



Организация безналичных расчетов.dor_СПО

- 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 В случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, применяется такая форма безналичных расчетов, как ...
- 12 Ограничение прав клиента на распоряжение находящимися на счете денежными средствами допускается при ... (укажите 2 варианта ответа)
- 13 Ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение владельца банку произвести платеж указанной в нем суммы предъявителю, – это ...





- 14) Формы безналичных расчетов избираются клиентами банка ...
- 15) Письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определенной суммы физическому или юридическому лицу при выполнении указанных в поручении условий – это ...
- 16) Установите соответствие учетно-операционной работы в банке срокам ее выполнения:
- 17) Установите правильную последовательность осуществления расчетов платежными требованиями:
- 18) Форма безналичных расчетов между плательщиком и поставщиком товаров, работ, услуг, которая дает возможность осуществлять денежные переводы без участия плательщика, – это ...
- 19) Установите соответствие между названиями нормативных документов Банка России и их номерами и датами принятия:
- 20) Установите правильный порядок открытия расчетного счета в банке:
- 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) ... карта – это обобщающий термин, который означает все виды карт, различающиеся по назначению, по виду предоставляемых услуг, по своим техническим возможностям и организациям, которые их выпускают
- 23) Банковская платежная карта – это инструмент инициирования платежа плательщиком со своего ...
- 24) Законодательством РФ разрешены ... банковские карты
- 25) Дебетовая карта с возможностью получения денег банка в кредит – это дебетовая карта с ...
- 26) Эмbossирование – это ...
- 27) Если на банковское карте указан срок ее действия 06/22, это значит, что карта действительна по ... 2022 г.
- 28) Документ, подтверждающий проведение оплаты банковской картой или электронными платежными инструментами через терминал эквайринга в торговой точке, – это ...





- 29) Документ или совокупность документов в электронной форме за определенный период при совершении операций с использованием банкомата и (или) электронного терминала – это ...
- 30) Сокращение АТМ на рынке банковских карт означает ...
- 31) Для держателя кредитной карты установлен период, когда проценты на остаток задолженности не начисляются, – ... период
- 32) Говоря о том, какую максимальную сумму можно погасить по рублевой кредитной карте наличными деньгами в течение одного дня физическому лицу, можно утверждать, что ...
- 33) Одновременно осуществлять эмиссию, эквайринг банковских карт и их распространение банк ...
- 34) Установите соответствие между видами платежных карт и их характерными особенностями:
- 35) В рамках комплексного подхода по обеспечению безопасности платежей по картам банки ... (укажите 3 варианта ответа)
- 36) Банки могут предоставлять услугу cashback для ... карт (укажите 2 варианта ответа)
- 37) Мошеннические операции с платежными картами осуществляются путем ... карты и секретной информации у ее владельца или с применением информационных технологий
- 38) К инновационным платежным инструментам относятся: (укажите 2 варианта ответа)
- 39) Порядок отражения в учете операций с банковскими картами определен, в частности, Положением Банка России от ... (укажите 2 варианта ответа)
- 40) Специальное структурное подразделение Банка России - Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (ФинЦЕРТ) - осуществляет подключение к системе информационного обмена (АСОИ) в следующем порядке:
- 41) Соотнесите тип платежной банковской карты и разрешенные операции:
- 42) 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?





- 43 Межбанковские расчеты – это расчеты, которые ...
- 44 Установление правил, сроков и стандартов осуществления безналичных расчетов, координация, регулирование и лицензирование организации расчетных систем возлагается на ...
- 45 Счет, открытый одной кредитной организацией в другой кредитной организации для их взаимных платежей и расчетов, – это ... счет
- 46 Платеж, осуществляемый кредитной организацией (филиалом) через расчетную сеть Банка России, является безотзывным с момента ... в подразделении расчетной сети Банка России
- 47 Структурное подразделение Банка России, действующее в составе его территориального учреждения, являющееся посредником в платежах и кредитах между коммерческими банками, – это ...
- 48 БИК – это банковский ... код
- 49 Система межбанковских безналичных расчетов, осуществляемых через расчетные палаты и основанных на взаимном зачете равных платежей друг другу, – это банковский ...
- 50 Основной платежный документ, используемый в безналичных расчетах между кредитными организациями, – это ...
- 51 Корреспондентский субсчет – это банковский счет, открываемый ...
- 52 Банковский идентификационный код (БИК) имеет ...
- 53 Расчеты на ... основе – это проведение отдельной операции путем соответствующего перечисления средств по каждому поручению или требованию
- 54 Отправка платежей через Систему быстрых платежей (СБП) проводится через ...
- 55 SWIFT – это ...
- 56 Установите соответствие между названиями законодательных актов и их номерами и датами принятия:
- 57 Порядок учета операций банков по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России, определен Положением Банка России № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и ...»





- 58) Установите правильный порядок установления корреспондентских отношений между банками:
- 59) Основанием для открытия корреспондентского счета кредитной организации в Банке России является заключение ... корреспондентского счета
- 60) Установите соответствие между типами корреспондентских счетов и их краткими характеристиками:
- 61) Оплата сумм расчетных документов с корреспондентского счета кредитной организации, открытого в расчетном подразделении Банка России, осуществляется ... (укажите 2 варианта ответа)
- 62) Соблюдение принципа поддержания банками своей ликвидности является залогом предотвращения ... рисков
- 63) 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.
- 64) Безналичные расчеты проводятся юридическими и физическими лицами через ...
- 65) Совокупность учреждений, правовых норм, инструментов, процедур, программно-технических, коммуникационных и информационных средств, обеспечивающих проведение расчетов между участниками, – это ...
- 66) Юридическое лицо на территории РФ может иметь ...
- 67) Каждому расчетному счету в иностранной валюте, открываемому по всем видам валют, должен соответствовать ... валютный счет
- 68) Раскрытие банковской тайны допускается ... (укажите 3 варианта ответа)
- 69) В ... дело помещаются документы, касающиеся отношений между клиентом и банком по вопросам открытия, ведения и закрытия счета
- 70) После открытия клиенту банковского счета, специалист банка делает запись в Книгу регистрации открытых счетов с указанием ... и других обязательных реквизитов (укажите 2 варианта ответа)
- 71) Для организации операционной работы в банке создается специальный отдел – ...





- 72) Расчетные счета открываются ... (укажите 3 варианта ответа)
- 73) Время, в течение которого происходит обслуживание клиентов и структурных подразделений банка, а именно прием и оформление, контроль первичных учетных документов клиентов и банка и их отражение в бухгалтерском учете, – это ... день
- 74) Установите правильный порядок списания денежных средств при недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований:
- 75) Установите соответствие между названиями нормативных документов Банка России и их номерами:
- 76) Для закрытия расчетного счета клиент предоставляет в банк ...
- 77) Установите соответствие между условием договора и расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счета плательщика:
- 78) Номер банковского счета состоит из ... знаков
- 79) Установите последовательность действий при открытии банковского счета по вкладу (депозиту) физическому лицу:
- 80) Федеральный закон от 07.08.2001 № ... «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» обязывает банки следить за операциями клиентов
- 81) Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение 10 ...
- 82) Гарантия платежа по векселю со стороны банка или другого лица, не имеющего прямого отношения к векселю, – это ... векселя
- 83) При открытии расчетного счета между банком и клиентом заключается договор ...
- 84) Расчеты платежными банковскими картами проводятся по ... счетам клиентов, к которым привязана карта
- 85) Посредниками в расчетах платежными картами являются ... (укажите 3 варианта ответа)
- 86) Для предотвращения мошеннических операций с платежными картами банки предпринимают особые меры, составляющие политику ... банка





- 87) Установите соответствие между названием закона и его номером и датой принятия:
- 88) Для развития бизнеса и оптимизации расчетов компании существуют банковские карты, которые называются ...
- 89) При расчетах через банкомат и терминал оформляются первичные документы, в частности, происходит ... (укажите 2 варианта ответа)
- 90) Основным методом, применяемым банками для снижения рисков мошенничества, является ... операций по банковским картам
- 91) Если на банковское карте указан срок ее действия 12/22, это значит, что карта действительна по ... 2022 г.
- 92) Обязательные реквизиты документа по операциям с использованием платежной карты должны содержать признаки, позволяющие достоверно установить соответствие между реквизитами платежной карты и соответствующим ... клиента банка
- 93) Неверно, что к обязательным реквизитам документа по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, можно отнести ...
- 94) В числе основных участников расчетов банковскими платежными картами – ... (укажите 4 варианта ответа)
- 95) Инструментом инициирования платежа плательщиком со своего счета в банке является ...
- 96) Платежи, осуществляемые посредством пересылки телефонного сигнала об оплате в расчетный центр, – это ... платежи
- 97) К инновационным платежным инструментам относят ... (укажите 2 варианта ответа)
- 98) Карта рассрочки подразумевает совершение операций по безналичной оплате товаров и услуг в рассрочку ...
- 99) Карта рассрочки подразумевает совершение операций по безналичной оплате товаров и услуг без ...
- 100) Установите соответствие между видами банковских платежных карт и их характеристиками:
- 101) Установите порядок работы с документами по операциям, совершаемым с использованием платежных карт в торгово-сервисных точках:





