

Ректорська контрольна робота з дисципліни
«Організація платіжних операцій банків» 1

1. Загальні положення ведення касових операцій банками в Україні.

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. Платежі готівкою підприємств (підприємців) та фізичних осіб за реалізовану продукцію (товари, виконані роботи, надані послуги), а також за операціями, які безпосередньо не пов'язані з реалізацією продукції (товарів, робіт, послуг) та іншого майна, – це:

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

2. Основні завдання банків у роботі з грошового обороту такі:

- а) дотримання законів України;
- б) аналіз стану збалансування грошових доходів і витрат населення та інше;
- в) правильна відповідь а і б;
- г) немає правильної відповіді.

3. Банківська установа, яка підписує угоду з підприємствами торгівлі та побутового обслуговування на обслуговування карток, здійснює первинну обробку трансакцій та бере на себе проведення з торговцями усього спектра операцій із картками, – це:

- А) власники карток;
- Б) банк-емітент;
- В) банк-еквайр;
- Г) процесинговий центр.

4. Зобов'язання однієї особи виплатити зазначену суму коштів іншій особі за поставлені товари чи надані послуги означає:

- а) комерційний вексель;
- б) переказний вексель;
- в) простий вексель;
- г) фінансовий вексель.

5. Одиниці вартості, які зберігаються на електронному пристрої, приймаються як засіб платежу іншими, ніж емітент, особами і є грошовим зобов'язанням емітента, – це:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові кошти (готівка);
- в) електронні гроші;
- г) розрахункові документи.

6. Проведення підприємствами і підприємцями обліку готівки в касі на повну суму її фактичних надходжень у касовій книзі, книзі обліку доходів і витрат, книзі обліку розрахункових операцій – це:

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

7. Завдання з організації грошового обороту розподіляються між:

- а) підрозділами НБУ;
- б) комерційними банками;
- в) НБУ і комерційними банками;
- г) НБУ, комерційними банками та парабанками.

8. За механізмом розрахунків виділяють:

- А) картки з магнітною смугою та з вбудованою мікросхемою;
- Б) кредитні і дебетові картки;
- В) двосторонні і багатосторонні карткові системи;
- Г) індивідуальні і корпоративні картки.

9. Наказом позичальникові виплатити певну суму коштів пред'явникові векселя є:

- а) простий вексель;
- б) переказний вексель;
- в) комерційний вексель;
- г) фінансовий вексель.

10. Операція з уведення в обіг електронних грошей емітентом шляхом їх надання користувачам або агентам в обмін на готівкові або безготівкові кошти, – це:

- а) первинна емісія;
- б) вторинна емісія;
- в) випуск електронних грошей;
- г) емісія чеків.

11. Операції підприємств (підприємців) між собою та з фізичними особами, що пов'язані з прийманням і видачею готівки під час проведення розрахунків через касу з відображенням цих операцій у відповідних книгах обліку, – це:

- а) облікові операції;
- б) касові операції;
- в) розрахункові операції;
- г) безготівкові операції.

12. Банки беруть участь в організації готівкового обігу в Україні. До функцій, які при цьому повинні виконувати банки, не належать:

- а) розробка календаря видач готівки клієнтам;
- б) прогнозування касових оборотів;
- в) відкриття і ведення рахунків клієнтів;
- г) встановлення для клієнтів ліміту залишків готівки.

13. За функціональними характеристиками виділяють:

- А) двосторонні і багатосторонні карткові системи;
- Б) кредитні і дебетові картки;
- В) картки з магнітною смугою та з вбудованою мікросхемою;
- Г) індивідуальні і корпоративні картки.

14. В обігу в результаті реальної угоди з купівлі-продажу цінностей, виконаних робіт, наданих послуг, з'являється:

- а) простий вексель;
- б) переказний вексель;
- в) комерційний вексель;
- г) фінансовий вексель.

15. Чип, що міститься на пластиковій картці або на іншому носії, пам'ять комп'ютера тощо, які використовуються для зберігання електронних грошей, – це:

- а) випуск електронних грошей;
- б) електронний пристрій;
- в) скретч-картка;
- г) оператор системи електронних грошей (оператор).

16. Первинний документ (прибутковий або видатковий касовий ордер), що застосовується для оформлення надходжень (видачі) готівки з каси, – це:

- а) розрахунковий документ;
- б) касовий ордер;
- в) документ на переказ;
- г) документ на переказ готівки.

17. Сукупність операційних кас банку, його філій, відділень, пунктів обміну іноземної валюти, а також ПТКС – це:

- а) сховище цінностей;
- б) каса банку;
- в) депозитна система;
- г) кредитний комітет.

18. За технологічними особливостями розрізняють:

- А) двосторонні і багатосторонні карткові системи;
- Б) кредитні і дебетові картки;
- В) картки з магнітною смугою та з вбудованою мікросхемою;
- Г) індивідуальні і корпоративні картки.

19. Згода платника оплатити вексель, взяття ним зобов'язань за векселем, означає:

- а) інкасування;
- б) аваль;
- в) акцепт;
- г) доміциляція.

20. Паперова або інша картка, яка містить захищений від візуального сприйняття набір знаків, який дає змогу поповнити електронними грошима електронний пристрій на суму, зазначену на цій картці, – це:

- а) випуск електронних грошей;
- б) електронний пристрій;
- в) скретч-картка;
- г) оператор системи електронних грошей (оператор).

21. Приміщення або місце проведення готівкових розрахунків, а також приймання, видачі, зберігання готівкових коштів, інших цінностей, касових документів, – це:

- а) підрозділи депозитних операцій;
- б) каса;
- в) підрозділ кредитних операцій;
- г) підрозділ з питань аналізу та управління ризиками.

22. Касовий вузол банку (філії, відділення), у якому проводять касові операції, – це:

- а) прибутково каса;
- б) видаткова каса;
- в) операційна каса;
- г) каса перерахування.

23. Проведення операцій з випуску спеціальних платіжних засобів певної платіжної системи – це:

- А) безготівкова оплата за товари;

- Б) еквайринг;
- В) емісія спеціальних платіжних засобів (емісія);
- Г) одержання готівки в касах банків.

24. Особа, на користь якої видано вексель, – це:

- а) акцептант;
- б) кредитор (трасант, векселедавець);
- в) боржник (трасат, платник);
- г) ремітент (векселедержатель, перший покупець векселя).

25. Юридична особа, яка на підставі договору, укладеного з емітентом, виконує операційні та інші технологічні функції у системі електронних грошей:

- а) випуск електронних грошей;
- б) електронний пристрій;
- в) скретч-картка;
- г) оператор системи електронних грошей (оператор).

26. Документ установленої форми, що застосовується для первинного обліку готівки в касі, – це:

- а) депозитний договір;
- б) касова книга;
- в) кредитний договір;
- г) договір на розрахунково-касове обслуговування.

27. Операції, які полягають у наданні послуг з приймання, видачі та обміну готівки:

- а) розрахункові операції;
- б) касове обслуговування;
- в) безготівкове обслуговування;
- г) банківські послуги.

28. Діяльність щодо технологічного, інформаційного обслуговування торговців та виконання розрахунків з ними за операції, які здійснені із застосуванням спеціальних платіжних засобів, – це:

- А) емісія спеціальних платіжних засобів (емісія);
- Б) еквайринг;
- В) безготівкова оплата за товари;
- Г) одержання готівки в касах банків.

29. Інформація про векселі, що передаються банку для врахування, а саме: номер векселя, вексельна сума, назва і реквізити платника, дата і місце платежу, міститься у:

- а) простому векселі;
- б) переказному векселі;
- в) акцепті;
- г) реєстрі.

30. Одиниці вартості, які зберігаються на електронному пристрої, приймаються як засіб платежу іншими особами, ніж особа, яка їх випускає, і є грошовим зобов'язанням цієї особи, що виконується в готівковій або безготівковій формі:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) електронні гроші (e-money);
- г) розрахункові документи.

Ректорська контрольна робота з дисципліни
«Організація платіжних операцій банків» 2

1. Касові операції банків з клієнтами: порядок приймання банками готівки.

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. Строки здавання підприємствами готівкової виручки (готівки) для підприємств, що розташовані в населених пунктах, де є банки, є такі:

- а) не рідше ніж один раз на п'ять робочих днів;
- б) наступного за днем надходження готівкової виручки (готівки) до каси дня;
- в) щодня (у день надходження готівкової виручки (готівки) до їх кас);
- г) може не здавати.

2. Машина, що обслуговує клієнтів в автоматичному або частково автоматичному режимі, – це:

- а) платіжний термінал;
- б) автоматизована касова машина (АТМ);
- в) банківський термінал;
- г) POS-термінал.

3. Установа банку, яка випускає в обіг платіжні картки, – це:

- А) власники карток;
- Б) банк-емітент;
- В) банк-еквайр;
- Г) процесинговий центр.

4. Вексельна гарантія, внаслідок якої особа, що вчинила цю гарантію, бере на себе відповідальність повністю або в частині суми за зобов'язання якоїсь із зобов'язаних за векселем осіб (векселедавця, акцептанта, індосанта), – це:

- а) акцепт;
- б) аваль;
- в) інкасування;
- г) доміциляція.

5. Означення грошей чи фінансових зобов'язань, обмін та взаєморозрахунки з яких проводяться за допомогою інформаційних технологій:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) електронні гроші (e-money);
- г) розрахункові документи.

6. Строки здавання підприємствами готівки для підприємств, у яких час закінчення робочого дня, що встановлений правилами внутрішнього трудового розпорядку і графіками змінності, не дає змоги забезпечити здавання готівки в день її надходження, є такі:

- а) щодня (у день надходження готівкової виручки (готівки) до їх кас);
- б) наступного за днем надходження готівкової виручки (готівки) до каси дня;

в) не рідше ніж один раз на п'ять робочих днів;

г) може не здавати.

7. Банки мають забезпечувати ідентифікацію клієнтів, які проводять операції з готівкою без відкриття рахунка на суму:

а) що перевищує 10000 грн. або еквівалент цієї суми в іноземній валюті;

б) що перевищує 50000 грн. або еквівалент цієї суми в іноземній валюті;

в) що перевищує 70000 грн. або еквівалент цієї суми в іноземній валюті;

г) відповідно до вимог законодавства України.

