

**ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД УКООПСПІЛКИ
„ПОЛТАВСЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ ЕКОНОМІКИ І ТОРГІВЛІ”
КАФЕДРА ПРАВОЗНАВСТВА**

ЗАВДАННЯ ДЛЯ ПОТОЧНИХ КОНТРОЛЬНИХ РОБІТ

**з навчальної дисципліни „БАНКІВСЬКЕ ПРАВО”
підготовки магістра спеціальності 081 «Право»**

Розглянуто та схвалено
на засіданні кафедри
правознавства
24 березня 2016 року
протокол № 8
Зав. кафедри
_____ проф. Лаврик Г.В.

Модуль 1. Загальна частина банківського права

Тема 1. Банківське право України: поняття, предмет, метод, система, принципи та джерела

1. Банківське право є складовою:

- а) приватного права;
- б) публічного права;
- в) приватного права з елементами публічного;
- *г) публічного права з елементами приватного;
- д) правильної відповіді немає.

2. Банківське право у системі національного права є:

- *а) підгалуззю права;
- б) інститутом права;
- в) самостійною галуззю права;
- г) взагалі не входить до системи національного права;
- д) займає особливе місце.

3. Для банківських правовідносин обов'язковою є наявність:

- а) взаємної згоди сторін;
- б) владного суб'єкта;
- в) неправомірного юридичного факту;
- г) кодифікованого акта, який визначав би засади їх виникнення.
- *д) фінансового посередника – центрального банку держави чи іншого банку або небанківської установи.

4. До методів банківського права належить:

- а) метод владних приписів (імперативний метод)координація;
- б) субординація;
- в) метод автономії (юридичної рівності сторін);
- г) координація;
- *д) комплексний метод правового регулювання, який поєднує в собі імперативний та диспозитивний методи.

5. До принципів правового регулювання у банківській сфері в Україні не належить:

- а) принцип свободи банківської діяльності;
- *б) принцип гуманізму, демократизму, пріоритетності загальнолюдських духовних цінностей;
- в) принцип поєднання публічних і приватних начал у банківській сфері;
- г) принцип задоволення потреб клієнтів та максималізації прибутку отриманого банками.

6. Банківські правовідносини складаються із:

- *а) суб'єктів, об'єктів, суб'єктивних юридичних прав і обов'язків;
- б) суб'єктів, об'єктів, нормативно-правових актів;
- в) принципів, норм, інститутів, змісту;
- г) суб'єктів, об'єктів, змісту, міжнародно-правових звичаїв.

7. Система банківського права включає:

- а) загальну та спеціальну частини;
- * б) загальну та особливу частини;
- в) загальну, особливу та спеціальну частини;
- г) особливу та спеціальну частини;
- д) правильної відповіді немає.

8. Норми, які закріплюють правовий статус органів, що займаються банківською діяльністю входять до системи банківського права як складова:

- * а) загальної частини;
- б) особливої частини;
- в) спеціальної частини;
- г) взагалі не входять до системи адміністративного права;
- д) займають особливе місце.

9. Норми, які регулюють організацію розрахунків, операцій з цінними паперами, кредитування та правила валютних операцій, входять до системи банківського права як складова:

- а) загальної частини;
- *б) особливої частини;
- в) спеціальної частини;
- г) взагалі не входять до системи адміністративного права;
- д) займають особливе місце.

10. До джерел банківського права належить:

- а) Кримінальний кодекс України;
- *б) Конституція України;
- в) закон України «Про нотаріат»;
- г) Кодекс адміністративного судочинства України;
- д) Господарський процесуальний кодекс України.

Тема 2. Банківське законодавство

1. Визначення: «... – це комплексна галузь законодавства, яка включає сукупність нормативно-правових актів, що регламентують відносини, які виникають у процесі здійснення банківської діяльності» відповідає поняттю:

- а) банківське право;
- *б) банківське законодавство;
- в) джерела банківського права;
- г) нормативно-правові акти Національного банку України;
- д) правильної відповіді немає.

2. Для банківського законодавства характерна:

- а) повна кодифікація;
- б) роздільна кодифікація матеріально-правових та процесуальних норм;
- *в) відсутність жодного кодифікованого акта;
- г) часткова кодифікація;
- д) правильної відповіді немає.

