# Тема. Операції банків з векселями

**План практичного заняття:**

1. Поняття векселя та його види.

2. Врахування (облік) та переврахування (переоблік) векселів.

3. Кредити під заставу векселів.

4. Авалювання та акцептування векселів.

5. Видача гарантій на забезпечення оплати векселів.

6. Інкасування векселів. Оплата векселів за дорученням клієнта (доміциляція векселів).

7. Зберігання банками векселів клієнтів.

8. Емісія та використання банківських векселів.

**Індивідуальне завдання (підготовка реферативних повідомлень):**

1. Еволюція векселя.

2. Роль банків при використанні векселів в міжнародній торгівлі.

3. Емісія та використання банківських векселів

**Задачі:**

1. Визначте величину знижки на вексель номіналом 50000 грн. строком 35 днів, якщо ставка дисконту дорівнює 15 %.

*Методичні вказівки:*

Ставка дисконту вказується у відсотках до номіналу векселя як простий відсоток в розрахунку на рік. Ставку дисконту можна перерахувати в грошовий еквівалент за допомогою формули:

 (1)

де: D – дисконт векселя;

N – номінал векселя;

d – ставка дисконту;

t – число днів з моменту придбання векселя до його погашення.

В знаменнику зазначається 365 днів, оскільки розрахунки з векселем здійснюються на базі фінансового року, який становить 365 днів.

2. Визначте ставку дисконту, якщо номінал векселя – 50000 грн., дисконт векселя – 150 грн. До погашення залишилось 60 днів.

*Методичні вказівки:*

Ставка дисконту визначається за формулою:

 (2)

3. Оцініть поточну вартість векселя номіналом 25000 грн. і строком погашення через 24 дні, якщо ставка дисконту – 9 %.

*Методичні вказівки:*

Ціну векселя можна визначити, вирахувавши з номіналу величину знижки, а саме:

 (3)

де: P – ціна векселя.

Якщо відома ставка дисконту, то ціна визначається за формулою:

 (4)

4. Номінал векселя дорівнює 25000 грн., за векселем нараховуються 20 % річних, з початку нарахування відсотків до моменту пред’явлення векселя до оплати пройшло 25 днів. Визначити суму нарахованих відсотків.

*Методичні вказівки:*

За процентним векселем нараховуються відсотки за ставкою, яка зазначається у векселі. Суму нарахованих відсотків можна визначити за формулою:

, (5)

де: I – сума нарахованих відсотків;

N – номінал векселя;

C% – відсоткова ставка, що нараховується за векселем;

ts – кількість днів від початку нарахування відсотку до його погашення.

***Тестові завдання***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Що не належить до обов’язкових реквізитів простого векселя? | а) дата і місце складання векселя, підпис векселедавця, найменування “вексель”; б) найменування того, кому або за наказом кого має бути здійснений платіж; в) просте і нічим необумовлене зобов’язання сплатити певну суму; г) зазначення строку платежу і місця платежу; д) найменування особи, яка має сплатити. |
| 2. | Якщо вексельна сума позначена словами і цифрами, то в разі розбіжності між ними вексельною сумою вважається сума: | а) яка є меншою;  б) позначена прописом;  в) позначена цифрою;  г) яка є більшою;  д) вексель вважається недійсним. |
| 3. | У випадку, коли у переказному векселі сума позначена кілька разів (прописом або цифрами) і має місце розбіжність між ними, вексельною сумою вважається: | а) менша сума;  б) більша сума;  в) та, що зустрічається частіше;  г) сума зазначена прописом;  д) сума зазначена цифрами. |
| 4. | Знайдіть відповідне визначення поняттю трасат (боржник) | а) векселедавець переказного векселя;  б) юридична або фізична особа (боржник, платник), яка зобов'язана(ий) сплатити за переказним векселем (траттою);  в) особа, на ім'я якої виписано переказний вексель і за наказом якої слід сплатити певну суму грошей за цим векселем;  г) юридична або фізична особа, на користь якої здійснюють довірчі функції та яка є одержувачем доходу чи платежу за векселем;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 5. | Знайдіть відповідне визначення поняттю ремітент (перший покупець векселя) | а) векселедавець переказного векселя;  б) юридична або фізична особа (боржник, платник), яка зобов'язана(ий) сплатити за переказним векселем (траттою);  в) особа, на ім'я якої виписано переказний вексель і за наказом якої слід сплатити певну суму грошей за цим векселем;  г) юридична або фізична особа, на користь якої здійснюють довірчі функції та яка є одержувачем доходу чи платежу за векселем;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 6. | Знайдіть відповідне визначення поняттю трасант (кредитор) | а) векселедавець переказного векселя;  б) юридична або фізична особа (боржник, платник), яка зобов'язана(ий) сплатити за переказним векселем (траттою);  в) особа, на ім'я якої виписано переказний вексель і за наказом якої слід сплатити певну суму грошей за цим векселем;  г) юридична або фізична особа, на користь якої здійснюють довірчі функції та яка є одержувачем доходу чи платежу за векселем;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 7. | Знайдіть операцію банків з векселями по активу балансу | а) врахування векселів;  б) продаж придбаних векселів;  в) переврахування придбаних векселів;  г) одержання кредитів під заставу векселів;  д) видача власних векселів банку. |
| 8. | Знайдіть операцію банків з векселями по пасиву балансу | а) надання кредитів під заставу векселів;  б) врахування векселів;  в) продаж раніше придбаних векселів;  г) купівля векселів;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 9. | Операції комерційного банку, що супроводжуються взяттям банком на себе зобов’язань платежу за векселями за умовою сплатити векселі при настанні певних обставин і в обумовлений строк, називають: | а) кредитними;  б) гарантійними;  в) торгівельними;  г) розрахунковими;  д) активно-пасивними. |
| 10. | Під час проведення операцій з векселями банк бере на себе такі види ризиків: | а) процентний;  б) ліквідності;  в) операційний;  г) кредитний;  д) всі відповіді правильні. |
| 11. | Платіж за векселем на території України банки здійснюють: | а) тільки в готівковій формі;  б) тільки в безготівковій формі;  в) тільки в національній валюті;  г) будь-яким способом за бажанням векселедержателя;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 12. | Векселі, що подаються до врахування, повинні мати не менше: | а) двох підписів;  б) трьох підписів;  в) чотирьох підписів;  г) мінімальна кількість підписів не регламентується;  д) всі відповіді правильні. |
| 13. | Гарантія, внаслідок якої особа, що надала цю гарантію, бере на себе відповідальність повністю або в частині суми за зобов’язанням якоїсь із зобов’язаних за векселем осіб (векселедавця, акцептанта, індосанта) має назву: | а) індосамент;  б) акцепт;  в) аваль;  г) документарне інкасо;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 14. | В яких випадках банк зобов’язаний платити за авальованим ним векселем? | а) якщо мала місце відмова від акцепту;  б) якщо трасат припинив платежі;  в) в разі оголошення трасата банкрутом;  г) всі відповіді правильні;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 15. | Всі документи, що подаються банку для інкасування, повинні супроводжуватися документом, в якому можуть бути точні та повні інструкції принципала, що має назву: | а) заява на інкасо;  б) доручення на інкасування;  в) інкасове доручення;  г) подання на інкасування;  д) правильна відповідь відсутня. |
| 16. | Доручення оплатити векселі в особливому місці платежу, яке відрізняється від місцезнаходження особи, яка зазначена як платник за векселем, – це: | а) доміціляція векселя;  б) авалювання векселя;  в) акцептування векселя;  г) інкасування векселя;  д) немає правильної відповіді. |
| 17. | Банк відмовляється від оплати векселів у разі, якщо: | а) у векселі не вказаний саме цей банк як платник;  б) зазначена лише адреса банку, і не відомо, що він призначений платником;  в) клієнтом не внесено кошти достатніх для оплати векселів;  г) всі відповіді правильні;  д) немає правильної відповіді |
| 18. | Основна функція вексельного обігу: | а) оформлення короткострокового кредиту;  б) прискорення розрахунків і грошового обігу;  в) організація своєчасного надходження коштів на рахунок клієнта;  г) немає правильної відповіді;  д) всі відповіді правильні. |
| 19. | По зазначенню одержувача коштів вексель класифікують на: | а) простий, переказний;  б) іменний, на пред’явника;  в) місцевий, іногородній;  г) акцептований, авальований;  д) індосований, інкасований. |
| 20. | Передавальний надпис на векселі, що засвідчує перехід прав за векселем до іншої особи, називається: | а) акцепт;  б) індосамент;  в) аваль;  г) інкасо;  д) доміціль. |
| 21. | Особа, якій адресується наказ про оплату векселя: | а) дилер;  б) трасат;  в) імпортер;  г) ремітент;  д) індосант. |
| 22. | Відповідальність банку як аваліста припиняється в разі: | а) оплати векселя платником;  б) оплати векселя особою, яка вчинила свій підпис раніше позичальника;  в) закінчення строку позовної давності проти банку-аваліста;  г) всі відповіді правильні;  д) правильна відповідь відсутня. |

**Рекомендована література:**

1. Закон України “Про обіг векселів в Україні” № 2374-ІІІ від 5 квітня 2001 р. // zakon.rada.gov.ua
2. Закон України “Про приєднання України до Женевської конвенції 1930 року, якою запроваджено Уніфікований закон про переказні векселі та прості векселі” від 6 липня 1999 р., № 826-XIV // zakon.rada.gov.ua
3. Положення “Про переказний і простий векселі”, затверджене постановою ЦИК і РНК СРСР від 7 серпня 1937 р., № 104/1341 // zakon.rada.gov.ua
4. Положення НБУ “Про порядок здійснення банками операцій з векселями в національній валюті на території України” від 16.12.2002 р., № 508 // zakon.rada.gov.ua
5. Бабенко-Левада В.Г., Катан Л.І.,Демчук Н.І., Журавльова Т.О. Банківська система /навч. посіб./ В.Г. Бабенко-Левада, Л.І. Катан, Н.І. Демчук, Т.О. Журавльова. Дніпро: Пороги, 2017. 444 с.
6. Банківська система: навчальний посібник / [Ситник Н.С., Стасишин А.В., Блащук-Девяткіна Н.З., Петик Л.О.]; за заг. ред. Н. С. Ситник. Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2020. 580 с.
7. Банківська система: підручник / [М. Крупка, Є. Андрущак, Н. Пайтра та ін.]; за ред. д-ра екон. наук, проф. М. Крупки. 2-ге вид., переробл. і доповн. Львів: ЛНУ ім. Івана Франка, 2023. 524 с.
8. Банківські операції [текст]: навч.посіб. Н.І. Демчук, О.В. Довгаль, Ю.П. Владика. Дніпро: Пороги, 2017.
9. Банківські операції: в схемах, таблицях, коментарях : навч. посібник. / уклад.: О.М. Гладчук, І.Я. Ткачук, В.М. Харабара. Чернівці: Чернівец. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2020. 208 с.
10. Петрук О.М. Банківські операції: [навч. посіб.] / О.М. Петрук, С.З. Мошенський, О.С. Новак. Житомир: ЖДТУ, 2011. 568 с.
11. Ушакова О.А. Банківські операції: навч. посіб. Рівне: НУВГП, 2021. 226 с.