**(Ф 03.02 – 96)**

**Типові тестові завдання**

**Навчально-науковий Юридичний інститут**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(назва інституту (факультету))

**Кафедра \_цивільного права і процесу\_\_\_\_\_\_**

(повна назва кафедри)

**Затверджую**

Зав. кафедри \_\_\_\_\_\_\_\_ C.В. Вишновецька

(підпис) (ПІБ)

«\_\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_р.

**ТИПОВІ ТЕСТИ**

**з дисципліни «Цивільно-правове регулювання банківських правочинів»**

Розробник д.ю.н., професор

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Т.М. Ямненко

(науковий ступінь, вчене звання, П.І.Б. викладача)

**1. Фінансовою установою може бути:**

А. Тільки юридична особа.  
Б. Тільки фізична особа — підприємець.  
В. Юридична особа або фізична особа — підприємець.

**2. Фінансовими послугами вважаються:**

А. Факторинг.  
Б. Фінансовий лізинг.

В. Обмін валют.  
Г. Все вищевказане.

**3.Особа набуває статусу фінансової установи:**

А. Від часу державної реєстрації юридичної особи.  
Б. Від часу офіційного оголошення в пресі про початок роботи.

В. Після внесення запису про неї до відповідного державного реєстру фінансових установ.

Г. Жодної правильної відповіді.

**4. Відповідно до Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, фінансові установи можуть створюватись у формі:**

А. Товариства з обмеженою відповідальністю

Б. Акціонерного товариства.  
В. Повного товариства.  
Г. У будь-якій організаційно-правовій формі.

**5. Договір страхування набирає чинності від часу:**

А. Підписання сторонами.  
Б. Нотаріального посвідчення.  
В. Внесення страхувальником першого страхового платежу.

Г. Настання страхового випадку.

**6. Частина збитків, що не відшкодовується страховиком згідно з договором страхування, — це:**

А. Страхова сума.  
Б. Страховий платіж.  
В. Франшиза.  
Г. Жодної правильної відповіді.

**7. Договір позики між фізичними особами укладається в письмовому вигляді, якщо розмір позики перевищує:**

А. Десять неоподатковуваних мінімумів.

Б. Десять мінімальних заробітних плат.  
В. П’ятдесят неоподатковуваних мінімумів.

Г. П’ятдесят мінімальних заробітних плат.

**8. Об’єктом договору позики може бути:**

А. Тільки гроші.  
Б. Тільки речі, визначені родовими ознаками.  
В. Тільки речі, визначені індивідуальними ознаками.

Г. Гроші або речі, визначені родовими ознаками.

**9. За договором кредиту кредитодавцем може бути**

А. Банк.  
Б. Банк або інша фінансова установа.

В. Будь-яка юридична особа.  
Г. Всі відповіді правильні.

**10. Кредитний договір укдадається:**

А. У письмовому вигляді.  
Б. Письмово або усно.  
В. Форма договору не має значення.

Г. Всі відповіді правильні.

**11. Особливістю іпотечного кредиту є застава:**

А. Автомобіля.  
Б. Підприємства як цілісного майнового комплексу.

В. Нерухомості.  
Г. Всі відповіді правильні.

1**2**. **Процентна ставка за кредитом відповідно до умов кредитного договору може бути:**

А. Лише фіксованою  
Б. Фіксованою або змінюваною

В. Твердою або приблизною  
Г. Звичайною або пільговою  
Д. Звичайною або підвищеною

**13. Якщо вкладником є фізична особа, то договір банківського вкладу є:**

А. Публічним.  
Б. Одностороннім.  
В. Особливим.  
Г. Усі відповіді правильні.

**14. Вклад може бути повернено:**

А. На вимогу банку.  
Б. На вимогу вкладника.  
В. На вимогу зацікавленої особи.

Г. Всі відповіді правильні.

**15. Банк може в односторонньому порядку змінити розмір про-центів:**

А. На будь-який вклад.  
Б. На строковий вклад.  
В. На вклад за вимогою.  
Г. Всі відповіді правильні.

**16. Права клієнта щодо розпоряджання грошовими коштами, що знаходяться на його рахунку, можуть бути обмежені:**

А. За рішенням суду.

Б. За рішенням банку.

В. На вимогу кредитора клієнта.

Г. Всі відповіді правильні.

**17. У разі одночасного надходження до банку кількох розрахун- кових документів, на підставі яких здійснюється списання грошо- вих коштів, банк списує кошти з рахунку клієнта у черговості:**

А. Яка повинна бути визначена клієнтом.

Б. Яка самостійно визначається банком.

В. Яка визначена законодавчо.  
Г. Жодної правильної відповіді.

**18. До внутрішньодержавних банківських платіжних систем в Україні належать:**

А. Система міжбанківських розрахунків.  
Б. Внутрішньобанківська платіжна система.

В. Система масових платежів.  
Г. Всі вищевказані.

**19. Якщо в банку на окремому рахунку підприємства зарезервовано кошти для здійснення акредитивних розрахунків, то такий акредитив є:**

А. Покритим.  
Б. Гарантованим.

В. Безвідкличним.

Г. Револьверним.

**20. Вексельне поручительство, що здійснюється банком:**

А. Акцепт векселя.  
Б. Аваль векселя.  
В. Індосамент векселя.  
Г. Жодної правильної відповіді

**21. Предметом договору факторингу може бути:**

А. Право грошової вимоги.  
Б. Право вимоги виконання роботи.

В. Право вимоги надання послуги.

Г. Все вищевказане.

**22. Фактором може бути:**

А. Банк.  
Б. Банк або інша фінансова установа.  
В. Фізична особа — суб’єкт підприємницької діяльності.

Г. Все вищевказане.

**23. Якщо боржник не виконує дійсного грошового зобов’язання фактору, то:**

А. Договір факторингу розривається.

Б. Договір факторингу розривається і клієнт відшкодовує фактору збитки

В. Клієнт не несе відповідальності.

Г. Жодної правильної відповіді

**24. За договором факторингу майбутня вимога вважається переданою фактору:**

А. З дня виникнення права вимоги до боржника.  
Б. З моменту передачі документів, що підтверджують право вимоги.

В. З моменту укладання договору факторингу.  
Г. З моменту, встановленого договором факторингу.  
Д. З дня припинення права вимоги до боржника.

**25**. **Якщо договором банківського вкладу не встановлений розмір процентів, банк зобов'язаний виплачувати проценти у розмірі:**

А. Встановленому внутрішніми банківськими документами.

Б. Що відповідає останній депозитній програмі.  
В. Звичайної ставки за депозитами.  
Г. Облікової ставки Національного банку України.

Д. Подвійної облікової ставки Національного банку України.

**26. Строкові депозити - це:**

А. Кошти, які знаходяться на розрахунках, поточних розрахунках юридичних і фізичних осіб, а також кошти кредитних установ у національній та іноземній валюті без визначення терміну зберігання.

Б. Кошти, що розміщені у банку на певний строк і можуть бути знятими після закінчення цього терміну або після попередньог повідомлення банку за встановлений період (не менше одного місяця).

В. Іменне посвідчення, що використовується фізичною особою для оформлення своїх заощаджень в банку.

Г. Цінний папір, що може використовуватися його власником як платіжний засіб і обертатися на фондовому ринку.

**27. У разі відсутності іншої домовленості сторін проценти за договором позики виплачуються:**

А. Щотижнево.  
Б. Щомісяця.  
В. Щоквартально.  
Г. Одноразово з закінченням строку договору позики.

**28. Об’єктом договору позики може бути:**

А. Тільки гроші.  
Б. Тільки речі, визначені родовими ознаками.  
В. Тільки речі, визначені індивідуальними ознаками.