3. До банківського законодавства належать:

- а) Кримінальний кодекс України;
- *б) Конституція України;
- *в) рішення Конституційного Суду України;
- г) Кодекс адміністративного судочинства України;
- д) Господарський процесуальний кодекс України.

4. Відповідно до Конституції України виключно законами України встановлюються:

- *а) засади створення і функціонування фінансового, грошового, кредитного та інвестиційного ринків;
- б) статус національної валюти, а також статус іноземних валют на території України;
- в) порядок утворення і погашення державного внутрішнього і зовнішнього боргу

- г) порядок випуску та обігу державних цінних паперів, їх види і типи;
- д) всі варіанти правильні.

5. Відповідно до Конституції України право законодавчої ініціативи у Верховній Раді України належить:

- а) Президенту України;
- б) народним депутатам України;
- в) Кабінету Міністрів України;
- г) Національному банку України;
- *д) правильно все вищевикладене.

6. Закон України «Про банки і банківську діяльність»:

- *а) визначає правові основи існування банків, порядок створення й основні принципи їх діяльності;
- б) регулює правовий статус НБУ, його функції, повноваження, основи взаємовідносин з вищими органами держави;
- в) містить основні напрями та шляхи вдосконалення банківського законодавства;
- г) вирішує питання про систему страхування банківських цінностей під час їх зберігання та перевезення.
- д) правильної відповіді немає.

7. Закон України «Про Національний банк України»:

- а) визначає правові основи існування банків, порядок створення й основні принципи їх діяльності;
- *б) регулює правовий статус НБУ, його функції, повноваження, основи взаємовідносин з вищими органами держави;
- в) містить основні напрями та шляхи вдосконалення банківського законодавства;
- г) вирішує питання про систему страхування банківських цінностей під час їх зберігання та перевезення;
- д) правильної відповіді немає.

8. Нормативно-правові акти Національного банку України видаються у формі:

- а) постанов Кабінету Міністрів України;
- *б) інструкцій, положень, правил, що затверджуються положеннями Правління Національного банку;
- в) розпоряджень Правління Національного банку;
- г) постанов, що затверджуються положеннями Правління Національного банку
- д) правильної відповіді немає.

9. Нормативно-правові акти Національного банку України підлягають публікації в:

- *а) офіційному виданні НБУ, Віснику Національного банку України;
- б) офіційному друкованому виданні "Офіційний вісник України", газеті "Урядовий кур'єр";
- в) офіційних друкованих виданнях, газеті "Голос України", "Відомості Верховної Ради України";
- г) інформаційному бюлетені "Офіційний вісник Президента України";
- д) офіційно оприлюднюються через телебачення і радіо.

10. Державна реєстрація нормативно-правового акта полягає у:

- а) проведення правової експертизи на відповідність його Конституції та законодавству України;
- б) прийнятті рішення про державну реєстрацію цього акта;
- в) присвоєння йому реєстраційного номера;
- г) занесення його до Єдиного державного реєстру нормативно-правових актів;
- *д) правильно все вищевикладене.