8. Банк, який підписує угоду з підприємствами торгівлі та побутового обслуговування на обслуговування карток, здійснює первинну обробку трансакцій та бере на себе проведення з торговцями усього спектра операцій із картками, – це:

А) власники карток;

Б) банк-емітент;

В) банк-еквайр;

Г) процесинговий центр.

9. Банки можуть виконувати доручення своїх клієнтів-векселедержателів, беручи на себе відповідальність за подання векселів і супровідних комерційних документів у строк платникові та одержання належних платежів. Ця послуга називається:

а) доміциляціям векселів;

б) інкасуванням векселів;

в) акцепт векселя;

г) аваль векселя.

10. Означення грошей чи фінансових зобов'язань, обмін та взаєморозрахунки з яких проводяться за допомогою інформаційних технологій:

а) паперові гроші;

б) готівкові гроші;

в) електронні гроші (e-money, e-гроші, електронна готівка, електронні обміни, цифрові гроші, цифрова готівка чи цифрові обміни);

г) розрахункові документи.

11. Строки здавання підприємствами готівкової виручки (готівки) для підприємств, що розташовані в населених пунктах, де немає банків, є такі:

а) щодня (у день надходження готівкової виручки (готівки) до їх кас);

б) наступного за днем надходження готівкової виручки (готівки) до каси дня;

в) не рідше ніж один раз на п'ять робочих днів;

г) може не здавати.

12. Приймання готівки від юридичних осіб для зарахування на поточні рахунки здійснюється за допомогою:

а) прибутково-видаткового касового ордера;

б) заяви на переказ готівки;

в) прибуткового касового ордера;

г) спеціальних документів платіжних систем для оформлення переказу готівки.

13. За функціональними характеристиками виділяють:

А) двосторонні і багатосторонні карткові системи;

Б) кредитні і дебетові картки;

В) картки з магнітною смугою та з вбудованою мікросхемою;

Г) індивідуальні і корпоративні картки.

14. Доручення оплатити вексель в особливому місці платежу, яке відрізняється від місцезнаходження особи, котра зазначена як платник за векселем, – це:

а) акцепт векселя;

- б) аваль векселя;
- в) доміциляція векселя;
- г) інкасування векселя.

15. Електронні гроші, які використовуються як альтернативна та додаткова валюта:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) цифрова (електронна) валюта;
- г) розрахункові документи.

16. Граничний розмір суми готівки, що може залишатися в касі в позаробочий час:

- а) ліміт кредитування;
- б) ліміт залишку готівки в касі (ліміт каси);
- в) ліміт чекової книжки;
- г) ліміт технічного рахунка.

17. Аналіз банкнот (монет) з метою перевірки наявності ознак справжності та платіжності, оцінки їх відповідності встановленим зразкам – це:

- а) встановлення ліміту каси;
- б) дослідження сумнівних банкнот (монет) національної та іноземної валюти;
- в) обробка готівки;
- г) касові операції банків.

18. Код, відомий лише держателю платіжної картки і потрібний для його ідентифікації під час здійснення операцій з використанням платіжної картки, – це:

- А) торговельний термінал;
- Б) банкомат;
- В) персональний ідентифікаційний номер (PIN);
- Г) авторизація.

19. Засвідчену підписом платника згоду своєчасно оплатити вексель в такому вигляді, який йому пред'явлений, називають:

- а) авалем;
- б) індосаментом;
- в) акцептом;
- г) інкасацією.

20. Цифрова (віртуальна) валюта, яка складається з монет (англ. – coin), - це:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) криптовалюта (англ. cryptocurrency);
- г) розрахункові документи.

21. Проведення підприємствами і підприємцями обліку готівки в касі на повну суму її фактичних надходжень у касовій книзі, книзі обліку доходів і витрат, книзі обліку розрахункових операцій – це:

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

22. Комплекс операцій, що охоплює визначення справжності та платіжності банкнот (монет), сортування, перераховування, формування та пакування:

- а) встановлення ліміту каси;
- б) експертиза;
- в) оброблення готівки;
- г) касове обслуговування клієнтів банків.

23. Процедура отримання дозволу на проведення операції із застосуванням платіжної картки – це:

- А) емісія спеціальних платіжних засобів (емісія);
- Б) еквайринг;
- В) персональний ідентифікаційний номер (PIN);
- Г) авторизація.

24. Вексель, який містить просте і нічим не обумовлене зобов'язання векселедавця сплатити у встановлений строк певну суму грошей векселедержателю або його наказові:

- а) комерційний вексель;
- б) переказний вексель;
- в) простий вексель;
- г) авальований вексель.

25. Засіб обміну, що діє як валюта в деяких сферах, але не має всіх атрибутів реальної валюти:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) віртуальна валюта;
- г) розрахункові документи.

26. Банки беруть участь в організації готівкового обігу в Україні. До функцій, які при цьому повинні виконувати банки, не належать:

- а) розробка календаря видач готівки клієнтам;
- б) прогнозування касових оборотів;
- в) відкриття і ведення рахунків клієнтів;
- г) встановлення для клієнтів ліміту залишків готівки.

27. 1000 банкнот одного номіналу, що складаються із 10 корінців банкнот по 100 банкнот, – це:

- а) бандероль;
- б) корінець банкнот;
- в) пачка банкнот;
- г) інкасаторська сумка.

28. Внутрішньодержавна банківська багатомітентна платіжна система масових платежів, в якій розрахунки за товари, послуги, одержання готівки та інші операції здійснюються за допомогою платіжних смарт-карток за технологією, що розроблена НБУ:

- А) банківська система;
- Б) кредитна система;
- В) система електронних платежів Національного банку України;
- Г) Національна система масових електронних платежів (НСМЕП).

29. Дисконт за векселем – це:

- а) сума, на яку відстрочується платіж;
- б) сума, яка підлягає утриманню на користь банку при врахуванні векселів;
- в) сума, яку отримує векселедержатель на момент здійснення платежу за векселем;
- г) сума, на яку номінал векселя перевищує суму, яку повинен би сплатити за угодою платник, якби не було відстрочення платежу, оформленого векселем.

30. Криптовалюта, яка була створена в 2009 році, – це:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) біткоїн (bitcoin);
- г) розрахункові документи.

Ректорська контрольна робота з дисципліни
«Організація платіжних операцій банків» 3

1. . Касові операції банків з клієнтами: порядок видачі готівки.

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. Граничний розмір суми готівки, що може залишатися в касі в позаробочий час:

- а) ліміт кредитування;
- б) ліміт залишку готівки в касі (ліміт каси);
- в) ліміт чекової книжки;
- г) ліміт технічного рахунка.

2. 100 (сто) банкнот одного номіналу, які упаковані бандероллю, – це:

- а) пачка банкнот;
- б) корінець банкнот;
- в) бандероль;
- г) інкасаторська сумка.

3. Операція з використанням платіжної картки, технологічна схема якої не потребує під час виконання операції безперервного зв'язку в режимі реального часу з емітентом і еквайром:

- А) он-лайн (on-line) операція;
- Б) оф-лайн (off-line) операція;
- В) кредитна операція;
- Г) депозитна операція.

4. При розрахунку суми дисконту за векселем береться строк:

- а) від дня виписування до дня врахування векселя;
- б) від дня врахування до дня погашення векселя;
- в) від дня виписування до дня погашення векселя;
- г) від дня врахування до дня переврахування векселя.

5. Новітні платіжні засоби, які представлені і обертаються в електронному вигляді, обіг котрих гарантується анонімністю сторін, що беруть участь у розрахунках:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) цифрові гроші;
- г) розрахункові документи.

6. На обсяг ліміту залишку готівки в касі клієнта не може впливати:

- а) середньоденне надходження готівки в касу;
- б) середньоденна видача готівки з каси;
- в) частка готівкових розрахунків у загальному обсязі платіжного обігу підприємства;
- г) строк здавання готівки в банк.

7. Паперова стрічка (кільце) з установленими характеристиками, яка (яке) використовується для пакування корінців банкнот або пачки (в упаковці Банкотно-монетного двору), – це:

- а) пачка банкнот;
- б) корінець банкнот;
- в) бандероль;
- г) інкасаторська сумка.

8. На території України застосовуються платіжні картки, емітовані членами:

- а) тільки внутрішньодержавних платіжних систем (резидентами);
- б) внутрішньодержавних і міжнародних платіжних систем (резидентами та нерезидентами);
- в) тільки міжнародних платіжних систем (резидентами та нерезидентами);
- г) внутрішньобанківських платіжних систем.

9. Вексельну гарантію, внаслідок якої особа, що вчинила гарантію, бере на себе відповідальність повністю або частково за зобов'язаннями якоїсь із зобов'язаних за векселем сторін, називають:

- а) акцептом;
- б) індосаментом;
- в) авалем;
- г) інкасацією.

10. Електронна валюта, концепт якої був озвучений 2008 року Сатосі Накамото, і представлений ним 2009 року, базується на самоопублікованому документі Сатосі Накамото:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) біткоїн (bitcoin, біткойн);
- г) розрахункові документи.

11. У зведеному календарі видачі заробітної плати не зазначають:

- а) суми, пов'язані з оплатою праці, які виплачуються з кас банків готівкою;
- б) суми, які переказуються підприємствами через підприємства зв'язку та зараховуються на рахунки фізичних осіб;
- в) платежі за всіма числами місяця, включно з неробочими днями;
- г) видачі готівки на оплату праці в розрізі підприємств.

12. Первинний документ, що застосовується для оформлення надходжень (видачі) готівки з каси, – це:

- а) розрахунковий документ;
- б) касовий ордер;
- в) документ на переказ;
- г) документ на переказ готівки.

13. Платіжна картка є власністю:

- а) клієнта банку;
- б) емітента;
- в) підприємства;
- г) фізичної особи.

14. Виконання банком доручення своїх клієнтів та взяття на себе відповідальності за подання векселів і супровідних комерційних документів у строк платнику та одержання належних платежів – це:

- а) авалювання;
- б) доміциляція;
- в) інкасування;
- г) відповідальне зберігання.

15. Вид цифрової валюти, емісія та облік якої засновані на асиметричному шифруванні і застосуванні різних криптографічних методів захисту, таких як Proof-of-work/або Proof-of-stake, це:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) криптовалюта (від англ. Cryptocurrency);
- г) розрахункові документи.

16. Прибуткові та видаткові документи, за допомогою яких оформляються касові операції, – це:

- а) розрахункові документи;
- б) касові документи;
- в) міжбанківські документи;
- г) документи на переказ.

17. З вилученими з обігу готівковими коштами вчиняють так:

- а) зберігають у сховищах банківських установ;
- б) зберігають у сховищах та НБУ;
- в) зберігають у резервних фондах Центрального сховища;
- г) знищують.

18. Процедура отримання дозволу на проведення операції із застосуванням платіжної картки – це:

- а) еквайринг;
- б) емісія спеціальних платіжних засобів (емісія);
- в) авторизація;
- г) процесинг.

19. Умовні позначення: С – сума дисконту; К – номінальна сума векселя; Т – строк від дня врахування до дня платежу за векселем, днів; В – відсоткова ставка врахування векселів. Нарахування суми дисконту здійснюється за такою формулою:

- а) $C = K \times T \times (1 + V : 360)^n$;
- б) $C = (K \times T \times V) : (100\% \times 360)$;
- в) $C = K \times T \times V \times : 360$;
- г) $K = K \times V \times T : 12$.

20. Одиниці вартості, які зберігаються на електронному пристрої, приймаються як засіб платежу іншими, ніж емітент, особами і є грошовим зобов'язанням емітента, – це:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові кошти (готівка);
- в) електронні гроші;
- г) розрахункові документи.

21. При перевірці банківським працівником дотримання касової дисципліни не враховуються:

- а) наявність і щоденне дотримання встановленого ліміту залишку готівки;
- б) повнота оприбуткування готівки та цільове її використання (особливо у значних розмірах);
- в) правильність документального оформлення касових операцій;
- г) обсяг зарахованої за період готівки на поточний рахунок підприємства.

22. Обороти готівкових грошей, які поступають в каси банків і витрачаються з неї:

- а) касові операції;
- б) касові обороти;
- в) грошовий оборот;
- г) безготівкові розрахунки.

23. Діяльність еквайра щодо технологічного, інформаційного обслуговування торговців та виконання розрахунків з ними за операції, які здійснені із застосуванням платіжних карток:

- а) авторизація;
- б) емісія спеціальних платіжних засобів (емісія);
- в) еквайринг;
- г) процесинг.

24. Юридична або фізична особа, яка видала простий або переказний вексель (трасант, перший набувач векселя), – це:

- а) платник (трасат);
- б) векселедержатель;
- в) векседавець;
- г) ремітент.

25. Операція з уведення в обіг електронних грошей емітентом шляхом їх надання користувачам або агентам в обмін на готівкові або безготівкові кошти, – це:

- а) первинна емісія;
- б) вторинна емісія;
- в) випуск електронних грошей;
- г) емісія чеків.

26. Інвентаризація каси відповідальними особами підприємства проводиться з такою періодичністю:

- а) 1 раз на квартал;
- б) 1 раз на місяць;
- в) у строки, встановлені керівником;
- г) 1 раз на рік.

27. Перевищення видачі грошей над поступленням показує:

- а) касові операції;
- б) касові обороти;
- в) емісійний результат;
- г) ліміт каси.

28. Проведення операцій з відкриття карткових рахунків і випуску електронних платіжних засобів певної платіжної системи – це:

- а) авторизація;
- б) емісія спеціальних платіжних засобів (емісія);
- в) еквайринг;
- г) процесинг.

29. Юридична або фізична особа, яка володіє векселем, що виданий або індосований цій особі чи її наказу, або індосований на пред'явника, або шляхом бланкового індосаменту, чи на підставі інших законних прав (ремітент), – це:

- а) векседавець;
- б) векселедержатель;
- в) платник (трасат);
- г) ремітент.

30. Одиниці вартості, які зберігаються на електронному пристрої, приймаються як засіб платежу іншими особами, ніж особа, яка їх випускає, і є грошовим зобов'язанням цієї особи, що виконується в готівковій або безготівковій формі:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) електронні гроші (e-money);
- г) розрахункові документи.

Ректорська контрольна робота з дисципліни
«Організація платіжних операцій банків» 4

1. Забезпечення касової діяльності банку.

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. Одиниці вартості, які зберігаються на електронному пристрої, приймаються як засіб платежу іншими особами, ніж особа, яка їх випускає, і є грошовим зобов'язанням цієї особи, що виконується в готівковій або безготівковій формі:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) електронні гроші (e-money);
- г) розрахункові документи.

2. Установа банку не може проводити підкріплення своєї каси шляхом купівлі готівки:

- а) в інших банківських установах;
- б) в інших установах свого банку;
- в) у підприємств-клієнтів;
- г) в установах НБУ.

3. Діяльність, яка включає в себе виконання авторизації, збір, оброблення, зберігання й надання членам системи та розрахунковому банку платіжних повідомлень за операціями з платіжними картками – це:

- а) авторизація;
- б) емісія спеціальних платіжних засобів (емісія);
- в) еквайринг;
- г) процесинг.

4. Юридична або фізична особа (боржник, платник), яка зобов'язана(ий) сплатити за переказним векселем (траттою), – це:

- а) векселедавець;
- б) векселедержатель;
- в) платник (трасат);
- г) ремітент.

5. Означення грошей чи фінансових зобов'язань, обмін та взаєморозрахунки з яких проводяться за допомогою інформаційних технологій:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) електронні гроші (e-money);
- г) розрахункові документи.

6. В якому випадку підпис керівника (або особи, яка його заміщає) на видатковому касовому ордері не є обов'язковим?

- а) у випадку його відсутності через відрядження;

б) у випадку, коли кошти виплачуються на видатки, пов'язані з обставинами форс-мажору;

в) у випадку, коли на доданих до видаткового касового ордера документах є дозвільний напис керівника;

г) у випадку, коли є підпис головного бухгалтера.

7. Запас банкнот і монет національної валюти в Центральному сховищі для забезпечення поточних потреб грошового обігу країни в готівці – це:

а) грошове сховище;

б) запаси готівки;

в) резервні фонди Національного банку;

г) оборотна каса.

8. Платіжна картка – це:

а) документ на переказ;

б) розрахунковий документ;

в) документ на переказ готівки;

г) електронний платіжний засіб.

9. Перший векселедержатель переказного векселя, особа, на користь якої виданий переказний вексель, – це:

а) векседавець;

б) векселедержатель;

в) платник (трасат);

г) ремітент.

10. Означення грошей чи фінансових зобов'язань, обмін та взаєморозрахунки з яких проводяться за допомогою інформаційних технологій:

а) паперові гроші;

б) готівкові гроші;

в) електронні гроші (e-money, e-гроші, електронна готівка, електронні обміни, цифрові гроші, цифрова готівка чи цифрові обміни);

г) розрахункові документи.

11. Чи встановлюється для підприємців ліміт каси та строки здавання готівкової виручки (готівки)?

а) так;

б) ні;

в) лише для тих, які є платниками єдиного соціального внеску;

г) лише для тих, які не є платниками фіксованого податку.

12. Спеціально обладнане приміщення, технічний статус якого відповідає вимогам нормативно-правових актів і яке зареєстроване в порядку, визначеному Інструкцією з організації емісійно-касової роботи в системі Національного банку України, – це:

а) резервні фонди Національного банку;

б) запаси готівки;

в) грошове сховище;

г) оборотна каса.

13. Особисті платіжні картки емітент надає:

а) юридичним особам;

б) суб'єктами підприємницької діяльності;

в) фізичним особам, які не є суб'єктами підприємницької діяльності;

г) банківським установам.

14. Корпоративні платіжні картки емітент надає:

а) фізичним особам, які не є суб'єктами підприємницької діяльності;

- б) юридичним особам і фізичним особам-підприємцям,
- в) населенню;
- г) приватним особам.

15. Напис платника на переказному векселі (тратті) про згоду на оплату – це:

- а) переказний вексель (тратта);
- б) простий вексель;
- в) акцепт векселя;
- г) індосамент, передатний напис, жиро.

16. Чи встановлюється для банківських установ ліміт каси та строки здавання готівкової виручки (готівки)?

- а) так;
- б) ні;
- в) лише для державних;
- г) лише для комерційних.

17. Спеціально обладнане приміщення, технічний статус якого відповідає вимогам нормативно-правових актів і яке зареєстроване в порядку, визначеному Інструкцією з організації емісійно-касової роботи в системі Національного банку України, – це:

- а) резервні фонди Національного банку;
- б) запаси готівки;
- в) грошове сховище;
- г) оборотна каса.

18. Платіжна картка, яка дає змогу її держателю провести операції за рахунок коштів, що обліковуються на картковому рахунку юридичної особи:

- а) кредитна картка;
- б) дебетова картка;
- в) корпоративна картка;
- г) сімейна картка.

19. Вексель, який містить зобов'язання векселедавця сплатити у зазначений строк визначену суму грошей власнику векселя (векселедержателю), – це:

- а) акцепт векселя;
- б) простий вексель;
- в) переказний вексель (тратта);
- г) індосамент, передатний напис, жиро.

20. Електронні гроші, які використовуються як альтернативна та додаткова валюта:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) цифрова (електронна) валюта;
- г) розрахункові документи.

21. Який документ не підписує керівник підприємства?

- а) видатковий касовий ордер;
- б) видаткову відомість;
- в) заяву на видачу готівки;
- г) прибутковий касовий ордер.

22. Приватним підприємством «А» на рахунок іншого приватного підприємства «Б» внесено 10000 грн. через касу банку. Для кого із учасників розрахунків ця операція є готівковою, а для кого – безготівковою?

- а) «А» – безготівковою, «Б» – готівковою;
- б) для обох – безготівковою;
- в) для обох – готівковою;

г) «А» – готівковою, «Б» – безготівковою.

