Дисциплина: **Организация безналичных расчетов**

Раздел 1. **Сущность и содержание расчетных операций.**

Тема 1.1. **Общая характеристика банковской системы РФ.**

***1.1.1. Центральный Банк РФ: нормативное регулирование деятельности, его роль и задачи в кредитно-финансовой политики, порядок функционирования. Агентство по страхованию вкладов (АСВ).***

1. Федеральные законы «О Центральном Банке Российской Федерации» и «О банках и банковской деятельности» впервые были приняты в:
2. 1986 г.
3. 1990 г.
4. 1996 г.
5. 2002 г.
6. Одной из пяти стратегических целей деятельности Банка России является:
7. стабильность национальной денежной единицы и надзор за банковской деятельностью;
8. достижение стабильности национальной экономики страны монетарными методами;
9. стабильность национальной денежной единицы и банковской системы
10. укрепление и развитие банковской системы.
11. Банковская система РФ включает в себя:
12. Банк России, АСВ, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков, ВЭБ.РФ;
13. Банк России, кредитные организации, иностранные банки,
14. Банк России, АСВ, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков, зарубежные филиалы отечественных банков и НКО, ВЭБ.РФ;
15. Банк России и коммерческие банки;
16. За свою деятельность Банк России отчитывается перед:
17. президентом РФ;
18. перед Федеральным Собранием Государственной Думы;
19. перед Международным Валютным Фондом;
20. перед Федеральной Резервной Системой США.
21. Банк России НЕ имеет право:
22. запрашивать и получать у кредитных организаций информацию о деятельности кредитных организаций;
23. осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на осуществление банковских операций, и физическими лицами;
24. осуществлять надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской Федерации;
25. устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций.
26. Выберите ЛОЖНЫЕ утверждения:
27. Банковская система состоит из трех уровней;
28. Агентство страхования вкладов – это НКО;
29. Бюро кредитных историй является элементом второго уровня банковской системы;
30. Надзор за деятельностью кредитных организаций осуществляет Банк России;
31. Одной из главных целей банковского надзора является защита интересов вкладчиков и кредиторов банка;
32. Основным инструментов банковского надзора является проверка деятельности кредитных организаций;
33. Банк России самостоятельно (без согласования с правительством и президентом) определяет количественные значения базовых процентных ставок.
34. К функциям Банка России НЕ относятся:
35. кредитор последней инстанции
36. прием вкладов населения
37. контроль за денежной массой
38. предотвращение банковских кризисов
39. Агентство по страхованию вкладов отвечает за:
40. страхование банков;
41. страхование вкладов;
42. банковский надзор
43. страхование банковских рисков.
44. Обязательному страхованию подлежат средства, размещенные только:
45. на текущих счетах предприятий и организаций;
46. на бюджетных счетах;
47. на именных счетах и вкладах физических лиц и индивидуальных предпринимателей, включенных в единый реестр СМП;
48. на текущих счетах физических лиц.
49. Председатель Банка России избирается:
50. на четыре года
51. на шесть лет
52. на пять лет
53. бессрочно
54. Ключевая ставка - это:
55. средняя ставка по вкладам системно образующих банков
56. минимальный процент, под который коммерческие банки берут кредиты у Банка России
57. процентная ставка по предоставляемым кредитам коммерческими банками
58. фиксированная величина процента, под который коммерческие банки берут кредиты у Банка России
59. Страховым случаем является:
60. введение Банком России в банк временной администрации
61. запрет банку проводить операции по привлечению денежных средств
62. отзыв лицензии у банка
63. увольнение председателя правления банка

***1.1.2. Кредитные учреждения: особенности функционирования, основные термины, виды банковских операций. Банковская тайна.***

1. Вспомогательными организациями в банковской системе являются:
2. НКО
3. Аудиторские компании
4. Бюро кредитных историй
5. Страховые компании.
6. Установите соответствие понятий финансовых организаций и их определений:

|  |  |
| --- | --- |
| Финансовые организации | Определение |
| 1. Иностранный банк | **Г.** Банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован. |
| 2. Банк | **А.** кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции. |
| 3. Банк с базовой лицензией | **Д.** не вправе осуществлять банковские операции по размещению привлеченных средств от своего имени и за свой счет, операции с драгоценными металлами. |
| 4. Кредитные организации | **В.** Юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. |
|  | **Б**. Обособленное подразделение юридического лица без прав юридического лица, расположенное вне места его нахождения |

Ответ: 1- Г, 2 – А, 3 – Д, 4 – В.

