарних днів (день виписки чека не враховується);
  - в) 15 календарних днів (день виписки чека не враховується);
  - г) 20 календарних днів (день виписки чека не враховується).
5. Рахунок клієнту відкривається лише після:
  - а) подання заяви;
  - б) укладання договору;
  - в) ідентифікації клієнта, подання необхідних документів та укладення договору;
  - г) правильні відповіді а) і б).
6. Банк, який за дорученням банку-емітента сплачує платіж проти документів, визначених в акредитиві, – це:
  - а) банк-емітент;

- б) бенефіціар;
  - в) виконуючий банк;
  - г) заявник акредитива.
7. Перерахування коштів з рахунка на рахунок – це:
- а) міжбанківські розрахунки;
  - б) безготівкові розрахунки;
  - в) готівкові розрахунки;
  - г) поточні розрахунки.
8. Переказ коштів вважається завершеним з моменту:
- а) поступлення платіжного документа до банку;
  - б) зарахування переказу на рахунок отримувача;
  - в) списання коштів з рахунка платника;
  - г) всі відповіді правильні.
9. Розрахунково-платіжні документи юридичних осіб мають бути підписані:
- а) керівником підприємства;
  - б) головним бухгалтером;
  - в) відповідальним за господарську діяльність та відповідальним за фінансову діяльність підприємства;
  - г) правильної відповіді немає.
10. Кошти з рахунка платника списуються на основі:
- а) третього примірника розрахункового документа;
  - б) другого примірника розрахункового документа;
  - в) першого примірника розрахункового документа;
  - г) меморіального ордера.
11. Дата, що зазначена в заяві про відкриття рахунка клієнта, є:
- а) датою реєстрації;
  - б) датою початку видаткових операцій;
  - в) датою відкриття поточного рахунка;
  - г) правильної відповіді немає.
12. Порядок виконання безготівкових розрахунків, який характерний для певного виду розрахункового документа, – це:
- а) принципи безготівкових розрахунків;
  - б) спосіб платежу;
  - в) форма безготівкових розрахунків;
  - г) розрахунково-касове обслуговування.
13. У якій формі та у скількох примірниках укладається договір про відкриття банківського рахунка:
- а) письмовій, один;
  - б) письмовій, два;
  - в) усній, два;
  - г) в таких випадках договір не укладається.
14. Банк, що обслуговує стягувача, приймає платіжні вимоги протягом:
- а) 5 календарних днів з дати їх складання;
  - б) 10 календарних днів з дати їх складання;
  - в) 20 календарних днів з дати їх складання;
  - г) 30 календарних днів з дати їх складання.
15. Договір банківського рахунка укладається в письмовій формі у:
- а) 1-му примірнику;
  - б) 2-х примірниках;

в) 3-х примірниках;

г) 4-х примірниках.

16. Розрахунковий документ, що містить нічим не обумовлене письмове розпорядження власника рахунка банку-емітенту, у якому відкрито його рахунок, про сплату держателю суми коштів, – це:

а) платіжне доручення;

б) грошовий чек;

в) розрахунковий чек;

г) платіжна вимога.

17. Який рахунок відкривається за договором банківського вкладу:

а) поточний рахунок;

б) вкладний рахунок;

в) рахунок типу «Н»;

г) поточний рахунок виборчих фондів.

18. Особа, якій призначений платіж або на користь якої відкрито акредитив, – це:

а) банк-емітент;

б) бенефіціар;

в) виконуючий банк;

г) заявник акредитива.

19. Фізичні особи мають право:

а) відкривати рахунки лише в державних банківських установах;

б) відкривати рахунки в банках спеціального призначених НБУ для обслуговування фізичних осіб;

в) правильної відповіді немає;

г) відкривати рахунки в будь-яких банках, крім випадків, коли банк не може прийняти на банківське обслуговування.

20. Проведення банком за дорученням клієнта операцій з розрахунковими та супровідними документами з метою одержання платежу або передавання розрахункових та супровідних документів проти платежу, або передавання розрахункових та супровідних документів на інших умовах – це:

а) документообіг;

б) інкасування (інкасо);

в) спосіб платежу;

г) розрахунково-касове обслуговування.

21. Для відкриття поточного рахунка юридичній особі необхідно подати в банк такі документи:

а) заяву;

б) копію свідоцтва про державну реєстрацію;

в) картку із зразками підписів та відбитком печатки підприємства;

г) усі вищеперелічені відповіді правильні.

22. Переказ коштів вважається завершеним з моменту:

а) поступлення платіжного документа до банку;

б) зарахування переказу на рахунок отримувача;

в) списання коштів з рахунка платника;

г) всі відповіді правильні.

23. Днем відкриття рахунка є:

а) банк на власний розсуд обирає дату (при оформленні всіх необхідних документів);

б) дата отримання повідомлення про взяття рахунка на податковий облік;

в) дата, що зазначена у заяві про відкриття рахунка;

г) дата проведення установчих зборів та вирішення питання про відкриття рахунків.

24. Грошові розрахунки, які проводяться шляхом запису за рахунками у банку, коли грошові кошти списуються з рахунка платника і зараховуються на рахунок отримувача, – це:

- а) готівкові розрахунки;
- б) безготівкові розрахунки;
- в) міжбанківські розрахунки;
- г) касові операції.

25. Для відкриття юридичною особою поточного рахунка потрібно подати такі документи:

- а) заяву та картку із зразками підписів;
- б) заяву, копію свідоцтва про державну реєстрацію та копію зареєстрованого установчого документа;
- в) заяву, копію свідоцтва про державну реєстрацію та картку із зразками підписів;
- г) заяву, копію свідоцтва про державну реєстрацію та копію зареєстрованого установчого документа та картку із зразками підписів і відбитком печатки.

26. Платіжна вимога:

- а) може бути відкликана стягувачем у будь-який час;
- б) не може бути відкликана;
- в) може бути відкликана тільки зі згоди з платника;
- г) може бути відкликана тільки після списання коштів з рахунка платника.

27. Працівник банку, який відповідно до внутрішніх положень банку зобов'язаний відкривати рахунки, – це:

- а) касир;
- б) уповноважений працівник банку;
- в) уповноважений економіст;
- г) керуючий.

28. До гарантованих безготівкових розрахунків належать:

- а) розрахунки платіжними дорученнями;
- б) розрахунки платіжними вимогами-дорученнями;
- в) розрахунки банківськими платіжними картками;
- г) розрахунки чеками.

29. Рахунок, який відкривається для акумулювання коштів засновників новоствореного банку, називають:

- а) вкладний рахунок;
- б) поточний рахунок;
- в) накопичувальний рахунок;
- г) поточний рахунок типу «Н».

30. Який акредитив може бути змінений або анульований банком-емітентом у будь-який час без попереднього повідомлення?

- а) покритий;
- б) непокритий;
- в) відкличний;
- г) безвідкличний.

## Модульна робота з дисципліни «Організація платіжних операцій банків» 1.6

### 1. Загальні правила документообігу.

#### Задача.

1 березня клієнт подав у банк платіжне доручення № 34 на суму 300000 грн. на перерахування грошових коштів за виконані роботи відповідно до договору. 01 березня банк платника оплатив платіжне доручення. Банк отримувача списав 300000 грн. зі свого кореспондентського рахунку 30 червня.

#### Завдання.

1. Визначити та обґрунтувати санкції до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок.

2. Розрахувати суму штрафу.

#### Тести

1. Рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання грошей, що передаються клієнтом в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений відсоток (дохід) і підлягають поверненню клієнту відповідно до законодавства України та умов договору, – це...

- а) вкладний;
- б) поточний;
- в) депозитний;
- г) правильні відповіді а) і в).

2. Якщо до банку надійшло одночасно кілька розрахункових документів, на підставі яких списуються кошти, то насамперед вони списуються:

- а) за розрахунковими документами, що передбачають платежі до бюджету;
- б) за розрахунковими документами в порядку їх послідовного надходження;
- в) за платіжними дорученнями;
- г) на підставі рішення суду.

3. Який документ не подається в банк при відкритті поточного рахунка юридичній особі:

- а) копія статуту підприємства;
- б) копія документа про реєстрацію підприємства в Пенсійному фонді України;
- в) документ, що засвідчує присвоєння ідентифікаційного номера з органів фіскальної служби;
- г) всі вище перелічені відповіді правильні.

4. Порядок списання коштів з рахунків платників характеризує:

- а) форму безготівкових розрахунків;
- б) спосіб платежу;
- в) розрахунково-касове обслуговування;
- г) готівкові розрахунки.

5. Дата, що зазначена на заяві про відкриття рахунка в розділі відмітки банку, – це:

- а) день закриття поточного рахунка;
- б) день використання поточного рахунка;
- в) день відкриття поточного рахунка;
- г) немає правильної відповіді.

6. Кошти з рахунка платника списуються на основі:

- а) третього примірника розрахункового документа;
- б) другого примірника розрахункового документа;
- в) першого примірника розрахункового документа;
- г) меморіального ордеру.

7. Рахунок для формування статутного фонду відкривається:

- а) після реєстрації підприємства;
- б) до моменту реєстрації підприємства;
- в) у момент реєстрації підприємства;
- г) усі відповіді правильні.

8. В разі недостатності коштів на рахунку платника банк:

- а) повертає платіжну вимогу;
- б) виконує платіжну вимогу в межах залишку коштів на рахунку платника;
- в) кредитує платника на потрібну суму коштів;
- г) чека є вказівок платника щодо платіжної вимоги.

9. У разі змін у складі осіб, які мають право розпоряджатися рахунками юридичної особи, новопризначена особа подає до установи банку:

- а) паспорт;
- б) довідку про присвоєння ідентифікаційного номера;
- в) картку із зразками підписів і відбитком печатки;
- г) усі відповіді правильні.