23. Операція з використанням платіжної картки, технологічна схема виконання якої передбачає наявність під час виконання операції безперервного телекомунікаційного зв'язку в режимі реального часу між терміналом (банкоматом), на якому виконується ця операція, та еквайром, а через нього з емітентом, де здійснюється авторизація цієї операції – це:

- а) кредитна операція;
- б) оф-лайн (off-line) операція;
- в) он-лайн (on-line) операція;
- г) депозитна операція.

24. Вексель, який містить письмовий наказ однієї особи (векселедержателя) іншій особі (платникові) сплатити у зазначений строк визначену суму грошей третій особі (ремітентові):

- а) акцепт векселя;
- б) простий вексель;
- в) переказний вексель (тратта);
- г) індосамент, передатний напис, жиро.

25. Цифрова (віртуальна) валюта, яка складається з монет (англ. – coin), - це:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) криптовалюта (англ. cryptocurrency);
- г) розрахункові документи.

26. Відповідальність за дотримання порядку ведення операцій з готівкою на підприємстві згідно з нормативними документами покладається на:

- а) головного бухгалтера підприємства;
- б) касира;
- в) керівника підприємства;
- г) уповноваженого працівника банку.

27. Комплекс кас, які проводять видачу готівки, її приймання та оброблення, – це:

- а) резервні фонди Національного банку;
- б) запаси готівки;
- в) грошове сховище;
- г) оборотна каса.

28. Операція з використанням платіжної картки, технологічна схема якої не потребує під час виконання операції безперервного зв'язку в режимі реального часу з емітентом і еквайром:

- а) он-лайн (on-line) операція;
- б) оф-лайн (off-line) операція;
- в) кредитна операція;
- г) депозитна операція.

29. Особливий (спеціальний) передатний запис на звороті векселя або на додатковому аркуші (алонжі), що засвідчує перехід права за цим документом до іншої особи, – це:

- а) акцепт векселя;
- б) простий вексель;
- в) переказний вексель (тратта);
- г) індосамент, передатний напис, жиро.

30. Засіб обміну, що діє як валюта в деяких сферах, але не має всіх атрибутів реальної валюти:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) віртуальна валюта;
- г) розрахункові документи.

Ректорська контрольна робота з дисципліни
«Організація платіжних операцій банків» 5

1. Загальні основи операцій банків з платіжними картками.

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. Первинний документ (прибутковий або видатковий касовий ордер), що застосовується для оформлення надходжень (видачі) готівки з каси, – це:

- а) розрахунковий документ;
- б) касовий ордер;
- в) документ на переказ;
- г) документ на переказ готівки.

2. Розпорядчий документ Національного банку, який надає право територіальним управлінням (Центральному сховищу) на одержання (видачу) готівки, – це:

- а) емісійний результат;
- б) емісійний дозвіл;
- в) касові обороти;
- г) ліміт каси.

3. Держателем особистої платіжної картки є:

- а) довірена особа клієнта – юридичної особи;
- б) фізична особа;
- в) фізична особа-підприємець чи його довірена особа;
- г) банківська установа;

4. Обов'язкові відомості, що має містити вексель відповідно до Уніфікованого закону про переказні векселі та прості векселі, – це:

- а) аваль;
- б) алонж;
- в) реквізити векселя;
- г) інкасування (інкасо) векселя.

5. Криптовалюта, яка була створена в 2009 році, – це:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) біткоїн (bitcoin);
- г) розрахункові документи.

6. Платежі готівкою підприємств (підприємців) та фізичних осіб за реалізовану продукцію (товари, виконані роботи, надані послуги), а також за операціями, які безпосередньо не пов'язані з реалізацією продукції (товарів, робіт, послуг) та іншого майна, – це:

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

7. Основні завдання банків у роботі з грошового обороту такі:

- а) дотримання законів України;
- б) аналіз стану збалансування грошових доходів і витрат населення та інше;
- в) правильна відповідь а і б;
- г) немає правильної відповіді.

8. Електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з відповідного рахунка банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування грошей зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання грошей у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором, – це:

- А) платіжне доручення;
- Б) платіжна картка;
- В) розрахунковий документ;
- Г) касовий документ.

9. Зобов'язання однієї особи виплатити зазначену суму коштів іншій особі за поставлені товари чи надані послуги означає:

- а) комерційний вексель;
- б) переказний вексель;
- в) простий вексель;
- г) фінансовий вексель.

10. Одиниці вартості, які зберігаються на електронному пристрої, приймаються як засіб платежу іншими, ніж емітент, особами і є грошовим зобов'язанням емітента, – це:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові кошти (готівка);
- в) електронні гроші;
- г) розрахункові документи.

11. Проведення підприємствами і підприємцями обліку готівки в касі на повну суму її фактичних надходжень у касовій книзі, книзі обліку доходів і витрат, книзі обліку розрахункових операцій – це:

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

12. Завдання з організації грошового обороту розподіляються між:

- а) підрозділами НБУ;
- б) комерційними банками;
- в) НБУ і комерційними банками;
- г) НБУ, комерційними банками та парабанками.

13. За механізмом розрахунків виділяють:

- А) картки з магнітною смугою та з вбудованою мікросхемою;
- Б) кредитні і дебетові картки;
- В) двосторонні і багатосторонні карткові системи;
- Г) індивідуальні і корпоративні картки.

14. Наказом позичальникові виплатити певну суму коштів пред'явникові векселя є:

- а) простий вексель;
- б) переказний вексель;
- в) комерційний вексель;
- г) фінансовий вексель.

15. Операція з уведення в обіг електронних грошей емітентом шляхом їх надання користувачам або агентам в обмін на готівкові або безготівкові кошти, – це:

- а) первинна емісія;
- б) вторинна емісія;
- в) випуск електронних грошей;
- г) емісія чеків.

16. Операції підприємств (підприємців) між собою та з фізичними особами, що пов'язані з прийманням і видачею готівки під час проведення розрахунків через касу з відображенням цих операцій у відповідних книгах обліку, – це:

- а) облікові операції;
- б) касові операції;
- в) розрахункові операції;
- г) безготівкові операції.

17. Банки беруть участь в організації готівкового обігу в Україні. До функцій, які при цьому повинні виконувати банки, не належать:

- а) розробка календаря видач готівки клієнтам;
- б) прогнозування касових оборотів;
- в) відкриття і ведення рахунків клієнтів;
- г) встановлення для клієнтів ліміту залишків готівки.

18. За функціональними характеристиками виділяють:

- А) двосторонні і багатосторонні карткові системи;
- Б) кредитні і дебетові картки;
- В) картки з магнітною смугою та з вбудованою мікросхемою;
- Г) індивідуальні і корпоративні картки.

19. В обігу в результаті реальної угоди з купівлі-продажу цінностей, виконаних робіт, наданих послуг, з'являється:

- а) простий вексель;
- б) переказний вексель;
- в) комерційний вексель;
- г) фінансовий вексель.

20. Чип, що міститься на пластиковій картці або на іншому носії, пам'ять комп'ютера тощо, які використовуються для зберігання електронних грошей, – це:

- а) випуск електронних грошей;
- б) електронний пристрій;
- в) скретч-картка;
- г) оператор системи електронних грошей (оператор).

21. Первинний документ (прибутковий або видатковий касовий ордер), що застосовується для оформлення надходжень (видачі) готівки з каси, – це:

- а) розрахунковий документ;
- б) касовий ордер;
- в) документ на переказ;
- г) документ на переказ готівки.

22. Сукупність операційних кас банку, його філій, відділень, пунктів обміну іноземної валюти, а також ПТКС – це:

- а) сховище цінностей;

- б) каса банку;
- в) депозитна система;
- г) кредитний комітет.

23. За технологічними особливостями розрізняють:

- А) двосторонні і багатосторонні карткові системи;
- Б) кредитні і дебетові картки;
- В) картки з магнітною смугою та з вбудованою мікросхемою;
- Г) індивідуальні і корпоративні картки.

24. Згода платника оплатити вексель, взяття ним зобов'язань за векселем, означає:

- а) інкасування;
- б) аваль;
- в) акцепт;
- г) доміциляція.

25. Паперова або інша картка, яка містить захищений від візуального сприйняття набір знаків, який дає змогу поповнити електронними грошима електронний пристрій на суму, зазначену на цій картці, – це:

- а) випуск електронних грошей;
- б) електронний пристрій;
- в) скретч-картка;
- г) оператор системи електронних грошей (оператор).

26. Приміщення або місце проведення готівкових розрахунків, а також приймання, видачі, зберігання готівкових коштів, інших цінностей, касових документів, – це:

- а) підрозділи депозитних операцій;
- б) каса;
- в) підрозділ кредитних операцій;
- г) підрозділ з питань аналізу та управління ризиками.

27. Касовий вузол банку (філії, відділення), у якому проводять касові операції, – це:

- а) прибутково каса;
- б) видаткова каса;
- в) операційна каса;
- г) каса перерахування.

28. Проведення операцій з випуску спеціальних платіжних засобів певної платіжної системи – це:

- А) безготівкова оплата за товари;
- Б) еквайринг;
- В) емісія спеціальних платіжних засобів (емісія);
- Г) одержання готівки в касах банків.

29. Особа, на користь якої видано вексель, – це:

- а) акцептант;
- б) кредитор (трасант, векселедавець);
- в) боржник (трасат, платник);
- г) ремітент (векселедержатель, перший покупець векселя).

30. Юридична особа, яка на підставі договору, укладеного з емітентом, виконує операційні та інші технологічні функції у системі електронних грошей:

- а) випуск електронних грошей;
- б) електронний пристрій;
- в) скретч-картка;
- г) оператор системи електронних грошей (оператор).

Ректорська контрольна робота з дисципліни
«Організація платіжних операцій банків» 6

1. Поняття та види платіжних карток.

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. Документ установленної форми, що застосовується для первинного обліку готівки в касі, – це:

- а) депозитний договір;
- б) касова книга;
- в) кредитний договір;
- г) договір на розрахунково-касове обслуговування.

2. Операції, які полягають у наданні послуг з приймання, видачі та обміну готівки:

- а) розрахункові операції;
- б) касове обслуговування;
- в) безготівкове обслуговування;
- г) банківські послуги.

