|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Операція банку - це | А) приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;  Б) дія або подія, внаслідок якої відбуваються зміни у фінансовому стані банку та яка відображається за балансовими або позабалансовими рахунками банку;  В) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;  Г) розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;  Д) правильна відповідь відсутня. |
| 2 | Банки самостійно визначають систему організації операційної діяльності залежно від: | А) їх структури;  Б) обсягів та видів банківських операцій;  В) кількості працюючих;  Г) розвитку інформаційних  технологій;  Д) всі відповіді правильні. |
| 3 | Операції банку виконують відповідальні виконавці, яким надане право | А) оформляти та підписувати документи за визначеними операціями;  Б) контролювати правильність оформлення документів та відображення їх в обліку;  В) технологічно виконувати визначені операційні процедури незалежно від того, у якому структурному підрозділі банку вони працюють;  Г) правильні відповіді А), Б) і В);  Д) правильна відповідь відсутня. |
| 4 | Повноваження та відповідальність працівників банку щодо виконання ними функціональних обов'язків визначаються | А) законами України;  Б) міжнародними нормативними актами;  В) внутрішніми документами банку та посадовими інструкціями;  Г) інструкціями та положеннями Національного банку;  Д) правильна відповідь відсутня. |
| 5 | Правила документообороту за банківськими операціями встановлює | А) Національний банк України;  Б) самостійно банк на підставі договорів між банком і клієнтом;  В) самостійно банк з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України та умов договорів між банком і клієнтом;  Г) правильна відповідь відсутня;  Д) всі відповіді правильні. |
| 6 | Банківський продукт – це | А) дія або подія, внаслідок якої відбуваються зміни у фінансовому стані банку та яка відображається за балансовими або позабалансовими рахунками банку;  Б) стандартизовані процедури, що забезпечують виконання банками операцій, згрупованих за  відповідними типами та ознаками;  В) дії банку, спрямовані на зростання його прибутковості, або це надані клієнтам різноманітні види банківської діяльності, які супроводжують і оптимізують банківські операції;  Г) правильна відповідь відсутня;  Д) всі відповіді правильні. |
| 7 | Банківська послуга – це | А) дія або подія, внаслідок якої відбуваються зміни у фінансовому стані банку та яка відображається за балансовими або позабалансовими рахунками банку;  Б) стандартизовані процедури, що забезпечують виконання банками операцій, згрупованих за  відповідними типами та ознаками;  В) дії банку, спрямовані на зростання його прибутковості, або це надані клієнтам різноманітні види банківської діяльності, які супроводжують і оптимізують банківські операції;  Г) правильна відповідь відсутня;  Д) всі відповіді правильні. |
| 8 | Бек-офіс - це | А) підрозділи банку або його уповноважені особи, які ініціюють та/або організовують операцію (шляхом укладання відповідних договорів);  Б) підрозділи або окремі відповідальні виконавці, які залежно від їх функцій забезпечують реєстрацію, перевіряння, звіряння, облік операцій та контроль за ними;  В) підрозділ банку, в якому зосереджена сукупність бізнес-процесів, процедур, нормативних документів (регламентів), довідників, друкованих форм, організаційно-штатних документів, що забезпечують процеси підготовки та ухвалення рішень;  Г) правильна відповідь відсутня;  Д) всі відповіді правильні. |
| 9 | Фронт-офіс – це | А) підрозділи банку або його уповноважені особи, які ініціюють та/або організовують операцію (шляхом укладання відповідних договорів);  Б) підрозділи або окремі відповідальні виконавці, які залежно від їх функцій забезпечують реєстрацію, перевіряння, звіряння, облік операцій та контроль за ними;  В) підрозділ банку, в якому зосереджена сукупність бізнес-процесів, процедур, нормативних документів (регламентів), довідників, друкованих форм, організаційно-штатних документів, що забезпечують процеси підготовки та ухвалення рішень;  Г) правильна відповідь відсутня;  Д) всі відповіді правильні. |
| 10 | Мідл-офіс – це | А) підрозділи банку або його уповноважені особи, які ініціюють та/або організовують операцію (шляхом укладання відповідних договорів);  Б) підрозділи або окремі відповідальні виконавці, які залежно від їх функцій забезпечують реєстрацію, перевіряння, звіряння, облік операцій та контроль за ними;  В) підрозділ банку, в якому зосереджена сукупність бізнес-процесів, процедур, нормативних документів (регламентів), довідників, друкованих форм, організаційно-штатних документів, що забезпечують процеси підготовки та ухвалення рішень;  Г) правильна відповідь відсутня;  Д) всі відповіді правильні. |
| 11 | Банківські послуги можуть передбачати: | А) одну чи кілька операцій банку, що задовольняють певні потреби клієнта;  Б) проведення банківських операцій за дорученням клієнта на користь останнього за певну плату;  В) послугу грошового характеру, що забезпечують переміщення грошей,  Г) результат або ефект від здійснення банківської операції, що полягає в більш чи менш повному задоволенні заявленої клієнтом потреби;  Д) всі відповіді правильні. |
| 12 | Упровадження банківського продукту передбачає таке: | А) визначення банківського продукту та мети його впровадження;  Б) надання дозволу на впровадження банківського продукту;  В) програмне забезпечення з відповідною системою захисту інформації та забезпечення кадрами відповідної кваліфікації;  Г) забезпечення процедур внутрішнього контролю;  Д) всі відповіді правильні. |
| 13 | Визначення банківського продукту та мети його впровадження передбачає: | А) перелік операцій та визначення потенційних клієнтів, для яких розроблено продукт;  Б) наявність відповідної нормативно-правової бази;  В) затвердження потрібної документації;  Г) визначення рівня прибутковості та ризиків;  Д) всі відповіді правильні. |