1. Банк России обязан отозвать лицензию у банка при обнаружении достаточных оснований для этого:
2. в течение месяца
3. в течение 15 дней
4. в течение 5 дней
5. на следующий рабочий день
6. Банк России обязан отозвать у банка лицензию, если:
7. капитал банка снизился на 20%
8. один из нормативов капитала ниже 2%
9. если капитал ниже суммы 5 млн евро
10. общая достаточность капитала снизилась на 8%.
11. Минимальный размер собственных средств для кредитных организаций с универсальной лицензией на осуществление банковских операций устанавливается в размере:
12. 90 миллионов рублей;
13. 1 миллиард рублей;
14. 780 миллионов рублей
15. 500 миллионов рублей.
16. Лицензии на осуществлении банковских операций выдается:
17. на 5 лет
18. без ограничения сроков ее действия
19. на 10 лет
20. без ограничения сроков ее действия без права отзыва.
21. Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:
22. населения и Банка России
23. предприятий и организаций
24. предприятий, организаций, населения
25. предприятий, организаций и Банка России
26. Коммерческий банк выполняет функцию:
27. эмиссионного центра государства
28. Банка банков
29. мобилизации денежных средств и превращение их в капитал
30. банкира правительства.
31. Операции по привлечению банками средств с целью формирования своей ресурсной базы называются:
32. активными
33. пассивными
34. трастовыми
35. комиссионно-посредническими.
36. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки вправе:
37. осуществлять выпуск в обращение банкнот
38. конкурировать с Банком России
39. поддерживать покупательную способность национальной денежной единицы
40. производить выдачу поручительств за третьих лиц.
41. В соответствии с российским банковским законодательством кредитной организации запрещено заниматься:
42. ссудной деятельностью
43. расчетно-кассовым обслуживанием клиентов
44. торговой деятельностью
45. открытием и ведением счетов юридических лиц.
46. К банковским операциям, разрешенным российским банкам, относятся:
47. страхование клиентов
48. ведение реестра ценных бумаг клиентов
49. кассовое обслуживание клиентов
50. посредничество в сделках купли-продажи
51. Перечень операций, выполняемых коммерческим банком…
52. определяют самостоятельно
53. определяется соответствующим разрешением регулирующих органов
54. определяется строго в соответствии с полученными лицензиями Банка России
55. обосновывается перед регулирующими органами, представлением им бизнес-плана
56. Банковская тайна – это
57. любая внутренняя банковская информация
58. сведения о клиентах банка и их счетах
59. сведения об органах управления банка
60. бухгалтерская и финансовая отчетность банков
61. За разглашение банковской тайны сотруднику предусмотрено наказание:
62. увольнение
63. дисциплинарное наказание
64. возмещение нанесенного ущерба по решению суда
65. штраф
66. Территориальный орган ФССП обратился в банк с запросом о предоставлении информации в отношении физического лица о имеющихся в банке счетах, вкладах на его имя и совершаемых данных лицом операциям по этим счетам. Банк на основании поступившего запроса:
67. предоставит информацию в полном объеме
68. не предоставит информацию
69. предоставит информацию только в отношении счетов и вкладов на данное физическое лицо
70. предоставит информацию только об операциях по счетам данного физического лица

***1.1.3. Банковский счет: понятие и виды счетов, порядок открытия и нумерации банковских счетов. Порядок совершения операций по банковскому счету. Арест, блокирование денежных средств, приостановление операций по счету. Закрытие счета.***

1. Банковский счет – это
2. двадцатизначное число
3. это личный счет каждого счета в Банке России
4. расчетные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета
5. индивидуальный идентификационный номер
6. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке:
7. корреспондентский счет
8. депозитный счет
9. расчетный счет
10. текущий счет
11. Порядок открытия счетов регламентируется следующим нормативным документом:
12. Положением Банка России
13. Гражданским Кодексом
14. Налоговым кодексом
15. Инструкцией Банка России
16. Установите соответствие видов счетов и их предназначения

|  |  |
| --- | --- |
| Виды счетов | Предназначение счета |
| 1. Корреспондентские счета | **Г.** открывается кредитным организациям на основании договора корреспондентского счета с целью осуществления межбанковских переводов. |
| 2. Выписка банка | **Д.** Отражает движение денежных средств на расчетном или текущем счете. |
| 3. Классификация счетов по объекту | **А.** Банковские счета и счета по вкладам (депозитам) объектом являются денежные средства, и счета, объектом которых является иное имущество (металлические счета – обезличенные). |
| 4. Текущий валютный счет | **Б.** Открывается Юридическим лицам, не являющимся кредитной организацией, индивидуальным предпринимателям для осуществления валютных операций**.** |
|  | **В.** Открывается физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. |

Ответ: 1- Г, 2 - Д, 3- А, 4 -Б.