10. Розрахунковий чек приймається до виконання за таких умов:

- а) якщо замість підпису використовується факсиміле;
- б) якщо помилки в реквізитах у відповідний спосіб виправлені;
- в) якщо сума платежу не перевищує ліміт чекової книжки;
- г) якщо термін дії чекової книжки закінчився, але не використаний ліміт.

11. Одним із реквізитів підприємства, які вказуються в документах при ідентифікації клієнта, є:

- а) назва підприємства;
- б) підписи відповідальних осіб;
- в) місцезнаходження підприємства;
- г) державна реєстрація підприємства.

12. До гарантованих безготівкових розрахунків належать:

- а) розрахунки платіжними дорученнями;
- б) розрахунки платіжними вимоги-дорученнями;
- в) розрахунки банківськими платіжними картками;
- г) акредитивна форма розрахунків.

13. У якому документі передбачені умови відкриття рахунку клієнтом та особливості його використання:

- а) у статуті банку;
- б) в договорі, укладеному між банком та клієнтом;
- в) у Інструкції «Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах»;
- г) у Законі України «Про банки і банківську діяльність».

14. Згода на оплату або гарантування оплати документів – це:

- а) інкасо;
- б) акцепт;
- в) овердрафт;
- г) контокорент.

15. Поточний рахунок типу «Н» відкривають таким іноземним представникам:

- а) офіційним представникам консульства;
- б) представництвам юридичних осіб нерезидентів, які не займаються підприємницькою діяльністю в Україні;
- в) представництвам іноземних банків;
- г) всі відповіді правильні.

16. Проведення банком за дорученням клієнта операцій з розрахунковими та супровідними документами з метою одержання платежу або передавання розрахункових та супровідних документів проти платежу, або передавання розрахункових та супровідних документів на інших умовах – це:

- а) документообіг;
- б) інкасування (інкасо);
- в) спосіб платежу;
- г) розрахунково-касове обслуговування.

17. Які документи є підставою для ідентифікації клієнта банківським працівником:

- а) паспорт;
- б) паспорт та ідентифікаційний номер;
- в) будь-який документ із фотокарткою, що засвідчує особу;
- г) ідентифікаційний номер.

18. У разі відсутності коштів на рахунку платника розрахункові документи:

- а) оплачуються частково в межах залишку коштів на рахунку клієнта;
- б) повертаються наступного дня без виконання;
- в) повертаються того самого дня без виконання;
- г) зберігаються в банку.

19. Коли рахунок для формування статутного фонду починає функціонувати як поточний:

- а) такий рахунок не може бути поточним;
- б) коли за ним здійснюються розрахунки;
- в) як тільки банк отримає документи про реєстрацію;
- г) правильної відповіді немає.

20. Банк, що обслуговує стягувача, приймає платіжні вимоги протягом:

- а) 20 календарних днів з дати їх складання;
- б) 10 календарних днів з дати їх складання;
- в) 30 календарних днів з дати їх складання;
- г) 15 календарних днів з дати їх складання.

21. На розрахунково-платіжному документі, що використовується для готівкових операцій і безготівкових розрахунків, є два підписи:

а) перший – підпис працівника, відповідального за господарську діяльність підприємства; другий – підпис працівника, відповідального за юридичну діяльність;

б) перший – підпис працівника, відповідального за фінансову діяльність підприємства; другий – підпис директора;

в) перший – підпис працівника, відповідального за господарську діяльність підприємства; другий – підпис працівника, відповідального за фінансову діяльність підприємства;

г) перший – підпис працівника, відповідального за юридичну діяльність підприємства; другий – підпис уповноваженого працівника.

22. Якщо рахунки чекодавця і чекодержателя відкриті в одному банку, то чек здається в банк разом із:

- а) одним примірником реєстру розрахункових чеків;
- б) двома примірниками реєстру розрахункових чеків;
- в) трьома примірниками реєстру розрахункових чеків;
- г) чотирма примірниками реєстру розрахункових чеків.

23. Якщо банк отримав документи про реєстрацію підприємства, то накопичувальний рахунок функціонує як:

- а) вкладний;

- б) поточний;
- в) інвестиційний;
- г) поточний рахунок типу «Н».

24. Акредитив, за яким для сплати платежів завчасно бронюються кошти платника в повній сумі на окремому рахунку в банку-емітенті або у виконуючому банку, – це:

- а) відкличний акредитив;
- б) непокритий акредитив;
- в) покритий акредитив;
- г) безвідкличний акредитив.

25. Банки мають право відкривати своїм клієнтам згідно договорів такі види рахунків:

- а) поточний та інвестиційний;
- б) поточний і депозитний;
- в) поточний і кореспондентський;
- г) вкладний та інвестиційний.

26. Договір банківського рахунка укладається в письмовій формі у:

- а) 1-му примірнику;
- б) 2-х примірниках;
- в) 3-х примірниках;
- г) 4-х примірниках.

27. Кошти від продажу на міжбанківському валютному ринку України іноземної валюти, отриманої від відповідного органу іноземної держави або юридичної особи нерезидента, можуть бути зараховані:

- а) на поточний рахунок;
- б) на поточний рахунок типу «Н»;
- в) на поточний рахунок типу «П»;
- г) правильні відповіді а) і б).

28. Якщо до банку надійшло одночасно кілька розрахункових документів, на підставі яких списуються кошти, то насамперед вони списуються:

- а) за розрахунковими документами, що передбачають платежі до бюджету;
- б) за розрахунковими документами в порядку їх послідовного надходження;
- в) за платіжними дорученнями;
- г) на підставі рішення суду.

29. Якщо державна реєстрація товариства не відбулась, то банк:

- а) не повертає ці кошти, а перераховує їх до бюджету;
- б) повертає кошти лише замовникам;
- в) повертає кошти замовникам, учасникам, від яких вони надійшли на рахунок, а рахунок закриває;
- г) правильної відповіді немає.

30. Розрахунковий документ, що містить письмове доручення платника обслуговуючому банку про списання зі свого рахунка зазначеної суми коштів та її перерахування на рахунок отримувача, – це:

- а) розрахунковий чек;
- б) платіжна вимога-доручення;
- в) платіжне доручення;
- г) платіжна вимога.



## Модульна робота з дисципліни «Організація платіжних операцій банків» 1.7

### 1. Розрахунки із застосуванням платіжних доручень.

#### Задача.

01 квітня клієнт подав у банк платіжне доручення № 52 на суму 200000 грн. на перерахування коштів за товарно-матеріальні цінності відповідно до договору. На 21 червня залишок на рахунку клієнта банку склав 210000 грн. Банк списав 200000 грн. зі свого кореспондентського рахунку 31 серпня.

#### Завдання:

1. Визначити та обґрунтувати санкції, які платник має право застосовувати до обслуговуючого банку за несвоєчасне списання коштів з поточного рахунку.
2. Розрахувати суму штрафу.

#### Тести

1. Коли відповідно до законодавства відкривається рахунок для формування статутного фонду:

- а) після реєстрації підприємства;
- б) під час реєстрації підприємства;
- в) до моменту реєстрації підприємства;
- г) у будь-якому випадку, при зверненні клієнта в банк.

2. Якщо до банку надійшло кілька розрахункових документів, то насамперед виконуються:

- а) платіжні вимоги, оформлені на підставі інших виконавчих документів;
- б) розрахункові документи щодо сплати платежів до бюджету;
- в) платіжні вимоги, оформлені на підставі рішень судів;
- г) розрахункові документи на сплату платежів до органів виконавчої влади.

3. Який документ не подається у разі відкриття рахунку для формування статутного капіталу новоствореного банку:

- а) картка із зразками підписів та відбитком печатки;
- б) один примірник оригіналу договору про створення банку у формі ВАТ або витяг з протоколу зборів засновників для корпоративного банку;
- в) рішення засновників (учасників) про визначення особи, якій надається право розпорядного підпису під час проведення грошових операцій за цим рахунком;
- г) заява про відкриття поточного рахунку.

4. Чи правильне твердження, що підприємствам не дозволяється обмінювати чек на готівку та отримувати готівкою здачу із суми чека?

- а) неправильне;
- б) неправильне в частині «отримувати готівкою здачу із суми чека»;
- в) неправильне в частині «не дозволяється здійснювати обмін чека на готівку»;
- г) правильне.

5. Операції за рахунками проводяться за допомогою:

- а) готівкових розрахунків;
- б) безготівкових розрахунків;
- в) платіжних документів;
- г) правильної відповіді немає.

6. Акредитив, який може бути анульований або умови якого можуть бути змінені лише за згодою на це бенефіціара, на користь якого він був відкритий, – це:

- а) покритий акредитив;

- б) непокритий акредитив;
- в) відкличний акредитив;
- г) безвідкличний акредитив.

7. Рахунок, що відкривається банком клієнту для зберігання грошей та проведення розрахункових операцій, – це:

- а) бюджетний рахунок;
- б) поточний рахунок;
- в) вкладний рахунок;
- г) депозитний рахунок.

8. Дата валютування в платіжному дорученні не може бути:

- а) пізніше 5 календарних днів після складання платіжного доручення;
- б) пізніше 10 банківських днів після складання платіжного доручення;
- в) пізніше 10 календарних днів після складання платіжного доручення;
- г) пізніше 5 банківських днів після складання платіжного доручення.

9. Кошти для страхування майна в Україні, транспорту та працівників можуть бути використані офіційними представництвами нерезидентів і зняті з:

- а) поточного рахунка;
- б) поточного рахунка типу «Н»;
- в) поточного рахунка типу «П»;
- г) правильні відповіді а) і б).

10. Згода на оплату або гарантування оплати документів – це:

- а) інкасо;
- б) акцепт;
- в) овердрафт;
- г) контокорент.

11. Датою початку видаткових операцій за рахунком підприємця в банку є:

- а) дата написання заяви про відкриття рахунка;
- б) дата внесення коштів на рахунок;
- в) дата взяття підприємства на податковий облік;
- г) дата реєстрації отримання банком повідомлення про взяття підприємства на

податковий облік.

12. Банк платника приймає платіжне доручення до виконання протягом:

- а) 5 календарних днів з дати його виписки;
- б) 10 календарних днів з дати його виписки;
- в) 20 календарних днів з дати його виписки;
- г) 30 календарних днів з дати його виписки.

13. Заяву про відкриття поточного рахунка підписує у разі відкриття рахунка для формування статутного капіталу новоствореного банку:

- а) голова правління банку;
- б) головний бухгалтер;
- в) особа, уповноважена укладати договори і діяти від імені засновників банку;
- г) її не потрібно підписувати.

14. Банк, що обслуговує платника, приймає платіжні вимоги протягом:

- а) 10 календарних днів з дати їх складання;
- б) 20 календарних днів з дати їх складання;
- в) 30 календарних днів з дати їх складання;
- г) 15 календарних днів з дати їх складання.

15. З поточного рахунка в іноземній валюті юридичних осіб-резидентів за розпорядженням власника рахунка проводяться такі операції:

- а) перерахування на власний вкладений рахунок;
- б) обмін на іншу іноземну валюту відповідно до законодавства України;
- в) перерахування погашення заборгованості за отриманим кредитом в іноземній валюті;
- г) усі відповіді правильні.

16. Термін дії чекової книжки:

- а) півроку;
- б) рік;
- в) два роки;
- г) три роки.

17. До поточних рахунків належать:

- а) рахунки за спеціальними режимами їх використання;
- б) рахунки типу «Н»;
- в) рахунки типу «П»;
- г) всі відповіді правильні.

18. Розрахункові документи, які мають додатки, можуть формуватись:

- а) тільки в електронному вигляді;
- б) тільки в паперовому вигляді;
- в) або в паперовому, або в електронному вигляді;
- г) і в електронному, і в паперовому вигляді.

19. Наявні кошти з рахунка типу «Н» для купівлі на міжбанківському ринку, валютному ринку в Україні іноземної валюти можуть використовуватись з метою:

- а) перерахунку їх на рахунок відповідного органу іноземної держави або рахунок юридичної особи нерезидента, інтереси якого представляє представництво;
- б) перерахунку їх за страхові послуги або Уряду України;
- в) проведення в Україні розрахунків, пов'язаних із утриманням представництва;
- г) правильної відповіді немає.

20. Дата валютування – це:

- а) зазначена платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата складання документа;
- б) зазначена платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої гроші, переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача;
- в) зазначена платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої гроші, переказані платником отримувачу, поступають на рахунок платника;
- г) зазначена одержувачем у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої, гроші мають переходити у власність отримувача.

21. Поточний рахунок – це:

- а) рахунок для зберігання грошей;
- б) рахунок для проведення розрахунково-касових операцій;
- в) рахунок банківського вкладу;
- г) правильні відповіді а) і б).

22. Платіжне доручення оформляє:

- а) банк платника;
- б) одержувач;
- в) платник;
- г) банк одержувача;

23. Поточний рахунок, що відкривається у національній валюті уповноваженим банком іноземним представництвом, – це:

- а) рахунок типу «Н»;
- б) рахунок типу «П»;
- в) поточний рахунок;
- г) правильні відповіді а) і б).

24. Платіжна вимога оформляється не менше, ніж:

- а) у 4 примірниках;
- б) у 2 примірниках;
- в) у 3 примірниках;
- г) у 5 примірниках.

25. Із документів, які вимагаються від клієнта в разі відкриття рахунків, формується:

- а) справа з економічного оформлення рахунка;
- б) договір банківського рахунка;
- в) справа з юридичного оформлення рахунка;
- г) книга з юридичного оформлення рахунка.

26. Фізичні особи можуть обмінювати чек на готівку або отримувати здачу із суми чека готівкою, але не більше ніж:

- а) 25% від суми чека;
- б) 40% від суми чека;
- в) 20% від суми чека;
- г) 50% від суми чека.

27. Одна із найважливіших функцій банків, що виконується на договірній основі у порядку виконання розпоряджень власника рахунка про безготівкове перерахування грошових коштів або видачу-прийом готівки з рахунка, – це:

- а) готівкові розрахунки;
- б) безготівкові розрахунки;
- в) розрахунково-касове обслуговування;
- г) грошовий оборот.

28. Анонімні рахунки у банках є:

- а) можливими лише у спеціалізованих банках;
- б) заборонені;
- в) дозволені лише для резидентів країни;
- г) дозволені лише для інсайдерів.

29. Рух, тобто переміщення, розрахункових документів між підприємствами, організаціями та установами, між ними і банком, а також між різними установами банків – це:

- а) розрахунковий документ;
- б) документообіг;
- в) спосіб платежу;
- г) безготівковий інструмент

30. Які з рахунків належать до поточних:

- а) рахунки типу «Н»;
- б) рахунки за спеціальними режимами їх використання;
- в) інвестиційні рахунки, що відкриваються нерезидентами інвесторам в уповноважених банках України;
- г) всі відповіді правильні.

## Модульна робота з дисципліни «Організація платіжних операцій банків» 1.8

### 1. Розрахунки із застосуванням платіжних вимог-доручень.

#### Задача.

Клієнт банку 01 червня подав у банк платіжне доручення № 12 на суму 50000 грн. на перерахування коштів за тару згідно договору. Залишок на рахунку дозволяв оплатити платіжне доручення в термін, але через вину банку сума була списана з його кореспондентського рахунку 1 грудня.

#### Завдання:

1. Які санкції клієнт (платник) має право застосовувати до банку за несвоєчасне списання коштів з рахунку?
2. Визначте суму штрафу.

#### Тести

1. Дата валютування в платіжному дорученні не може бути:
  - а) пізніше 5 календарних днів після складання платіжного доручення;
  - б) пізніше 10 банківських днів після складання платіжного доручення;
  - в) пізніше 10 календарних днів після складання платіжного доручення;
  - г) пізніше 5 банківських днів після складання платіжного доручення.
2. Рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі на зберігання грошей і виконання розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів, – це:
  - а) вкладний;
  - б) поточний;
  - в) депозитний;
  - г) правильні відповіді а) і б).
3. Одна з найпоширеніших в Україні форм розрахунків – це:
  - а) розрахунки чеками;
  - б) акредитивна форма розрахунків;
  - в) вексельна форма розрахунків;
  - г) розрахунки платіжними дорученнями.
4. Через розподільчі розрахунки на поточні рахунки в іноземній валюті юридичних осіб резидентів не зараховуються такі кошти:
  - а) перераховані з власного вкладного рахунка в уповноваженому банку відповідно до договору вкладу;
  - б) перераховані як кредит, фінансова допомога відповідно до договору;
  - в) перераховані з-за кордону нерезидентами за зовнішньоекономічними контрактами;
  - г) правильної відповіді немає.
5. Чеки брошуруються в розрахункові чекові книжки по:
  - а) 1, 2, 5 аркушів;
  - б) 10, 20, 25 аркушів;
  - в) 5, 12, 15 аркушів;
  - г) 15, 30, 35 аркушів.
6. Скільки поточних рахунків можуть відкривати клієнти для формування статутного фонду юридичної особи:
  - а) 2;
  - б) 1;
  - в) безліч;

г) 5.

7. Акредитив, за яким оплата (якщо тимчасово немає коштів на рахунку платника) гарантується банком-емітентом за рахунок банківського кредиту, – це:

- а) покритий акредитив;
- б) непокритий акредитив;
- в) відкличний акредитив;
- г) безвідкличний акредитив.

8. Відносини, що виникають під час відкриття банками поточних і вкладних рахунків юридичним і фізичним особам, регулює:

- а) Закон України «Про банки і банківську діяльність»;
- б) Інструкція «Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземній валюті»;
- в) договір банківського рахунка;
- г) заява про відкриття поточного рахунка.

9. Банкам забороняється вести і відкривати:

- а) поточні рахунки;
- б) вкладні рахунки;
- в) анонімні рахунки;
- г) депозитні рахунки.

10. Порядок виконання безготівкових розрахунків, який характерний для певного виду розрахункового документа, – це:

- а) принципи безготівкових розрахунків;
- б) спосіб платежу;
- в) форма безготівкових розрахунків;
- г) розрахунково-касове обслуговування.

11. До поточних рахунків належать:

- а) рахунки за спеціальними режимами їх використання;
- б) поточні рахунки типу «Н» та «П»;
- в) поточні рахунки виборчих фондів;
- г) усі перераховані вище.

12. Розрахункові документи, які мають додатки, можуть формуватись:

- а) тільки в електронному вигляді;
- б) тільки в паперовому вигляді;
- в) або в паперовому, або в електронному вигляді;
- г) і в електронному, і в паперовому вигляді.

13. Які операції проводяться з поточного рахунка в іноземній валюті юридичних осіб резидентів за розпорядженням власника:

- а) оплата праці працівникам нерезидентам;
- б) перерахувати на користь нерезидента за межі України за зовнішньоекономічними контрактами;
- в) обмін на іншу іноземну валюту відповідно до законодавства;
- г) всі відповіді правильні.

14. Банк платника приймає вимогу-доручення від платника протягом:

- а) 10 календарних днів з дня оформлення її отримувачем;
- б) 20 календарних днів з дня оформлення її отримувачем;
- в) 25 календарних днів з дня оформлення її отримувачем;
- г) 30 календарних днів з дня оформлення її отримувачем.

15. Які особи особисто подають до банку документи про відкриття рахунка юридичній особі і відокремленим підрозділам:

- а) лише особа, яка має право другого підпису;
- б) лише особа, яка має право першого підпису;
- в) які мають право першого і другого підписів;
- г) одна із осіб, яка має право або першого, або другого підписів.

16. Чеки брошуруються в розрахункові чекові книжки по:

- а) 15, 25, 35 аркушів;
- б) 10, 15, 25 аркушів;
- в) 10, 20, 25 аркушів;
- г) 10, 25, 30 аркушів.

17. Клієнти можуть відкривати в банку:

- а) залежно від бажання клієнтів;
- б) один поточний рахунок для формування статутного фонду юридичної особи та декілька поточних рахунків за господарськими операціями;
- в) лише один поточний рахунок для формування статутного фонду юридичної особи та один поточний рахунок за кожною угодою спільної діяльності без створення юридичної особи;
- г) правильної відповіді немає.

18. Банк, що відкрив акредитив, – це:

- а) виконуючий банк;
- б) бенефіціар;
- в) банк-емітент;
- г) заявник акредитива – платник, який подав обслуговуючому банку заяву про відкриття акредитива.

19. Безготівкові розрахунки – це:

- а) процес безперервного руху грошей у безготівковій формі;
- б) частина грошового обігу, де гроші використовуються лише в безготівковій формі;
- в) рух безготівкових засобів платежу, які застосовуються в цій країні;
- г) перерахування коштів з рахунка на рахунок.

20. Порядок списання коштів з рахунків платників характеризує:

- а) форму безготівкових розрахунків;
- б) спосіб платежу;
- в) розрахунково-касове обслуговування;
- г) готівкові розрахунки.

21. Для ідентифікації клієнта необхідні такі дані:

- а) паспорт;
- б) документ, що засвідчує присвоєння ідентифікаційного номера з органів податкової служби;
- в) трудову книжку;
- г) правильні відповіді а) і б).

22. Грошові розрахунки, які проводяться шляхом запису за рахунками у банку, коли грошові кошти списуються з рахунка платника і зараховуються на рахунок отримувача, – це:

- а) готівкові розрахунки;
- б) безготівкові розрахунки;
- в) міжбанківські розрахунки;
- г) касові операції.

23. Чи можуть проводитись розрахунки з поточного рахунка підприємця до отримання банком повідомлення про взяття рахунка на податковий облік:

- а) так, можуть;
- б) так, але тільки на купівлю основних засобів;

в) так, але лише за згодою банку;

г) ні, не можуть.

24. Рух, тобто переміщення, розрахункових документів між підприємствами, організаціями та установами, між ними і банком, а також між різними установами банків – це:

а) розрахунковий документ;

б) документообіг;

в) спосіб платежу;

г) безготівковий інструмент

25. Які рахунки відкриваються за договором банківського рахунка:

а) вкладні;

б) бюджетні;

в) поточні;

г) немає правильної відповіді.

26. Сума, яку платник погоджується сплатити отримувачу та зазначає в нижній частині вимоги-доручення:

а) може перевищувати суму, яку вимагає до сплати отримувач і яка зазначена у верхній частині вимоги-доручення;

б) не може перевищувати суму, яку вимагає до сплати отримувач і яка зазначена у верхній частині вимоги-доручення;

в) дорівнює сумі, яку вимагає до сплати отримувач і яка зазначена у верхній частині вимоги-доручення;

г) менше суми, яку вимагає до сплати отримувач і яка зазначена у верхній частині вимоги-доручення.

27. Якщо банк отримує повідомлення про взяття рахунка на податковий облік, то за цим рахунком можна буде проводити:

а) зарахування коштів;

б) видаткові операції;

в) усі види операцій, передбачені банком;

г) рахунок закривається.

28. Чек із чекової книжки пред'являється до оплати в банк чекодержателя протягом:

а) 5 календарних днів (день виписки чека не враховується);

б) 10 календарних днів (день виписки чека не враховується);

в) 15 календарних днів (день виписки чека не враховується);

г) 20 календарних днів (день виписки чека не враховується).

29. Рахунок клієнту відкривається лише після:

а) подання заяви;

б) укладання договору;

в) ідентифікації клієнта, подання необхідних документів та укладення договору;

г) правильні відповіді а) і б).

30. Банк, який за дорученням банку-емітента сплачує платіж проти документів, визначених в акредитиві, – це:

а) банк-емітент;

б) бенефіціар;

в) виконуючий банк;

г) заявник акредитива.



## Модульна робота з дисципліни «Організація платіжних операцій банків» 1.9

### 1. Примусове списання коштів із застосуванням платіжних вимог.

#### Задача.

Клієнт банку 1 червня подав у банк платіжне доручення № 28 на суму 100000 грн. на перерахування грошових коштів за відвантажені товари і надані послуги згідно договору. Банк платника оплатив доручення протягом операційного часу, але через вину банку отримувача сума була списана з його кореспондентського рахунку 31 жовтня.

#### Завдання:

1. Які санкції отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.
2. Визначте суму штрафу.

#### Тести

1. Перерахування коштів з рахунка на рахунок – це:
  - а) міжбанківські розрахунки;
  - б) безготівкові розрахунки;
  - в) готівкові розрахунки;
  - г) поточні розрахунки.
2. Переказ коштів вважається завершеним з моменту:
  - а) поступлення платіжного документа до банку;
  - б) зарахування переказу на рахунок отримувача;
  - в) списання коштів з рахунка платника;
  - г) всі відповіді правильні.
3. Розрахунково-платіжні документи юридичних осіб мають бути підписані:
  - а) керівником підприємства;
  - б) головним бухгалтером;
  - в) відповідальним за господарську діяльність та відповідальним за фінансову діяльність підприємства;
  - г) правильної відповіді немає.
4. Кошти з рахунка платника списуються на основі:
  - а) третього примірника розрахункового документа;
  - б) другого примірника розрахункового документа;
  - в) першого примірника розрахункового документа;
  - г) меморіального ордера.
5. Дата, що зазначена в заяві про відкриття рахунка клієнта, є:
  - а) датою реєстрації;
  - б) датою початку видаткових операцій;
  - в) датою відкриття поточного рахунка;
  - г) правильної відповіді немає.
6. Порядок виконання безготівкових розрахунків, який характерний для певного виду розрахункового документа, – це:
  - а) принципи безготівкових розрахунків;
  - б) спосіб платежу;
  - в) форма безготівкових розрахунків;
  - г) розрахунково-касове обслуговування.
7. У якій формі та у скількох примірниках укладається договір про відкриття банківського рахунка:

- а) письмовій, один;
- б) письмовій, два;
- в) усній, два;
- г) в таких випадках договір не укладається.

8. Банк, що обслуговує стягувача, приймає платіжні вимоги протягом:

- а) 5 календарних днів з дати їх складання;
- б) 10 календарних днів з дати їх складання;
- в) 20 календарних днів з дати їх складання;
- г) 30 календарних днів з дати їх складання.

9. Договір банківського рахунка укладається в письмовій формі у:

- а) 1-му примірнику;
- б) 2-х примірниках;
- в) 3-х примірниках;
- г) 4-х примірниках.

10. Розрахунковий документ, що містить нічим не обумовлене письмове розпорядження власника рахунка банку-емітенту, у якому відкрито його рахунок, про сплату держателю суми коштів, – це:

- а) платіжне доручення;
- б) грошовий чек;
- в) розрахунковий чек;
- г) платіжна вимога.

11. Який рахунок відкривається за договором банківського вкладу:

- а) поточний рахунок;
- б) вкладний рахунок;
- в) рахунок типу «Н»;
- г) поточний рахунок виборчих фондів.

12. Особа, якій призначений платіж або на користь якої відкрито акредитив, – це:

- а) банк-емітент;
- б) бенефіціар;
- в) виконуючий банк;
- г) заявник акредитива.

13. Фізичні особи мають право:

- а) відкривати рахунки лише в державних банківських установах;
- б) відкривати рахунки в банках спеціального призначених НБУ для обслуговування фізичних осіб;
- в) правильної відповіді немає;
- г) відкривати рахунки в будь-яких банках, крім випадків, коли банк не може прийняти на банківське обслуговування.

14. Проведення банком за дорученням клієнта операцій з розрахунковими та супровідними документами з метою одержання платежу або передавання розрахункових та супровідних документів проти платежу, або передавання розрахункових та супровідних документів на інших умовах – це:

- а) документообіг;
- б) інкасування (інкасо);
- в) спосіб платежу;
- г) розрахунково-касове обслуговування.

15. Для відкриття поточного рахунка юридичній особі необхідно подати в банк такі документи:

- а) заяву;

- б) копію свідоцтва про державну реєстрацію;
- в) картку із зразками підписів та відбитком печатки підприємства;
- г) усі вищеперелічені відповіді правильні.

16. Переказ коштів вважається завершеним з моменту:

- а) поступлення платіжного документа до банку;
- б) зарахування переказу на рахунок отримувача;
- в) списання коштів з рахунка платника;
- г) всі відповіді правильні.

17. Днем відкриття рахунка є:

- а) банк на власний розсуд обирає дату (при оформленні всіх необхідних документів);
- б) дата отримання повідомлення про взяття рахунка на податковий облік;
- в) дата, що зазначена у заяві про відкриття рахунка;
- г) дата проведення установчих зборів та вирішення питання про відкриття рахунків.

18. Грошові розрахунки, які проводяться шляхом запису за рахунками у банку, коли грошові кошти списуються з рахунка платника і зараховуються на рахунок отримувача, – це:

- а) готівкові розрахунки;
- б) безготівкові розрахунки;
- в) міжбанківські розрахунки;
- г) касові операції.

19. Для відкриття юридичною особою поточного рахунка потрібно подати такі документи:

- а) заяву та картку із зразками підписів;
- б) заяву, копію свідоцтва про державну реєстрацію та копію зареєстрованого установчого документа;
- в) заяву, копію свідоцтва про державну реєстрацію та картку із зразками підписів;
- г) заяву, копію свідоцтва про державну реєстрацію та копію зареєстрованого установчого документа та картку із зразками підписів і відбитком печатки.

20. Платіжна вимога:

- а) може бути відкликана стягувачем у будь-який час;
- б) не може бути відкликана;
- в) може бути відкликана тільки зі згоди з платника;
- г) може бути відкликана тільки після списання коштів з рахунка платника.

21. Працівник банку, який відповідно до внутрішніх положень банку зобов'язаний відкривати рахунки, – це:

- а) касир;
- б) уповноважений працівник банку;
- в) уповноважений економіст;
- г) керуючий.

22. До гарантованих безготівкових розрахунків належать:

- а) розрахунки платіжними дорученнями;
- б) розрахунки платіжними вимогами-дорученнями;
- в) розрахунки банківськими платіжними картками;
- г) розрахунки чеками.

23. Рахунок, який відкривається для акумулювання коштів засновників новоствореного банку, називають:

- а) вкладний рахунок;
- б) поточний рахунок;
- в) накопичувальний рахунок;
- г) поточний рахунок типу «Н».

24. Який акредитив може бути змінений або анульований банком-емітентом у будь-який час без попереднього повідомлення?

- а) покритий;
- б) непокритий;
- в) відкличний;
- г) безвідкличний.

25. Рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання грошей, що передаються клієнтом в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений відсоток (дохід) і підлягають поверненню клієнту відповідно до законодавства України та умов договору, – це...

- а) вкладний;
- б) поточний;
- в) депозитний;
- г) правильні відповіді а) і в).

26. Якщо до банку надійшло одночасно кілька розрахункових документів, на підставі яких списуються кошти, то насамперед вони списуються:

- а) за розрахунковими документами, що передбачають платежі до бюджету;
- б) за розрахунковими документами в порядку їх послідовного надходження;
- в) за платіжними дорученнями;
- г) на підставі рішення суду.

27. Який документ не подається в банк при відкритті поточного рахунка юридичній особі:

- а) копія статуту підприємства;
- б) копія документа про реєстрацію підприємства в Пенсійному фонді України;
- в) документ, що засвідчує присвоєння ідентифікаційного номера з органів податкової служби;
- г) всі вищеперелічені відповіді правильні.

28. Порядок списання коштів з рахунків платників характеризує:

- а) форму безготівкових розрахунків;
- б) спосіб платежу;
- в) розрахунково-касове обслуговування;
- г) готівкові розрахунки.

29. Дата, що зазначена на заяві про відкриття рахунка в розділі відмітки банку, – це:

- а) день закриття поточного рахунка;
- б) день використання поточного рахунка;
- в) день відкриття поточного рахунка;
- г) немає правильної відповіді.

30. Кошти з рахунка платника списуються на основі:

- а) третього примірника розрахункового документа;
- б) другого примірника розрахункового документа;
- в) першого примірника розрахункового документа;
- г) меморіального ордера.

Модульна робота з дисципліни «Організація платіжних операцій банків» 1.10

1. Розрахунки із застосуванням розрахункових чеків.

Задача.

Клієнт банку 01 червня подав у банк платіжне доручення № 12 на суму 150000 грн. на перерахування коштів за тару згідно договору. Але через вину банку сума була списана з його кореспондентського рахунку 31 жовтня.

Завдання:

1. Які санкції клієнт (платник) має право застосовувати до банку за несвоєчасне списання коштів з рахунку? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.

2. Визначте суму штрафу.

Тести

1. Рахунок для формування статутного фонду відкривається:

- а) після реєстрації підприємства;
- б) до моменту реєстрації підприємства;
- в) у момент реєстрації підприємства;
- г) усі відповіді правильні.

2. В разі недостатності коштів на рахунку платника банк:

- а) повертає платіжну вимогу;
- б) виконує платіжну вимогу в межах залишку коштів на рахунку платника;
- в) кредитує платника на потрібну суму коштів;
- г) чека є вказівок платника щодо платіжної вимоги.

3. У разі змін у складі осіб, які мають право розпоряджатися рахунками юридичної особи, новопризначена особа подає до установи банку:

- а) паспорт;
- б) довідку про присвоєння ідентифікаційного номера;
- в) картку із зразками підписів і відбитком печатки;
- г) усі відповіді правильні.

4. Розрахунковий чек приймається до виконання за таких умов:

- а) якщо замість підпису використовується факсиміле;
- б) якщо помилки в реквізитах у відповідний спосіб виправлені;
- в) якщо сума платежу не перевищує ліміт чекової книжки;
- г) якщо термін дії чекової книжки закінчився, але не використаний ліміт.

5. Одним із реквізитів підприємства, які вказуються в документах при ідентифікації клієнта, є:

- а) назва підприємства;
- б) підписи відповідальних осіб;
- в) місцезнаходження підприємства;
- г) державна реєстрація підприємства.

6. До гарантованих безготівкових розрахунків належать:

- а) розрахунки платіжними дорученнями;
- б) розрахунки платіжними вимоги-дорученнями;
- в) розрахунки банківськими платіжними картками;
- г) акредитивна форма розрахунків.

7. У якому документі передбачені умови відкриття рахунку клієнтом та особливості його використання:

- а) у статуті банку;
- б) в договорі, укладеному між банком та клієнтом;
- в) у Інструкції «Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах»;

г) у Законі України «Про банки і банківську діяльність».

8. Згода на оплату або гарантування оплати документів – це:

- а) інкасо;
- б) акцепт;
- в) овердрафт;
- г) контокорент.

9. Поточний рахунок типу «Н» відкривають таким іноземним представникам:

- а) офіційним представникам консульства;
- б) представництвам юридичних осіб нерезидентів, які не займаються підприємницькою діяльністю в Україні;
- в) представництвам іноземних банків;
- г) всі відповіді правильні.

10. Проведення банком за дорученням клієнта операцій з розрахунковими та супровідними документами з метою одержання платежу або передавання розрахункових та супровідних документів проти платежу, або передавання розрахункових та супровідних документів на інших умовах – це:

- а) документообіг;
- б) інкасування (інкасо);
- в) спосіб платежу;
- г) розрахунково-касове обслуговування.

11. Які документи є підставою для ідентифікації клієнта банківським працівником:

- а) паспорт;
- б) паспорт та ідентифікаційний номер;
- в) будь-який документ із фотокарткою, що засвідчує особу;
- г) ідентифікаційний номер.

12. У разі відсутності коштів на рахунку платника розрахункові документи:

- а) оплачуються частково в межах залишку коштів на рахунку клієнта;
- б) повертаються наступного дня без виконання;
- в) повертаються того самого дня без виконання;
- г) зберігаються в банку.

13. Коли рахунок для формування статутного фонду починає функціонувати як поточний:

- а) такий рахунок не може бути поточним;
- б) коли за ним здійснюються розрахунки;
- в) як тільки банк отримає документи про реєстрацію;
- г) правильної відповіді немає.

14. Банк, що обслуговує стягувача, приймає платіжні вимоги протягом:

- а) 20 календарних днів з дати їх складання;
- б) 10 календарних днів з дати їх складання;
- в) 30 календарних днів з дати їх складання;
- г) 15 календарних днів з дати їх складання.

15. Договір банківського рахунка укладається в письмовій формі у:

- а) 1-му примірнику;
- б) 2-х примірниках;
- в) 3-х примірниках;
- г) 4-х примірниках.

16. Якщо рахунки чекодавця і чекодержателя відкриті в одному банку, то чек здається в банк разом із:

- а) одним примірником реєстру розрахункових чеків;

- б) двома примірниками реєстру розрахункових чеків;
- в) трьома примірниками реєстру розрахункових чеків;
- г) чотирма примірниками реєстру розрахункових чеків.

17. Якщо банк отримав документи про реєстрацію підприємства, то накопичувальний рахунок функціонує як:

- а) вкладний;
- б) поточний;
- в) інвестиційний;
- г) поточний рахунок типу «Н».

18. Акредитив, за яким для сплати платежів завчасно бронюються кошти платника в повній сумі на окремому рахунку в банку-емітенті або у виконуючому банку, – це:

- а) відкличний акредитив;
- б) непокритий акредитив;
- в) покритий акредитив;
- г) безвідкличний акредитив.

19. Банки мають право відкривати своїм клієнтам згідно з договорами такі види рахунків:

- а) поточний та інвестиційний;
- б) поточний і депозитний;
- в) поточний і кореспондентський;
- г) вкладний та інвестиційний.

20. Дата валютування – це:

а) зазначена платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата складання документа;

б) зазначена платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої гроші, переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача;

в) зазначена платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої гроші, переказані платником отримувачу, поступають на рахунок платника;

г) зазначена одержувачем у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої, гроші мають переходити у власність отримувача.

21. Кошти від продажу на міжбанківському валютному ринку України іноземної валюти, отриманої від відповідного органу іноземної держави або юридичної особи нерезидента, можуть бути зараховані:

- а) на поточний рахунок;
- б) на поточний рахунок типу «Н»;
- в) на поточний рахунок типу «П»;
- г) правильні відповіді а) і б).

22. Якщо до банку надійшло одночасно кілька розрахункових документів, на підставі яких списуються кошти, то насамперед вони списуються:

- а) за розрахунковими документами, що передбачають платежі до бюджету;
- б) за розрахунковими документами в порядку їх послідовного надходження;
- в) за платіжними дорученнями;
- г) на підставі рішення суду.

23. Якщо державна реєстрація товариства не відбулась, то банк:

- а) не повертає ці кошти, а перераховує їх до бюджету;
- б) повертає кошти лише замовникам;

в) повертає кошти замовникам, учасникам, від яких вони надійшли на рахунок, а рахунок закриває;

г) правильної відповіді немає.

24. Розрахунковий документ, що містить письмове доручення платника обслуговуючому банку про списання зі свого рахунка зазначеної суми коштів та її перерахування на рахунок отримувача, – це:

а) розрахунковий чек;

б) платіжна вимога-доручення;

в) платіжне доручення;

г) платіжна вимога.

25. Коли відповідно до законодавства відкривається рахунок для формування статутного фонду:

а) після реєстрації підприємства;

б) під час реєстрації підприємства;

в) до моменту реєстрації підприємства;

г) у будь-якому випадку, при зверненні клієнта в банк.

26. Якщо до банку надійшло кілька розрахункових документів, то насамперед виконуються:

а) платіжні вимоги, оформлені на підставі інших виконавчих документів;

б) розрахункові документи щодо сплати платежів до бюджету;

в) платіжні вимоги, оформлені на підставі рішень судів;

г) розрахункові документи на сплату платежів до органів виконавчої влади.

27. Який документ не подається у разі відкриття рахунка для формування статутного капіталу новоствореного банку:

а) картка із зразками підписів та відбитком печатки;

б) один примірник оригіналу договору про створення банку у формі ВАТ або витяг з протоколу зборів засновників для корпоративного банку;

в) рішення засновників (учасників) про визначення особи, якій надається право розпорядного підпису під час проведення грошових операцій за цим рахунком;

г) заява про відкриття поточного рахунка.

28. Чи правильне твердження, що підприємствам не дозволяється обмінювати чек на готівку та отримувати готівкою здачу із суми чека?

а) неправильне;

б) неправильне в частині «отримувати готівкою здачу із суми чека»;

в) неправильне в частині «не дозволяється здійснювати обмін чека на готівку»;

г) правильне.

29. Операції за рахунками проводяться за допомогою:

а) готівкових розрахунків;

б) безготівкових розрахунків;

в) платіжних документів;

г) правильної відповіді немає.

30. Акредитив, який може бути анульований або умови якого можуть бути змінені лише за згодою на це бенефіціара, на користь якого він був відкритий, – це:

а) покритий акредитив;

б) непокритий акредитив;

в) відкличний акредитив;

г) безвідкличний акредитив.



## Модульна робота з дисципліни «Організація платіжних операцій банків» 1.11

### 1. Розрахунки за допомогою акредитивів.

#### Задача.

Клієнт банку 01 березня подав у банк платіжне доручення № 12 на суму 50000 грн. на перерахування коштів за тару згідно договору. Залишок на рахунку дозволяв оплатити платіжне доручення в термін, але через вину банку сума була списана з його кореспондентського рахунку 11 червня.

#### Завдання:

1. Які санкції клієнт (платник) має право застосовувати до банку за несвоєчасне списання коштів з рахунку? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.
2. Визначте суму штрафу.

#### Тести

1. Рахунок, що відкривається банком клієнту для зберігання грошей та проведення розрахункових операцій, – це:
  - а) бюджетний рахунок;
  - б) поточний рахунок;
  - в) вкладний рахунок;
  - г) депозитний рахунок.
2. Дата валютування в платіжному дорученні не може бути:
  - а) пізніше 5 календарних днів після складання платіжного доручення;
  - б) пізніше 10 банківських днів після складання платіжного доручення;
  - в) пізніше 10 календарних днів після складання платіжного доручення;
  - г) пізніше 5 банківських днів після складання платіжного доручення.
3. Кошти для страхування майна в Україні, транспорту та працівників можуть бути використані офіційними представництвами нерезидентів і зняті з:
  - а) поточного рахунка;
  - б) поточного рахунка типу «Н»;
  - в) поточного рахунка типу «П»;
  - г) правильні відповіді а) і б).
4. Згода на оплату або гарантування оплати документів – це:
  - а) інкасо;
  - б) акцепт;
  - в) овердрафт;
  - г) контокорент.
5. Датою початку видаткових операцій за рахунком підприємця в банку є:
  - а) дата написання заяви про відкриття рахунка;
  - б) дата внесення коштів на рахунок;
  - в) дата взяття підприємства на податковий облік;
  - г) дата реєстрації отримання банком повідомлення про взяття підприємства на податковий облік.
6. Банк платника приймає платіжне доручення до виконання протягом:
  - а) 5 календарних днів з дати його виписки;
  - б) 10 календарних днів з дати його виписки;
  - в) 20 календарних днів з дати його виписки;
  - г) 30 календарних днів з дати його виписки.

7. Заяву про відкриття поточного рахунка підписує у разі відкриття рахунка для формування статутного капіталу новоствореного банку:

- а) голова правління банку;
- б) головний бухгалтер;
- в) особа, уповноважена укладати договори і діяти від імені засновників банку;
- г) її не потрібно підписувати.

8. Банк, що обслуговує платника, приймає платіжні вимоги протягом:

- а) 10 календарних днів з дати їх складання;
- б) 20 календарних днів з дати їх складання;
- в) 30 календарних днів з дати їх складання;
- г) 15 календарних днів з дати їх складання.

9. З поточного рахунка в іноземній валюті юридичних осіб-резидентів за розпорядженням власника рахунка проводяться такі операції:

- а) перерахування на власний вкладений рахунок;
- б) обмін на іншу іноземну валюту відповідно до законодавства України;
- в) перерахування погашення заборгованості за отриманим кредитом в іноземній валюті;
- г) усі відповіді правильні.

10. Термін дії чекової книжки:

- а) півроку;
- б) рік;
- в) два роки;
- г) три роки.

11. До поточних рахунків належать:

- а) рахунки за спеціальними режимами їх використання;
- б) рахунки типу «Н»;
- в) рахунки типу «П»;
- г) всі відповіді правильні.

12. Розрахункові документи, які мають додатки, можуть формуватись:

- а) тільки в електронному вигляді;
- б) тільки в паперовому вигляді;
- в) або в паперовому, або в електронному вигляді;
- г) і в електронному, і в паперовому вигляді.

13. Наявні кошти з рахунка типу «Н» для купівлі на міжбанківському ринку, валютному ринку в Україні іноземної валюти можуть використовуватись з метою:

- а) перерахунку їх на рахунок відповідного органу іноземної держави або рахунок юридичної особи нерезидента, інтереси якого представляє представництво;
- б) перерахунку їх за страхові послуги або Уряду України;
- в) проведення в Україні розрахунків, пов'язаних із утриманням представництва;
- г) правильної відповіді немає.

14. Дата валютування – це:

- а) зазначена платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата складання документа;
- б) зазначена платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої гроші, переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача;
- в) зазначена платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої гроші, переказані платником отримувачу, поступають на рахунок платника;

г) зазначена одержувачем у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої, гроші мають переходити у власність отримувача.

15. Поточний рахунок – це:

- а) рахунок для зберігання грошей;
- б) рахунок для проведення розрахунково-касових операцій;
- в) рахунок банківського вкладу;
- г) правильні відповіді а) і б).

16. Платіжне доручення оформляє:

- а) банк платника;
- б) одержувач;
- в) платник;
- г) банк одержувача;

17. Поточний рахунок, що відкривається у національній валюті уповноваженим банком іноземним представництвам, – це:

- а) рахунок типу «Н»;
- б) рахунок типу «П»;
- в) поточний рахунок;
- г) правильні відповіді а) і б).

18. Платіжна вимога оформляється не менше, ніж:

- а) у 4 примірниках;
- б) у 2 примірниках;
- в) у 3 примірниках;
- г) у 5 примірниках.

19. Із документів, які вимагаються від клієнта в разі відкриття рахунків, формується:

- а) справа з економічного оформлення рахунка;
- б) договір банківського рахунка;
- в) справа з юридичного оформлення рахунка;
- г) книга з юридичного оформлення рахунка.

20. Фізичні особи можуть обмінювати чек на готівку або отримувати здачу із суми чека готівкою, але не більше ніж:

- а) 25% від суми чека;
- б) 40% від суми чека;
- в) 20% від суми чека;
- г) 50% від суми чека.

21. Одна із найважливіших функцій банків, що виконується на договірній основі у порядку виконання розпоряджень власника рахунка про безготівкове перерахування грошових коштів або видачу-прийом готівки з рахунка, – це:

- а) готівкові розрахунки;
- б) безготівкові розрахунки;
- в) розрахунково-касове обслуговування;
- г) грошовий оборот.

22. Анонімні рахунки у банках є:

- а) можливими лише у спеціалізованих банках;
- б) заборонені;
- в) дозволені лише для резидентів країни;
- г) дозволені лише для інсайдерів.

23. Рух, тобто переміщення, розрахункових документів між підприємствами, організаціями та установами, між ними і банком, а також між різними установами банків – це:

- а) розрахунковий документ;
- б) документообіг;
- в) спосіб платежу;
- г) безготівковий інструмент

24. Які з рахунків належать до поточних:

- а) рахунки типу «Н»;
- б) рахунки за спеціальними режимами їх використання;
- в) інвестиційні рахунки, що відкриваються нерезидентами інвесторам в уповноважених банках України;
- г) всі відповіді правильні.

25. Дата валютування в платіжному дорученні не може бути:

- а) пізніше 5 календарних днів після складання платіжного доручення;
- б) пізніше 10 банківських днів після складання платіжного доручення;
- в) пізніше 10 календарних днів після складання платіжного доручення;
- г) пізніше 5 банківських днів після складання платіжного доручення.

26. Рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі на зберігання грошей і виконання розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів, – це:

- а) вкладний;
- б) поточний;
- в) депозитний;
- г) правильні відповіді а) і б).

27. Одна з найпоширеніших в Україні форм розрахунків – це:

- а) розрахунки чеками;
- б) акредитивна форма розрахунків;
- в) вексельна форма розрахунків;
- г) розрахунки платіжними дорученнями.

28. Через розподільчі розрахунки на поточні рахунки в іноземній валюті юридичних осіб резидентів не зараховуються такі кошти:

- а) перераховані з власного вкладного рахунка в уповноваженому банку відповідно до договору вкладу;
- б) перераховані як кредит, фінансова допомога відповідно до договору;
- в) перераховані з-за кордону нерезидентами за зовнішньоекономічними контрактами;
- г) правильної відповіді немає.

29. Чеки брошуруються в розрахункові чекові книжки по:

- а) 1, 2, 5 аркушів;
- б) 10, 20, 25 аркушів;
- в) 5, 12, 15 аркушів;
- г) 15, 30, 35 аркушів.

30. Скільки поточних рахунків можуть відкривати клієнти для формування статутного фонду юридичної особи:

- а) 2;
- б) 1;
- в) безліч;
- г) 5.

## Модульна робота з дисципліни «Організація платіжних операцій банків» 1.12

### 1. Розрахунки під час проведення заліку взаємної заборгованості..

#### Задача.

Клієнт банку 1 лютого подав у банк платіжне доручення № 22 на суму 100000 грн. на перерахування грошових коштів за відвантажені товари і надані послуги згідно договору. Банк платника оплатив доручення протягом операційного часу, але через вину банку отримувача сума була списана з його кореспондентського рахунку 1 червня.

#### Завдання:

1. Які санкції отримувач має право застосовувати до банку за несвоєчасне зарахування коштів на рахунок? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.
2. Визначте суму штрафу.

#### Тести

1. Акредитив, за яким оплата (якщо тимчасово немає коштів на рахунок платника) гарантується банком-емітентом за рахунок банківського кредиту, – це:
  - а) покритий акредитив;
  - б) непокритий акредитив;
  - в) відкличний акредитив;
  - г) безвідкличний акредитив.
2. Відносини, що виникають під час відкриття банками поточних і вкладних рахунків юридичним і фізичним особам, регулює:
  - а) Закон України «Про банки і банківську діяльність»;
  - б) Інструкція «Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземній валюті»;
  - в) договір банківського рахунка;
  - г) заява про відкриття поточного рахунка.
3. Банкам забороняється вести і відкривати:
  - а) поточні рахунки;
  - б) вкладні рахунки;
  - в) анонімні рахунки;
  - г) депозитні рахунки.
4. Порядок виконання безготівкових розрахунків, який характерний для певного виду розрахункового документа, – це:
  - а) принципи безготівкових розрахунків;
  - б) спосіб платежу;
  - в) форма безготівкових розрахунків;
  - г) розрахунково-касове обслуговування.
5. До поточних рахунків належать:
  - а) рахунки за спеціальними режимами їх використання;
  - б) поточні рахунки типу «Н» та «П»;
  - в) поточні рахунки виборчих фондів;
  - г) усі перераховані вище.
6. Розрахункові документи, які мають додатки, можуть формуватись:
  - а) тільки в електронному вигляді;
  - б) тільки в паперовому вигляді;
  - в) або в паперовому, або в електронному вигляді;
  - г) і в електронному, і в паперовому вигляді.

7. Які операції проводяться з поточного рахунка в іноземній валюті юридичних осіб резидентів за розпорядженням власника:

- а) оплата праці працівникам нерезидентам;
- б) перерахувати на користь нерезидента за межі України за зовнішньоекономічними контрактами;
- в) обмін на іншу іноземну валюту відповідно до законодавства;
- г) всі відповіді правильні.

8. Банк платника приймає вимогу-доручення від платника протягом:

- а) 10 календарних днів з дня оформлення її отримувачем;
- б) 20 календарних днів з дня оформлення її отримувачем;
- в) 25 календарних днів з дня оформлення її отримувачем;
- г) 30 календарних днів з дня оформлення її отримувачем.

9. Які особи особисто подають до банку документи про відкриття рахунка юридичній особі і відокремленим підрозділам:

- а) лише особа, яка має право другого підпису;
- б) лише особа, яка має право першого підпису;
- в) які мають право першого і другого підписів;
- г) одна із осіб, яка має право або першого, або другого підписів.

10. Чеки брошуруються в розрахункові чекові книжки по:

- а) 15, 25, 35 аркушів;
- б) 10, 15, 25 аркушів;
- в) 10, 20, 25 аркушів;
- г) 10, 25, 30 аркушів.

11. Клієнти можуть відкривати в банку:

- а) залежно від бажання клієнтів;
- б) один поточний рахунок для формування статутного фонду юридичної особи та декілька поточних рахунків за господарськими операціями;
- в) лише один поточний рахунок для формування статутного фонду юридичної особи та один поточний рахунок за кожною угодою спільної діяльності без створення юридичної особи;
- г) правильної відповіді немає.

12. Банк, що відкрив акредитив, – це:

- а) виконуючий банк;
- б) бенефіціар;
- в) банк-емітент;
- г) заявник акредитива – платник, який подав обслуговуючому банку заяву про відкриття акредитива.

13. Безготівкові розрахунки – це:

- а) процес безперервного руху грошей у безготівковій формі;
- б) частина грошового обігу, де гроші використовуються лише в безготівковій формі;
- в) рух безготівкових засобів платежу, які застосовуються в цій країні;
- г) перерахування коштів з рахунка на рахунок.

14. Порядок списання коштів з рахунків платників характеризує:

- а) форму безготівкових розрахунків;
- б) спосіб платежу;
- в) розрахунково-касове обслуговування;
- г) готівкові розрахунки.

15. Для ідентифікації клієнта необхідні такі дані:

- а) паспорт;

б) документ, що засвідчує присвоєння ідентифікаційного номера з органів податкової служби;

в) трудову книжку;

г) правильні відповіді а) і б).

16. Грошові розрахунки, які проводяться шляхом запису за рахунками у банку, коли грошові кошти списуються з рахунка платника і зараховуються на рахунок отримувача, – це:

а) готівкові розрахунки;

б) безготівкові розрахунки;

в) міжбанківські розрахунки;

г) касові операції.

17. Чи можуть проводитись розрахунки з поточного рахунка підприємця до отримання банком повідомлення про взяття рахунка на податковий облік:

а) так, можуть;

б) так, але тільки на купівлю основних засобів;

в) так, але лише за згодою банку;

г) ні, не можуть.

18. Рух, тобто переміщення, розрахункових документів між підприємствами, організаціями та установами, між ними і банком, а також між різними установами банків – це:

а) розрахунковий документ;

б) документообіг;

в) спосіб платежу;

г) безготівковий інструмент

19. Які рахунки відкриваються за договором банківського рахунка:

а) вкладні;

б) бюджетні;

в) поточні;

г) немає правильної відповіді.

20. Сума, яку платник погоджується сплатити отримувачу та зазначає в нижній частині вимоги-доручення:

а) може перевищувати суму, яку вимагає до сплати отримувач і яка зазначена у верхній частині вимоги-доручення;

б) не може перевищувати суму, яку вимагає до сплати отримувач і яка зазначена у верхній частині вимоги-доручення;

в) дорівнює сумі, яку вимагає до сплати отримувач і яка зазначена у верхній частині вимоги-доручення;

г) менше суми, яку вимагає до сплати отримувач і яка зазначена у верхній частині вимоги-доручення.

21. Якщо банк отримує повідомлення про взяття рахунка на податковий облік, то за цим рахунком можна буде проводити:

а) зарахування коштів;

б) видаткові операції;

в) усі види операцій, передбачені банком;

г) рахунок закривається.

22. Чек із чекової книжки пред'являється до оплати в банк чекодержателя протягом:

а) 5 календарних днів (день виписки чека не враховується);

б) 10 календарних днів (день виписки чека не враховується);

в) 15 календарних днів (день виписки чека не враховується);

г) 20 календарних днів (день виписки чека не враховується).

23. Рахунок клієнту відкривається лише після:

- а) подання заяви;
- б) укладання договору;
- в) ідентифікації клієнта, подання необхідних документів та укладення договору;
- г) правильні відповіді а) і б).

24. Банк, який за дорученням банку-емітента сплачує платіж проти документів, визначених в акредитиві, – це:

- а) банк-емітент;
- б) бенефіціар;
- в) виконуючий банк;
- г) заявник акредитива.

25. Перерахування коштів з рахунка на рахунок – це:

- а) міжбанківські розрахунки;
- б) безготівкові розрахунки;
- в) готівкові розрахунки;
- г) поточні розрахунки.

26. Переказ коштів вважається завершеним з моменту:

- а) поступлення платіжного документа до банку;
- б) зарахування переказу на рахунок отримувача;
- в) списання коштів з рахунка платника;
- г) всі відповіді правильні.

27. Розрахунково-платіжні документи юридичних осіб мають бути підписані:

- а) керівником підприємства;
- б) головним бухгалтером;
- в) відповідальним за господарську діяльність та відповідальним за фінансову діяльність підприємства;
- г) правильної відповіді немає.

28. Кошти з рахунка платника списуються на основі:

- а) третього примірника розрахункового документа;
- б) другого примірника розрахункового документа;
- в) першого примірника розрахункового документа;
- г) меморіального ордера.

29. Дата, що зазначена в заяві про відкриття рахунка клієнта, є:

- а) датою реєстрації;
- б) датою початку видаткових операцій;
- в) датою відкриття поточного рахунка;
- г) правильної відповіді немає.

30. Порядок виконання безготівкових розрахунків, який характерний для певного виду розрахункового документа, – це:

- а) принципи безготівкових розрахунків;
- б) спосіб платежу;
- в) форма безготівкових розрахунків;
- г) розрахунково-касове обслуговування.



## Модульна робота з дисципліни «Організація платіжних операцій банків» 1.13

### 1. Розрахунки за допомогою систем дистанційного обслуговування.

#### Задача.

Клієнт банку 01 травня подав у банк платіжне доручення № 12 на суму 50000 грн. на перерахування коштів за тару згідно договору. Залишок на рахунку дозволяв оплатити платіжне доручення в термін, але через вину банку сума була списана з його кореспондентського рахунку 1 вересня.

#### Завдання:

1. Які санкції клієнт (платник) має право застосовувати до банку за несвоєчасне списання коштів з рахунку? Відповідь обґрунтуйте за допомогою чинного законодавства.

2. Визначте суму штрафу.

#### Тести

1. У якій формі та у скількох примірниках укладається договір про відкриття банківського рахунка:

- а) письмовій, один;
- б) письмовій, два;
- в) усній, два;
- г) в таких випадках договір не укладається.

2. Банк, що обслуговує стягувача, приймає платіжні вимоги протягом:

- а) 5 календарних днів з дати їх складання;
- б) 10 календарних днів з дати їх складання;
- в) 20 календарних днів з дати їх складання;
- г) 30 календарних днів з дати їх складання.

3. Договір банківського рахунка укладається в письмовій формі у:

- а) 1-му примірнику;
- б) 2-х примірниках;
- в) 3-х примірниках;
- г) 4-х примірниках.

4. Розрахунковий документ, що містить нічим не обумовлене письмове розпорядження власника рахунку банку-емітенту, у якому відкрито його рахунок, про сплату держателю суми коштів, – це:

- а) платіжне доручення;
- б) грошовий чек;
- в) розрахунковий чек;
- г) платіжна вимога.

5. Який рахунок відкривається за договором банківського вкладу:

- а) поточний рахунок;
- б) вкладний рахунок;
- в) рахунок типу «Н»;
- г) поточний рахунок виборчих фондів.

6. Особа, якій призначений платіж або на користь якої відкрито акредитив, – це:

- а) банк-емітент;
- б) бенефіціар;
- в) виконуючий банк;
- г) заявник акредитива.

7. Фізичні особи мають право:

- а) відкривати рахунки лише в державних банківських установах;
- б) відкривати рахунки в банках спеціального призначених НБУ для обслуговування фізичних осіб;
- в) правильної відповіді немає;
- г) відкривати рахунки в будь-яких банках, крім випадків, коли банк не може прийняти на банківське обслуговування.

8. Проведення банком за дорученням клієнта операцій з розрахунковими та супровідними документами з метою одержання платежу або передавання розрахункових та супровідних документів проти платежу, або передавання розрахункових та супровідних документів на інших умовах – це:

- а) документообіг;
- б) інкасування (інкасо);
- в) спосіб платежу;
- г) розрахунково-касове обслуговування.

9. Для відкриття поточного рахунка юридичній особі необхідно подати в банк такі документи:

- а) заяву;
- б) копію свідоцтва про державну реєстрацію;
- в) картку із зразками підписів та відбитком печатки підприємства;
- г) усі вищеперелічені відповіді правильні.

10. Переказ коштів вважається завершеним з моменту:

- а) поступлення платіжного документа до банку;
- б) зарахування переказу на рахунок отримувача;
- в) списання коштів з рахунка платника;
- г) всі відповіді правильні.

11. Днем відкриття рахунка є:

- а) банк на власний розсуд обирає дату (при оформленні всіх необхідних документів);
- б) дата отримання повідомлення про взяття рахунка на податковий облік;
- в) дата, що зазначена у заяві про відкриття рахунка;
- г) дата проведення установчих зборів та вирішення питання про відкриття рахунків.

12. Грошові розрахунки, які проводяться шляхом запису за рахунками у банку, коли грошові кошти списуються з рахунка платника і зараховуються на рахунок отримувача, – це:

- а) готівкові розрахунки;
- б) безготівкові розрахунки;
- в) міжбанківські розрахунки;
- г) касові операції.

13. Для відкриття юридичною особою поточного рахунка потрібно подати такі документи:

- а) заяву та картку із зразками підписів;
- б) заяву, копію свідоцтва про державну реєстрацію та копію зареєстрованого установчого документа;
- в) заяву, копію свідоцтва про державну реєстрацію та картку із зразками підписів;
- г) заяву, копію свідоцтва про державну реєстрацію та копію зареєстрованого установчого документа та картку із зразками підписів і відбитком печатки.

14. Платіжна вимога:

- а) може бути відкликана стягувачем у будь-який час;
- б) не може бути відкликана;
- в) може бути відкликана тільки зі згоди з платника;
- г) може бути відкликана тільки після списання коштів з рахунка платника.

15. Працівник банку, який відповідно до внутрішніх положень банку зобов'язаний відкривати рахунки, – це:

- а) касир;
- б) уповноважений працівник банку;
- в) уповноважений економіст;
- г) керуючий.

16. До гарантованих безготівкових розрахунків належать:

- а) розрахунки платіжними дорученнями;
- б) розрахунки платіжними вимогами-дорученнями;
- в) розрахунки банківськими платіжними картками;
- г) розрахунки чеками.

17. Рахунок, який відкривається для акумулювання коштів засновників новоствореного банку, називають:

- а) вкладний рахунок;
- б) поточний рахунок;
- в) накопичувальний рахунок;
- г) поточний рахунок типу «Н».

18. Який акредитив може бути змінений або анульований банком-емітентом у будь-який час без попереднього повідомлення?

- а) покритий;
- б) непокритий;
- в) відкличний;
- г) безвідкличний.

19. Рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання грошей, що передаються клієнтом в управління на встановлений строк або без зазначення такого строку під визначений відсоток (дохід) і підлягають поверненню клієнту відповідно до законодавства України та умов договору, – це...

- а) вкладний;
- б) поточний;
- в) депозитний;
- г) правильні відповіді а) і в).

20. Якщо до банку надійшло одночасно кілька розрахункових документів, на підставі яких списуються кошти, то насамперед вони списуються:

- а) за розрахунковими документами, що передбачають платежі до бюджету;
- б) за розрахунковими документами в порядку їх послідовного надходження;
- в) за платіжними дорученнями;
- г) на підставі рішення суду.

21. Який документ не подається в банк при відкритті поточного рахунка юридичній особі:

- а) копія статуту підприємства;
- б) копія документа про реєстрацію підприємства в Пенсійному фонді України;
- в) документ, що засвідчує присвоєння ідентифікаційного номера з органів податкової служби;
- г) всі вищеперелічені відповіді правильні.

22. Порядок списання коштів з рахунків платників характеризує:

- а) форму безготівкових розрахунків;
- б) спосіб платежу;
- в) розрахунково-касове обслуговування;
- г) готівкові розрахунки.

23. Дата, що зазначена на заяві про відкриття рахунка в розділі відмітки банку, – це:

- а) день закриття поточного рахунка;
- б) день використання поточного рахунка;
- в) день відкриття поточного рахунка;
- г) немає правильної відповіді.

24. Кошти з рахунка платника списуються на основі:

- а) третього примірника розрахункового документа;
- б) другого примірника розрахункового документа;
- в) першого примірника розрахункового документа;
- г) меморіального ордера.

25. Рахунок для формування статутного фонду відкривається:

- а) після реєстрації підприємства;
- б) до моменту реєстрації підприємства;
- в) у момент реєстрації підприємства;
- г) усі відповіді правильні.

26. В разі недостатності коштів на рахунку платника банк:

- а) повертає платіжну вимогу;
- б) виконує платіжну вимогу в межах залишку коштів на рахунку платника;
- в) кредитує платника на потрібну суму коштів;
- г) чека є вказівок платника щодо платіжної вимоги.

27. У разі змін у складі осіб, які мають право розпоряджатися рахунками юридичної особи, новопризначена особа подає до установи банку:

- а) паспорт;
- б) довідку про присвоєння ідентифікаційного номера;
- в) картку із зразками підписів і відбитком печатки;
- г) усі відповіді правильні.

28. Розрахунковий чек приймається до виконання за таких умов:

- а) якщо замість підпису використовується факсиміле;
- б) якщо помилки в реквізитах у відповідний спосіб виправлені;
- в) якщо сума платежу не перевищує ліміт чекової книжки;
- г) якщо термін дії чекової книжки закінчився, але не використаний ліміт.

29. Одним із реквізитів підприємства, які вказуються в документах при ідентифікації клієнта, є:

- а) назва підприємства;
- б) підписи відповідальних осіб;
- в) місцезнаходження підприємства;
- г) державна реєстрація підприємства.

30. До гарантованих безготівкових розрахунків належать:

- а) розрахунки платіжними дорученнями;
- б) розрахунки платіжними вимоги-дорученнями;
- в) розрахунки банківськими платіжними картками;
- г) акредитивна форма розрахунків.