



Организация безналичных расчетов.dor_СПО(1/2)_24-007-С_240214_Без ИМ

- 1 Безналичные расчеты – это расчеты, осуществляемые ...
- 2 Система безналичных расчетов в Российской Федерации включает в себя расчеты, проводимые без участия кредитных организаций и расчеты, проводимые банками и ...
- 3 Очередность исполнения платежных поручений клиента для банка устанавливается ...
- 4 Всем предприятиям независимо от формы собственности, имеющим статус юридического лица, открываются ... счета
- 5 Организации и предприятия ... хранить свои свободные денежные средства на счетах коммерческих банков
- 6 Счет, предназначенный для ведения учета расчетов с частными лицами и организациями, отражающий информацию о движении средств конкретного клиента, – это ... счет
- 7 Банки осуществляют операции по счетам клиентов на основании ...
- 8 В процессе открытия и ведения счетов в банке по каждому клиенту накапливается информация, которая собирается в особую папку «...»
- 9 В соответствии с законодательством безналичные расчеты в российских банках осуществляются ...
- 10 Уполномоченный банк на основании договора банковского счета, заключенного с резидентом (юридическим лицом и физическим лицом – индивидуальным предпринимателем), одновременно открывает расчетный и ... валютные счета
- 11 Межбанковские расчеты – это расчеты, которые ...
- 12 Установление правил, сроков и стандартов осуществления безналичных расчетов, координация, регулирование и лицензирование организации расчетных систем возлагаются на ...
- 13 Счет, открытый одной кредитной организацией в другой кредитной организации для их взаимных платежей и расчетов, – это ... счет





- 14) Платеж, осуществляемый кредитной организацией (филиалом) через расчетную сеть Банка России, является безотзывным с момента ... в подразделении расчетной сети Банка России
- 15) Структурное подразделение Банка России, действующее в составе его территориального учреждения, являющееся посредником в платежах и кредитах между коммерческими банками, – это ...
- 16) БИК – это банковский ... код
- 17) Система межбанковских безналичных расчетов, осуществляемых через расчетные палаты и основанных на взаимном зачете равных платежей друг другу, – это банковский ...
- 18) Основной платежный документ, используемый в безналичных расчетах между кредитными организациями, – это ...
- 19) Корреспондентский субсчет – это банковский счет, открываемый ...
- 20) Банковский идентификационный код (БИК) имеет ...
- 21) Иванов А.В., имеющий в банке текущий счет для получения заработной платы, обратился в офис банка и заказал выписку из лицевого счета на дату обращения. На основе какой информации специалист банка сформирует данный документ?
- 22) Существует несколько принципов организации безналичных расчетов. Согласно одному из них предполагается, что у плательщика есть деньги, то есть платежи должны выполняться за счет собственных средств плательщика или за счет кредита. Назовите принцип организации безналичных расчетов, о котором идет речь.
- 23) Формы безналичных расчетов – это способы платежа и документооборот, который банк использует для проведения расчетных операций. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) относит к формам безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями; расчеты по аккредитиву; расчеты инкассовыми поручениями; расчеты чеками; расчеты в форме перевода электронных денежных средств. Что еще относится к безналичным расчетам, согласно ГК РФ?
- 24) Клиенту банка Николаеву И.С. для получения заработной платы необходима платежная карта. Каким образом Николаев И.С. может оформить и получить платежную карту банка? Какие документы требуются для составления договора на выпуск и обслуживание банковской платежной карты?





- 25) Данная карта предназначена для совершения операций ее держателем в пределах установленной банком-эмитентом суммы денежных средств (расходного лимита). Расчеты по ней осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого банком-эмитентом в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт). О какой карте говорится в описании?
- 26) Существует несколько различных документов по операциям с платежными картами. Один из них служит для подтверждения оплаты банковской картой или электронными платежными инструментами. Он содержит обязательные реквизиты, в частности, идентификатор электронного терминала, дату, сумму, валюту операции. Внешне он похож на кассовый чек и отличается от других первичных документов учета в банке. Назовите документ, о котором идет речь?
- 27) Имеются следующие данные о банке. Московский банк ПАО «Сбербанк России». Почтовый адрес – 109544, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, д. 6. Корсчет – 30101 810 4 0000 0000225 в ОПЕРУ МГТУ Банка России (согласно справочнику БИК территория Москвы имеет обозначение «45», условный номер подразделения расчетной сети Банка России – «25»). Составьте Банковский идентификационный код (БИК) банка.
- 28) Межбанковские расчеты через сеть Банка России осуществляются в основном электронным способом, поскольку тарифная политика Центрального банка РФ (ЦБ РФ) стимулирует развитие электронных расчетов. Сопоставьте тарифы, которые установлены по электронным платежам и по платежам на бумажной основе.
- 29) Для межбанковской коммуникации используются межстрановые системы межбанковских финансовых телекоммуникаций. Существуют разные межбанковские сети, которые обслуживают валютные операции. В частности, существует электронная система межбанковских клиринговых расчетов, которая управляется Нью-Йоркской ассоциацией расчетных палат. Любое финансовое учреждение может в нее вступить, если отвечает минимальным требованиям. Каково название данной системы?
- 30) ... карта – это обобщающий термин, который означает все виды карт, различающиеся по назначению, виду предоставляемых услуг, своим техническим возможностям и организациям, которые их выпускают