1. Шестой, Седьмой и восьмой знаки в номере банковского счета указывает на:
2. номер балансового счета первого порядка
3. валюту, в которой открыт счёт в соответствии с общероссийским классификатором валют
4. номер контрольной цифры, рассчитанного по специальному алгоритму
5. банковское подразделение, в котором открыт счёт (филиал или дополнительный офис)
6. Правоспособность юридического лица возникает с момента:
7. включения в Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
8. принятия решения учредителями о создании юридического лица
9. избрания директора
10. проведения общего собрания акционеров и принятия устава юридического лица
11. В банк с просьбой об открытия текущего счета обратилось физическое лицо-резидент, признанный недееспособным по решению суда. Действия банка:
12. банком и клиентом будет заключен договор текущего счета
13. в заключении договора будет отказа по причине недееспособности физического лица
14. банком будет рекомендовано клиенту открыть другой вид банковского счета
15. банком будет открыт счет без заключения договора
16. К правам и обязанностям клиента при заключении договора банковского счета относится:
17. хранить сведения, составляющие банковскую тайну
18. выполнять требования действующего законодательства о надлежащем осуществлении расчетных операций
19. у клиента по договору банковского счета есть только права
20. требовать выплату процентов за пользование денежными средствами, находящимися на банковском счете
21. Для открытия счета юридическим лицом в банк должны быть предоставлены следующие документы:
22. сведения о штатной численности юридического лица
23. свидетельство о государственной регистрации юридического лица
24. сведения о дебиторской и кредиторской задолженности
25. карточку с образцами подписей и оттиска печати
26. Срок зачисления денежных средств на счет клиента составляет:
27. в течение 5 календарных дней
28. в течение 3 рабочих дней
29. не позднее дня, следующего за днем поступления соответствующего документа
30. по усмотрению руководства банка
31. Без распоряжения клиента денежные средства со счета могут быть списаны по распоряжению:
32. другой кредитной организации, предоставившей клиенту кредит, без оформления соответствующего договора с банком
33. лизинговой компанией без оформления соответствующего договора с банком
34. таможенными органами
35. сотрудниками юридического лица в уплату задолженности по заработной плате
36. Может ли банк в одностороннем порядке закрыть счет физического лица:
37. нет
38. да, по решению руководства коммерческого банка
39. да, если на счете отсутствует денежные средства и нет операций по счету более 2 лет
40. да, по истечении одного календарного года, если не проводились операции по счету

**Раздел 2. Формы безналичных расчетов.**

***Тема 2.1. Национальная платежная система: понятие, нормативное регулирование, элементы системы, порядок взаимодействия, надзор и наблюдение за НПС. Национальная система платежных карт «Мир».***

1. Установите соответствие элементов национальной платежной системы и их содержания:

|  |  |
| --- | --- |
| Элементы национальной платежной системы | Определения элементов национальной платежной системы |
| 1. Оператор платежной системы | **Е.** определяет правила платежной системы |
| 2. Банковский платежный агент | **А.** по договору с оператором осуществляет прием-выдачу наличных денежных средств и (или) распоряжений на осуществление переводов |
| 3. Одна из задач платежной системы России | **Д.** регулирование деятельности операторов по переводу денежных средств, с целью обеспечения ее прозрачности |
| 4. Банк России | **Ж.** является единоличным надзорным и регулятивным органом, под управлением которого находится вся платежная система России |
| 5. Перевод денежных средств | **В.** действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика. |
| 6. Цель надзора За НПС | **И.** обеспечение стабильности НПС и ее развитие. |
| 7. Оператор электронных денежных средств | **З.** осуществляет перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета |
| 8. Платежная услуга | **Г.** услуга по переводу денежных средств, услуга почтового перевода и услуга по приему платежей. |
|  | **Б.** перевод денежных средств, при котором плательщик или получатель находится за пределами Российской Федерации |

**Ответ:** 1 - Е, 2 - А, 3 - Д, 4 - Ж, 5 - В, 6 - И, 7 - З, 8 – Г.

1. \_\_\_\_\_ - это отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода в определенный момент времени наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика:
2. окончательность
3. первичность
4. безусловность
5. безотзывность
6. Элементом платежной инфраструктуры НЕ является:
7. расчетный центр
8. оператор по приему платежей
9. платежный клиринговый центр
10. операционный центр
11. Операторами по переводу денежных средств являются:
12. банковский платежный агент
13. оператор по приему платежей
14. Банк России, кредитные организации
15. оператор связи
16. Исполнение распоряжений участников ПС посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников ПС обеспечивает:
17. операционный центр
18. расчетный центр
19. оператор электронных денежных средств
20. платежный клиринговый центр
21. Различают следующие платежные системы России….
22. системно значимые и социально значимые
23. системно значимые, социально значимые и национально значимые
24. платежные системы с участием российского капитала и иностранного капитала
25. платежные системы Ассоциации Российских Банков и платежные системы Банка России
26. Критерием \_\_\_\_\_\_\_ является осуществление в рамках платежной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств в размере 20 % от суммы переводов денежных средств, осуществленных кредитными организациями.
27. платежной системы Банка России
28. системно значимой ПС
29. социально значимой ПС
30. национальной ПС
31. Сервис, который позволяет физическим лицам мгновенно (в режиме 24/7) совершать межбанковские переводы по номеру мобильного телефона себе или другим лицам – это…

**Правильный ответ: СБП / система быстрых платежей.**

1. К основным направлениям деятельности НСПК НЕ относится:
2. создание национальной инфраструктуры проведения платежей по картам
3. обеспечение стабильности НПС
4. наблюдение в отношении системно и социально значимых ПС.
5. выпуск национальной платежной карты.

***Тема 2.2. Безналичные расчеты: характеристика и правовые нормы их регулирования. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты инкассовыми поручениями. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).***

1. Безналичные расчеты – это
2. платежи, осуществляемые только в форме взаимозачетов
3. платежи, осуществляемые без использования наличных денег
4. расчеты с использованием электронных систем
5. расчеты с использованием банковских карт
6. Порядок проведения безналичных расчетов в РФ определяет:
7. Минфин России
8. Правительство РФ
9. Банк России
10. НСПК
11. В соответствии с положениями Банка России допускаются следующие формы расчетных документов:
12. платежные поручения, чеки, прямое дебетование, аккредитивы, инкассовые поручения
13. платежные поручения, чеки, платежные требования, инкассовые поручения, банковская карта,
14. платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения, банковский ордер, платежный ордер
15. платежные поручения, чеки, аккредитивы, платежный ордер, платежные требования, инкассовые поручения, банковский ордер
16. Формы расчетов между плательщиками и поставщиками определяются:
17. законодательно
18. поставщиками
19. в договоре между контрагентами
20. плательщиками
21. Отзывным является аккредитив, который:
22. не может быть изменен или отменен без согласия получателя средств
23. не может быть изменен или отменен без согласия плательщика средств
24. может быть изменен или отменен без согласия получателя средств
25. может быть изменен без согласия банка-гаранта
26. Организация межбанковских безналичных расчетов основана на следующих принципах:
27. предприятия и организации обязаны иметь в каждом обслуживающем их банке лишь один расчетный или текущий счет;
28. все расчеты совершаются по распоряжению владельца счета, кроме безакцептных списаний;
29. платежи по счетам клиентов должны производиться лишь при наличии средств на этих счетах;
30. владельцы расчетных и текущих счетов имеют право на полный набор банковских услуг.
31. Расчетный документ, содержащий требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк – это….

**Правильный ответ: Платежное требование**

1. Письменное распоряжение владельца счета на списание денежных средств и зачисление их на счет получателя на основании договоренности сторон называется:
2. инкассовое поручение
3. платежное поручение
4. банковский ордер
5. платежное требование
6. Платежное поручение действительно в течение:
7. 5 дней
8. 10 дней
9. 15 дней
10. 1 месяца.
11. При полной оплате платежного поручения из картотеки № 2 делается запись:
12. Дт 47418 – Кт 30102
13. Дт 90901 – Кт 90902
14. Дт 99999 – Кт 90902
15. Дт 40501 – Кт 47418
16. Очередность исполнения банком расчетных поручений клиента устанавливается так, как это указано в:
17. договоре банковского счета
18. нормативном акте Банка России
19. ГК РФ
20. нормативном акте МинФина РФ
21. Срок оплаты неисполненных расчетных документов, находящихся в картотеке № 2 составляет:
22. три рабочих дня
23. один рабочий день
24. пять рабочих дней
25. четыре рабочих дня
26. Из-за отсутствия денежных средств на расчетном счете у клиента имеются неоплаченные расчетные документы, указанные ниже. Установите последовательность помещения неоплаченных документов в Картотеку № 2 с учетом очередности платежей.
27. платежное поручение от 16.04.2021 г. на выплату заработной платы сотрудникам,
28. инкассовое поручение от 25.04.2021 г. на уплату налогов,
29. банковский ордер от 01.04.2021 г. на оплату комиссии банка,
30. платежное поручение от 16.04.2021 г. на оплату услуг по ведению архивных работ.

**Правильный ответ:**  a – b – c – d

1. В банк 12 апреля 2021 года поступило платежное требование «С акцептом», плательщик является клиентом банка, установлен срок акцепта – 7 рабочих дней, акцепт – согласие на оплату в срок не получено. Выбери верные действия банковского служащего:
2. 12.04.2021 – Дт 90902 Кт 99999
3. 12.04.2021 года – Дт 90901 Кт 99999
4. 21.04.2021 года – Дт 90902 Кт 90901
5. 21.04.2021 года – Дт 99999 Кт 90901

***Раздел 3. Организация межбанковских расчетов через платежную систему Банка России: корреспондентский счет, БИК, сервисы переводов.***

1. Установите соответствие элементов межбанковских расчетов и их содержания:

|  |  |
| --- | --- |
| Элементы межбанковских расчетов | Определение |
| 1. Платежная система Банка России | **Г.** Осуществление расчетов централизованно производится через |
| 2. Корреспондентские отношения | **В.** договорные отношения между двумя или несколькими коммерческими банками об осуществлении платежей и расчетов |
| 3. Сервис несрочного перевода | **Д.** предусматривает исполнение распоряжений, в том числе проверку достаточности денежных средств не ранее наступления периодов времени, определенных регламентом функционирования ПСБР |
| 4. Межбанковские расчеты | **Б.** система платежей между банками, основанная на прямых переводах денежных средств и регулярных взаимозачётах их финансовых требований и обязательств |
|  | **А.** предусматривает исполнение распоряжений о переводе денежных средств незамедлительно по мере поступления распоряжений в Банк России |