Тема 3. Правовий статус Національного банку України

1. Визначте, яка із зазначених систем становить собою розгалужену систему банків, банківських інститутів, фінансово-кредитних установ, що діють у межах єдиного фінансово-кредитного механізму на чолі з центральним банком і йому підпорядковуються:
- а) економічна система держави;
 - б) фінансово-кредитна система;
 - *в) банківська система;
 - г) бюджетна система;
 - д) податкова система.
2. Визначте, які із зазначених систем співвідносяться як загальне та часткове, тобто остання є частиною першої:
- а) економічна система держави і фінансово-кредитна система;
 - б) фінансово-кредитна система і банківська система;
 - в) економічна система держави і банківська система;
 - г) фінансово-кредитна система і бюджетна система;
 - *д) всі вищевикладені.
3. Що є основною метою діяльності Національного банку України:
- а) одержання прибутку;
 - б) одержання дивідендів;
 - *в) забезпечення стабільності грошової одиниці України;
 - г) лізинг;
 - д) складання міжнародних фінансових угод.
4. До функцій Національного банку України не належить:
- *а) призначення на посаду та звільнення з посади Голови Національного банку України;
 - б) монопольне здійснення емісії національної валюти України та організація її обігу;
 - в) здійснення банківського регулювання та нагляду;
 - г) аналіз стану грошово-кредитних, фінансових, цінних та валютних відносин;
 - д) участь у підготовці кадрів для банківської системи України.
5. До основних завдань Ради Національного банку України належить:
- а) призначення на посаду та звільнення з посади Голови Національного банку України;
 - б) монопольне здійснення емісії національної валюти України та організація її обігу;
 - в) здійснення банківського регулювання та нагляду;
 - г) аналіз стану грошово-кредитних, фінансових, цінних та валютних відносин;
 - *д) розроблення Основних засад грошово-кредитної політики та здійснення контролю за проведенням грошово-кредитної політики.
6. До повноважень Ради Національного банку України не належить:
- а) здійснення контролю за проведенням грошово-кредитної політики;
 - *б) затвердження штатного розпису Національного банку України та форми оплати праці;
 - в) затвердження Регламенту Ради Національного банку України;
 - г) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Національного банку України;
 - д) затвердження рішення Правління Національного банку про участь Національного банку у міжнародних фінансових організаціях.
7. До повноважень Правління Національного банку України не належить:
- *а) призначення на посаду та звільнення з посади Голови Національного банку України;

- б) монопольне здійснення емісії національної валюти України та організація її обігу;
- в) здійснення банківського регулювання та нагляду;
- г) аналіз стану грошово-кредитних, фінансових, цінкових та валютних відносин;
- д) участь у підготовці кадрів для банківської системи України.

- а) визначення організаційної основи та структури Національного банку України;
- б) встановлення порядку надання банківських ліцензій банкам, інших ліцензій юридичним особам на здійснення окремих банківських операцій, а також інших ліцензій та дозволів у випадках, передбачених законом;
- *в) здійснення банківського регулювання та нагляду;
- г) видання нормативно-правових актів Національного банку;
- 8) затвердження Регламенту Правління Національного банку України.

8. Голова Національного банку України призначається на посаду:

- а) Верховною Радою України за поданням Президента України більшістю від конституційного складу Верховної Ради України строком на 5 років;
- б) більшістю від конституційного складу Верховної Ради України строком на 5 років;
- в) Президентом України строком на 5 років;
- г) призначається на посаду Верховною Радою України строком на 7 років;
- *д) призначається на посаду Верховною Радою України за поданням Президента України строком на 7 років.

9. Голова Національного банку України:

- а) керує діяльністю Національного банку;
- б) головує на засіданнях Правління Національного банку;
- в) підписує протоколи, постанови Правління Національного банку, накази та розпорядження, а також угоди, щокладаються Національним банком;
- г) одноосібно несе відповідальність перед Верховною Радою України та Президентом України за діяльність Національного банку;
- *д) правильно все вищевикладене.

10. Національний банк України:

- *а) підзвітний як Президенту України, так і Верховній Раді України в межах їх конституційних повноважень;
- б) підзвітний Президенту України в межах його конституційних повноважень;
- в) підзвітний Верховній Раді України в межах її конституційних повноважень;
- г) підзвітний Верховній Раді України і Кабінету Міністрів України в межах їх конституційних повноважень;
- д) підзвітний Президенту України і Кабінету Міністрів України в межах їх конституційних повноважень.

Тема 4. Правовий статус банків в Україні, їхніх філій, представництв та відділень

1. Державний банк засновується за рішенням:

- *а) Кабінету Міністрів України;
- б) Національного банку України;
- в) Генерального департаменту банківського нагляду Національного банку України;
- г) Верховної Ради України;
- д) Президента України.

2. Який банк може набути статусу державного банку?

- *а) банк, 100% статутного капіталу якого належать державі;
- б) банк, 90% статутного капіталу якого належать державі;

- в) банк, 100% статутного капіталу якого належить НБУ;
- г) банк, 50% статутного капіталу якого належать державі;
- д) комерційний банк, 100% статутного капіталу якого належить державі.

3. Статут державного банку затверджується постановою:

- *а) Кабінету Міністрів України;
- б) Національного банку України;
- в) Генерального департаменту банківського нагляду Національного банку України;
- г) Верховної Ради України;
- д) Президента України.