| 14 | Базові операції, які банки мають право здійснювати на підставі банківської ліцензії: | А) валютні, інвестиційні, посередницькі;  Б) депозитні, розрахунково-касові, валютні;  В) депозитні, розрахунково-касові, кредитні;  Г) інвестиційні, розрахунково-касові, кредитні;  Д) депозитні, посередницькі, кредитні; |
| 15 | Активні банківські операції – це | А) операції, що не відображають руху коштів, а тому до певного часу, тобто поки не відобразяться в доходах чи видатках банку, в балансі не відображаються;  Б) усі види кредитних операцій, операції з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, операції з придбання цінних паперів, дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за господарською діяльністю, інші банківські операції, уключаючи нараховані за всіма цими операціями доходи;  В) операції які включають: залучення коштів юридичних осіб та вкладів населення; отримання кредитів від комерційних банків та НБУ; випуск банківських облігацій, векселів та інших зобов’язань;  Г) операції з недепозитного залучення ресурсів: отримання кредитів від центрального банку, позик, одержаних від інших комерційних банків; операції з надання позик банкам та розміщення депозитів у центральному банку;  Д) операції з основними засобами та нематеріальними активами, операції з матеріальними цінностями, розрахунки з персоналом банку. |
| 16 | Пасивні банківські операції – це | А) операції, що не відображають руху коштів, а тому до певного часу, тобто поки не відобразяться в доходах чи видатках банку, в балансі не відображаються;  Б) усі види кредитних операцій, операції з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, операції з придбання цінних паперів, дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за господарською діяльністю, інші банківські операції, уключаючи нараховані за всіма цими операціями доходи;  В) операції які включають: залучення коштів юридичних осіб та вкладів населення; отримання кредитів від комерційних банків та НБУ; випуск банківських облігацій, векселів та інших зобов’язань;  Г) операції з недепозитного залучення ресурсів: отримання кредитів від центрального банку, позик, одержаних від інших комерційних банків; операції з надання позик банкам та розміщення депозитів у центральному банку;  Д) операції з основними засобами та нематеріальними активами, операції з матеріальними цінностями, розрахунки з персоналом банку. |
| 17 | Позабалансові операції – це | А) операції, що не відображають руху коштів, а тому до певного часу, тобто поки не відобразяться в доходах чи видатках банку, в балансі не відображаються;  Б) усі види кредитних операцій, операції з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, операції з придбання цінних паперів, дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за господарською діяльністю, інші банківські операції, уключаючи нараховані за всіма цими операціями доходи;  В) операції які включають: залучення коштів юридичних осіб та вкладів населення; отримання кредитів від комерційних банків та НБУ; випуск банківських облігацій, векселів та інших зобов’язань;  Г) операції з недепозитного залучення ресурсів: отримання кредитів від центрального банку, позик, одержаних від інших комерційних банків; операції з надання позик банкам та розміщення депозитів у центральному банку;  Д) операції з основними засобами та нематеріальними активами, операції з матеріальними цінностями, розрахунки з персоналом банку. |
| 18 | Міжбанківські операції – це | А) операції, що не відображають руху коштів, а тому до певного часу, тобто поки не відобразяться в доходах чи видатках банку, в балансі не відображаються;  Б) усі види кредитних операцій, операції з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, операції з придбання цінних паперів, дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за господарською діяльністю, інші банківські операції, уключаючи нараховані за всіма цими операціями доходи;  В) операції які включають: залучення коштів юридичних осіб та вкладів населення; отримання кредитів від комерційних банків та НБУ; випуск банківських облігацій, векселів та інших зобов’язань;  Г) операції з недепозитного залучення ресурсів: отримання кредитів від центрального банку, позик, одержаних від інших комерційних банків; операції з надання позик банкам та розміщення депозитів у центральному банку;  Д) операції з основними засобами та нематеріальними активами, операції з матеріальними цінностями, розрахунки з персоналом банку. |
| 19 | До внутрішньобанківських операцій відносять: | А) операції, що не відображають руху коштів, а тому до певного часу, тобто поки не відобразяться в доходах чи видатках банку, в балансі не відображаються;  Б) усі види кредитних операцій, операції з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, операції з придбання цінних паперів, дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за господарською діяльністю, інші банківські операції, уключаючи нараховані за всіма цими операціями доходи;  В) операції які включають: залучення коштів юридичних осіб та вкладів населення; отримання кредитів від комерційних банків та НБУ; випуск банківських облігацій, векселів та інших зобов’язань;  Г) операції з недепозитного залучення ресурсів: отримання кредитів від центрального банку, позик, одержаних від інших комерційних банків; операції з надання позик банкам та розміщення депозитів у центральному банку;  Д) операції з основними засобами та нематеріальними активами, операції з матеріальними цінностями, розрахунки з персоналом банку. |
| 20 | Здійснення банківських операцій базується на таких принципах: | А) правовий характер та законність здійснюваних банківських операцій;  Б) виконання банківських операцій здійснюється банком самостійно в межах наявних ресурсів;  В) банківські операції здійснюються в інтересах клієнта та банку на взаємовигідних умовах;  Г) при здійсненні банківської операції використовується  право вільного вибору клієнтом банку для обслуговування;  Д) всі відповіді правильні. |