**Ответ:** 1 - Г, 2 - В, 3 - Д, 4 – Б.

1. Девятизначный код кредитной организации, идентифицирующий его как участника расчетов в ПСБР, присвоение которого осуществляет Банк России – это

**Правильный ответ:** банковский идентификационный код / БИК

1. Расшифруйте следующую структуру БИК 046577501:

|  |  |
| --- | --- |
| Элементы структуры БИК | Расшифровка элемента |
| 04 | страна принадлежности банка – Россия |
| 65 | месторасположение банка – Свердловская область |
| 77 | подразделение Банка России, ответственное за данное кредитное учреждение |
| 501 | номер банка внутри расчетной сети БР |
|  | код платежной системы |
|  | номер лицензии банка |
|  | месторасположение банка |

1. В какой валюте осуществляются межбанковские расчеты через ПСБР:
2. в свободно конвертируемых валютах
3. перечень валют определен нормативными документами Банка России
4. в российских рублях
5. во всех валютах мира
6. Отношения между Банком России и коммерчески банком при осуществлении расчетных операций регламентируются:
7. договором о корреспондентских отношениях
8. договором корреспондентского счета (субсчета) и действующих законодательством
9. договором корреспондентского счета (субсчета)
10. действующим законодательством
11. Перевод денежных средств через ПСБР НЕ осуществляется с помощью…
12. сервис срочных переводов
13. система быстрых платежей
14. сервис мгновенных платежей
15. сервис несрочного перевода
16. Клиентом 25.04.2021 г. предъявлено в банк платежное поручение на сумму 120 миллионов рублей. Денежных средств на корреспондентском счете банка достаточно. Перевод денежных средств будет осуществлен посредством:
17. сервиса несрочного перевода
18. системы быстрых платежей
19. сервиса срочного перевода
20. сервиса мгновенных платежей
21. Клиентом 25.04.2021 г. предъявлено в банк платежное поручение на сумму 120 миллионов рублей. Денежных средств на корреспондентском счете банка достаточно. Какой датой будет отражено в балансе банка списание денежных средств с корреспондентского счета в банке:
22. 30 апреля 2021 года
23. 25 апреля 2021 года
24. 28 апреля 2021 года
25. поставлено в Картотеке № 2 к корреспондентскому счету банка
26. Клиентом 25.04.2021 г. предъявлено в банк платежное поручение на сумму 20 миллионов рублей. Денежных средств на корреспондентском счете банка недостаточно для полной и частичной оплаты. Действия сотрудника Банка России 25 апреля 2021 года:
27. возвращено без оплаты в банк
28. поставлено в Картотеку № 2 к корреспондентскому счету банка
29. оплачено с корреспондентского счета
30. поставлено в Картотеку № 2 к расчетному счету клиента
31. Обработка несрочных переводов осуществляется в соответствии с
32. объемом поступающих переводов
33. распоряжением руководителя учреждения Банка России
34. установленным временным графиком
35. в зависимости от остатка денежных средств на корреспондентском счете банка
36. Если несрочный перевод из банка – плательщика отправлен вторым рейсом в 12.30 часов мск времени, в какое время денежные средства поступят в банк –получателя:

**Правильный ответ:** в 15.00.

1. Физическое лицо посредством Системы Быстрых Платежей 20 апреля 2021 года в 21.00 мск осуществило перевод денежных средств в размере 45 тысяч рублей. Какой датой и в какое время будет осуществлено зачисление денежных средств на счет получателя:
2. 21 апреля 2021 года в 09.00 мск вр.
3. 23 апреля 2021 года в 09.00 мск вр.
4. 20 апреля 2021 года в 21.00 мск вр.
5. 21 апреля 2021 года в 21.00 мск вр.
6. В балансе банка учет денежных средств на корреспондентском счете в Банке России ведется на банковском счете второго порядка:
7. 30101
8. 90901
9. 30102
10. 90902

***Раздел 4. Организация межбанковских расчетов через корреспондентские счета банков-корреспондентов: Договор о корреспондентских отношениях, счета «Лоро», «Ностро». Проведение расчетов по счетам межфилиальных расчетов между подразделениями одной кредитной организации.***

1. Банки и другие кредитные учреждения для проведения расчетов внутри страны открывают друг у друга \_\_\_\_\_\_ счета
2. депозитарные
3. транзитные
4. расчетные
5. корреспондентские
6. Установление правил, сроков осуществления безналичных расчетов, регулирование и надзор за платежными системами возлагается на:
7. коммерческие банки
8. Банк России
9. Министерство Финансов
10. ассоциацию Российских Банков
11. Корреспондентские счета открываются
12. по указанию Банка России
13. на основе межбанковских соглашений
14. по требованию Минфина РФ
15. на основании опроса клиентов банка
16. Расчеты между клиентами разных филиалов одного банка осуществляются через
17. корреспондентский счет в Банке России
18. счета межфилиальных расчетов
19. через корреспондентские счета банка
20. путем зачета взаимных требований
21. Установление прямых корреспондентских отношений, открытие корреспондентских счетов «ЛОРО» и «НОСТРО» коммерческими банками - это \_\_\_\_\_\_\_ система осуществления расчетных операций

**Правильный ответ:** Децентрализованная

1. Остатки денежных средств по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО» в банках-корреспондентах должны быть -

**Правильный ответ:** Равны / идентичны / одинаковы / тождественны

1. В банке-респонденте главный бухгалтер сменил фамилию. Необходимо ли внести изменения в карточку с образцами подписей и оттиска печати в банке- корреспонденте:
2. в карточку изменения не вносятся
3. в карточку вносятся изменения банком-корреспондентом на основании документом банка-респондента
4. банком-респондентом предъявляется новая карточка с актуальными данными
5. банком-респондентом направляется в банк-корреспондент уведомительное письмо
6. \_\_\_\_ - это обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России.

**Правильный ответ:** филиал

1. Филиал-отправитель перевода перечислил денежные средства по поручению клиента 28 апреля 2021 года в филиал банка в другом городе. Выберите верные бухгалтерские записи в филиале – получателя перевода:
2. 29.04.2021 Дт 30302 Кт 405-407 лицевой счет клиента - получателя
3. 28.04.2021 Дт 30302 Кт 405-407 лицевой счет клиента – получателя
4. 28.04.2021 Дт 30301 К 405-407 лицевой счет клиента – получателя
5. 28.04.2021 Дт 405-407 лицевой счет клиента – получателя Кт 30301
6. Банком 28 апреля 2021 года открыты счета негосударственной коммерческой организации и физическому лицу. Сообщение в налоговую инспекцию об открытии счетов не были отправлены по причине временной нетрудоспособности сотрудника. Будут ли к банку применены санкции, если да, то в каком размере:
7. санкции будут наложены в размере 40 тыс. руб.
8. санкции будут наложены в размере 80 тыс. руб.
9. санкции наложены не будут
10. санкции будут наложены в размере, определенном руководителем налоговой службы

***Раздел 5. Организация и формы международных расчетов: международные расчеты по экспортно-импортным операциям, формы международных расчетов, система SWIFT, валютный контроль.***

1. Установите соответствие элементов внешней торговли и их содержания:

|  |  |
| --- | --- |
| Элементы внешней торговли | Определения |
| 1. Международные расчеты | Д. совокупность различных форм и методов расчета по торгово-экономическим операциям между контрагентами из разных стран |
| 2. Иностранная валюта | Г. банкноты, монеты, казначейские билеты, являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства. |
| 3. Внешняя торговля | А. обмен товарами, услугами и капиталом между субъектами, находящимися в разных странах |
| 4. Международный контракт купли-продажи | Б. коммерческий документ, оформляющий внешнеторговую сделку, в котором содержаться договоренности сторон о поставке товара |
|  | В. операции купли или продажи иностранной валюты, использование ее как средства платежа, оплата национальной валютой внешнеэкономических обязательств, пересылка, вывоз валютных ценностей за рубеж и ввоз из-за рубежа |

Ответ: 1 - Д, 2 - Г, 3 - А, 4 – Б.

1. \_\_\_\_\_ - это кредитная организация и ее филиалы, имеющие право на основании лицензий Банка России осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте, в котором данный контракт зарегистрирован

**Правильный ответ:** Уполномоченный банк

1. \_\_\_\_\_\_ - это юридические лица, зарегистрированные по законодательству иностранных государств.

**Правильный ответ:** Нерезиденты

1. \_\_\_\_ - это постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, иностранные граждане и лица без гражданства.

**Правильный ответ:** Резиденты

1. Юридическое лицо – негосударственная коммерческая организация, имеющая в банке расчетный счет в российских рублях – 40702810К000200000555, обратилось с заявлением об открытии счетов в иностранных валютах: долларах США, евро. Определите номера лицевых счетов, которые будут открыты юридическому лицу

|  |  |
| --- | --- |
| Валюта счета | Номер лицевого счета |
| Доллары США | 40702840К000200000555 |
| Евро | 40702978К000200000555 |
|  | 40702840К000300000555 |
|  | 40702810К000300000555 |
|  | 40703978К000200000555 |

1. К свободно конвертируемым валютам относятся…
2. Японская йена
3. Российский рубль
4. Новозеландский доллар
5. Индийская рупия
6. Мексиканский песо
7. Казахский тенге
8. Кубинский песо
9. Кувейтский динар
10. Установите порядок проведения расчетов банковским переводом:
11. поставка товара
12. импортер направляет в банк заявление на перевод
13. заключение контракта с условием оплаты товара до его поставки
14. банк совершает операцию по зачислению денег на счет экспортера

**Правильный вариант:** 1 – с, 2 – b, 3 – d, 4 – a.

1. Расшифровать структуру SWIFT-код **GAZPRUMM.**

|  |  |
| --- | --- |
| Элемент SWIFT-код | Расшифровка элемента |
| **GAZP** | код коммерческого банка |
| **RU** | код страны |
| **MM** | код российского региона коммерческого банка |
|  | код подразделения Банка России |
|  | код платежной системы |
|  | код страны – получателя платежа |

1. Рассчитать сумму рублевого эквивалента на 14 мая 2021 и на 15 мая 2021 года по счету 40702840К000300000555, остаток в размере 2237,25 долларов США и вывести курсовую разницу на 15 мая 2021 года

| **ВАЛЮТА** | **КУРС НА 14 МАЯ** | **КУРС НА 15 МАЯ** |
| --- | --- | --- |
| [USD](https://bankiros.ru/currency/cbrf/usd) | 74.3566 | 73.9968 |

**Правильный ответ: - 804, 962**

1. Клиентом банка заключен экспортный контракт в рублевом эквиваленте на сумму, составляющую на дату подписания контракта 4 569 458 рублей. Подлежит ли контракт постановке на учет в уполномоченном банке и на каком основании?
2. нет, т.к. сумма экспортного контракта не превышает установленную границу в размере 6 млн. руб., необходимую для постановки контракта на учет в уполномоченном банке;
3. нет, т.к. сумма экспортного контракта не превышает установленную границу в размере 5 млн. руб., необходимую для постановки контракта на учет в уполномоченном банке;
4. нет, т.к. экспортные контракты в рублевом эквиваленте не подлежат постановки на учет в уполномоченном банке;
5. да, т.к. сумма экспортного контракта превышает установленную границу в размере 3 млн.руб., необходимую для постановки контракта на учет в уполномоченном банке;
6. да, т.к. сумма экспортного контракта превышает установленную границу в размере 4 млн.руб., необходимую для постановки контракта на учет в уполномоченном банке.
7. Клиентом банка заключен импортный кредитный договор в рублевом эквиваленте на сумму, составляющую на дату подписания контракта 4 569 458 рублей. Подлежит ли контракт постановке на учет в уполномоченном банке и на каком основании?
8. нет, т.к. сумма импортного кредитного договора не превышает установленную границу в размере 6 млн. руб., необходимую для постановки контракта на учет в уполномоченном банке;
9. нет, т.к. сумма импортного кредитного договора не превышает установленную границу в размере 5 млн. руб., необходимую для постановки контракта на учет в уполномоченном банке;
10. нет, т.к. импортный кредитный договор в рублевом эквиваленте на сумму свыше 3 млн. руб. не подлежат постановки на учет в уполномоченном банке;
11. да, т.к. сумма импортного кредитного договора превышает установленную границу в размере 3 млн.руб., необходимую для постановки контракта на учет в уполномоченном банке;
12. да, т.к. сумма импортного кредитного договора превышает установленную границу в размере 4 млн.руб., необходимую для постановки контракта на учет в уполномоченном банке.
13. Снятие контракта с учета осуществляется по следующим основаниям:
14. закрытие резидентом одного из расчетных счетов в иностранной валюте, отличной от валюты контракта
15. исполнение сторонами своих обязательств
16. по заявлению клиента
17. по заявлению контрагента.

***Раздел 6. Организация и функционирование системы казначейских платежей.***

1. Распределите уровни бюджетной системы в правильной иерархии (1 – бюджеты первого уровня):
2. Местные бюджеты
3. Федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов
4. Бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных внебюджетных фондов

**Правильный ответ:** 1 уровень – b, 2 уровень – c, 3 уровень – a.

1. 1-3 разряд в структуре кода классификации доходов бюджета – это код:
2. вида доходов бюджета: подгруппа доходов
3. вида доходов бюджета: элемент доходов
4. подвида доходов бюджетов: аналитическая группа подвида доходов
5. главного администратора доходов бюджета
6. Установите соответствие элементов системы казначейский платежей и их содержания

|  |  |
| --- | --- |
| Элементы системы казначейский платежей | Определения |
| 1. Казначейский счет | Д. счет, открытый в Федеральном казначействе отдельным участникам системы казначейских платежей для осуществления и отражения в системе казначейских платежей операций участников системы казначейских платежей с денежными средствами. |
| 2. ГИС ГМП | Г. представляет собой централизованную систему, обеспечивающую прием, учёт и передачу информации между её участниками |
| 3. Бюджетная система России | А. совокупность бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов, основанная на экономических отношениях и государственном устройстве России |
| 4. Казначейское обслуживание | В. проведение в системе казначейских платежей операций участников системы казначейских платежей с денежными средствами с их отражением на соответствующих казначейских счетах |
|  | Б. является оператором системы казначейских платежей |

Ответ: 1 - Д, 2 - Г, 3 - А, 4 – В.

1. В каком поле платежного (инкассового) поручения указывается номер Единого Казначейского Счета:
2. 14
3. 15
4. 22
5. 104
6. Код ОКТМО территории, на которой зарегистрирована компания указывается в платежном (инкассовом) поручении в поле № …

**Правильный ответ:** 105.

1. Территориальный орган Федерального Казначейства является:
2. участником платежной системы с косвенным участием
3. клиентом Банка России, не являющимся участником платежной системы
4. участником платежной системы с прямым участием
5. клиентом Банка России, не являющимся участником платежной системы
6. Плата за перевод денежных средств физическими и юридическими лицами на единый казначейский счет кредитными организациями….