- 31) Банковская платежная карта – это инструмент инициирования платежа плательщиком со своего ...
- 32) Законодательством РФ разрешены ... банковские карты
- 33) Дебетовая карта с возможностью получения денег банка в кредит – это дебетовая карта с ...
- 34) Эмбоссирование – это ...
- 35) Если на банковское карте указан срок ее действия 06/25, это значит, что карта действительна по ... 2025 г.
- 36) Документ, подтверждающий проведение оплаты банковской картой или электронными платежными инструментами через терминал эквайринга в торговой точке, – это ...
- 37) Документ или совокупность документов в электронной форме за определенный период при совершении операций с использованием банкомата и (или) электронного терминала – это ...
- 38) Сокращение АТМ на рынке банковских карт означает ...
- 39) Для держателя кредитной карты установлен период, когда проценты на остаток задолженности не начисляются, – ... период
- 40) В случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, применяется такая форма безналичных расчетов, как ...
- 41) Ограничение прав клиента на распоряжение находящимися на счете денежными средствами допускается при ... (укажите 2 варианта ответа)
- 42) Ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение владельца банку произвести платеж указанной в нем суммы предъявителю, – это ...
- 43) Формы безналичных расчетов избираются клиентами банка ...
- 44) Письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определенной суммы физическому или юридическому лицу при выполнении указанных в поручении условий – это ...
- 45) Установите соответствие учетно-операционной работы в банке срокам ее выполнения:
- 46) Установите правильную последовательность осуществления расчетов платежными требованиями:





- 47) Форма безналичных расчетов между плательщиком и поставщиком товаров, работ, услуг, которая дает возможность осуществлять денежные переводы без участия плательщика, – это ...
- 48) Установите соответствие между названиями нормативных документов Банка России и их номерами и датами принятия:
- 49) Установите правильный порядок открытия расчетного счета в банке:
- 50) Говоря о том, какую максимальную сумму можно погасить по рублевой кредитной карте наличными деньгами в течение одного дня физическому лицу, можно утверждать, что ...
- 51) Одновременно осуществлять эмиссию, эквайринг банковских карт и их распространение банк ...
- 52) Установите соответствие между видами платежных карт и их характерными особенностями:
- 53) В рамках комплексного подхода по обеспечению безопасности платежей по картам банки ... (укажите 3 варианта ответа)
- 54) Банки могут предоставлять услугу cashback для ... карт (укажите 2 варианта ответа)
- 55) Мошеннические операции с платежными картами осуществляются путем ... карты и секретной информации у ее владельца или с применением информационных технологий
- 56) К инновационным платежным инструментам относятся такие, как ... (укажите 2 варианта ответа)
- 57) Порядок отражения в учете операций с банковскими картами определен, в частности, ... (укажите 2 варианта ответа)
- 58) Установите правильный порядок подключения к системе информационного обмена (АСОИ), которое осуществляет специальное структурное подразделение Банка России – Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (ФинЦЕРТ):
- 59) Соотнесите тип платежной банковской карты и разрешенные операции:
- 60) Расчеты на ... основе – это проведение отдельной операции путем соответствующего перечисления средств по каждому поручению или требованию
- 61) Отправка платежей через Систему быстрых платежей (СБП) проводится через ...





- 62) SWIFT – это ... межбанковская система передачи информации и совершения платежей
- 63) Установите соответствие между названиями законодательных актов и их номерами, и датами принятия:
- 64) Порядок учета операций банков по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России, определен Положением Банка России от 30.06.2021 г. № 809-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и ...»
- 65) Установите правильный порядок установления корреспондентских отношений между банками:
- 66) Основанием для открытия корреспондентского счета кредитной организации в Банке России является заключение ... корреспондентского счета
- 67) Установите соответствие между типами корреспондентских счетов и их краткими характеристиками:
- 68) Оплата сумм расчетных документов с корреспондентского счета кредитной организации, открытого в расчетном подразделении Банка России, осуществляется ... (укажите 2 варианта ответа)
- 69) Соблюдение принципа поддержания банками своей ликвидности является залогом предотвращения ... рисков
- 70) ... – это расчетный кредит, который могут получить кредитные организации в Банке России, если недостаточность денежных средств на корреспондентских счетах образовалась в конце операционного дня
- 71) Комплекс операций по приему и обработке, поступивших в систему платежей, который проводится несколько раз в день в соответствии с определенным графиком, – это ...
- 72) Банк, открывший корреспондентский счет НОСТРО в другом банке и являющийся его распорядителем, – это ...
- 73) ... банка отражает эффективность управления банком и выявляет положительный совокупный результат работы во всех сферах его финансово-хозяйственной и коммерческой деятельности
- 74) Установите соответствие понятий и их определений:
- 75) Нанесение на карту информации путем выдавливания цифр или букв – это ...





- 76 ... центр – это организация, которая: осуществляет информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов платежными картами; осуществляет авторизацию всех операций по банковским картам; обрабатывает и рассылает участникам расчетов данные по операциям с банковскими картами
- 77 Установите соответствие понятий и их определений:
- 78 ... тайна включает в себя сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов кредитной организации
- 79 ... – это банковская операция, посредством которой банк-эмитент на основании расчетных документов по поручению и за счет клиента осуществляет действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа

