



- а) операції за рахунками не здійснюються протягом року;
- б) на цьому рахунку немає залишку коштів;
- в) операції за рахунком не здійснюються протягом трьох років і на цьому рахунку немає залишку коштів.

**13. Громадяни України, іноземці, особи без громадянства, які мають постійне місце проживання на території України, у тому числі, що тимчасово перебувають за кордоном, - це:**

- а) фізичні особи-резиденти
- б) фізичні особи-нерезиденти
- в) юридичні особи-резиденти
- г) юридичні особи-нерезиденти

**14. Рахунки, призначені для збереження коштів і отримання доходу - це:**

- а) поточні рахунки
- б) розподільчі рахунки
- в) депозитні рахунки

**15. Традиційні банківські операції - це:**

- а) депозитні, кредитні, касово-розрахункові;
- б) депозитні, кредитні, посередницькі;
- в) депозитні, лізингові, посередницькі;
- г) факторингові, кредитні, касово-розрахункові.

**16. Вклади (депозити) до запитання - це:**

- а) грошові кошти або банківські метали, що розміщені вкладниками в банках на умовах видачі вкладу (депозиту) на першу вимогу вкладника;
- б) грошові кошти, що призначені для нагромадження заощаджень і можуть бути поповнені вкладником за рахунок додаткових внесків;
- в) вірна відповідь відсутня.

**17. Процес безпосереднього руху грошей між суб'єктами економічних відносин-це:**

- а) грошовий оборот;
- б) грошові потоки;
- в) кредитний оборот;
- г) грошовий агрегат.

**18. Комерційний банк – це установа, функцією якої є:**

- а) кредитування суб'єктів господарювання;
- б) здійснює розрахунково-касове обслуговування;
- в) залучення грошових ресурсів громадян;
- г) всі відповіді правильні.

**19. Органами управління банку є:**

- а) спостережна рада;
- б) ревізійна комісія;
- в) внутрішній аудит банку.

**20. До функцій власного капіталу не відносять:**

- а) захисну;
- б) збір інформації;
- в) оперативну;
- г) регулюючу.

**21. Банки можуть відкривати наступні рахунки:**

- а) поточні;
- б) депозитні;
- в) кредитні;
- г) всі відповіді вірні.

**22. В якій організаційно-правовій формі не можуть створюватися комерційні банки в Україні?**

- а) товариство з обмеженою відповідальністю
- б) акціонерне товариство;
- в) командитне товариство;
- г) кооперативні банки.

- 23. Рішення про державну реєстрацію банку приймається НБУ у...**  
а) двохмісячний строк; б) трьохмісячний строк;  
в) шестимісячний строк; г) вірна відповідь відсутня.
- 24. НБУ може відкликати банківську ліцензію, якщо:**  
а) банк не виконав жодної банківської операції протягом року;  
б) банк виконав по одній активній та пасивній банківській операції;  
в) кошти видані за кредитним договором, не повернулися клієнтом банку;  
г) всі відповіді вірні.
- 25. Відокремлений структурний підрозділ банку, що не має статусу юридичної особи і здійснює банківську діяльність від імені банку, має свій кореспондентський рахунок і МФО - це...**  
а) філія; б) представництво;  
в) дочірній банк; г) вірна відповідь відсутня.
- 26. Регулятивний капітал комерційних банків України має наступну структуру:**  
а) основний + додатковий капітал - відвернення;  
б) основний - додатковий капітал + субординовані зобов'язання;  
в) основний - додатковий капітал + емісійні різниці;  
г) вірна відповідь відсутня.
- 27. Здійснення будь-яких банківських операцій обов'язково супроводжується...**  
а) кредитуванням; б) валютним обслуговуванням;  
в) касово-розрахунковим обслуговуванням; г) інвестуванням.
- 28. Система механізмів, які служать для переказу грошових коштів між економічними суб'єктами, для розрахунку за платіжними зобов'язаннями - це...**  
а) розрахункова система; б) платіжна система;  
в) клірингова система; г) вірна відповідь відсутня.
- 29. Платіжна система, що забезпечує здійснення розрахунків між банківськими установами на території України має назву...**  
а) система масових платежів; б) система електронних платежів;  
в) національна система платежів; г) система безготівкових платежів.
- 30. Сферою діяльності комерційного банку є:**  
а) випуск грошей в обіг і вилучення їх з обігу;  
б) надання посередницьких послуг на страховому ринку цінних паперів;  
в) залучення і розміщення позикового капіталу, відкриття і ведення банківських рахунків юридичних і фізичних осіб.
- 31. Капітал першого рівня - це:**  
а) основний капітал; б) статутний капітал; в) додатковий капітал.
- 32. Вклади (депозити) строкові - це:**  
а) грошові кошти або банківські метали, що розміщені вкладниками в банках на умовах видачі вкладу (депозиту) на першу вимогу вкладника;  
б) грошові кошти, що призначені для нагромадження заощаджень і можуть бути поповнені вкладником за рахунок додаткових внесків;  
в) грошові кошти або банківські метали, розміщені вкладниками в банку на визначений договором строк;  
г) всі відповіді вірні.

- 33. Банківська ліцензія надається НБУ на підставі клопотання банку за наявності документів, що підтверджують:**
- а) відсутністю сплаченого та зареєстрованого підписного капіталу банку у розмірі, що встановлюється цим Законом;
  - б) забезпеченість банку належним банківським обладнанням, комп'ютерною технікою, програмним забезпеченням, приміщеннями відповідно до вимог НБУ;
  - в) наявність як мінімум трьох осіб, призначених членами правління (ради директорів) банку, які мають відповідну освіту та досвід, необхідний для управління банком;
  - г) всі відповіді вірні
- 34. Органом контролю банку є:**
- а) спостережна рада;
  - б) ревізійна комісія;
  - в) рада директорів.
- 35. Банківські ресурси за джерелом утворення поділяють на:**
- а) власні, постійні, запозичені;
  - б) власні, залучені, постійні, запозичені;
  - в) залучені, постійні, запозичені;
  - г) власні, залучені, запозичені.
- 36. Відсотки, що мають можливість капіталізації нарахованих відсотків:**
- а) щомісяця;
  - б) вклади з простими відсотками;
  - в) вклади зі складними відсотками;
  - г) після закінчення строку дії договору.
- 37. Датою закриття рахунка вважається день:**
- а) наступний за днем останньої операції за рахунком;
  - б) день здійснення останньої операції.
- 38. Яку частку банківських ресурсів складають залучені та запозичені кошти?**
- а) 10-30%;
  - б) 40-50%;
  - в) 60-70%;
  - г) 80-90%.
- 39. Не дозволяється використовувати для найменування банку назву, яка:**
- а) повторює вже існуючу назву іншого банку
  - б) найменуванні банку слів "Україна"
  - в) найменуванні банку слів "національний"
  - г) всі відповіді вірні.
- 40. Документ, який видається Національним банком України в порядку і на умовах, визначених у Законі «Про банки та банківську діяльність», на підставі якого банки та філії іноземних банків мають право здійснювати банківську діяльність – це:**
- а) банківський договір;
  - б) банківська ліцензія;
  - в) банківський рахунок.