**Правильный ответ:** не взимается / не берется / не платиться

1. К доходам бюджета НЕ относятся:
2. налоговые поступления
3. эмиссия наличных денег
4. неналоговые поступления
5. безвозмездные поступления
6. К участникам ГИС ГМП не относятся:
7. агенты, принимающие платежи
8. ассоциация Российских Банков
9. многофункциональный центр
10. Федеральная налоговая система
11. Участниками бюджетного процесса выступают:
12. Президент РФ, органы денежно-кредитного регулирования, ГИС ГМП
13. органы законодательной власти, органы исполнительной власти, органы денежно-кредитного регулирования, кредитные организации
14. Президент РФ, органы законодательной власти, органы исполнительной власти, бюджетные учреждения
15. бюджетные организации, государственные внебюджетные фонды, некоммерческие организации, союзы и объединения

***Раздел 7. Банковские карты: основные понятия, международные платежные системы, операции с банковскими картами.***

1. Установите соответствие элементов эквайринга и их содержания

|  |  |
| --- | --- |
| Элементы эквайринга | Определения |
| 1. Банк - эквайер | Д. это банк, предоставляющий клиентам возможность проводить безналичную оплату на территории их торговой точки с помощью POS-терминалов |
| 2. Банк – эмитент | Г. осуществляет эмиссию банковских карт, открытие карточных счетов, предоставление карт в распоряжение клиента и осуществление операций по ним |
| 3. Удаленные каналы обслуживания | А. технология предоставления банковских услуг удаленным способом, без визита клиента в отделение банка. |
| 4. Авторизация | Б. разрешение эмитента на совершение операций с помощью данной банковской карты |
|  | В. оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, а также в иностранной валюте - за пределами территории Российской Федерации |

Ответ: 1 - Д, 2 - Г, 3 - А, 4 –Б.

1. Электронное средство платежа, являющееся персонализированным инструментом безналичных расчетов – это

**Правильный ответ:** Банковская карта / пластиковая карта

1. Банковские карты «МИР» принимаются к оплате в:
2. России
3. России, Республике Армении, Абхазии, Южной Осетии, Турции, Беларуси
4. России, Турции, Иране, ОАЭ
5. России, в странах Евросоюза, США
6. К реквизитам, изображенным на лицевой и оборотной стороне банковской карты, относятся:
7. номер карты, контакты платежной системы, срок начала действия карты, домашний адрес владельца карты
8. чип, номер карты, срок действия карты, контакты банка-эмитента, логотип платежной системы
9. номер карты, срок действия карты, магнитная лента, реквизиты для перечисления на банковскую карту
10. номер карты, фамилия, имя, отчество владельца на русском языке, контакты владельца карты, местонахождение банка-эмитента
11. Выберите ЛОЖНЫЕ утверждения:
12. по одному счету клиента могут совершаться операции с использованием нескольких банковских карт
13. при осуществлении операций с использованием банковских карт в иностранной валюте валюта платежа и валюта банковской карты должны совпадать
14. при осуществлении операций с использованием банковских карт валюта платежа может не совпадать с валютой, в которой открыт счет карты
15. по нескольким счетам клиента могут совершаться операции с использованием одной банковской карты, выданной банком - эмитентом клиенту.
16. Установите правильную последовательность этапов выдачи банковской карты:
17. заключение договора на использование банковской карты, открытие счета банковской карты
18. доставка карты в подразделение банка
19. прием заявления и документов от клиента на выпуск банковской карты
20. выдача изготовленной карты клиенту
21. проверка службой безопасности банка
22. заказ карты и пересылка документов в подразделение банка для выпуска банковской карты

**Правильный вариант:** 1 – с, 2 – e, 3 – a, 4 – f, 5 – b, 6 - d.

1. К операциям юридических лиц по банковским картам НЕ относится:
2. оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с деятельностью юридического лица на территории РФ
3. оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации
4. получение наличных денежных средств в иностранной валюте на территории Российской Федерации
5. получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов
6. Специальный бумажный конверт, в котором хранится и передаётся владельцу банковской карты ПИН-код для доступа к счёту, являющийся конфиденциальной информацией – это

**Правильный ответ**: ПИН-конверт.

1. Участники процесса эквайринга:
2. покупатель, магазин, банк-эмитент, Банк России, платежная система
3. покупатель, магазин, банк-эквайер, платежная система, банк-эмитент
4. покупатель, магазин, банк, платежная система
5. покупатель, магазин, Банк России, фирма-посредник, установившая POS-терминал
6. Устройства самообслуживания (терминалы и банкоматы), позволяющие без визита в банк, проводит банковские операции, относятся к?

**Правильный ответ**: Удаленным каналам обслуживания/ удаленным каналам связи/дистанционному банковскому обслуживанию.

1. POS-терминал предназначен для:
2. проведения авторизации
3. получения наличных денег
4. получения информации по счету
5. оплаты покупки.