- 102) Схема мошеннических действий, в результате которых данные банковской карты и ПИН-кода становятся доступны злоумышленникам через поддельный сайт, – это ...
- 103) Установите правильный порядок работы юридических лиц с информацией по операциям с платежными картами в рамках договора эквайринга:
- 104) Платеж считается безотзывным с момента списания денежных средств со счета плательщика в подразделении расчетной сети ...
- 105) Банк России, согласно законодательству РФ, ... (укажите 2 варианта ответа)
- 106) В целях осуществления расчетно-платежных операций по поручению друг друга между банками устанавливаются ... отношения
- 107) Посредническая функция банка в осуществлении ... расчетов определяет необходимость организации межбанковских расчетов
- 108) Прямые корреспондентские отношения – это расчеты между банками, совершаемые ...
- 109) Расчетно-кассовый центр осуществляет расчетно-кассовое обслуживание ...
- 110) Банковский идентификационный код (БИК) используется в платежных документах ...
- 111) Расчеты через расчетную сеть Банка России – это ... система МБР
- 112) Риски расчетных операций банка делятся на ...
- 113) ... клиринг представляет собой систему безналичных расчетов, основанную на зачете взаимных требований, осуществляемую посредством банков и специально создаваемых клиринговых учреждений
- 114) Коммерческий банк обязан не позднее ... рабочего дня уведомить своего клиента извещением о помещении переданных им на исполнение расчётных документов в соответствующую картотеку неоплаченных расчётных документов
- 115) Установите соответствие между названиями нормативных документов и их номерами и датами принятия:
- 116) Банк, открывший корреспондентский счет НОСТРО в другом банке и являющийся его распорядителем, – это ...





- 117) Установите последовательность расположения разрядов банковского идентификационного кода (БИК):
- 118) Установите соответствие между методами проведения межбанковских расчетов и их характеристиками:
- 119) Основная задача функционирования межбанковской клиринговой системы – ликвидация дебетового ...
- 120) Если банк не соблюдает установленную Гражданским Кодексом РФ очередность платежей или превышает сроки их осуществления, к нему применяют ...
- 121) Определите последовательность, в которой осуществляются расчеты в клиринговой системе:
- 122) Если клиринговый счет имеет кредитное ..., то его владелец является кредитором и соответствующая сумма денежных средств зачисляется на его банковский счет
- 123) Доходность расчетных операций определяет путем сопоставления полученных и уплаченных ... платежей
- 124) Исполнение платежных поручений клиента банка было невозможно из-за отсутствия денег на расчетном счете организации. В течение двух дней в картотеке ожидания скопились следующие документы (документы приведены в порядке календарной очередности поступления): 1. исполнительный лист на возмещение работнику вреда, причиненного здоровью; 2. поручение на списание средств на оплату товара; 3. инкассовое поручение налогового органа на списание задолженности по НДС; 4. платежное поручение на перечисление налога на имущество организаций; 5. исполнительный лист на возмещение ущерба по имущественному спору; 6. инкассовое поручение на списание пени по налогу на прибыль организаций; 7. исполнительный лист на перечисление алиментов физическому лицу; 8. выходное пособие сокращенному работнику организации. На третий день деньги поступили на расчетный счет организации в объеме достаточном для исполнения банком платежных документов, находящихся в картотеке организации. В какой очередности будут проведены расчетные операции клиента, если списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов?





- 125) Клиент обратился в банк, чтобы оформить автоплатеж за коммунальные услуги. Что требуется для оформления автоплатежа? Какая форма безналичных расчетов будет применяться в случае оплаты коммунальных услуг клиента банка в автоматическом режиме?
- 126) В рамках дистанционного обслуживания клиенту банка доступно проведение безналичных расчетов через мобильное приложение или сайт. При помощи какой технологии осуществляются мобильные платежи?
- 127) Клиент банка – физическое лицо – желает без посещения офиса банка перевести деньги со своего счета в пользу другого физического лица с помощью банковской карты. Каким способом клиент банка может осуществить данную операцию? Какие документы являются основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием платежных карт в бухгалтерском учете участников расчетов?
- 128) В схеме межбанковских расчетов посредством клиринга участвуют четыре банка, которые в течение дня должны выполнить платежи в адрес друг друга. Размеры обязательств и требований каждого банка представлены в таблице ниже. Для расчетов используются условные единицы (у. е.). Какой размер требований и обязательств запишет клиринговая палата в пустующее поле этой схемы расчетов? Какими способами можно урегулировать взаимные обязательства банков посредством клиринга?
- 129) Основанием для закрытия корреспондентского счета в подразделении расчетной сети Банка России является расторжение договора счета. Каким образом осуществляется закрытие корреспондентского счета по инициативе кредитной организации и в случае ее ликвидации?