3. Діяльність щодо технологічного, інформаційного обслуговування торговців та виконання розрахунків з ними за операції, які здійснені із застосуванням електронних платіжних засобів, – це:

- А) емісія спеціальних платіжних засобів (емісія);
- Б) еквайринг;
- В) безготівкова оплата за товари;
- Г) одержання готівки в касах банків.

4. Інформація про векселі, що передаються банку для врахування, а саме: номер векселя, вексельна сума, назва і реквізити платника, дата і місце платежу, міститься у:

- а) простому векселі;
- б) переказному векселі;
- в) акцепті;
- г) реєстрі.

5. Одиниці вартості, які зберігаються на електронному пристрої, приймаються як засіб платежу іншими особами, ніж особа, яка їх випускає, і є грошовим зобов'язанням цієї особи, що виконується в готівковій або безготівковій формі:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) електронні гроші (e-money);
- г) розрахункові документи.

6. Строки здавання підприємствами готівкової виручки (готівки) для підприємств, що розташовані в населених пунктах, де є банки, є такі:

- а) не рідше ніж один раз на п'ять робочих днів;
- б) наступного за днем надходження готівкової виручки (готівки) до каси дня;
- в) щодня (у день надходження готівкової виручки (готівки) до їх кас);

г) може не здавати.

7. Машина, що обслуговує клієнтів в автоматичному або частково автоматичному режимі, – це:

- а) платіжний термінал;
- б) автоматизована касова машина (АТМ);
- в) банківський термінал;
- г) POS-термінал.

8. Установа банку, яка випускає в обіг платіжні картки, – це:

- А) власники карток;
- Б) банк-емітент;
- В) банк-еквайр;
- Г) процесинговий центр.

9. Вексельна гарантія, внаслідок якої особа, що вчинила цю гарантію, бере на себе відповідальність повністю або в частині суми за зобов'язання якоїсь із зобов'язаних за векселем осіб (векселедавця, акцептанта, індосанта), – це:

- а) акцепт;
- б) аваль;
- в) інкасування;
- г) доміциляція.

10. Означення грошей чи фінансових зобов'язань, обмін та взаєморозрахунки з яких проводяться за допомогою інформаційних технологій:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) електронні гроші (e-money);
- г) розрахункові документи.

11. Строки здавання підприємствами готівкової виручки (готівки) для підприємств, у яких час закінчення робочого дня (зміни), що встановлений правилами внутрішнього трудового розпорядку і графіками змінності відповідно до законодавства України, не дає змоги забезпечити здавання готівкової виручки (готівки) в день її надходження, є такі:

- а) щодня (у день надходження готівкової виручки (готівки) до їх кас);
- б) наступного за днем надходження готівкової виручки (готівки) до каси дня;
- в) не рідше ніж один раз на п'ять робочих днів;
- г) може не здавати.

12. Банки мають забезпечувати ідентифікацію клієнтів, які проводять операції з готівкою без відкриття рахунка на суму:

- а) що перевищує 10000 грн. або еквівалент цієї суми в іноземній валюті;
- б) що перевищує 50000 грн. або еквівалент цієї суми в іноземній валюті;
- в) що перевищує 70000 грн. або еквівалент цієї суми в іноземній валюті;
- г) відповідно до вимог законодавства України.

13. Банківська установа, яка підписує угоду з підприємствами торгівлі та побутового обслуговування на обслуговування карток, здійснює первинну обробку транзакцій та бере на себе проведення з торговцями усього спектра операцій із картками, – це:

- А) власники карток;
- Б) банк-емітент;
- В) банк-еквайр;
- Г) процесинговий центр.

14. Банки можуть виконувати доручення своїх клієнтів-векселедержателів, беручи на себе відповідальність за подання векселів і супровідних комерційних документів у строк платникові та одержання належних платежів. Ця послуга називається:

- а) доміциляціям векселів;
- б) інкасуванню векселів;
- в) акцепт векселя;
- г) аваль векселя.

15. Означення грошей чи фінансових зобов'язань, обмін та взаєморозрахунки з яких проводяться за допомогою інформаційних технологій:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) електронні гроші (e-money, e-гроші, електронна готівка, електронні обміни, цифрові гроші, цифрова готівка чи цифрові обміни);
- г) розрахункові документи.

16. Строки здавання підприємствами готівкової виручки (готівки) для підприємств, що розташовані в населених пунктах, де немає банків, є такі:

- а) щодня (у день надходження готівкової виручки (готівки) до їх кас);
- б) наступного за днем надходження готівкової виручки (готівки) до каси дня;
- в) не рідше ніж один раз на п'ять робочих днів;
- г) може не здавати.

17. Приймання готівки від юридичних осіб для зарахування на поточні рахунки здійснюється за допомогою:

- а) прибутково-видаткового касового ордера;
- б) заяви на переказ готівки;
- в) прибуткового касового ордера;
- г) спеціальних документів платіжних систем для оформлення переказу готівки.

18. Держателем особистої платіжної картки є:

- а) довірена особа клієнта – юридичної особи;
- б) фізична особа;
- в) фізична особа-підприємець чи його довірена особа;
- г) банківська установа;

19. Доручення оплатити вексель в особливому місці платежу, яке відрізняється від місцезнаходження особи, котра зазначена як платник за векселем, – це:

- а) акцепт векселя;
- б) аваль векселя;
- в) доміциляція векселя;
- г) інкасування векселя.

20. Електронні гроші, які використовуються як альтернативна та додаткова валюта:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) цифрова (електронна) валюта;
- г) розрахункові документи.

21. Граничний розмір суми готівки, що може залишатися в касі в позаробочий час:

- а) ліміт кредитування;
- б) ліміт залишку готівки в касі (ліміт каси);
- в) ліміт чекової книжки;
- г) ліміт технічного рахунка.

22. Аналіз банкнот (монет) з метою перевірки наявності ознак справжності та платіжності, оцінки їх відповідності встановленим зразкам – це:

- а) встановлення ліміту каси;
- б) дослідження сумнівних банкнот (монет) національної та іноземної валюти;
- в) обробка готівки;

г) касові операції банків.

23. Код, відомий лише держателю платіжної картки і потрібний для його ідентифікації під час здійснення операцій з використанням платіжної картки, – це:

- А) торговельний термінал;
- Б) банкомат;
- В) персональний ідентифікаційний номер (PIN);
- Г) авторизація.

24. Засвідчену підписом платника згоду своєчасно оплатити вексель в такому вигляді, який йому пред'явлений, називають:

- а) авалем;
- б) індосаментом;
- в) акцептом;
- г) інкасацією.

25. Цифрова (віртуальна) валюта, яка складається з монет (англ. – coin), - це:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) криптовалюта (англ. cryptocurrency);
- г) розрахункові документи.

26. Первинний документ (прибутковий або видатковий касовий ордер), що застосовується для оформлення надходжень (видачі) готівки з каси, – це:

- а) розрахунковий документ;
- б) касовий ордер;
- в) документ на переказ;
- г) документ на переказ готівки.

27. Комплекс операцій, що охоплює визначення справжності та платіжності банкнот (монет), сортування, перераховування, формування та пакування відповідно до вимог нормативно-правових актів, – це:

- а) встановлення ліміту каси;
- б) експертиза;
- в) оброблення готівки;
- г) касове обслуговування клієнтів банків.

28. Процедура отримання дозволу на проведення операції із застосуванням платіжної картки – це:

- А) емісія спеціальних платіжних засобів (емісія);
- Б) еквайринг;
- В) персональний ідентифікаційний номер (PIN);
- Г) авторизація.

29. Вексель, який містить просте і нічим не обумовлене зобов'язання векселедавця (боржника) сплатити у встановлений строк певну суму грошей векселедержателю:

- а) комерційний вексель;
- б) переказний вексель;
- в) простий вексель;
- г) авальований вексель.

30. Засіб обміну, що діє як валюта в деяких сферах, але не має всіх атрибутів реальної валюти:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) віртуальна валюта;
- г) розрахункові документи.

Ректорська контрольна робота з дисципліни
«Організація платіжних операцій банків» 7

1. Види операцій банків з платіжними картками та їх характеристика.

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. Проведення підприємствами і підприємцями обліку готівки в касі на повну суму її фактичних надходжень у касовій книзі, книзі обліку доходів і витрат, книзі обліку розрахункових операцій – це:

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

2. 1000 банкнот одного номіналу, що складаються із 10 корінців банкнот по 100 банкнот, – це:

- а) бандероль;
- б) корінець банкнот;
- в) пачка банкнот;
- г) інкасаторська сумка.

3. Внутрішньодержавна банківська багатоємінентна платіжна система масових платежів, в якій розрахунки за товари, послуги, одержання готівки та інші операції здійснюються за допомогою платіжних смарт-карток за технологією, що розроблена Національним банком України, – це:

- А) банківська система;
- Б) кредитна система;
- В) система електронних платежів Національного банку України;
- Г) Національна система масових електронних платежів (НСМЕП).

4. Дисконт за векселем – це:

- а) сума, на яку відстрочується платіж;
- б) сума, яка підлягає утриманню на користь банку при врахуванні векселів;
- в) сума, яку отримує векселедержатель на момент здійснення платежу за векселем;
- г) сума, на яку номінал векселя перевищує суму, яку повинен би сплатити за угодою платник, якби не було відстрочення платежу, оформленого векселем.

5. Криптовалюта, яка була створена в 2009 році, – це:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) біткоїн (bitcoin);
- г) розрахункові документи.

6. Первинний документ, що застосовується для оформлення надходжень (видачі) готівки з каси, – це:

- а) розрахунковий документ;

- б) касовий ордер;
- в) документ на переказ;
- г) документ на переказ готівки.

7. 100 (сто) банкнот одного номіналу, які упаковані бандероллю, – це:

- а) пачка банкнот;
- б) корінець банкнот;
- в) бандероль;
- г) інкасаторська сумка.

8. Операція з використанням платіжної картки, технологічна схема якої не потребує під час виконання операції безперервного зв'язку в режимі реального часу з емітентом і еквайром:

- А) он-лайн (on-line) операція;
- Б) оф-лайн (off-line) операція;
- В) кредитна операція;
- Г) депозитна операція.