4. Банк набуває статусу спеціалізованого банку у разі, якщо:

- *а) більше 50% його активів є активами одного типу;
- б) 50% його активів є активами одного типу;
- в) 40% його активів є активами одного типу;
- г) всі учасники є фізичними особами;
- д) статут закріплює певну спеціалізацію.

5. Хто не може бути учасником банку:

- а) юридичні особи;
- б) фізичні особи;
- в) Кабінет Міністрів України;
- *г) благодійні організації;
- д) резиденти та нерезиденти.

6. Мінімальна кількість учасників місцевого (у межах області) кооперативного банку має бути не менше за:

- а) 35 осіб;
- б) 40 осіб;
- в) 45 осіб;
- *г) 50 осіб;
- д) 10 осіб.

7. Грошові внески на формування та збільшення статутного капіталу банку резиденти України здійснюють у:

- *а) гривнях;
- б) іноземній вільно конвертованій валюті або гривнях;
- в) іноземній вільно конвертованій валюті;
- г) валюті, що закріплена уставом банку;
- д) будь-якій валюті на вибір учасника банку.

8. До органів управління банку належать:

- а) загальні збори учасників, спостережна рада;
- б) спостережна рада, правління (рада директорів);
- *в) загальні збори учасників, спостережна рада, правління (рада директорів);
- г) правління (рада директорів), ревізійна комісія;
- д) ревізійна комісія, внутрішній аудит.

9. До органів управління державного банку належать:

- а) загальні збори учасників, спостережна рада;
- *б) наглядова рада, правління банку;
- в) загальні збори учасників, спостережна рада;

- г) правління банку, ревізійна комісія;
- д) ревізійна комісія, внутрішній аудит.

10. До органів управління кооперативного банку належать:

- а) загальні збори учасників (пайовиків), спостережна рада;
- б) спостережна рада, правління банку;
- *в) загальні збори учасників (пайовиків), спостережна рада банку, правління банку;
- г) правління банку, ревізійна комісія;
- д) ревізійна комісія, внутрішній аудит.

Тема 5. Правові засади банківського регулювання і банківського нагляду

1. Для державної реєстрації банку уповноважена засновником особа подає документи до:

- *а) територіального управління Національного банку України за місцем створення банку;
- б) Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банку;
- в) Генерального департаменту банківського нагляду Національного банку України;
- г) до державного реєстратора юридичних осіб;
- д) Правління Національного банку України.

2. Рішення про державну реєстрацію банку вноситься не пізніше:

- а) двомісячного строку від дати подання повного пакета документів;
- *б) тримісячного строку від дати подання повного пакета документів;
- в) чотирьохмісячного строку від дати подання повного пакета документів;
- г) тижня від дати подання повного пакета документів;
- д) місячного строку від дати подання повного пакета документів.

3. Рішення про надання банківської ліцензії приймається Національним банком України протягом:

- а) двомісячного строку від дати подання повного пакета документів;
- б) тримісячного строку від дати подання повного пакета документів;
- в) чотирьохмісячного строку від дати подання повного пакета документів;
- г) тижня від дати подання повного пакета документів;
- *д) місячного строку від дати подання повного пакета документів.

4. Свідоцтво про державну реєстрацію банку видається протягом:

- *а) 3 робочих днів;
- б) 5 робочих днів;
- в) 10 робочих днів;
- г) місяця;
- д) одразу при державній реєстрації

5. Рішення про державну реєстрацію банку вноситься:

- а) територіальним управлінням Національного банку України за місцем створення банку;
- б) Комісією Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків;
- в) Генеральним департаментом банківського нагляду Національного банку України;
- *г) Правлінням Національного банку України;
- д) Президентом України.

6. Рішення про державну реєстрацію банку з іноземним капіталом вноситься:

- а) територіальним управлінням Національного банку України за місцем створення банку;
- б) Комісією Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків;
- в) Генеральним департаментом банківського нагляду Національного банку України;
- *г) Правлінням Національного банку України;
- д) Президентом України.

7. Рішення про надання попереднього дозволу для створення банку з іноземним капіталом вноситься:

- а) територіальним управлінням Національного банку України за місцем створення банку;
- б) Комісією Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків;
- в) Генеральним департаментом банківського нагляду Національного банку України;
- *г) Правлінням Національного банку України;
- д) Президентом України.

8. Рішення про надання попереднього дозволу для створення банку з іноземним капіталом вноситься у:

- а) двотижневий строк;
- *б) місячний строк;
- в) двомісячний строк;
- г) тижневий строк;
- д) тримісячний строк.

9. Мінімальний розмір статутного капіталу на момент реєстрації банку не може бути менше:

- а) 300 млн грн;
- б) 450 млн грн;
- в) 750 млн грн.
- *г) 500 млн грн;
- д) 120 млн грн.

10. Мінімальний розмір регулятивного капіталу банку має становити:

- а) 300 млн грн;
- б) 450 млн грн;
- в) 750 млн грн.
- *г) 500 млн грн;
- д) 120 млн грн.

Модуль 2. Особлива частина банківського права

Тема 6. Правові засади здійснення банками платежів і розрахунків

1. Який документ надає право відкривати та вести банківські рахунки фізичних та юридичних осіб?

- а) ліцензія Верховної Ради України;
- *б) ліцензія Національного банку України;
- в) договір між Національним банком України та банківськими установами;
- г) патент Національного банку України;
- д) паспорт громадянина.

2. Що належить до платіжних інструментів відповідно до Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні»?

- а) меморіальні ордери та акредитиви;
- б) іноземна та національна валюта;
- в) банківські метали та золото;
- г) банкноти й монети;
- *д) документи на переказ та електронні платіжні засоби.

3. Платіжне доручення береться банком платника на виконання протягом:

- а) 5 календарних днів із дати його виписки;

- *б) 10 календарних днів із дати його виписки;
- в) 15 календарних днів із дати його виписки;
- г) 3 операційних днів із дати його виписки;
- д) строку, який зазначений в дорученні.

4. Банк бере на виконання платіжне доручення від платника за умови:

- *а) якщо сума платіжного доручення не перевищує суму, що є на його рахунку;
- б) якщо сума цього платіжного доручення перевищує суму, що є на його рахунку;
- в) якщо суми, що є на рахунку, недостатньо, але договором між банком і платником передбачено отримання таких платіжних доручень;
- г) якщо таке доручення видає юридична особа;
- д) якщо в дорученні вказано, що грошові кошти з рахунку платника потрібні для виплати заробітної плати.

5. Банк платника отримує платіжну вимогу-доручення від платника протягом:

- а) 10 календарних днів із дати оформлення її одержувачем;
- б) 15 календарних днів із дати оформлення її одержувачем;
- *в) 20 календарних днів із дати оформлення її одержувачем;
- г) 15 календарних днів із дати оформлення її отримувачем;
- д) 10 календарних днів із дати оформлення її отримувачем.

6. Банк платника в разі здійснення примусового списання (стягнення) коштів приймає платіжні вимоги протягом:

- *а) 10 календарних днів із дати їх складання;
- б) 20 календарних днів із дати їх складання;
- в) 30 календарних днів із дати їх складання;
- г) місяця з дати їх складання;
- д) 3 календарних днів з дати їх складання.

7. Банк стягувача в разі примусового списання (стягнення) коштів приймає платіжні вимоги протягом:

- *а) 10 календарних днів із дати їх складання;
- б) 15 календарних днів із дати їх складання;
- в) 20 календарних днів із дати їх складання;
- г) місяця з дати їх складання;
- д) 3 календарних днів із дати їх складання.

8. Обмін розрахункового чека на готівку та отримання здачі з суми чека готівкою не дозволяється здійснювати:

- *а) підприємствам;
- б) фізичним особам;
- в) фізичним особам - суб'єктам підприємницької діяльності;
- г) взагалі це заборонено.

9. Обмін розрахункового чека на готівку або отримання здачі з суми чека готівкою дозволяється здійснювати фізичним особам, але:

- а) не більше ніж 10% від суми цього чека;
- *б) не більше ніж 20% від суми цього чека;
- в) не більше ніж 30% від суми цього чека;
- г) не більше ніж 50% від суми цього чека;
- д) взагалі це заборонено.

10. Строк дії розрахункового чека, який видається фізичній особі для одноразового розрахунку, становить:
- а) 1 місяць із дати його видачі;
 - *б) 3 місяця із дати його видачі;
 - в) 6 місяців із дати його видачі;
 - г) до моменту здійснення розрахунку;
 - д) 1 рік.

Тема 7. Правове регулювання депозитних (вкладних) операцій банків

1. Чек застосовується для здійснення розрахунків у:
- а) безготівковій формі між юридичними особами;
 - *б) безготівковій формі між юридичними особами, а також фізичними та юридичними особами;
 - в) готівковій формі між фізичними особами;
 - г) готівковій формі між юридичними особами, а також фізичними та юридичними особами;
 - д) готівковій формі між юридичними особами.
2. Проценти на вклад (депозит) нараховуються:
- а) від дня надходження вкладу в банк до дня його повернення вкладнику або списання з вкладного (депозитного) рахунку вкладника за інших підстав;
 - *б) від дня, наступного за надходженням вкладу в банк до дня, який передує його поверненню вкладнику або списанню з вкладного (депозитного) рахунку вкладника за інших підстав;
 - в) від дня підписання вкладником договору банківського вкладу до дня повернення вкладу та процентів вкладнику;
 - г) немає правильної відповіді.
3. До вкладних(депозитних) рахунків належать:
- а) рахунки за спеціальними режимами їх використання;
 - б) поточні рахунки типу «Н» і типу «П»;
 - в) поточні рахунки виборчих фондів;
 - г) інвестиційні рахунки;
 - *д) пенсійні депозитні рахунки.
4. Визначення «...це кошти в готівковій або у безготівковій формі, у валюті України або в іноземній валюті, які розміщені клієнтами на їх іменних рахунках у банку на договірних засадах на визначений строк зберігання або без зазначення такого строку і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору» відповідає поняттю:
- *а) депозит (вклад);
 - б) банківський внесок;
 - в) банківський рахунок;
 - г) платіжне доручення;
 - д) казначейське зобов'язання.
5. Банки відкривають своїм клієнтам поточні рахунки:
- *а) за договором банківського рахунку;
 - б) за договором банківського вкладу;
 - в) за угодою сторін;
 - г) за контрактом.
6. Банки відкривають своїм клієнтам депозитні рахунки:
- а) за договором банківського рахунку;
 - *б) за договором банківського вкладу;
 - в) за угодою сторін;

г) за контрактом.

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 процент (дохід) і підлягають поверненню клієнту відповідно до законодавства України та умов договору, - це:

- а) поточний рахунок;
- *б) вкладний (депозитний) рахунок;
- в) інвестиційний рахунок;
- г) накопичувальний рахунок.

8. У договорі банківського вкладу, зокрема, зазначаються (вказати неправильну відповідь):

- *а) вид валютних операцій;
- б) вид банківського вкладу;
- в) сума, що вноситься або перераховується на вкладний (депозитний) рахунок;
- г) строк зберігання коштів (за строковим вкладом);
- д) розмір і порядок сплати процентів або доходу в іншій формі, умови перегляду їх розміру, відповідальність сторін.

9. Банк зобов'язаний надіслати повідомлення до відповідного контролюючого органу про відкриття або закриття поточного/вкладного (депозитного) рахунку такого клієнта:

- а) юридичної особи - резидента;
 - б) відокремленого підрозділу;
 - в) іноземного представництва, яке відповідно до законодавства України зобов'язане сплачувати податки і збори;
 - г) фізичної особи - підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність.
- *д) усі вище зазначені відповіді є правильними.

10. Нараховані проценти за вкладом (депозитом) фізичної особи відповідно до умов договору банківського вкладу можуть:

- а) перераховуватися на її поточний рахунок;
 - б) зараховуватися на поповнення вкладу (депозиту);
 - в) виплачуватися фізичній особі готівкою;
- *г) усі вище зазначені відповіді є правильними.

Тема 8. Правові засади здійснення банками кредитних операцій

1. До кредитних операцій банку належать:

- а) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
 - б) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
 - в) придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
 - г) лізинг;
- *д) усі вищезазначені відповіді є правильними.

2. Обов'язок конкретного суб'єкта щодо здійснення грошового платежу може виникати на підставі:

- а) закону;
 - б) рішення державного органу;
 - г) договору;
- *д) усі відповіді є правильними.

3. Опосередковано здійснювати кредитні операції з пов'язаними з банком особами:

- а) банкам дозволяється;
- *б) банкам забороняється;
- в) це питання законодавчо не врегульоване;
- г) банкам дозволяється у визначених законом випадках.

4. Банк має право видавати бланкові кредити:

- *а) за умов додержання економічних нормативів;
- б) за умов отримання ліцензії;
- в) за умови надання дозволу НБУ;
- г) за будь-яких умов.

5. Надання банком безпроцентних кредитів:

- а) забороняється у будь-яких випадках;
- *б) забороняється, за винятком передбачених законом випадків;
- в) дозволяється за будь-яких умов;
- г) це питання законодавчо не врегульоване.

6. У разі несвоєчасного погашення кредиту банк має право:

- а) накладати арешт на майно;
- б) конфісковувати майно боржника;
- *в) видавати наказ про примусову оплату боргового зобов'язання, якщо це передбачено угодою;
- г) немає правильної відповіді.

7. Вид активних банківських операцій, пов'язаних із розміщенням залучених банком коштів шляхом їх надання в тимчасове користування або прийняттям зобов'язань про надання коштів у тимчасове користування на певних умовах, а також надання гарантій, поручительств, акредитивів, акцептів, авалів, розміщення депозитів, - це:

- а) валютні операції;
- б) боргові операції;
- *в) кредитні операції;
- г) операції з цінними паперами.

8. Встановлений кредитним договором розмір процентів:

- а) не може бути змінений;
- *б) не може бути збільшений банком в односторонньому порядку;
- в) може бути збільшений виключно за рішенням суду;
- г) може бути лише зменшений.

9. За юридичною природою кредитний договір є:

- а) консенсуальним;
- б) двостороннім;
- в) відплатним;
- *г) усі відповіді є правильними.

10. Банківський кредит, який надається під заставу цінних паперів, - це:

- а) бланковий кредит;
- *б) ломбардний кредит;
- в) незабезпечений кредит;
- г) стандартний кредит.

Тема 9 . Правове регулювання ринку цінних паперів

1. До цінних паперів не належить:

- а) акція;
- *б) банкнота;
- в) інвестиційний сертифікат;
- г) казначейське зобов'язання України;
- д) облігація.

2. Надання послуг щодо зберігання цінних паперів (сертифікатів цінних паперів) та/або обліку прав власності на цінні папери називається:

- а) діяльністю з ведення реєстру цінних паперів;
- б) банківською діяльністю;
- *в) депозитарною діяльністю;
- г) господарською діяльністю щодо цінних паперів;
- д) підприємницькою діяльністю.

3. Цінні папери на пред'явника, що розміщуються виключно на добровільних засадах серед населення строком на десять років, засвідчують внесення їх власниками грошових коштів до бюджету і дають право на одержання фінансового доходу – це:

- *а) довгострокові казначейські зобов'язання;
- б) середньострокові казначейські зобов'язання;
- в) облігації на пред'явника;
- г) акції на пред'явника ;
- д) правильно все вищевикладене.

4. Центральний депозитарій цінних паперів має право провадити окремі банківські операції на підставі:

- а) ліцензії, що видається у встановленому Кабінетом Міністрів України порядку;
- *б) ліцензії на здійснення окремих банківських операцій, що видається у встановленому Національним банком України порядку;
- в) власного рішення;
- г) дозволу Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

5. Короткострокові облігації внутрішніх державних позик України – це:

- *а) облігації з терміном обігу до 1 року з відсотковою ставкою доходу у розмірі 0%;
- б) облігації з терміном обігу до 2 років з відсотковою ставкою доходу у розмірі 0%;
- в) облігації з терміном обігу до 1 року з відсотковою ставкою доходу у розмірі 1%;
- г) облігації з терміном обігу до 1 року з відсотковою ставкою доходу у розмірі 2%.

6. Неemisійні цінні папери за формою випуску можуть бути:

- а) лише ордерними;
- б) тільки на пред'явника;
- *в) ордерними або на пред'явника;
- г) вексельними.