Г. Гроші або речі, визначені родовими ознаками.

**29**. **Якщо договором не встановлений строк повернення позики, позика має бути повернена протягом:**

А. 2 місяців з моменту пред'явлення вимоги, якщо інше не встановлено договором

Б. 20 днів з моменту пред'явлення вимоги, якщо інше не встановлено договором

В. 7 днів з моменту пред'явлення вимоги, якщо інше не встановлено договором  
Г. Розумного строку

Д. 30 днів з моменту пред'явлення вимоги, якщо інше не встановлено договором

**30. Банківська гарантія діє:**

А. Протягом строку, на який видана.

Б. Протягом строку чинності основного зобов’язання.

В. Протягом двох років від часу укладення договору.

Г. Жодної правильної відповіді.

**31. Гарант має право відмовитися від задоволення вимоги кредитора якщо:**

A. Вимога або додані до неї документи не відповідають умовам гарантії

Б. Боржник повідомив про здійснення оплати кредитору.

В. Основне зобов’язання припинено.  
Г. Всі відповіді правильні.

кредитора.

**32. Якщо гарант сплатив суму відповідно до умов договору гарантії, то стосовно до боржника він має право на:**

А. Прогрес.  
Б. Регрес.  
В. Новацію.  
Г. Жодної правильної відповіді

**33. Відповідно до Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” ломбарди належать до:**

А. Фінансових установ.

Б. Кредитних установ.

В. Банківських установ.

Г. Позичкових установ.

**34. Річ, що передається на зберігання ломбарду, страхується за рахунок:**

А. Поклажодавця.  
Б. Ломбарду.  
В. Поклажодавця та ломбарду спільно.

Г. Не підлягає страхуванню.

**35. Ломбард має право продати річ, передану на зберігання, яку поклажодавець не забрав:**

А. Після закінчення договору зберігання.

Б. Через 3 місяці від дня закінчення строку договору зберіган-ня.  
В. Через 6 місяців від дня закінчення строку договору зберігання.  
Г. Ломбард не має права продавати таку річ.

**36. Фізична або юридична особа, яка отримує право володіння та користування предметом лізингу:**

А) лізингодавець,

Б) продавець,

В) лізингоодержувач.

**37. Доповніть перелік. Істотними умовами договору фінансового лізингу є:**

А. предмет лізингу;

Б. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

В. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

Г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ .

**38. Лізингоодержувач має право відмовитися від договору лізингу в односторонньому порядку, письмово повідомивши про це лізингодавця, у разі:**

А) якщо потреба в об’єкті лізингу відсутня,

Б) існують грубі порушення умов договору з боку лізингодавця,

В) прострочення передачі предмета лізингу становить більше 30 днів.

**39. Чи має право лізингодавець відмовитися від договору лізингу та вимагати повернення предмета лізингу від лізингоодержувача у безспірному порядку:**

А) так має, у разі порушення умов договору лізингоодержувачем,

Б) так має на підставі виконавчого напису нотаріуса, якщо лізингоодержувач не сплатив лізинговий платіж частково або у повному обсязі та прострочення сплати становить більше 30 днів

В) так має на підставі виконавчого напису нотаріуса, якщо лізингоодержувач не сплатив лізинговий платіж частково або у повному обсязі та прострочення сплати становить більше три місяці.

Г) не має права, тільки на підставі рішення суду.

**40. Як визначається договір лізингу, якщо в результаті укладення лізингоотримувач на своє замовлення отримує у платне користування об’єкт лізингу на строк менший строку, за який амортизується 75 % вартості об’єкта лізингу:**

А) оперативний;

Б) фінансовий,

В) зворотний.

**41. Як визначається договір лізингу балансова (залишкова) вартість об'єкта лізингу на момент закінчення дії лізингового договору, передбаченого таким договором, становить не більш як 25 відсотків первісної вартості ціни такого об'єкта лізингу:**

А) оперативний,

Б) фінансовий,

В) міжнародний.

**42. Операції комерційних банків з цінними паперами можна охарактеризувати як:**

А) емісійні

Б) гарантійні

В) заставні

Г) власні

Д) посередницькі

**43. При укладанні операції договору РЕПО цінні папери:**

А) залишаються у покупця

Б) залишаються у продавця

В) передаються на зберігання гаранту

Г) пускаються в оборот покупцем

Д) пускаються в оборот продавцем

**44. До емітуючих банком фондових цінностей належать:**

А)акції

Б) облігації

В) векселі

Г) ощадні сертифікати

Д) депозитні сертифікати

**45. До методів страховання валютних ризиків не відносяться:**

А) неттинг,

Б) толінг,

В) метчінг,

Г) хедж,

Д) СПОТ.

**46. Ліквідність векселя може бути забезпечена наступними способами:**

А) гарантією третьої особи,

Б) достроковим погашенням в банку-емітенті

В) урахуванням векселі в комерційному банку

Г) банкрутством векселедавця

Д) внесення в текст векселя додаткових зобов'язань

**47. Інвестиційні операції банків бувають:**

А) прямими

Б) непрямими

В) портфельними

Г) лізинговими

**Типові завдання для розв’язку:**

**Задача 1.**

Транспортний засіб громадянина Андрійченко потрапив в ДТП з транспортним засобом громадянина Бєлова винним в ДТП був громадянин Бєлов ТЗ громадянина Андрійченка було застраховано. ДТП було оформлено відповідно до законодавства. Громадянин Андрійченко звернувся до страхової компанії з вимогою відшкодувати завдані збитки відповідно до укладеного договору. Компанія відмовила йому у цьому, мотивуючи це тим, що відшкодування буде виплачено тільки після того, як компанія стягне збитки з громадянина Бєлова, який був винен у ДТП.

*Чи правомірна відмова компанії? В якому порядку здійснюється виплата?*

**Задача 2.**

Громадянин Алексюк застрахував свій будинок на випадок пожежі, підтоплення та іншого стихійного лиха терміном на 5 років. Страховий платіж він сплатив за усі 5 років. Через 3 місяці після укладення договору громадянин Алексюк помер. Спадкоємців не було виявлено і через рік після його смерті спадщину в установленому порядку було визнано відумерлою, вона перейшла у власність територіальної громади. Протягом місяця будинок було продано громадянину Білику. Через півроку після цього у будинок влучила блискавка, що викликало пожежу. Будинок повністю згорів. Оскільки в розпорядженні громадянина Білика був договір страхування, укладений громадянином Алексюком, то він звернувся до страхової компанії з вимогою надати страхову виплату відповідно до згаданого договору. Компанія відмовіла.

*Чи правомірна відмова? В якому порядку переходять права та обов’язки по страховому договору?*

**Задача 3**

Фізична особа — підприємець Іван Мамчур та громадянин Василь Краснов усно домовились про те, що Василь Краснов позичить Іван Мамчур 1500 грн., яких йому не вистачає для купівлі подарунку дружині на день народження. Іван пообіцяв повернути борг через 2 місяці. Після встановленого строку Василь звернувся до Івана з вимогою повернути позичені кошти та відсотки. Іван відмовився сплачувати відсотки, мотивуючи це тим, що в їх домовленості не йшлося про відсотки.

*Чи правомірна відмова Івана Мамчура сплачувати відсотки? В яких випадках повинні сплачуватись відсотки за договором позики?*

**Задача 4.**

ПАТ “Арлекін” та ТОВ “Барвінок” уклали договір позики на суму 100 тис грн. Оскільки директори підприємств були давніми знайомими, то домовились, що позика буде безвідсотковою, строком на 6 місяців. Через 4 місяці ТОВ “Барвінок”, що було позичальником, отримало значний прибуток і в нього з’явилася можливість повернути борг завчасно.

*Чи можливо це? В яких випадках можливе дострокове повернення позики?*

**Задача 5**

ПАТ “Будівельна компанія Фаворит” та ТОВ “Агентство нерухомості Акрополь” уклали договір кредиту, відповідно до якого ТОВ “Агентство нерухомості Акрополь” отримав кредит у сумі 200 тис. грн. під 15 % річних на 2 роки. Через 8 місяців виник спір щодо виконання договору. ПАТ “Будівельна компанія Фаворит” вимагало застосувати до укладеного договору норми Цивільного кодексу України щодо позики.   
*Чи можливо це? Дайте правову оцінку ситуації.*

**Задача 6.**

Між банком “Козацький” та ТОВ “Престиж” 5 квітня 2016 р. було укладено кредитний договір, за яким ТОВ “Престиж” отримувало кредитні кошти у сумі 200 тис. грн. під 18 % річних на 5 років. Відповідно до договору кошти мали надійти на рахунок ТОВ “Престиж” 17 квітня 2016 р. Проте вчасно кошти не надійшли. Банку стало відомо про те, що 18 квітня 2016 р. ТОВ “Вавілон” звернулось з позовом до ТОВ “Престиж” про відшкодування збитків у сумі 100 тис. грн., завданих через прострочення виконання договору підряду, укладеного між ТОВ ”Престиж” та ТОВ “Вавілон”, а також його розірвання. В зв’язку з цим банк “Козацький” і відмовився надати кредит.

*Дайте правову оцінку ситуації? Договір банківського вкладу?*

**Задача 7.**

Громадянин Клименко уклав договір вкладу з банком, відповідно до якого громадянином було вкладено 50 тис. гривень під 19 % річних на рік. Через 5 місяців у громадянина Клименка склались сімейні обставини, для розв’язання яких були потрібні кошти. Громадянин звернувся до банку, однак останній відмовився повертати гроші, оскільки вклад строковий, його буде повернено з відсотками тільки після закінчення строку.

*Як розв’язати ситуацію? Чи можна вклад поверненути достроково? Якщо так, на яких умовах?*

**Задача 8.**

Громадянин Риков уклав з банком договір вкладу, відповідно до якого передав 50 тис. гривень під 18 % річних за умови повернення на вимогу. Через деякий час громадянина Рикова було повідомлено представником банку, що розмір процентної ставки за його вкладом зменшено до 15 %. Громадянин Риков вважає такі дії банку незаконними.

*Як оцінити ситуацію? Дайте правову оцінку?*

**Задача 9.**

ТОВ “ША” відкрило поточний рахунок у банку. Було укладено відповідний договір. На рахунок ТОВ перерахувало 150 тис. гривень. В договорі не було передбачено порядку нарахування процентів, а тому на звернення ТОВ “ША” банк пояснив, що проценти будуть виплачені після того, як ТОВ закриє рахунок з урахуванням середньої процентної ставки по депозитах за весь час. ТОВ “ША” не погодилось з такими умовами і висунуло вимогу переглянути договір, банк відмовив, посилаючись на те, що укладено типовий договір і його зміна не дозволяється.

*Дайте правову оцінку ситуації? Як повинні виплачуватися проценти в такому випадку?*

**Задача 10.**

Між ПАТ “Любава” та банком “Імперіал” було укладено договір банківського рахунку. 15 лютого 2016 р. ПАТ передало банку розпорядження про перерахування з рахунку 150 тис. гривень на рахунок ТОВ “Талісман” до 15 лютого 2016 р. В зазначену дату кошти на рахунок ТОВ “Талісман” не надійшли. На звернення ПАТ “Любава” в банку пояснили, що затримка сталась через певні технічні неполадки і наступного дня кошти будуть перераховані. Проте у зв’язку з ненадходженням необхідної суми ТОВ “Талісман” розірвало договір з ПАТ “Любава”. В свою чергу ПАТ “Любава” звернулось до банку з вимогою сплати збитки, однак банк відмовився це зробити. ПАТ звернулося до суду.

*Яке рішення повинен винести суд? Чи відповідає банк за подібні збитки?*

**Задача 11***.*

Підприємства “Акрополь” та “Баланс” уклали договір поставки компьютерної техніки. Розрахунки домовились здійснювати за допомогою акредитива. А“Акрополь” виступає продавцем, “Баланс” — покупцем.

*Який вид акредитива буде вигідним для кожного з підприємств і чому?*

**Задача 12.**

ТОВ “Рим” та ТОВ “Прага” уклали договір купівлі-продажу продукції. Розрахунок домовились провести з застосуванням чеків. ТОВ “Прага” — покупець видало ТОВ “Рим” чек на сплату відповідної суми протягом місяця. Проте через кілька днів ТОВ “Прага” виявило певні дефекти в товарі і вирішило відкликати чек.

*Чи можливо це? Які загальні правила здійснення розрахунків за чеками та їх відкликання?*

**Задача 13.**

ТОВ “Агрус” та ТОВ “Перун” уклали договір поставки продукції. ТОВ “Перун” — отримувач зобов’язалося оплатити товар через місяць. ТОВ “Агрус” погодилося, однак через кілька днів приватний підприємець Нікіфоров зробило вигідну пропозицію. Щоб отримати кошти ТОВ “Агрус” уклало договір факторингу з банком, про це було повідомлено ТОВ “Перун”. Однак останнє відмовилося здійснювати оплату, оскільки вважало договір факторингу недійсним, адже у договорі поставки йшлося про заборону уступки права вимоги.

*Дайте правову оцінку ситуації?*

**Задача 14.**

ПАТ “Рубіж” уклало договір факторингу з банком “Козацький”, відповідно до якого банку було передано право грошової вимоги до ТОВ “Філін”. Грошова вимога мала бути виконана через 4 місяці. Однак через місяць банк “Козацький” уступив право вимоги Факторинговій компанії “Сіріус”. ТОВ “Філін” відмовилось виконувати зобов’язання факторингової компанії “Сіріус”, оскільки вважало таку переуступку незаконною.

*Дайте правову оцінку ситуації?*

**Задача 15.**

Між ТОВ “Акрополь” та ТОВ “Будсервіс” було укладено договір поставки великої партії будівельних матеріалів. На забезпечення виконання зобов’язань по оплаті товару ТОВ “Акрополь” (боржник) було укладено договір банківської гарантії. Через деякий час до банку звернулось ТОВ “Будсервіс” з необхідними документами і вимогою сплатити передбачену договором гарантії суму, оскільки боржник не виконав своїх зобов’язань. Коли представники банку повідомили боржника про таку ситуацію, ТОВ “Акрополь” повідомило, що договір поставки розірваний, а тому ніякої оплати проводити не потрібно. Про це банк повідомив кредитора. Однак на наступний день ТОВ “Будсервіс” знову звернулось з подібною вимогою до банку.

*Як в такій ситуації повинен вчинити банк? Дайте правову оцінку ситуації?*

**Задача16.**

Громадянин Кулик уклав з ломбардом договір зберігання на 6 мі-сяців. Після встановленого строку громадянин не звернувся за річчю.

*Чи зобов’язаний ломбард її продавати? Які дії має вчинити ломбард в такому випадку?*

**Задача 17.**

Між лізингодавцем і лізингоодержувачем було укладено договір фінансового лізингу. Згідно з цим договором лізингоодержувачу 4 березня було передано об'єкт лізингу. 25 грудня лізингоодержувач звернувся до лізингодавця з пропозицією викупити об'єкт лізингу. Лізингодавець відмовив лізингоодержувачу

*Які нормативно-правові акти регламентують відносини фінансового лізингу? На який строк укладається договір фінансового лізингу? Чи має право лізингоодержувач на викуп об'єкта лізингу?*