9. При розрахунку суми дисконту за векселем береться строк:

- а) від дня виписування до дня врахування векселя;
- б) від дня врахування до дня погашення векселя;
- в) від дня виписування до дня погашення векселя;
- г) від дня врахування до дня переврахування векселя.

10. Новітні платіжні засоби, які представлені і обертаються в електронному вигляді, обіг котрих гарантується анонімністю сторін, що беруть участь у розрахунках:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) цифрові гроші;
- г) розрахункові документи.

11. На обсяг ліміту залишку готівки в касі клієнта не може впливати:

- а) середньоденне надходження готівки в касу;
- б) середньоденна видача готівки з каси;
- в) частка готівкових розрахунків у загальному обсязі платіжного обороту підприємства;
- г) строк здавання готівки в банк.

12. Паперова стрічка (кільце) з установленими характеристиками, яка (яке) використовується для пакування корінців банкнот або пачки (в упаковці Банкотно-монетного двору), – це:

- а) пачка банкнот;
- б) корінець банкнот;
- в) бандероль;
- г) інкасаторська сумка.

13. На території України застосовуються платіжні картки, емітовані членами:

- а) тільки внутрішньодержавних платіжних систем (резидентами);
- б) внутрішньодержавних і міжнародних платіжних систем (резидентами та нерезидентами);
- в) тільки міжнародних платіжних систем (резидентами та нерезидентами);
- г) внутрішньобанківських платіжних систем.

14. Вексельну гарантію, внаслідок якої особа, що вчинила гарантію, бере на себе відповідальність повністю або частково за зобов'язаннями якоїсь із зобов'язаних за векселем сторін, називають:

- а) акцептом;
- б) індосаментом;

- в) авалем;
- г) інкасацією.

15. Електронна валюта, концепт якої був озвучений 2008 року Сатосі Накамото, і представлений ним 2009 року, базується на самоопублікованому документі Сатосі Накамото:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) біткоїн (bitcoin, біткойн);
- г) розрахункові документи.

16. У зведеному календарі видачі заробітної плати не зазначають:

- а) суми, пов'язані з оплатою праці, які виплачуються з кас банків готівкою;
- б) суми, які переказуються підприємствами через підприємства зв'язку та зараховуються на рахунки фізичних осіб;
- в) платежі за всіма числами місяця, включно з неробочими днями;
- г) видачі готівки на оплату праці в розрізі підприємств.

17. Касовий вузол банку (філії, відділення), у якому проводять касові операції, – це:

- а) прибутково каса;
- б) видаткова каса;
- в) операційна каса;
- г) каса перерахування.

18. Платіжна картка є власністю:

- а) клієнта банку;
- б) емітента;
- в) підприємства;
- г) фізичної особи.

19. Виконання банком доручення своїх клієнтів та взяття на себе відповідальності за подання векселів і супровідних комерційних документів у строк платнику та одержання належних платежів – це:

- а) авалювання;
- б) доміциляція;
- в) інкасування;
- г) відповідальне зберігання.

20. Вид цифрової валюти, емісія та облік якої засновані на асиметричному шифруванні і застосуванні різних криптографічних методів захисту, таких як Proof-of-work та/або Proof-of-stake, це:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) криптовалюта (від англ. Cryptocurrency);
- г) розрахункові документи.

21. Прибуткові та видаткові документи, за допомогою яких оформляються касові операції, – це:

- а) розрахункові документи;
- б) касові документи;
- в) міжбанківські документи;
- г) документи на переказ.

22. З вилученими з обігу готівковими коштами вчиняють так:

- а) зберігають у сховищах банківських установ;
- б) зберігають у сховищах та НБУ;
- в) зберігають у резервних фондах Центрального сховища;

г) знищують.

23. Процедура отримання дозволу на проведення операції із застосуванням платіжної картки – це:

- а) еквайринг;
- б) емісія спеціальних платіжних засобів (емісія);
- в) авторизація;
- г) процесинг.

24. Умовні позначення: С – сума дисконту; К – номінальна сума векселя; Т – строк від дня врахування до дня платежу за векселем, днів; В – відсоткова ставка врахування векселів. Нарахування суми дисконту здійснюється за такою формулою:

- а) $C = K \times T \times (1 + V : 360)^n$;
- б) $C = (K \times T \times V) : (100\% \times 360)$;
- в) $C = K \times T \times V \times : 360$;
- г) $K = K \times V \times T : 12$.

25. Одиниці вартості, які зберігаються на електронному пристрої, приймаються як засіб платежу іншими, ніж емітент, особами і є грошовим зобов'язанням емітента, – це:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові кошти (готівка);
- в) електронні гроші;
- г) розрахункові документи.

26. При перевірці банківським працівником дотримання касової дисципліни не враховуються:

- а) наявність і щоденне дотримання встановленого ліміту залишку готівки;
- б) повнота оприбуткування готівки та цільове її використання (у значних розмірах);
- в) правильність документального оформлення касових операцій;
- г) обсяг зарахованої за період готівки на поточний рахунок підприємства.

27. Обороти готівкових грошей, які поступають в каси банків і витрачаються з неї:

- а) касові операції;
- б) касові обороти;
- в) грошовий оборот;
- г) безготівкові розрахунки.

28. Діяльність еквайра щодо технологічного, інформаційного обслуговування торговців та виконання розрахунків з ними за операції, які здійснені із застосуванням платіжних карток:

- а) авторизація;
- б) емісія спеціальних платіжних засобів (емісія);
- в) еквайринг;
- г) процесинг.

29. Юридична або фізична особа, яка видала простий або переказний вексель (трасант, перший набувач векселя), – це:

- а) платник (трасат);
- б) векселедержатель;
- в) векседавець;
- г) ремітент.

30. Операція з уведення в обіг електронних грошей емітентом шляхом їх надання користувачам або агентам в обмін на готівкові або безготівкові кошти, – це:

- а) первинна емісія;
- б) вторинна емісія;
- в) випуск електронних грошей;
- г) емісія чеків.

Ректорська контрольна робота з дисципліни
«Організація платіжних операцій банків» 8

1. Національна система масових електронних платежів (НСМЕП).

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. Інвентаризація каси відповідальними особами підприємства проводиться з такою періодичністю:

- а) 1 раз на квартал;
- б) 1 раз на місяць;
- в) у строки, встановлені керівником;
- г) 1 раз на рік.

2. Перевищення видачі грошей над поступленням показує:

- а) касові операції;
- б) касові обороти;
- в) емісійний результат;
- г) ліміт каси.

3. Проведення операцій з відкриття карткових рахунків і випуску електронних платіжних засобів певної платіжної системи – це:

- а) авторизація;
- б) емісія спеціальних платіжних засобів (емісія);
- в) еквайринг;
- г) процесинг.

4. Юридична або фізична особа, яка володіє векселем, що виданий або індосований цій особі чи її наказу, або індосований на пред'явника, або шляхом бланкового індосаменту, чи на підставі інших законних прав (ремітент), – це:

- а) векселедавець;
- б) векселедержатель;
- в) платник (трасат);
- г) ремітент.

5. Одиниці вартості, які зберігаються на електронному пристрої, приймаються як засіб платежу іншими особами, ніж особа, яка їх випускає, і є грошовим зобов'язанням цієї особи, що виконується в готівковій або безготівковій формі:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) електронні гроші (e-money);
- г) розрахункові документи.

6. Одиниці вартості, які зберігаються на електронному пристрої, приймаються як засіб платежу іншими особами, ніж особа, яка їх випускає, і є грошовим зобов'язанням цієї особи, що виконується в готівковій або безготівковій формі:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;

в) електронні гроші (e-money);

г) розрахункові документи.

7. Установа банку не може проводити підкріплення своєї каси шляхом купівлі готівки:

а) в інших банківських установах;

б) в інших установах свого банку;

в) у підприємств-клієнтів;

г) в установах НБУ.

8. Діяльність, яка включає в себе виконання авторизації, збір, оброблення, зберігання й надання членам системи та розрахунковому банку платіжних повідомлень за операціями з платіжними картками – це:

а) авторизація;

б) емісія спеціальних платіжних засобів (емісія);

в) еквайринг;

г) процесинг.

9. Юридична або фізична особа (боржник, платник), яка зобов'язана(ий) сплатити за переказним векселем (траттою), – це:

а) векселедавець;

б) векселедержатель;

в) платник (трасат);

г) ремітент.

10. Означення грошей чи фінансових зобов'язань, обмін та взаєморозрахунки з яких проводяться за допомогою інформаційних технологій:

а) паперові гроші;

б) готівкові гроші;

в) електронні гроші (e-money);

г) розрахункові документи.

11. В якому випадку підпис керівника (або особи, яка його заміщає) на видатковому касовому ордері не є обов'язковим?

а) у випадку його відсутності через відрядження;

б) у випадку, коли кошти виплачуються на видатки, пов'язані з обставинами форс-мажору;

в) у випадку, коли на доданих до видаткового касового ордера документах є дозвільний напис керівника;

г) у випадку, коли є підпис головного бухгалтера.

12. Запас банкнот і монет національної валюти в Центральному сховищі для забезпечення поточних потреб грошового обігу країни в готівці – це:

а) грошове сховище;

б) запаси готівки;

в) резервні фонди Національного банку;

г) оборотна каса.

13. Платіжна картка – це:

а) документ на переказ;

б) розрахунковий документ;

в) документ на переказ готівки;

г) електронний платіжний засіб.

14. Перший векселедержатель переказного векселя, особа, на користь якої виданий переказний вексель, – це:

а) векселедавець;

- б) векселедержатель;
- в) платник (трасат);
- г) ремітент.

15. Означення грошей чи фінансових зобов'язань, обмін та взаєморозрахунки з яких проводяться за допомогою інформаційних технологій:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) електронні гроші (e-money, e-гроші, електронна готівка, електронні обміни, цифрові гроші, цифрова готівка чи цифрові обміни);
- г) розрахункові документи.

16. Чи встановлюється для підприємців ліміт каси та строки здавання готівкової виручки (готівки)?