7. Цінні папери за формою випуску можуть бути:

- а) на пред'явника;
- б) іменні;
- в) ордерні;
- *г) усі вищезазначені відповіді є правильними.

8. До цінних паперів не належить:

- а) вексель;
- б) чек;
- в) заставна;
- г) облігація;
- *д) платіжне доручення.

9. Цінний папір, який підтверджує суму вкладу, внесеного у банк, і права вкладника на одержання зі спливом встановленого строку суми вкладу та процентів у банку, який його видав, - це:

- а) казначейське зобов'язання;
- б) облігація;
- в) вексель;
- *г) ощадний сертифікат.

10. Ощадні (депозитні) сертифікати можуть бути іменними або на пред'явника та існують:

- *а) виключно у документарній формі;
- б) виключно у бездокументарній формі;
- в) у документарній та бездокументарній формі;
- г) немає правильної відповіді.

Тема 10. Правові засади здійснення валютних операцій

1. Банківські рахунки в іноземній валюті поділяються на:

- *а) поточні і депозитні(вкладні);
- б) поточні і кореспондентські;
- в) депозитні(вкладні) і кореспондентські;
- г) поточні і кредитні;
- д) депозитні(вкладні) і кредитні.

2. Продаж готівкової іноземної валюти одній особі в один операційний (робочий) день в межах однієї банківської установи дозволяється у сумі, що не перевищує в еквіваленті:

- *а) 3000 гривень;
- б) 100000 гривень;
- в) 150000 гривень;
- г) 175000 гривень;
- д) 200000 гривень.

3. До валютно-обмінних операцій належать:

- а) купівля у фізичних осіб - резидентів і нерезидентів готівкової іноземної валюти за готівкові гривні;
- б) продаж фізичним особам-резидентам готівкової іноземної валюти за готівкову гривню;
- *в) зворотний обмін фізичним особам-нерезидентам невикористаних готівкових гривень на готівкову іноземну валюту;
- г) купівля-продаж дорожніх чеків за готівкову іноземну валюту, а також купівля-продаж дорожніх чеків за готівкові гривні;
- д) державна реєстрація банку з іноземним капіталом.

4. Які операції не належать до валютних:

- *а) операції, пов'язані з переходом права власності на валютні цінності, що здійснюються між резидентами у валюті України;
- б) операції, пов'язані з використанням валютних цінностей в міжнародному обігу як засобу платежу;
- в) операції, пов'язані з ввезенням, переказуванням і пересиланням на територію України валютних цінностей;

г) операції, пов'язані з переходом права власності на валютні цінності.

5. Які операції не належать до валютних:

- а) операції, пов'язані з використанням валютних цінностей в міжнародному обігу як засобу платежу;
- б) операції, пов'язані з ввезенням, переказуванням і пересиланням на територію України валютних цінностей;
- *в) операції, пов'язані з ввезенням на територію України дорогоцінних товарів;
- г) операції, пов'язані з переходом права власності на валютні цінності.

6. Національний банк України видає такі види ліцензії на здійснення валютних операцій:

- *а) індивідуальні та генеральні;
- б) індивідуальні та колективні;
- в) основні та додаткові;
- г) загальні та спеціальні.

7. Фінансовий контроль за валютними операціями, що провадяться резидентами і нерезидентами на території України, здійснює:

- а) Національний банк України;
- *б) Державна фіскальна служба України;
- в) Міністерство фінансів України;
- г) Рахункова палата України.

8. Контроль за додержанням правил поштових переказів та пересилання валютних цінностей через митний кордон України здійснює:

- *а) Міністерство інфраструктури України;
- б) Верховна Рада України;
- в) Кабінет Міністрів України;
- г) Національний банк України.

9. Порядок ввезення, переказування і пересилання з-за кордону, а також вивезення, переказування і пересилання за кордон резидентами і нерезидентами валюти України визначається:

- *а) Національним банком України;
- б) Верховною Радою України;
- г) Кабінетом Міністрів України;
- д) Міністерством фінансів України.

10. Офіційний курс гривні до іноземних валют та банківських металів встановлюється для вільно конвертованих валют:

- *а) щоденно;
- б) 1 раз на тиждень;
- в) 1 раз на місяць;
- г) 2 рази на місяць.