- а) так;
- б) ні;
- в) лише для тих, які є платниками єдиного соціального внеску;
- г) лише для тих, які не є платниками фіксованого податку.

17. Спеціально обладнане приміщення, технічний статус якого відповідає вимогам нормативно-правових актів і яке зареєстроване в порядку, визначеному Інструкцією з організації емісійно-касової роботи в системі Національного банку України, – це:

- а) резервні фонди Національного банку;
- б) запаси готівки;
- в) грошове сховище;
- г) оборотна каса.

18. Особисті платіжні картки емітент надає:

- а) юридичним особам;
- б) суб'єктами підприємницької діяльності;
- в) фізичним особам, які не є суб'єктами підприємницької діяльності;
- г) банківським установам.

19. Корпоративні платіжні картки емітент надає:

- а) фізичним особам, які не є суб'єктами підприємницької діяльності;
- б) юридичним особам і фізичним особам-підприємцям,
- в) населенню;
- г) приватним особам.

20. Напис платника на переказному векселі (тратті) про згоду на оплату – це:

- а) переказний вексель (тратта);
- б) простий вексель;
- в) акцепт векселя;
- г) індосамент, передатний напис, жиро.

21. Чи встановлюється для банківських установ ліміт каси та строки здавання готівкової виручки (готівки)?

- а) так;
- б) ні;
- в) лише для державних;
- г) лише для комерційних.

22. Спеціально обладнане приміщення, технічний статус якого відповідає вимогам нормативно-правових актів і яке зареєстроване в порядку, визначеному НБУ, – це:

- а) резервні фонди Національного банку;
- б) запаси готівки;
- в) грошове сховище;

г) оборотна каса.

23. Платіжна картка, яка дає змогу її держателю провести операції за рахунок коштів, що обліковуються на картковому рахунку юридичної особи:

- а) кредитна картка;
- б) дебетова картка;
- в) корпоративна картка;
- г) сімейна картка.

24. Вексель, який містить зобов'язання векселедавця сплатити у зазначений строк визначену суму грошей власнику векселя (векселедержателю), – це:

- а) акцепт векселя;
- б) простий вексель;
- в) переказний вексель (тратта);
- г) індосамент, передатний напис, жиро.

25. Електронні гроші, які використовуються як альтернативна та додаткова валюта:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) цифрова (електронна) валюта;
- г) розрахункові документи.

26. Який документ не підписує керівник підприємства?

- а) видатковий касовий ордер;
- б) видаткову відомість;
- в) заяву на видачу готівки;
- г) прибутковий касовий ордер.

27. Приватним підприємством «А» на рахунок іншого приватного підприємства «Б» внесено 10000 грн. через касу банку. Для кого із учасників розрахунків ця операція є готівковою, а для кого – безготівковою?

- а) «А» – безготівковою, «Б» – готівковою;
- б) для обох – безготівковою;
- в) для обох – готівковою;
- г) «А» – готівковою, «Б» – безготівковою.

28. Операція з використанням платіжної картки, технологічна схема виконання якої передбачає наявність під час виконання операції безперервного телекомунікаційного зв'язку в режимі реального часу між терміналом (банкоматом), на якому виконується ця операція, та еквайром, а через нього з емітентом, де здійснюється авторизація цієї операції – це:

- а) кредитна операція;
- б) оф-лайн (off-line) операція;
- в) он-лайн (on-line) операція;
- г) депозитна операція.

29. Вексель, який містить письмовий наказ однієї особи (трасанта) іншій особі (трасатові) сплатити у зазначений строк визначену суму грошей третій особі (ремітентові):

- а) акцепт векселя;
- б) простий вексель;
- в) переказний вексель (тратта);
- г) індосамент, передатний напис, жиро.

30. Цифрова (віртуальна) валюта, яка складається з монет (англ. – coin), - це:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) криптовалюта (англ. cryptocurrency);
- г) розрахункові документи.

Ректорська контрольна робота з дисципліни
«Організація платіжних операцій банків» 9

1. «Національна платіжна система «Український платіжний простір».

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. Відповідальність за дотримання порядку ведення операцій з готівкою на підприємстві згідно з нормативними документами покладається на:
 - а) головного бухгалтера підприємства;
 - б) касира;
 - в) керівника підприємства;
 - г) уповноваженого працівника банку.
2. Комплекс кас, які проводять видачу готівки, її приймання та оброблення, – це:
 - а) резервні фонди Національного банку;
 - б) запаси готівки;
 - в) грошове сховище;
 - г) оборотна каса.
3. Операція з використанням платіжної картки, технологічна схема якої не потребує під час виконання операції безперервного зв'язку в режимі реального часу з емітентом і еквайром:
 - а) он-лайн (on-line) операція;
 - б) оф-лайн (off-line) операція;
 - в) кредитна операція;
 - г) депозитна операція.
4. Особливий (спеціальний) передатний запис на звороті векселя або на додатковому аркуші (алонжі), що засвідчує перехід права за цим документом до іншої особи, – це:
 - а) акцепт векселя;
 - б) простий вексель;
 - в) переказний вексель (тратта);
 - г) індосамент, передатний напис, жиро.
5. Засіб обміну, що діє як валюта в деяких сферах, але не має всіх атрибутів реальної валюти:
 - а) паперові гроші;
 - б) готівкові гроші;
 - в) віртуальна валюта;
 - г) розрахункові документи.
6. Первинний документ (прибутковий або видатковий касовий ордер), що застосовується для оформлення надходжень (видачі) готівки з каси, – це:
 - а) розрахунковий документ;

- б) касовий ордер;
- в) документ на переказ;
- г) документ на переказ готівки.

7. Розпорядчий документ Національного банку, який надає право територіальним управлінням (Центральному сховищу) на одержання (видачу) готівки, – це:

- а) емісійний результат;
- б) емісійний дозвіл;
- в) касові обороти;
- г) ліміт каси.

8. Держателем особистої платіжної картки є:

- а) довірена особа клієнта – юридичної особи;
- б) фізична особа;
- в) фізична особа-підприємець чи його довірена особа;
- г) банківська установа;

9. Обов'язкові відомості, що має містити вексель відповідно до Уніфікованого закону про переказні векселі та прості векселі, – це:

- а) аваль;
- б) алонж;
- в) реквізити векселя;
- г) інкасування (інкасо) векселя.

10. Криптовалюта, яка була створена в 2009 році, – це:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) біткоїн (bitcoin);
- г) розрахункові документи.

11. Платежі готівкою підприємств (підприємців) та фізичних осіб за реалізовану продукцію (товари, виконані роботи, надані послуги), а також за операціями, які безпосередньо не пов'язані з реалізацією продукції (товарів, робіт, послуг) та іншого майна, – це:

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

12. Основні завдання банків у роботі з грошового обороту такі:

- а) дотримання законів України;
- б) аналіз стану збалансування грошових доходів і витрат населення та інше;
- в) правильна відповідь а і б;
- г) немає правильної відповіді.

13. Електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з відповідного рахунка банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування грошей зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання грошей у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором, – це:

- А) платіжне доручення;
- Б) платіжна картка;
- В) розрахунковий документ;
- Г) касовий документ.

14. Зобов'язання однієї особи виплатити зазначену суму коштів іншій особі за поставлені товари чи надані послуги означає:

- а) комерційний вексель;
- б) переказний вексель;
- в) простий вексель;
- г) фінансовий вексель.

15. Одиниці вартості, які зберігаються на електронному пристрої, приймаються як засіб платежу іншими, ніж емітент, особами і є грошовим зобов'язанням емітента, – це:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові кошти (готівка);
- в) електронні гроші;
- г) розрахункові документи.

16. Проведення підприємствами і підприємцями обліку готівки в касі на повну суму її фактичних надходжень у касовій книзі, книзі обліку доходів і витрат, книзі обліку розрахункових операцій – це:

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

17. Завдання з організації грошового обороту розподіляються між:

- а) підрозділами НБУ;
- б) комерційними банками;
- в) НБУ і комерційними банками;
- г) НБУ, комерційними банками та парабанками.

18. За механізмом розрахунків виділяють:

- А) картки з магнітною смугою та з вбудованою мікросхемою;
- Б) кредитні і дебетові картки;
- В) двосторонні і багатосторонні карткові системи;
- Г) індивідуальні і корпоративні картки.

19. Наказом позичальникові виплатити певну суму коштів пред'явникові векселя є:

- а) простий вексель;
- б) переказний вексель;
- в) комерційний вексель;
- г) фінансовий вексель.

20. Операція з уведення в обіг електронних грошей емітентом шляхом їх надання користувачам або агентам в обмін на готівкові або безготівкові кошти, – це:

- а) первинна емісія;
- б) вторинна емісія;
- в) випуск електронних грошей;
- г) емісія чеків.

21. Операції підприємств (підприємців) між собою та з фізичними особами, що пов'язані з прийманням і видачею готівки під час проведення розрахунків через касу з відображенням цих операцій у відповідних книгах обліку, – це:

- а) облікові операції;
- б) касові операції;
- в) розрахункові операції;
- г) безготівкові операції.

22. Банки беруть участь в організації готівкового обігу в Україні. До функцій, які при цьому повинні виконувати банки, не належать:

- а) розробка календаря видач готівки клієнтам;
- б) прогнозування касових оборотів;

- в) відкриття і ведення рахунків клієнтів;
- г) встановлення для клієнтів ліміту залишків готівки.

23. За функціональними характеристиками виділяють:

- А) двосторонні і багатосторонні карткові системи;
- Б) кредитні і дебетові картки;
- В) картки з магнітною смугою та з вбудованою мікросхемою;
- Г) індивідуальні і корпоративні картки.

24. В обігу в результаті реальної угоди з купівлі-продажу цінностей, виконаних робіт, наданих послуг, з'являється:

- а) простий вексель;
- б) переказний вексель;
- в) комерційний вексель;
- г) фінансовий вексель.

25. Чип, що міститься на пластиковій картці або на іншому носії, пам'ять комп'ютера тощо, які використовуються для зберігання електронних грошей, – це:

- а) випуск електронних грошей;
- б) електронний пристрій;
- в) скретч-картка;
- г) оператор системи електронних грошей (оператор).

26. Первинний документ (прибутковий або видатковий касовий ордер), що застосовується для оформлення надходжень (видачі) готівки з каси, – це:

- а) розрахунковий документ;
- б) касовий ордер;
- в) документ на переказ;
- г) документ на переказ готівки.

27. Сукупність операційних кас банку, його філій, відділень, пунктів обміну іноземної валюти, а також ПТКС – це:

- а) сховище цінностей;
- б) каса банку;
- в) депозитна система;
- г) кредитний комітет.

28. За технологічними особливостями розрізняють:

- А) двосторонні і багатосторонні карткові системи;
- Б) кредитні і дебетові картки;
- В) картки з магнітною смугою та з вбудованою мікросхемою;
- Г) індивідуальні і корпоративні картки.

29. Згода платника оплатити вексель, взяття ним зобов'язань за векселем, означає:

- а) інкасування;
- б) аваль;
- в) акцепт;
- г) доміциляція.

30. Паперова або інша картка, яка містить захищений від візуального сприйняття набір знаків, який дає змогу поповнити електронними грошима електронний пристрій на суму, зазначену на цій картці, – це:

- а) випуск електронних грошей;
- б) електронний пристрій;
- в) скретч-картка;
- г) оператор системи електронних грошей (оператор).

Ректорська контрольна робота з дисципліни
«Організація платіжних операцій банків» 10

1. Вимоги до організації готівкових розрахунків.

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. Приміщення або місце проведення готівкових розрахунків, а також приймання, видачі, зберігання готівкових коштів, інших цінностей, касових документів, – це:
 - а) підрозділи депозитних операцій;
 - б) каса;
 - в) підрозділ кредитних операцій;
 - г) підрозділ з питань аналізу та управління ризиками.
2. Касовий вузол банку (філії, відділення), у якому проводять касові операції, – це:
 - а) прибутково каса;
 - б) видаткова каса;
 - в) операційна каса;
 - г) каса перерахування.
3. Проведення операцій з випуску спеціальних платіжних засобів певної платіжної системи – це:
 - А) безготівкова оплата за товари;
 - Б) еквайринг;
 - В) емісія спеціальних платіжних засобів (емісія);
 - Г) одержання готівки в касах банків.
4. Особа, на користь якої видано вексель, – це:
 - а) акцептант;
 - б) кредитор (трасант, векселедавець);
 - в) боржник (трасат, платник);
 - г) ремітент (векселедержатель, перший покупець векселя).
5. Юридична особа, яка на підставі договору, укладеного з емітентом, виконує операційні та інші технологічні функції у системі електронних грошей:
 - а) випуск електронних грошей;
 - б) електронний пристрій;
 - в) скретч-картка;
 - г) оператор системи електронних грошей (оператор).
6. Документ установленої форми, що застосовується для первинного обліку готівки в касі, – це:
 - а) депозитний договір;
 - б) касова книга;
 - в) кредитний договір;
 - г) договір на розрахунково-касове обслуговування.
7. Операції, які полягають у наданні послуг з приймання, видачі та обміну готівки:
 - а) розрахункові операції;

- б) касове обслуговування;
- в) безготівкове обслуговування;
- г) банківські послуги.

8. Діяльність щодо технологічного, інформаційного обслуговування торговців та виконання розрахунків з ними за операції, які здійснені із застосуванням спеціальних платіжних засобів, – це:

- А) емісія спеціальних платіжних засобів (емісія);
- Б) еквайринг;
- В) безготівкова оплата за товари;
- Г) одержання готівки в касах банків.

9. Інформація про векселі, що передаються банку для врахування, а саме: номер векселя, вексельна сума, назва і реквізити платника, дата і місце платежу, міститься у:

- а) простому векселі;
- б) переказному векселі;
- в) акцепті;
- г) реєстрі.

10. Одиниці вартості, які зберігаються на електронному пристрої, приймаються як засіб платежу іншими особами, ніж особа, яка їх випускає, і є грошовим зобов'язанням цієї особи, що виконується в готівковій або безготівковій формі:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) електронні гроші (e-money);
- г) розрахункові документи.

11. Строки здавання підприємствами готівкової виручки (готівки) для підприємств, що розташовані в населених пунктах, де є банки, є такі:

- а) не рідше ніж один раз на п'ять робочих днів;
- б) наступного за днем надходження готівкової виручки (готівки) до каси дня;
- в) щодня (у день надходження готівкової виручки (готівки) до їх кас);
- г) може не здавати.

12. Машина, що обслуговує клієнтів в автоматичному або частково автоматичному режимі, – це:

- а) платіжний термінал;
- б) автоматизована касова машина (АТМ);
- в) банківський термінал;
- г) POS-термінал.

13. Установа банку, яка випускає в обіг платіжні картки, – це:

- А) власники карток;
- Б) банк-емітент;
- В) банк-еквайр;
- Г) процесинговий центр.

14. Вексельна гарантія, внаслідок якої особа, що вчинила цю гарантію, бере на себе відповідальність повністю або в частині суми за зобов'язання якоїсь із зобов'язаних за векселем осіб (векселедавця, акцептанта, індосанта), – це:

- а) акцепт;
- б) аваль;
- в) інкасування;
- г) доміциляція.

15. Означення грошей чи фінансових зобов'язань, обмін та взаєморозрахунки з яких проводяться за допомогою інформаційних технологій:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) електронні гроші (e-money);
- г) розрахункові документи.

16. Строки здавання підприємствами готівкової виручки (готівки) для підприємств, у яких час закінчення робочого дня (зміни), що встановлений правилами внутрішнього трудового розпорядку і графіками змінності відповідно до законодавства України, не дає змоги забезпечити здавання готівкової виручки (готівки) в день її надходження, є такі:

- а) щодня (у день надходження готівкової виручки (готівки) до їх кас);
- б) наступного за днем надходження готівкової виручки (готівки) до каси дня;
- в) не рідше ніж один раз на п'ять робочих днів;
- г) може не здавати.

17. Банки мають забезпечувати ідентифікацію клієнтів, які проводять операції з готівкою без відкриття рахунка на суму:

- а) що перевищує 10000 грн. або еквівалент цієї суми в іноземній валюті;
- б) що перевищує 50000 грн. або еквівалент цієї суми в іноземній валюті;
- в) що перевищує 70000 грн. або еквівалент цієї суми в іноземній валюті;
- г) відповідно до вимог законодавства України.

18. Банківська установа, яка підписує угоду з підприємствами торгівлі та побутового обслуговування на обслуговування карток, здійснює первинну обробку трансакцій та бере на себе проведення з торговцями усього спектра операцій із картками, – це:

- А) власники карток;
- Б) банк-емітент;
- В) банк-еквайр;
- Г) процесинговий центр.

19. Банки можуть виконувати доручення своїх клієнтів-векселедержателів, беручи на себе відповідальність за подання векселів і супровідних комерційних документів у строк платникові та одержання належних платежів. Ця послуга називається:

- а) доміциляціям векселів;
- б) інкасуванню векселів;
- в) акцепт векселя;
- г) аваль векселя.

20. Означення грошей чи фінансових зобов'язань, обмін та взаєморозрахунки з яких проводяться за допомогою інформаційних технологій:

- а) паперові гроші;
- б) готівкові гроші;
- в) електронні гроші (e-money, e-гроші, електронна готівка, електронні обміни, цифрові гроші, цифрова готівка чи цифрові обміни);
- г) розрахункові документи.

21. Строки здавання підприємствами готівкової виручки (готівки) для підприємств, що розташовані в населених пунктах, де немає банків, є такі:

- а) щодня (у день надходження готівкової виручки (готівки) до їх кас);
- б) наступного за днем надходження готівкової виручки (готівки) до каси дня;
- в) не рідше ніж один раз на п'ять робочих днів;
- г) може не здавати.

22. Приймання готівки від юридичних осіб для зарахування на поточні рахунки здійснюється за допомогою:

- а) прибутково-видаткового касового ордера;
- б) заяви на переказ готівки;

в) прибуткового касового ордера;

г) спеціальних документів платіжних систем для оформлення переказу готівки.

23. Спеціалізований інформаційно-обчислювальний центр, який виконує збирання, обробку, зберігання та передачу кредитно-фінансовим установам інформації про необхідність переказу з рахунків осіб-держателів платіжних карток грошових коштів за одержані товари і послуги та інші карткові операції на рахунки осіб, що їх надають, – це:

А) власники карток;

Б) банк-емітент;

В) банк-еквайр;

Г) процесинговий центр.

24. Доручення оплатити вексель в особливому місці платежу, яке відрізняється від місцезнаходження особи, котра зазначена як платник за векселем, – це:

а) акцепт векселя;

б) аваль векселя;

в) доміциляція векселя;

г) інкасування векселя.

25. Електронні гроші, які використовуються як альтернативна та додаткова валюта:

а) паперові гроші;

б) готівкові гроші;

в) цифрова (електронна) валюта;

г) розрахункові документи.

26. Граничний розмір суми готівки, що може залишатися в касі в позаробочий час:

а) ліміт кредитування;

б) ліміт залишку готівки в касі (ліміт каси);

в) ліміт чекової книжки;

г) ліміт технічного рахунка.

27. Аналіз банкнот (монет) з метою перевірки наявності ознак справжності та платіжності, оцінки їх відповідності встановленим зразкам – це:

а) встановлення ліміту каси;

б) дослідження сумнівних банкнот (монет) національної та іноземної валюти;

в) обробка готівки;

г) касові операції банків.

28. Код, відомий лише держателю платіжної картки і потрібний для його ідентифікації під час здійснення операцій з використанням платіжної картки, – це:

А) торговельний термінал;

Б) банкомат;

В) персональний ідентифікаційний номер (PIN);

Г) авторизація.

29. Засвідчену підписом платника згоду своєчасно оплатити вексель в такому вигляді, який йому пред'явлений, називають:

а) авалем;

б) індосаментом;

в) акцептом;

г) інкасацією.

30. Цифрова (віртуальна) валюта, яка складається з монет (англ. – coin), - це:

а) паперові гроші;

б) готівкові гроші;

в) криптовалюта (англ. cryptocurrency);

г) розрахункові документи.